

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara

No	Pertanyaan	Jawaban
1	Sejak tahun berapa berdirinya PT. Mandiri Utama Finance Jember?	PT. Mandiri Utama Finance Jember berdiri secara resmi pada tanggal 21 Januari 2015 dan telah terdaftar serta diawasi oleh Regulator Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29/ POJK.05/2014.
2	Siapa nama pemilik dan yang mendirikan PT. Mandiri Utama Finance Jember?	Pemilik dan yang mendirikan PT. Mandiri Utama Finance Jember pertama kali adalah Stanley Setia Atmadja namun sekarang PT. Mandiri Utama Finance Jember sudah di akuisisi oleh Bank Mandiri
3	Bagaimana struktur organisasi dan uraian jabatan dalam PT. Mandiri Utama Finance Jember?	<pre> graph TD BM[Branch Manager] --> BCH[Branch Collection Head] BCH --> AH[Administrasion Head] BCH --> MH[Marketing Head] BCH --> MM[Middle Management] BCH --> CA[Credit Analyst] AH --> F[Finance] AH --> T[Teller] AH --> CS[Customer Service] AH --> C[Collateral] AH --> AC[Admin Collection] AH --> DE[Data Entry] AH --> RA[Remedial Admin] MH --> CMO[Credit Marketing Officer] MH --> CRO[Credit Retention Officer] MM --> BRH[Busnisse Relationship Head] MM --> ARH[Account Receivable Head] MM --> HCGA[Human Capital General Affair] CA --> CANMCI[CANMCI] CA --> CA_Near_Ucar_Multiguna[CA Near, Ucar, Multiguna] CA --> CA_All_Mufnet[CA All Mufnet] </pre>
4	Apa saja produk atau kegiatan yang ada pada PT. Mandiri Utama Finance Jember?	Untuk produk atau pelayanan yang ada di MUF yaitu hanya pelayanan tetap pembiayaan saja namun untuk produknya ada mobil baru, mobil bekas, multiguna mobil, serta pembelian motor baru, motor bekas, dan multiguna motor. Multiguna merupakan pelayanan terkait pinjaman dana dengan sistem cicilan atau kredit dan untuk pembiayaannya disini dibagi menjadi 2 yaitu regular dan captik (pemilik rekening mandiri dan BSI). Semua produk disini banyak diminati konsumen namun yang sering diambil para nasabah adalah di motor baru dan motor bekasnya.

5	<p>Apa saja syarat penyaluran kredit pada PT. Mandiri Utama Finance Jember?</p>	<p>Untuk persyaratan utama yang ada didalam PT. Mandiri Utama Finance Jember yaitu berupa KTP dan KK yang wajib di penuhi sehingga jika tidak mempunyai 2 syarat tersebut perusahaan tidak akan bisa memberikan pelayanannya, sedangkan untuk persyaratan tambahan lainnya yaitu dengan memberikan bukti penunjang seperti slip gaji jika nasabah tersebut seorang karyawan dan jika nasabah tersebut seorang wiraswasta maka harus membuktikan foto usahanya beserta surat izin usaha.</p>
6	<p>Apakah terdapat sistem tersendiri didalam pengajuan kredit pada PT. Mandiri Utama Finance Jember?</p>	<p>Di dalam PT. Mandiri Utama Finance Jember terdapat sistem tersendiri untuk pengajuan kreditnya yang dinamakan PEFINDO atau kata lainnya berupa cek slip dimana pengecekan tersebut menilai bahwasanya nasabah tersebut bisa dikatakan layak atau tidak untuk diberikan pelayanan kredit. Jadi didalam proses penilaian pengajuan kredit disini pengoperasiannya sudah secara online semua seperti berkas pengajuan KTP dan KK sudah berbentuk soft file setelah itu dalam menganalisis nasabah tim analis mengecek BI checking nya melalui online juga jadi dalam proses pengajuan serta penganalisisannya melalui online semua.</p>
7	<p>Apakah terdapat syarat atau sistem tersendiri dalam menentukan debitur untuk bisa di acc segera dan membutuhkan waktu berapa lama dalam menganalisa debitur tersebut?</p>	<p>Di dalam PT. Mandiri Utama Finance Jember sendiri untuk menentukan konsumen ini dapat di acc secara cepat bisa dilihat dari BI <i>checking</i> nya jadi jika dilihat dari BI <i>checking</i> nya sudah tidak masuk atau tidak layak maka hal itu akan langsung di <i>reject</i> oleh tim <i>credit analyst</i> namun jika dari BI <i>checking</i> nya sudah masuk maka kemungkinan besar akan langsung di <i>instant approval</i> oleh tim <i>credit analyst</i>, namun tidak hanya melalui BI <i>checking</i> itu saja yang dinilai tetapi juga bisa dilihat dari segi riwayat debitur dalam pengajuan di MUF itu bagus atau tidak dan jika pernah pengajuan di MUF itu bagus maka itu sudah pasti langsung di <i>instant approval</i> oleh tim <i>credit analyst</i>.</p> <p>Dalam pengecekan slip gaji debitur MUF sendiri membutuhkan waktu paling lama satu jam sedangkan pengecekan keseluruhan debitur memakan waktu paling lama satu hari beserta survey langsung ke nasabahnya, karena jika melebihi dari waktu tersebut dampaknya akan mendapatkan komplain dari mitra lain karena MUF dalam mencari nasabah tidak bekerja sendirian namun bekerja sama dengan mitra lain.</p>

8	<p>Apa bentuk aplikasi sistem yang digunakan dalam menentukan penyaluran kredit pada PT. Mandiri Utama Finance Jember?</p>	<p>Untuk aplikasi di MUF tersendiri itu sudah ada namun tidak bisa disebutkan karena itu hal privasi perusahaan, tetapi untuk tingkat keefesiennya aplikasi tersebut sudah sangat memenuhi namun permasalahannya perlu membutuhkan waktu dalam pemrosesannya, seperti pihak marketing jika ingin menginput ke kredit itu membutuhkan waktu yang lama bisa sampai setengah jam jadi hanya permasalahan waktu itu saja didalam aplikasi penginputannya. Untuk semua sistemnya semua aman dan lancar tidak ada kendala dan untuk solusinya tidak bisa karena itu penginputannya semuanya online bukan manual jadi yang perlu di evaluasi adalah pihak marketingnya saja dalam sistem pengetikan di hpnya maka jika dalam pengetikannya yang cepat data tersebut akan muncul secara cepat juga kedalam komputer.</p>
9	<p>Kriteria apa yang membuat penyaluran kredit di PT. Mandiri Utama Finance Jember bisa dikatakan efektif</p>	<p>Kriteria yang membuat penyaluran kredit disini dikatakan efektif itu dari segi kecepatan waktunya karena semua sistem perbankan di jember dalam hal waktu, efisiennya, dan prosesnya masih belum bisa mengalahkan PT. Mandiri Utama Finance Jember.</p>
10	<p>Bagaimana PT. Mandiri Utama Finance Jember dapat melihat bahwasanya calon debiturnya mampu untuk membayar pinjaman kreditnya?</p>	<p>PT. Mandiri Utama Finance Jember dapat melihat calon debiturnya mampu untuk membayar pinjaman kreditnya ini dilihat dari 5C nya yaitu penilaian kepribadian/watak (<i>Character</i>), penilaian kemampuan membayar utang (<i>Capacity</i>), penilaian terhadap modal (<i>Capital</i>), penilaian terhadap jaminan (<i>Collateral</i>), dan penilaian terhadap kondisi ekonomi (<i>Condition</i>) nah itu masuk apa tidak, jika tidak masuk itu sudah otomatis MUF tahu bahwasanya debitur tersebut bakal menyebabkan risiko kredit macet. Namun jika terdapat salah satu dari 5C tersebut tidak terpenuhi itu masih bisa diterima asalkan terdapat salah satu sisi dari 5C tersebut ada yang menonjol. Dalam hal mengantisipasi potensi kerugian dari kredit yang disebut CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) MUF sendiri tidak ada cadangan untuk debitur yang gagal bayar jadi alokasi dana murni dari nasabah semuanya.</p>
11	<p>Apa saja fasilitas yang dapat mendukung keefektivitasan dalam penyaluran</p>	<p>Untuk fasilitas yang dapat mendukung keefektivitasan dalam penyaluran kredit disini yaitu dari SDM nya yaitu pihak ketiga, jadi MUF disini bekerja sama dengan mitra <i>dealer</i> dan <i>showroom</i> untuk mencari nasabah dan mitra tersebut tugasnya memberikan dan menyediakan unit</p>

	<p>kredit pada PT. Mandiri Utama Finance Jember?</p>	<p>yang di inginkan debitur setelah itu jika debitur sudah menemukan unit yang diinginkan maka tugasnya MUF adalah memberikan pelayanan pembayaran kredit dan menuluri debitur tersebut layak atau tidak jika diberikan pelayanan kredit kendaraan yang diambil dari mitra tersebut.</p>
12	<p>Apa saja yang dilakukan PT. Mandiri Utama Finance Jember dalam mengatasi kredit yang bermasalah atau debitur yang kabur?</p>	<p>Jika terdapat hal tersebut maka yang akan dilakukan PT. Mandiri Utama Finance Jember sendiri itu adalah memberikan masalah tersebut kepada pihak yang berwenang yaitu <i>collection</i> atau ARO nya jadi semua nasabah yang mempunyai keterlambatan dalam membayar akan diatasi oleh si ARO MUF dengan SOP yang ada. Contohnya seperti telat sehari itu sudah ada telfon dari ARO lalu jika telat 2 hari itu ARO akan mengunjungi debitur, dan untuk pencegahan lainnya debitur akan dikenakan denda dan untuk denda motor sebesar 0,5% dari angsuran sedangkan denda mobil sebesar 0,3% dari angsuran jadi tinggal dikalikan saja dengan angsurannya nanti jumlah dendanya akan ketemu disitu.</p>
13	<p>Bagaimana proses transaksi dalam memberikan penyaluran kredit di PT. Mandiri Utama Finance Jember?</p>	<p>Untuk proses transaksi penyaluran kredit di PT. Mandiri Utama Finance Jember sendiri itu ada beberapa macam contoh simple yang saya ambil jika debitur mengambil unit mobil bekas untuk transaksinya yang pertama nasabah datang ke dealer untuk mencari unit yang mereka inginkan lalu membuat pengajuan kredit melalui sales atau marketing deaaler kemudian untuk data berkasnya dari <i>dealer</i> diberikan ke MUF untuk di cek, setelah itu jika didalam pengecekan itu debitur dikatakan masuk maka tim marketing yang akan jalan untuk mensurvey data debitur benar atau tidaknya, setelah proses survey selesai lalu diberikan kepada <i>credit analys</i> untuk dianalisa calon nasabah tersebut baik atau tidaknya.</p>
14	<p>Apakah terdapat bagan alir/<i>flowchart</i> sistem akuntansi penyaluran kredit pada PT. Mandiri Utama Finance Jember?</p>	<p>Untuk bagan alir/ <i>flowchart</i> sistem akuntansi penyaluran kredit di MUF ini sudah ada di sistemnya namun tidak tertulis.</p>
15	<p>Apa saja faktor internal di PT.</p>	<p>Untuk faktor internal di PT. Mandiri Utama Finance Jember yang menyebabkan kredit bermasalah yaitu dari</p>

	Mandiri Utama Finance Jember yang menyebabkan kredit bermasalah didalamnya?	segi SDM nya seperti pihak pegawai MUF ini membawa seseorang nasabah namun nasabah ini kurang baik untuk diberikan layanan kredit yang nantinya akan menimbulkan risiko kredit bermasalah. Jadi untuk permasalahan internalnya hanya itu saja dan itupun hanya 1 atau 2 oknum saja.
16	Bagaimana solusi dalam menangani faktor internal tersebut agar tidak terjadi kredit bermasalah di PT. Mandiri Utama Finance Jember?	Untuk solusi dari hal tersebut maka oknum akan diberi masukan dan peringatan agar mendapatkan efek jera bahwasanya yang dilakukan tersebut membuat perusahaan tidak baik kedepannya dan tambahan solusi lain yaitu didalam <i>credit analys</i> nya yang lebih dketatkan lagi dalam pengecekannya terkait persyaratannya, kapasitas nasabahnya layak atau tidak meskipun nasabah tersebut yang membawa dari pegawainya MUF sendiri, jadi dalam pengecekan nasabah itu sangat menjadi pr bagi tim <i>credit analyst</i> karena disitu penentuan nasabah tersebut dapat diterima atau tidaknya jika asal menerima nasabah maka perusahaan akan mengalami kerugian yang banyak maka harus benar benar diteliti agar masalah tersebut tidak lolos.
17	Apa saja bentuk dokumen atau catatan yang dipakai pada saat proses penyaluran kredit di PT. Mandiri Utama Finance Jember?	Untuk dokumen atau catatan utama yang dipakai pada saat proses penyaluran kredit yaitu pada surat perjanjiannya dan surat perjanjian terdiri dari beberapa yaitu surat kuasa fidusia, surat pernyataan debitur dengan perusahaan, surat pernyataan kepemilikan kendaraan dan keaslian BPKB. Diantara surat-surat tersebut ada surat yang terpenting dalam proses penyaluran kredit yaitu pada surat perjanjian fidusianya karena disitu terdapat sanksi jika nasabah tidak dapat melunasi kreditnya maka akan ditindak lanjut ke jalur hukum melalui surat tersebut.
18	Apakah sistem akuntansi dalam penyaluran kredit yang digunakan PT. Mandiri Utama Finance Jember sudah berjalan efektif?	Sistem akuntansi yang ada dalam penyaluran kredit di PT. Mandiri Utama Finance Jember sudah berjalan efektif mulai dari segi sistem pelaporan keuangannya seperti uang masuk dan uang keluarnya, lalu sistem pencatatan kreditnya, dan sistem pengendalian internalnya tersebut sudah tertata di dalam perusahaan ini dengan cukup baik jadi didalam penyaluran kreditnya sudah tidak perlu diragukan lagi.
19	Apakah terdapat pengendalian internal dalam sistem akuntansi	Untuk bentuk pengendalian internalnya dalam sistem akuntansi penyaluran kredit di PT. Mandiri Utama Finance Jember disini sudah ada perbaikan sistemnya jadi sebelum kita mengirim pelaporan ke pusat sudah

	penyaluran kredit di PT. Mandiri Utama Finance Jember?	diperbaiki terlebih dahulu sampai semuanya benar tanpa ada kesalahan dan untuk IT dalam perbaikannya langsung dari HO nya.
20	Apakah dengan adanya sistem akuntansi dan sistem pengendalian internal di dalam PT. Mandiri Utama Finance Jember dapat menghasilkan kinerja yang lebih efektif dan efisien?	dengan adanya sistem akuntansi dan sistem pengendalian internal di dalam PT. Mandiri Utama Finance Jember ini tentu sangat membantu kinerja yang efektif dan efisien seperti pekerjaan menjadi lebih mudah dalam mengontrolnya dan bisa mengambil kesimpulan secara cepat dan tepat.



