

Petunjuk Pengisian :

Pertanyaan ini terdiri dari 2 bagian yaitu bagian A merupakan pertanyaan umum (isi data lengkap pribadi) dan bagian B merupakan pertanyaan khusus (berikan tanda ceklis pada kolom yang tersedia atas pertanyaan yang ada).

#### A. Pertanyaan Umum

\*(wajib diisi)

1. Nama :
2. Usia :  < 20  
 20 – 30  
 30 – 40  
 > 40
3. Jabatan\* :
4. Jenis Kelamin\* :  L  
 P
5. Lama Bekerja\* :  0 – 2,99 tahun,  3 – 5,99 tahun,  
 6 – 8,99 tahun,  > 9 tahun

#### B. Pertanyaan Khusus

Pertanyaan kuesioner ini mengenai “Pengaruh audit internal dan manajemen risiko terhadap kredit macet” pada perusahaan tempat Bapak/Ibu bekerja. Bapak/Ibu dimohon untuk memberi tanda *tickmark* ( ) pada jawaban yang menurut Bapak/Ibu paling sesuai.

Adapun alternative jawaban adalah sebagai berikut :

- 5 : Jawaban “Sangat Setuju”
- 4 : Jawaban “Setuju”
- 3 : Jawaban “Ragu-ragu”
- 2 : Jawaban “Tidak Setuju”
- 1 : Jawaban “Sangat Tidak Setuju”

**Audit Internal (Hiro Tugiman (2006) dalam (Dewantara, 2019)**

No	Pertanyaan	SS	ST	RG	TS	STS
	• <b>Kesesuaian dengan standar profesi</b>					
	Menurut saya BPR telah melakukan kegiatan penilaian untuk menguji suatu kegiatan operasional yang dilaksanakan secara independensi dan objektif					
	• <b>Pengetahuan dan kecakapan</b>					
	Menurut saya kegiatan penilaian untuk menguji suatu kegiatan operasional yang diterapkan BPR telah mencerminkan keahlian dan ketelitian profesional sesuai dengan standar profesi					
	Menurut saya keahlian pemeriksa kegiatan penilaian untuk menguji suatu kegiatan operasional yang diterapkan di BPR telah sesuai dengan standar, prosedur dan teknik pemeriksaan					
	Menurut saya kegiatan penilaian untuk menguji suatu kegiatan operasional yang diterapkan di BPR telah memiliki keahlian dalam prinsip dan teknik akuntansi yang diperlukan oleh pemeriksa					
	• <b>Hubungan antar manusia dan komunikasi</b>					
	Menurut saya BPR memiliki kecakapan dalam komunikasi lisan dan tulisan					
	Menurut saya bank telah memahami hubungan antar manusia dan mengembangkan hubungan yang baik dengan pihak yang diperiksa					
	• <b>Pendidikan berkelanjutan</b>					
	Menurut saya pemeriksa kegiatan penilaian untuk menguji suatu kegiatan operasional yang ada pada BPR harus meneruskan pendidikan untuk meningkatkan keahliannya					
	• <b>Ketelitian profesional</b>					
	Menurut saya yang melakukan kegiatan penilaian untuk menguji suatu kegiatan operasional pada BPR telah melakukan ketelitian profesional yang sepatasnya dalam melakukan pemeriksaan					
	Menurut saya yang melakukan kegiatan penilaian untuk menguji suatu kegiatan operasional pada BPR mengadakan evaluasi atas standar pekerjaan atau organisasi					

**Manajemen Risiko (Ikatan Bankir Indonesia (2015) dalam (Dewantara, 2019)**

No	Pertanyaan	SS	ST	RG	TS	STS
<b>• Penetapan tujuan strategis dan nilai-nilai perusahaan</b>						
	Menurut saya BPR telah menetapkan tujuan strategis dan kode etik yang jelas					
	Menurut saya BPR telah mengkomunikasikan kebijakan kepada seluruh jajaran organisasi					
	Menurut saya BPR telah memastikan bahwa seluruh jajaran organisasi sudah memahami tujuan yang ingin dicapai oleh bank					
<b>• Strategi manajemen risiko</b>						
	Menurut saya BPR telah menyusun sistem kebijakan dan prosedur memastikan bahwa objek risiko bank dapat dikendalikan dengan baik sesuai kebijakan dan prosedur intern bank, serta mematuhi peraturan perundangundangan dan ketentuan lain yang berlaku					
<b>• Wewenang dan tanggung jawab yang jelas</b>						
	Menurut saya direksi BPR menetapkan garis wewenang dan tanggung jawab yang jelas untuk seluruh jajaran organisasi					
	Menurut saya di seluruh area aktivitas bisnis telah memiliki akuntabilitas yang jelas untuk memastikan bahwa setiap masalah mendapat perhatian yang fokus dari manajemen					
<b>• Organisasi manajemen risiko</b>						
	Menurut saya BPR telah membentuk organisasi yang disesuaikan dengan kompleksitas masing-masing bank					
<b>• Kecukupan kebijakan prosedur dan penetapan limit</b>						
	Menurut saya BPR telah menetapkan kebijakan dan prosedur sesuai strategi manajemen risiko, dan dilengkapi dengan toleransi risiko dan limit risiko					

**Kredit Macet (Kamsir (2014:95) dalam (Lidyana et al., 2016)**

No	Pertanyaan	SS	ST	RG	TS	STS
<b>• Character</b>						
	Menurut saya BPR telah melakukan penilaian terhadap kemauan nasabah dalam memenuhi kewajibannya					
	Menurut saya BPR mengetahui keaktifan nasabah dalam menjalankan usahanya					
<b>• Capacity</b>						
	Menurut saya BPR mengetahui kemampuan nasabah dalam membayar kewajibannya					

•	<b>Capital</b>					
	Menurut saya BPR mengetahui tingkat modal usaha sendiri yang disediakan oleh nasabah					
•	<b>Collateral</b>					
	Menurut saya BPR mengetahui jaminan yang diserahkan nasabah kepada pihak bank					
•	<b>Condition</b>					
	Menurut saya pelayanan bank terhadap nasabah dalam keberlangsungan usaha telah sesuai dengan standar					
	Menurut saya BPR bersikap meragukan terhadap nasabah untuk mengantisipasi kemungkinan gagal bayar					
	Menurut saya pihak bank memperhatikan kondisi sektor industri nasabah					
	Menurut saya memperhatikan kondisi perekonomian regional, nasional dan global					