

Lampiran 1. Materi Kuisoner

KUESIONER PENELITIAN PELUANG DAN DAMPAK FRAUD PADA PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)

Dalam rangka penyelesaian Tesis, saya bermaksud melakukan penelitian ilmiah untuk penyusunan tesis dengan judul "Analisis Risiko Kredit Fraud Pada Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi Kasus Di Bank XYZ)". Sehubungan dengan hal tersebut saya sangat mengharapkan kesediaan Bapak/Ibu/Saudara untuk meluangkan waktunya sejenak mengisi beberapa pertanyaan pada kuisoner di bawah ini.

Atas perhatian dan kerja samanya saya ucapkan terima kasih.

Nama :

NPP (tanpa P0) :

Jabatan :

- Regional Head
- Team Leader
- Officer
- Staff

Lama bekerja (angka saja) :

PELUANG KEJADIAN

Di bawah ini adalah; tindakan fraud yang dilakukan oleh pegawai atau kondisi yang menyebabkan terjadinya kredit bermasalah pada pemberian KUR?

Bagaimana menurut penilaian Saudara, urutan peluang kejadian fraud di bawah ini dari yang paling jarang sampai dengan paling sering terjadi?

Petunjuk Pengisian :

1 = Sangat jarang

(dalam kurun waktu kurang dari 1 tahun, terdapat 1 kali kejadian per tahun)

2 = Jarang

(dalam kurun waktu 6-12 bulan, terdapat 2-3 kali kejadian per tahun)

3 = Kadang-kadang

(dalam kurun waktu 3-6 bulan, terdapat 4-11 kali kejadian per tahun)

4 = Sering

(dalam kurun waktu 1-3 bulan, terdapat 12-23 kali kejadian per tahun)

5 = Sangat sering

(dalam kurun waktu 1 bulan, terdapat lebih 24 kali kejadian per tahun)

1. Gratifikasi :

Sangat Jarang 1 2 3 4 5 Sangat Sering

2. Benturan Kepentingan :
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
3. Penyalahgunaan Kewenangan :
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
4. Penggelembungan Nilai Agunan
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
5. Pemberian Kredit Fiktif
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
6. Rekayasa Laporan Keuangan
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
7. Ekspansi kredit di luar area pemasaran
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
8. Rasio kelolaan debitur yang tinggi
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
9. Penetapan target kredit yang tidak realistis
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
10. Pencairan Kredit ke rekening bukan debitur
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering
11. Pembuatan rekening fiktif
- Sangat Jarang 1 2 3 4 5
 Sangat Sering

DAMPAK KEJADIAN

Di bawah ini adalah tindakan fraud yang dilakukan oleh pegawai atau kondisi yang menyebabkan terjadinya kredit bermasalah pada pemberian KUR? Bagaimana menurut penilaian Saudara, urutan dampak kejadian yang

diakibatkan karena fraud di bawah ini dari yang sangat kecil dampaknya sampai dengan sangat besar dampaknya?

Petunjuk Pengisian :

1 = Sangat kecil

(Tidak ada pemberitaan bersifat negatif atau sensitif di media sosial, utama, cetak)

2 = Kecil

(Potensi menjadi sorotan publik di media sosial, utama, cetak)

3 = Sedang

(Ada pemberitaan berakibat negatif/ sensitif pada media sosial, utama, cetak)

4 = Besar

(Ekspose utama pemberitaan berakibat negatif di media sosial, utama, cetak)

5 = Sangat besar

(Menjadi perhatian sangat serius oleh publik/kehilangan kepercayaan publik, BOD, BOC, dan regulator)

1. Gratifikasi :

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

2. Benturan Kepentingan :

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

3. Penyalahgunaan Kewenangan :

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

4. Penggelembungan Nilai Agunan

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

5. Pemberian Kredit Fiktif

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

6. Rekayasa Laporan Keuangan

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

7. Ekspansi kredit diluar area pemasaran

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

8. Rasio kelolaan debitur yang tinggi

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

9. Penetapan target kredit yang tidak realistis

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

10. Pencairan Kredit ke rekening bukan debitur

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar

11. Pembuatan rekening fiktif

Sangat kecil 1 2 3 4 5 Sangat Besar



Lampiran 2. Lembar Wawancara

LEMBAR WAWANCARA

Dalam rangka penyelesaian Tesis, saya bermaksud melakukan penelitian ilmiah untuk penyusunan tesis dengan judul “Analisis Risiko Kredit Fraud Pada Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi Kasus Di Bank XYZ)”. Sehubungan dengan hal tersebut saya sangat mengharapkan kesediaan Bapak/Ibu/Saudara untuk meluangkan waktunya sejenak memberikan penjelasan atau gagasan atau ide terhadap beberapa pertanyaan yang akan saya ajukan.

Atas perhatian dan kerja samanya saya ucapkan terima kasih.

Nama :
NPP (tanpa P0) :
Jabatan :
Lama bekerja :

Pertanyaan :

1. Berikut adalah tindakan fraud yang dilakukan oleh pegawai, yang menyebabkan terjadinya debitur gagal bayar pada penyaluran KUR, yang menyebabkan pula klaim KUR ditolak oleh perusahaan penjaminan.
 - a. Gratifikasi
 - b. Benturan Kepentingan
 - c. Penyalahgunaan kewenangan
 - d. Penggelembungan nilai agunan
 - e. Pemberian kredit fiktif
 - f. Merekayasa laporan keuangan
 - g. Ekspansi kredit di luar area pemasaran
 - h. Rasio Kelolaan debitur yang tinggi
 - i. Pencairan Kredit ke rekening bukan debitur
 - j. Pencairan Kredit ke rekening bukan debitur
 - k. Pembuatan rekening fiktif

Seberapa sering dan besar dampaknya apabila tindakan tersebut terjadi? (Untuk GM terkait)
2. Faktor-faktor apa saja yang mendorong pegawai melakukan tindakan tersebut di atas? (Pilih yang sesuai dengan fungsi di unit Saudara).
3. Apa dampak risiko yang ditimbulkan oleh tindakan tersebut?
4. Bagaimana peran Saudara agar kejadian fraud tersebut kedepannya bisa dihindari atau diminimalisir? Apakah ada inisiatif perbaikan yang sudah atau akan dilaksanakan?