

L

A

M

P

I

R

A

N

Kepada  
Yth. Pembantu Direktur I  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, 20 Desember 2013

Hal : Pengambilan Data Laporan Akhir

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan ketetapan kurikulum yang berlaku di Politeknik Negeri Sriwijaya, saya mahasiswa Jurusan Akuntansi Semester VI merencanakan untuk melaksanakan pengambilan data di Kantor FIF GROUP Cab. Baturaja guna penulisan laporan akhir.

Untuk melaksanakan kegiatan penelitian dan pengambilan data tersebut maka saya mengajukan permohonan kepada Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya untuk memberikan surat pengantar guna memperlancar kegiatan tersebut.

Saya mahasiswa yang akan melaksanakan kegiatan tersebut adalah :

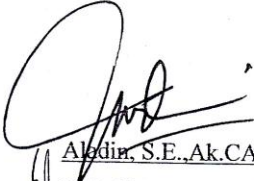
| No. | Nama         | NIM            | Kelas |
|-----|--------------|----------------|-------|
| 1.  | Joice Sandra | 0611 3050 0445 | VI AD |

Selanjutnya surat permohonan tersebut ditujukan kepada :

Kepala : FIF GROUP Cab. Baturaja  
Alamat : Jalan Urif Sumoharjo No 3A/B Kel Kemalaraja, Kec  
Baturaja Timur OKU Sumsel

Atas perhatian dan kebijaksanaannya diucapkan terima kasih.

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

  
A. Adin, S.E., Ak.CA  
NIP. 195706141990031001

Hormat Saya,

  
Joice Sandra  
NIM. 061130500445



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : <http://www.polsri.ac.id>, e-mail : [info@polsri.ac.id](mailto:info@polsri.ac.id)

Nomor : 8156/PL6.3.1/AK/2013  
Hal : Izin Pengambilan Data

30 Desember 2013

**Yth. Pimpinan  
FIF Group Cabang Baturaja  
Jalan Urip Sumoharjo No. 3A/B Kel. Kemalaraja  
Kec. Baturaja Timur Kab. OKU**

Dengan hormat,

Sesuai dengan kurikulum Jurusan Akuntansi pada Politeknik Negeri Sriwijaya, Laporan Akhir merupakan mata kuliah wajib pada semester VI (enam). Untuk itu mahasiswa kami memerlukan data untuk penyusunan Laporan Akhir tersebut.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, kami mohon Saudara dapat memberikan izin dan membantu mahasiswa kami ini untuk mengumpulkan data.

Mahasiswa kami yang akan mengumpulkan data tersebut adalah :

| No | Nama         | NIM            | Kelas | Jurusan/<br>Program Studi |
|----|--------------|----------------|-------|---------------------------|
| 1  | Joice Sandra | 0611 3050 0445 | VI AD | Akuntansi                 |

Atas perhatian dan bantuannya diucapkan terima kasih.



Direktur  
Politeknik Negeri Sriwijaya

H. Eridani, S.T., M.T.  
NIP 196307151989031002

Tembusan:

1. Ketua Jurusan Akuntansi
2. Yang bersangkutan

FIFGROUP



member of ASTRA GROUP

Baturaja, 01 februari 2014

Kepada Yth,  
Kepala Jurusan/Program Studi Akuntansi  
Di  
Tempat

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan adanya surat permohonan dalam rangka Laporan akhir mahasiswa/i yang bernama *Joice Sandra NIM 061130500445, kelas VI AD* di PT FIFGROUP Cabang Baturaja, maka dengan ini kami menyatakan menyetujui permohonan yang Bapak/Ibu sampaikan.

Demikianlah surat pemberitahuan ini kami sampaikan. Atas perhatian dan kerja samanya kami ucapkan terima kasih.

Hormat Kami,

~~PT FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE~~

~~Sigit Harsya Bahtiar  
Branch Manager~~



SPEKTRA

multi financing



FIFASTRA

motorcycle financing

[www.fifgroup.co.id](http://www.fifgroup.co.id)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id  
KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Kami yang bertanda tangan di bawah ini,

**Pihak Pertama**

Nama : Hajeriah  
NIM : 0611 3050 0443  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

**Pihak Kedua**

Nama : Anggeraini Oktarida, S.E., M.SI., AK.CA  
NIP : 197610212001122001  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Pada hari ini Senin tanggal 14 Maret 2014 telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam satu minggu. Pelaksanaan bimbingan pada setiap hari Selasa pukul 10.45 WIB s/d selesai, tempat di Politeknik Negeri Sriwijaya.

Demikianlah kesepakatan ini dibuat dengan penuh kesadaran guna kelancaran penyelesaian Laporan Akhir.

Palembang, 14 Maret 2014

Pihak Pertama,

(Hajeriah)  
NIM 0611 3050 0443

Pihak Kedua,

(Anggeraini Oktarida, S.E., M.SI., AK.CA)  
NIP 197610212001122001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan

(Aladin, S.E., M.SI., Ak. CA)  
NIP 195706141990031001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : [www.polisriwijaya.ac.id](http://www.polisriwijaya.ac.id) E-mail : [info@polsri.ac.id](mailto:info@polsri.ac.id)

**KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini,

**Pihak Pertama**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

**Pihak Kedua**

Nama : Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP : 197902272002122003  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Pada hari ini Jum'at tanggal 7 Maret 2014 telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam satu minggu. Pelaksanaan bimbingan pada setiap hari Jum'at pukul 11.30 WIB s/d selesai tempat di Politeknik Negeri Sriwijaya.

Demikianlah kesepakatan ini dibuat dengan penuh kesadaran guna kelancaran penyelesaian Laporan Akhir.

Pihak Pertama,

Joice Sandra  
NIM 061130500445

Palembang, 7 Maret 2014

Pihak Kedua,

Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 197902272002122003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan

Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 195706141990031001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

**LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Mata Kuliah : Auditing  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIGROUP Cabang Baturaja)  
Pembimbing I : Sukmini Hartati, S.E., M.M.

| No | Tanggal       | Paraf Mahasiswa | Paraf Pembimbing | Keterangan               |
|----|---------------|-----------------|------------------|--------------------------|
| 1  | 21 Maret 2014 | JS              |                  | Perbaikan Proposal       |
| 2  | 10 April 2014 | JS              |                  | Perbaikan Proposal       |
| 3  | 16 April 2014 | JS              |                  | ACC Proposal             |
| 4  | 22 April 2014 | JS              |                  | Perbaikan BAB I          |
| 5  | 23 April 2014 | JS              |                  | Perbaikan BAB I          |
| 6  | 2 Mei 2014    | JS              |                  | ACC BAB I                |
| 7  | 9 Mei 2014    | JS              |                  | Perbaikan BAB II         |
| 8  | 16 Mei 2014   | JS              |                  | Perbaikan BAB I, II, III |
| 9  | 2 Juni 2014   | JS              |                  | ACC BAB I, II, III       |
| 10 | 11 Juni 2014  | JS              |                  | Perbaikan BAB IV - V     |

Palembang, 2014

Ketua Jurusan,

Aladji, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 195706141990031001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

**LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Mata Kuliah : Auditing  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIFGROUP Cabang Baturaja)  
Pembimbing I : Sukmini Hartati, S.E., M.M.

| No | Tanggal      | Paraf Mahasiswa | Paraf Pembimbing | Keterangan                   |
|----|--------------|-----------------|------------------|------------------------------|
| 11 | 19 Juni 2014 |                 |                  | ACC BAB IV , Perbaikan BAB V |
| 12 | 25 Juni 2014 |                 |                  | ACC V                        |
| 13 |              |                 |                  |                              |
| 14 |              |                 |                  |                              |
| 15 |              |                 |                  |                              |
| 16 |              |                 |                  |                              |
| 17 |              |                 |                  |                              |
| 18 |              |                 |                  |                              |
| 19 |              |                 |                  |                              |
| 20 |              |                 |                  |                              |

Palembang, 2014  
Ketua Jurusan,

Aladm, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 195706141990031001







KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

**LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Mata Kuliah : Auditing  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIFGROUP Cabang Baturaja)  
Pembimbing 2 : Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA

| No | Tanggal       | Paraf Mahasiswa | Paraf Pembimbing | Keterangan                     |
|----|---------------|-----------------|------------------|--------------------------------|
| 1  | 21 Maret 2014 | JS              |                  | Pengajuan Proposal             |
| 2  | 27 Maret 2014 | JS              |                  | Pengajuan Proposal             |
| 3  | 10 April 2014 | JS              |                  | Perbaikan Proposal             |
| 4  | 22 April 2014 | JS              |                  | ACC Proposal                   |
| 5  | 26 April 2014 | JS              |                  | Perbaikan BAB I                |
| 6  | 2 Mei 2014    | JS              |                  | ACC BAB I                      |
| 7  | 9 Mei 2014    | JS              |                  | Perbaikan BAB II ,             |
| 8  | 16 Mei 2014   | JS              |                  | ACC BAB II , Perbaikan BAB III |
| 9  | 5 Juni 2014   | JS              |                  | ACC BAB III , Perbaikan BAB IV |
| 10 | 12 Juni 2014  | JS              |                  | Perbaikan BAB IV - V           |

Palembang, 2014

Ketua Jurusan,

Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 195706141990031001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

**LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0611 3050 0445  
Mata Kuliah : Auditing  
Judul Laporan Akhir : Analisis Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Kredit dan Penagihan Piutang pada FIFGROUP Cabang Baturaja (Studi Kasus FIFGROUP Cabang Baturaja)  
Pembimbing 2 : Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA

| No | Tanggal      | Paraf Mahasiswa | Paraf Pembimbing | Keterangan                         |
|----|--------------|-----------------|------------------|------------------------------------|
| 11 | 20 Juni 2014 | ds              |                  | ACC BAB II - V, Lanjut Kelengkapan |
| 12 | 24 Juni 2014 | ds              |                  | ACC Keseluruhan                    |
| 13 |              |                 |                  |                                    |
| 14 |              |                 |                  |                                    |
| 15 |              |                 |                  |                                    |
| 16 |              |                 |                  |                                    |
| 17 |              |                 |                  |                                    |
| 18 |              |                 |                  |                                    |
| 19 |              |                 |                  |                                    |
| 20 |              |                 |                  |                                    |

Palembang, 2014

Ketua Jurusan,

Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 195706141990031001





**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI**

**Jalan Srijaya Negara, PALEMBANG 30139**

Tlp.0711 - 353414 Fax. 0711 - 355918 Website : <http://www.polisriwijaya.ac.id>, E-mail : [Info@polisriwijaya.ac.id](mailto:Info@polisriwijaya.ac.id)

**KARTU KUNJUNGAN MAHASISWA**

Nama : Joice Sandra  
NIM : 0610 3050 0445  
Mata Kuliah : Auditing  
Pembimbing : 1. Sukmini Hartati, S.E., M.M.  
2. Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA

Nama Perusahaan : FIFGROUP Cabang Baturaja  
Alamat : Jalan Urif Sumoharjo No 3A/B Kel Kemalaraja, Kec Baturaja  
Timur OKU Sumsel

| No | Kunjungan       |               |                 | Keterangan Tugas    | Evaluasi dari perusahaan/ instansi | Cap dan tanda tangan perusahaan |
|----|-----------------|---------------|-----------------|---------------------|------------------------------------|---------------------------------|
|    | Tanggal         | Mulai (Pukul) | Selesai (Pukul) |                     |                                    |                                 |
| 1  | 1 Februari 2014 | 10.00 WIB     | 10.30 WIB       | Kunjungan awal      | BAIK                               |                                 |
| 2  | 14 Maret 2014   | 10.00 WIB     | 11.00 WIB       | Pengambilan data    | BAIK                               |                                 |
| 3  | 18 April 2014   | 10.00 WIB     | 12.00 WIB       | Pengisian kuesioner | BAIK                               |                                 |
| 4  | 2 Mei 2014      | 10.00 WIB     | 12.00 WIB       | Pengisian kuesioner | BAIK                               |                                 |
| 5  | 7 Juni 2014     | 10.00 WIB     | 10.30 WIB       | Tanda tangan & cap  | BAIK                               |                                 |
|    |                 |               |                 |                     |                                    |                                 |
|    |                 |               |                 |                     |                                    |                                 |

**Catatan:**

Evaluasi dari perusahaan: Baik – Sedang – Kurang.

Pembimbing I

**Sukmini Hartati, S.E., M.M.**  
NIP 196505031992032002

Tim Pembimbing:

Pembimbing II

**Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA**  
NIP 197902272002122003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan/Program Studi

**Aladin, S.E., M.Si., Ak., CA**  
NIP 195706141990031001



## Wawancara

1. Pertanyaan: Apakah pihak dealer mengajukan surat permohonan kredit kepada FIFGROUP sebagai lembaga pembiayaan calon konsumen?

Jawaban : Ya

2. Pertanyaan: Apakah calon konsumen harus mengisi form aplikasi dan memenuhi persyaratan yang telah ditentukan FIFGROUP?

Jawaban : Ya

3. Pertanyaan: Apakah *verifier* melakukan *survey* ke tempat calon konsumen?

Jawaban : Ya, namun masih ada oknum-oknum *verifier* yang tidak menjalankan tugas sesuai dengan SOP yaitu tidak melakukan *survey* ke tempat calon konsumen terlebih dahulu, namun langsung memberikan rekomendasi kepada bagian kredit untuk langsung menyetujui permohonan kredit calon konsumen tersebut.

4. Pertanyaan: Apakah laporan hasil *survey* diserahkan oleh *verifier* kepada *Credit Analysis Coordinator* untuk dianalisis?

Jawaban : Ya

5. Pertanyaan: Apakah *Credit Analysis Coordinator* akan menganalisis dan memberikan kesimpulan mengenai laporan hasil *survey* yang dilakukan oleh *verifier*?

Jawaban : Ya, namun masih ada kecurangan yang dilakukan antara lain pemverifikasian permohonan kredit calon konsumen oleh oknum-oknum tertentu bagian kredit yang memiliki hubungan istimewa dengan calon konsumen tanpa melihat hasil *survey* maupun riwayat kelancaran pembayaran angsuran calon konsumen tersebut.

6. Pertanyaan: Apakah setelah selesai dianalisis, data-data laporan hasil *survey* diberikan kepada *Credit Sect Head* untuk direkomendasikan kepada kepala cabang apakah permohonan tersebut disetujui atau ditolak?

Jawaban : Ya

7. Pertanyaan: Apabila permohonan pembiayaan ditolak, apakah konsumen akan diberitahu melalui surat penolakan?

Jawaban : Ya

8. Pertanyaan: Apabila permohonan pembiayaan disetujui, apakah FIFGROUP akan mengadakan pengikatan kontrak perjanjian pembiayaan konsumen?

Jawaban : Ya

9. Pertanyaan: Apakah pada tahap pengikatan kontrak perjanjian, konsumen harus mengisi data:

a. Surat perjanjian pembiayaan konsumen dengan penyerahan hak milik secara fidusia menerangkan fasilitas dana pembiayaan kepada debitur.

Jawaban : Ya

b. Daftar keabsahan surat-surat kendaraan dan pernyataan dimana keabsahan surat-surat tersebut berisi tentang gambaran kondisi kendaraan serta kelengkapannya.

Jawaban : Ya

c. Surat pernyataan debitur dimana surat ini terdiri dari tiga jenis surat pernyataan telah diperolehnya fasilitas pembiayaan dari FIFGROUP, surat pernyataan telah bersedianya calon debitur membaliknamakan STNK dan BPKB, surat pernyataan yang memberikan persetujuannya untuk mengadakan pemblokiran atas hak sampai seluruh hutang-hutangnya dibayar lunas.

Jawaban : Ya

d. Surat pernyataan bersama merupakan perjanjian antara FIFGROUP dengan *dealer*.

Jawaban : Ya

10. Pertanyaan: Apakah ada kebijakan mengenai penghapusan piutang tak tertagih?

Jawaban : Ya

11. Pertanyaan: Apakah setiap kegiatan pemberian kredit di FIFGROUP Cabang Baturaja, ada pihak yang berwenang mengecek kebenaran suatu data dan informasi?  
Jawaban : Ya
12. Pertanyaan: Apakah setelah barang diserahkan oleh *dealer* kepada konsumen, *dealer* akan melakukan penagihan kepada FIFGROUP?  
Jawaban : Ya
13. Pertanyaan: Apakah saat melakukan penagihan kepada FIFGROUP, dealer melampirkan:
- Kuitansi penuh  
Jawaban : Ya
  - Kuitansi uang muka dan atau bukti pelunasan uang muka.  
Jawaban : Ya
  - Bukti pengiriman dan surat tanda penerimaan barang  
Jawaban : Ya
  - Surat pernyataan BPKB  
Jawaban : Ya
14. Pertanyaan: Apakah bagian penagihan akan mengawasi pembayaran angsuran berdasarkan jatuh tempo pembayaran yang telah ditentukan FIFGROUP?  
Jawaban : Ya
15. Pertanyaan: Apabila seluruh kewajiban konsumen telah dilunasi, apakah FIFGROUP akan mengembalikan semua surat-surat dan bukti-bukti kepemilikan kendaraan termasuk BPKB kepada konsumen?  
Jawaban : Ya
16. Pertanyaan: Apakah menurut Saudara prosedur pemberian kredit pada FIFGROUP Cabang Baturaja telah berjalan dengan baik?  
Jawaban : Ya

17. Pertanyaan: Menurut Saudara adakah faktor intern perusahaan yang menyebabkan timbulnya kerugian akibat piutang tak tertagih? Bila ada jelaskan!

Jawaban : Ya, masih adanya tindak kecurangan maupun ketidaktepatan yang dilakukan oleh oknum bagian kredit dan *CR Field* dalam prosedur pemberian kredit. Antara lain: oknum *verifier* yang tidak melakukan *survey* ke tempat calon konsumen terlebih dahulu, namun langsung memberikan rekomendasi kepada bagian kredit untuk langsung menyetujui permohonan kredit calon konsumen tersebut dan pemverifikasian permohonan kredit calon konsumen oleh oknum-oknum tertentu bagian kredit yang memiliki hubungan istimewa dengan calon konsumen tanpa melihat hasil *survey* maupun riwayat kelancaran pembayaran angsuran calon konsumen tersebut.

18. Pertanyaan: Menurut Saudara adakah faktor ekstern perusahaan yang menyebabkan timbulnya kerugian akibat piutang tak tertagih? Bila ada jelaskan!

Jawaban : Ya, faktor ekstern perusahaan yang menyebabkan timbulnya kerugian akibat piutang tak tertagih yaitu konsumen mengalami kesulitan finansial/ekonomi.

19. Pertanyaan : Bagaimana cara perusahaan untuk mengatasi masalah kerugian akibat piutang tak tertagih?

Jawaban : Pengawasan terhadap bagian pemberian kredit harus dilakukan lebih intensif, seperti analisis hasil *survey CR Field* dan pemeriksaan keaslian data untuk syarat permohonan kredit.

PT. FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE

( Indira Budi )

#### Wawancara

1. Pertanyaan : *Collection Section Head/Recovery Section Head* menarik data tagihan piutang dari sistem?

Jawaban : Ya

2. Pertanyaan : Apakah setelah menaarik data dari sistem, data tersebut diolah untuk menentukan:
  - a. Menentukan zona/wilayah tagih  
Jawaban : Ya
  - b. Memecah wilayah dalam bentuk *cycle-cycle* berdasarkan kode wilayah  
Jawaban : Ya
  - c. Menentukan *CR field* per *cycle*  
Jawaban : Ya
3. Pertanyaan : Apakah setelah terbentuk semua data tersebut kemudian data tersebut dibagikan ke *CR Coordinator* yang menaungi zona/wilayah tagih masing-masing?  
Jawaban : Ya
4. Pertanyaan : Apakah *CR Coordinator* mencetak LKP (Lembar Kerja per Hari) berdasarkan zona wilayah masing-masing?  
Jawaban : Ya
5. Pertanyaan : Apakah *CR Coordinator* memberikan data-data pendukung kepada *CR Field* untuk melakukan penagihan. Data pendukung tersebut antara lain:
  - a. Surat Tugas  
Jawaban : Ya
  - b. Kuitansi  
Jawaban : Ya
  - c. Somasi  
Jawaban : Ya
6. Pertanyaan : Apakah *CR Field* melaksanakan tugas penagihan berdasarkan LKP dari *CR Coordinator* setiap hari?  
Jawaban : Ya
7. Pertanyaan : Apakah *CR Field* melakukan kunjungan sesuai dengan alamat yang ada dalam LKP?  
Jawaban : Ya
8. Pertanyaan : Apakah setelah *CR Field* melakukan kunjungan, *CR Field* harus melaporkan hasil kunjungan tersebut ke *CR Coordinator* setiap harinya?



Jawaban : Ya

9. Pertanyaan : Apakah apabila terjadi gangguan pada sistem komputer FIGGROUP maka diperbolehkan untuk melakukan laporan hasil kunjungan keesokkan harinya (H+1)?

Jawaban : Ya

10. Pertanyaan : Apabila *CR Field* dalam tagihannya memperoleh pembayaran dari konsumen, apakah uang tersebut harus disetorkan ke *CR Coordinator* bersamaan dengan kuitansi?

Jawaban : Ya

11. Pertanyaan : Apakah *CR Coordinator* menyetorkan uang tersebut ke kasir?

Jawaban : Ya

12. Pertanyaan : Setelah kasir menerima uang tersebut, apakah kasir membuat bukti *receive*?

Jawaban : Ya

13. Pertanyaan : Apakah setelah kasir membuat bukti *receive*, kuitansi bersama bukti *receive* dikembalikan ke *CR Coordinator*?

Jawaban : Ya

14. Pertanyaan : Apakah *CR Coordinator* mengentry data laporan hasil kunjungan setiap hari berdasarkan LKP yang telah ditugaskan ke sistem computer?

Jawaban : Ya

15. Pertanyaan : Apakah menurut Saudara prosedur penagihan piutang pada FIGGROUP Cabang Baturaja telah berjalan dengan baik?

Jawaban : Ya

16. Pertanyaan : Menurut Saudara adakah faktor intern perusahaan yang menyebabkan timbulnya kerugian akibat piutang tak tertagih? Bila ada jelaskan!

Jawaban : Karyawan tidak menjalankan tugas sesuai dengan SOP. Misalnya tidak meyetorkan hasil penagihan dari konsumen.

17. Pertanyaan: Menurut Saudara adakah faktor ekstern perusahaan yang menyebabkan timbulnya kerugian akibat piutang tak tertagih? Bila ada jelaskan!

Jawaban : Ya, faktor ekstern perusahaan yang menyebabkan timbulnya kerugian akibat piutang tak tertagih yaitu konsumen mengalami kesulitan finansial/ekonomi.

18. Pertanyaan : Bagaimana cara perusahaan untuk mengatasi masalah kerugian akibat piutang tak tertagih?

Jawaban : Bagian penagihan melakukan pendekatan persuasive dan penagihan langsung kepada konsumen yang menunggak.

PT. FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE



Ari Agus Antoni, S.Kom