

Kertas Kerja Pemeriksaan  
 Satuan Pengawas Intern PD BPR BKPD/BP/LPK Kabupaten Tasikmalaya.  
 Bidang MANAJEMEN

No	Aspek Yang Diperiksa	Hasil Temuan (disertai bukti)	Tindak Lanjut	Rekomendasi
01.	Bisnis Plan atau Corporate Plan Tidak Tercapai			
02.	Target RKAT tidak tercapai			
03.	Terjadi pemborosan biaya			
04.	Kualitas SDM Rendah			
05.	Tidak ada pedoman target pasar (pasar sasaran)			
06.	Tidak mempunyai rencana marketing tahunan (RMT)			
07.	Tidak ada pedoman KRД			
08.	Tidak ada pedoman CRR			
09.	Core Bisnis Tidak Berkembang			
10.	Aset tidak berkembang			
11.	Nilai factor dalam tingkat kesehatan tidak membaik			
12.	Tidak mempunyai program recovery			
13.	Struktur organisasi tidak sesuai dengan prinsip perbankan			
14.	Tidak pernah mengecek pekerjaan anak buah			
15.	Tidak pernah mengunjungi nasabah			
16.	Tidak pernah mengecek kas teller			
17.	Tidak pernah mengecek kas induk.			
18.	Tidak pernah mengecek pinjaman yang dihapus buku.			
19.	Tidak memeliharakerjakan database kepesertaan siswa.			
20.	Tidak mempunyai instrument untuk mengantisipasi risiko likuiditas			
21.	Tidak ada mitigasi risiko kredit dengan menerapkan afirmatife dan negative covenant			
22.	Tidak mempunyai instrument untuk mengantisipasi risiko operasional			
23.	Tidak mempunyai instrument untuk mengantisipasi risiko operasional			
24.	Telah terjadi kasus yang melibatkan risiko kepemilikan dan kepengurusan			

TANGGAL PEMERIKSAAN	
UNIT KERJA YANG DIPERIKSA	
Nama Pemeriksa dan Tanda Tangan	