

Lampiran I

Kuesioner Prosedur Pemberian Kredit

PT. BPR EKA BUMI ARTHA METRO

TANGAL : 27 MEI 2002

KEBIJAKAN PERKREDITAN

PERTANYAAN INTERNAL CONTROL	YA	TIDAK	KETERANGAN
<ul style="list-style-type: none">• Apakah ada pengendalian intern yang baik dalam arti ada pemisahan fungsi antara pejabat yang menyetujui kredit, yang melakukan pembayaran kepada debitur, penagihan, analisis, administrasi kredit, dan taksasi agunan.	YA		
<ul style="list-style-type: none">• Apakah ada kebijakan tertulis yang telah disetujui direksi mengenai perkreditan, jika ada, apakah kebijakan tersebut memuat:<ol style="list-style-type: none">1. Ketentuan mengenai limit cabang dan limit pemberi persetujuan2. Ketentuan mengenai jenis kredit yang dilarang3. Ketentuan mengenai jangka waktu kredit (maksimum dan minimum)4. Ketentuan mengenai tingkat bunga dan provisi5. Ketentuan mengenai perbandingan antara kredit dan jaminan, informasi keuangan yang harus diperoleh dari debitur, konsentrasi kredit dan pengertian kredit bermasalah, penanganan kredit bermasalah.	YA		

• Apakah ada aparat yang kompeten yang akan memproses kredit	YA		
• Apakah ada fungsi <i>review</i> terhadap kredit yang telah diberikan dan apakah manajemen selalu memonitor pelaksanaan <i>review</i> tersebut	YA		

PADA SAAT PROSES PERMOHONAN KREDIT

Personil kompeten dan dapat dipercaya			
• Apakah <i>relationship officer</i> (R/O) dan yang menangani proses permohonan kredit tahu syarat-syarat serta data kredit yang harus dipenuhi oleh nasabah, antara lain:			
1. Mengetahui jenis kebutuhan pembiayaan yang diperlukan nasabah	YA		
2. Mengetahui jenis kredit bank yang cocok untuk pembiayaan nasabah tersebut	YA		
3. Mengetahui syarat-syarat kreditnya serta data yang harus dipenuhi nasabah berkaitan dengan pembiayaan tersebut	YA		
• Apakah dilakukan penelitian tentang latar belakang pendidikan serta training yang pernah diperoleh untuk meyakinkan bahwa personil <i>relationship officer</i> (R/O) yang menangani kredit tersebut kompeten atau tidak dan apakah telah memperoleh training bidang kredit.	YA		

Pemisahan tugas			
<ul style="list-style-type: none"> Apakah ada pemisahan tugas yaitu pemisahaan tugas antara penilai / petugas taksasi jaminan dengan petugas yang melakukan analisis kredit, dalam permohonan kredit. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> Apakah taksasi jaminan dilakukan secara independen bukan oleh <i>relationship officer</i> (R/O) saja dan bisa dilakukan oleh petugas internal bank ataupun instansi yang khusus untuk itu, seperti <i>appraisal company</i> yang ditunjuk oleh bank. 		TIDAK	Penilaian jaminan hanya dilakukan oleh petugas bank anggota tim kredit
Prosedur otorisasi yang tepat			
<ul style="list-style-type: none"> Apakah persyaratan pelaksanaan proses sesuai yang ditetapkan dalam buku pedoman kredit, baik kebijakan ataupun prosedurnya. misalnya otorisasi pada proses kredit apakah diyakinkan bahwa semua data yang dibutuhkan adalah cukup. 	YA		
Dokumen dan catatan yang memadai			
<ul style="list-style-type: none"> Apakah dokumen dan catatan administrasi cukup untuk pelaksanaan pengelolaan permohonan kredit nasabah. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> Apakah kelengkapan data nasabah telah dipenuhi yang meliputi data antara lain: ekonomis, keuangan, teknis, yuridis dan sebagainya, dan apakah didukung oleh bukti-bukti pendukungnya. 	YA		
Kontrol fisik aktiva dan catatan			
<ul style="list-style-type: none"> Apakah ada kontrol fisik aktiva dan catatan dalam proses permohonan kredit ada, apakah ada audit ditempat (<i>on the spot</i>) 	YA		

sebelum proses kredit selanjutnya dilakukan yang meliputi audit kegiatan usaha nasabah, meliputi kantor-kantornya ataupun pabrik / lokasi produksi.			
<ul style="list-style-type: none"> Apakah dilakukan pemeriksaan jaminan kreditnya yang meliputi fisik, lokasi, taksasi nilai beli, nilai jual kembali, nilai buku. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> Apakah data yang berupa catatan-catatan tentang kondisi nasabah untuk proses kredit-kredit selanjutnya didasarkan pada kondisi obyektif yang sebenarnya. 	YA		

PADA SAAT PROSES ANALISA KREDIT

Personil kompeten dan dapat dipercaya			
<ul style="list-style-type: none"> Apakah <i>relationship officer</i> (R/O) yang melakukan analisis terhadap data yang sudah disiapkan mempunyai pengetahuan untuk melakukan analisis tersebut yang menyangkut berbagai aspek. Apakah pernah mengikuti pendidikan / <i>training</i> untuk itu. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> Apakah <i>relationship officer</i> (R/O) tersebut harus mempunyai sikap mental obyektif, jujur, dan dapat dipercaya. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> Apakah hal tersebut diatas juga untuk para anggota tim kreditnya 	YA		
Pemisahaan tugas			
<ul style="list-style-type: none"> Apakah ada pemisahaan tugas dalam hubungan analisis kredit ini yaitu terutama dibuktikan analisis keputusan kredit dibuat atas dasar analisis dan diuji kembali dalam 	YA		

rapat tim kredit			
<ul style="list-style-type: none"> Rapat tim kredit dilakukan berjenjang baik dilakukan ditingkat kantor cabang ataupun kantor pusatnya tergantung dari wewenang kreditnya. 	YA		
Prosedur otoritas yang tepat			
<ul style="list-style-type: none"> Prosedur otorisasi dalam proses analisis kredit yang menyangkut aspek pengendalian yang penting terutama menyangkut otorisasi keputusan atas kredit harus dilakukan oleh yang berwenang untuk itu (tim kredit) berdasarkan tingkatannya. Untuk itu maka batasan dari wewenang tim kredit harus jelas dan tegas. 	YA		

PADA SAAT PROSES PENARIKAN KREDIT

Personil kompeten dan dapat dipercaya			
Proses penarikan kredit setelah kredit disetujui merupakan hal yang paling krusial. Maka dalam hubungan ini aspek pengendalian kredit yang penting adalah:			
Apakah petugas kredit bank mempunyai			
<ul style="list-style-type: none"> Pengetahuan yuridis baik mengenai perjanjian, pengikatan, dan penguasaan jaminan. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> Penguasaan masalah yang bersangkutan dengan asuransi, baik asuransi kredit maupun asuransi dari barang jaminan. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> Pengetahuan yang cukup tentang sumber dana kredit baik dana kredit dari intern bank atau dana likuidasi bank lain ataupun likuidasi bank Indonesia. Sehingga terjamin 	YA		

penyediaan dana dan realisasi penarikannya.			
<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan yang cukup tentang mekanisme bank teknis dalam kaitan dengan penarikan kredit nasabah. Termasuk didalamnya pembebanan biaya terhadap nasabah seperti provisi dsb 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> • Mental yang baik, artinya tidak mempersulit nasabah untuk tujuan-tujuan tertentu. 	YA		
Pemisahaan tugas			
Aspek pengendalian dalam proses penarikan kredit yang penting adalah yang melakukan <i>approval</i> / persetujuan atas penarikan kredit berbeda dengan petugas bank yang melaksanakannya			
<ul style="list-style-type: none"> • Apakah dalam proses <i>approval</i> tersebut telah melalui penelitian bahwa syarat-syarat disposisi telah dipenuhi oleh nasabah. Dengan demikian proses ini melalui langkah <i>maker, cheker, dan approval</i>. 	YA		
Prosedur otorisasi yang tepat			
Hanya pejabat yang ditetapkan yang berwenang untuk melakukan otorisasi dalam penarikan kredit nasabah. Ketetapan ini perlu dilihat cara pengaturan dan pelaksanaannya untuk menilai apakah tepat atau tidak. Misalnya dalam hal penarikan dengan cek oleh nasabah atas kreditnya. Apakah ada koordinasi antara petugas <i>teller / customer service</i> dengan <i>relationship officer (R/O)</i> yang bersangkutan. Serta bagaimana pengaturan hubungan kedua unit kerja bank tersebut.	YA		

Dokumen dan catatan yang memadai			
Dalam proses penarikan kredit aspek pengendalian yang bersangkutan dengan dokumentasi serta catatan administrasi bank penting sekali terutama menyangkut:			
<ul style="list-style-type: none"> • Apakah kelengkapan standar dari perjanjian kredit beserta lampiran-lampirannya, pengisiannya sama dengan keputusan dari tim kredit. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> • Apakah kelengkapan standar pengikatan jaminan serta penguasaan bukti pemilikannya telah dipenuhi. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> • Apakah kelengkapan standar registrasi dalam administrasi bank atas semua transaksi nasabah telah dilakukan dengan benar dan baik. 	YA		
Kontrol fisik aktiva dan catatan			
<ul style="list-style-type: none"> • Apakah petugas bank (<i>relationship officer</i>) telah meyakini bahwa penarikan kredit yang dilakukan nasabah memang digunakan untuk melakukan transaksi bisnis sesuai dengan yang ditetapkan bank dengan memperhatikan kebutuhan keuangan nasabah. 	YA		
<ul style="list-style-type: none"> • Apakah untuk itu penarikan kredit memperhatikan stok dan / atau piutang nasabah. Hal ini biasa dilihat dari laporan periodik nasabah ke bank atau audit inspeksi ke lokasi usaha nasabah untuk membuktikan kebenarannya. 	YA		

Lampiran II

Tabel 1. Penentuan Besarnya Sampel : Reliability 90 %

Expected Percent Rate of Occurrence	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0.25	400	200	140	100	80	70	60	50	50	40
0.50	800	200	140	100	80	70	60	50	50	40
1.0		400	180	100	80	70	60	50	50	40
1.5		*	320	180	120	90	60	50	50	40
2.0			600	200	140	90	80	50	50	40
2.5			*	360	160	120	80	70	60	40
3.0				800	260	160	100	90	60	60
3.5				*	400	200	140	100	80	70
4.0					900	300	200	100	90	70
4.5					*	550	220	160	120	80
5.0						*	320	160	120	80
5.5						*	600	280	160	120
6.0							*	380	200	160
6.5							*	600	260	180
7.0								*	400	200
7.5								*	800	280
8.0									*	460
8.5									*	800
9.0										*
9.5										*

Perhatian : Jika kepercayaan terhadap pengawasan intern cukup besar, gunakan tabel 2 atau 3.

* Besarnya sampel lebih dari 1000

Lampiran III

Tabel 2 Penentuan Besarnya Sampel : Reliability 95 %

Expected Percent Rate of Occurrence	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0.25	650	240	160	120	100	80	70	60	60	50
0.50	*	320	160	120	100	80	70	60	60	50
1.0		600	260	160	100	80	70	60	60	50
1.5		*	400	200	160	120	90	60	60	50
2.0			900	300	200	140	90	80	70	50
2.5			*	550	240	160	120	80	70	70
3.0				*	400	200	160	100	90	80
3.5				*	650	280	200	140	100	80
4.0					*	500	240	180	100	90
4.5					*	800	360	200	160	120
5.0						*	500	240	160	120
5.5						*	900	360	200	160
6.0							*	550	280	180
6.5							*	1000	400	240
7.0								*	600	300
7.5								*	*	460
8.0									*	650
8.5									*	*
9.0										*
9.5										*

Perhatian : Upper precision limit umumnya harus sebesar 5% atau kurang jika kepercayaan terhadap pengawasan intern cukup baik.

- Besarnya sampel lebih 1000

Lampiran IV

Tabel 3. Penentuan Besarnya Sampel : Reliability 99 %

Expected Percent Rate of Occurrence	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0.25	*	340	240	180	140	120	100	90	80	70
0.50	*	500	280	180	140	120	100	90	80	70
1.0		*	400	260	180	140	100	90	80	70
1.5		*	800	360	200	180	120	120	100	90
2.0			*	500	300	200	140	140	100	90
2.5			*	1000	400	240	200	160	120	100
3.0				*	700	360	260	160	160	100
3.5				*	*	550	340	200	160	140
4.0					*	800	400	220	200	160
4.5					*	*	600	280	220	200
5.0						*	900	460	280	200
5.5						*	*	650	380	280
6.0							*	1000	500	300
6.5							*	*	800	400
7.0								*	*	600
7.5									*	800
8.0									*	*
8.5									*	*
9.0										*
9.5										*

Perhatian : Jika kepercayaan terhadap pengawasan intern cukup besar, upper precision limit harus sebesar 5% atau kurang.

- Besarnya sampel lebih dari 1000

Lampiran V

Tabel 4. Angka acak

Line	Column													
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1	10480	15011	01536	02011	81647	91646	69179	14194	52590	36207	20969	99570	91291	90700
2	22368	46573	25595	85393	30995	89198	27982	53402	93965	34095	52666	19174	39615	99505
3	24130	48360	22527	97265	76393	64809	15179	24830	49340	32081	30680	19655	63348	58629
4	42167	93093	06243	61680	07856	16376	39440	53537	71341	57004	00849	74917	97758	16379
5	37570	39975	51837	16656	06121	91872	60468	81305	49684	60672	14110	06927	01263	54613
6	77921	06907	11008	42751	27756	53498	18602	70659	93655	15053	21916	81825	44394	42880
7	99562	72905	56420	69994	98872	31016	71194	18738	44013	48840	63213	21069	10634	12952
8	96301	91977	05463	07972	18876	20922	94595	56869	69014	60045	18425	84903	42508	32307
9	89579	14342	63661	10281	17453	18103	57740	84378	25331	12566	58678	44947	05585	56941
10	85475	36857	53342	53988	53060	59533	38867	62300	58158	17953	16439	11458	18593	64952
11	28918	69575	88231	32276	70997	79936	55865	05859	93106	31595	01547	85590	91610	78188
12	63553	40961	48235	03427	49626	69445	18663	72695	52180	20847	12234	90511	33703	90322
13	09429	93969	52636	92737	88974	33488	36320	17617	50015	08272	84115	27156	30613	74952
14	10365	62219	87529	85689	48237	52267	67689	93394	05511	26358	85104	20285	29975	89868
15	07119	97336	71048	08178	77233	13916	47564	81056	97735	85977	29372	74461	28551	90707
16	51085	12765	51821	51259	77452	16308	60756	92144	49442	53900	70960	61990	75601	40719
17	02368	21382	52404	60268	89368	19885	55322	44819	01188	63255	64835	44919	05944	55157
18	01011	54092	33362	94904	31273	04146	18594	29852	75585	85030	51132	01915	92747	64951
19	52162	53916	46369	58586	23216	14513	83149	98736	23495	64350	94738	17752	35156	35739
20	07056	97628	33787	09998	42698	06691	76988	13602	55351	46104	88916	19509	25625	58104
21	48663	91245	85828	14346	09172	30168	90229	04734	55193	22178	30421	61666	99904	32812
22	54164	58492	22421	74103	47070	25306	76468	26384	55151	06646	21524	15227	06909	44592
23	32639	32363	05597	24200	13363	38005	94342	28728	35806	06912	17012	64161	18296	22851
24	29334	27001	87637	87308	58731	00256	45834	15398	46557	41155	10367	07684	36188	18510
25	02488	33062	28834	07351	19731	92420	60952	61280	50001	67658	32586	86679	50720	94953
26	81525	72295	04839	96423	24878	82651	66566	14778	75797	14780	13300	87074	79666	95721
27	29676	20591	68086	26432	46901	20849	89768	81536	86645	12659	92259	57102	80428	25280
28	00742	57392	39064	66432	84673	44027	32832	61362	99947	96067	64760	64584	96096	98253
29	05366	04213	25669	26422	44407	44048	37937	63904	45766	66134	75470	66520	34693	90449
30	91921	26418	64117	94305	26766	25940	39972	22209	75001	64568	91402	42416	07844	69618
31	00582	04711	87917	77341	42206	35126	74087	99547	85517	42607	43808	76655	62028	76630
32	00725	69884	62797	56170	86324	88072	76222	36086	86637	93161	76038	65855	77919	88006
33	69011	65795	95876	55293	18988	27354	26575	08625	46801	59920	29841	80150	12777	48501
34	25976	57948	29888	80604	67917	48708	18912	82271	65424	69774	33611	54262	85963	03547
35	09763	83473	73577	12908	30883	18317	28290	35797	05498	41688	34952	37888	38917	80050
36	91567	42595	29758	30134	04024	86385	29880	99730	55536	84855	29080	09250	79656	73211
37	17955	56349	90999	49127	20044	59931	06115	20542	18059	02008	73708	83517	36103	42791
38	46503	18584	18845	49618	02304	51038	20655	58727	23168	15475	56942	53389	20562	87338
39	92157	89634	94824	78171	84610	82834	09922	25417	44137	48413	25555	21246	35509	20468
40	14577	62765	35605	81263	39667	47358	56873	56307	61607	49518	89656	20103	77490	18062
41	98427	07523	33362	64270	01638	92477	66969	98420	04580	45585	46565	04102	46880	45709
42	34914	63976	88720	82765	34476	17032	87589	40836	22427	70002	70663	88863	77775	69348
43	70060	28277	39475	46473	23219	53416	94970	25832	69975	94884	19661	72828	00102	66794
44	53976	54914	06990	67245	68350	82948	11398	42878	80287	88267	47363	46634	06541	97809
45	76072	29515	40980	07391	58745	25774	22987	80059	39911	96189	41151	14222	60697	59583
46	90725	52210	83974	29992	65831	38857	50490	83765	55557	14361	31720	57375	56228	41546
47	64364	67412	33339	31926	14883	24413	59744	92351	97473	90297	38931	04110	23726	51900
48	08962	00358	31662	25388	61642	34072	81249	35648	56891	69352	48373	45578	78547	81788
49	95012	68379	93526	70765	10592	04542	74663	54328	02349	17247	28865	14777	62730	92277
50	15664	10493	20492	38391	91132	21999	59516	81652	27195	48223	46751	22923	32261	85653

Source: Interstate Commerce Commission, *Table of 105,000 Random Decimal Digits* Washington, D.C.: Bureau of Transport, Economics and Statistics, 1949).

Lampiran VI

Tabel 5. Evaluasi Hasil : Reliability, 90%

Number of Observed Occurrences		Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																					
SS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50		
10																	0		1				
20											0					1	2	3			4	5	
30									0		1			1		2	3	4	5		6	10	
40								0		1	2			2		3	4	5	6	8	10	12	14
50						0				1	2	3		4		5		7	9	11	13	16	18
60				0	0			1		2	3	4		5	6	9	11	14	17	20	23	23	
70					1		1		2	3	4	5		7	8	11	14	17	20	24	27	27	
80						1		2	3	4	5	6		8	9	13	16	20	24	28	32	32	
90							1	2	3	4	5	6	8	9	13	15	19	23	27	32	36	36	
100					1		2	3	4	5	6	8	9	13	15	17	22	26	31	36	41	41	
120				1	2	3		4	5	6	7	9	11	13	15	17	21	26	31	36	40	46	52
140			1	2	3	4		5	6	7	9	11	13	16	18	21	27	34	41	48	54	61	61
160			1	2	3	4	5		6	8	9	10	13	16	19	22	28	35	42	50	57	64	71
180			1	2	3	4	5	6		7	9	10	12	15	18	22	28	35	43	51	59	67	75
200			1	2	3	4	5	6	7		8	10	12	14	17	21	27	34	41	50	58	67	76
220			1	2	3	4	5	6	8		10	12	14	16	19	23	29	36	44	52	61	70	79
240			1	2	3	4	5	6	9		11	13	15	17	21	26	33	41	49	58	67	76	85
260			1	2	3	4	5	6	10		12	14	17	19	24	30	38	46	55	64	74	83	92
280			1	2	3	4	5	6	11		13	16	18	21	26	33	41	49	58	68	77	87	96
300			1	2	3	4	5	6	12		14	17	20	22	28	35	43	51	60	70	80	90	99
320			1	2	3	4	5	6	13		15	18	21	24	30	36	44	53	62	72	82	92	101
340			1	2	3	4	5	6	14		16	19	22	25	31	38	46	55	64	74	84	94	103
360			1	2	3	4	5	6	15		17	20	23	26	32	39	47	56	65	75	85	95	104
380			1	2	3	4	5	6	16		18	21	24	27	33	40	49	58	67	77	87	97	106
400			1	2	3	4	5	6	17		19	22	25	28	34	41	50	59	68	78	88	98	107
420			1	2	3	4	5	6	18		20	23	26	29	35	42	51	60	69	79	89	99	108
440			1	2	3	4	5	6	19		21	24	27	30	36	43	52	61	70	80	90	100	109
460			1	2	3	4	5	6	20		22	25	28	31	37	44	53	62	71	81	91	101	110
480			1	2	3	4	5	6	21		23	26	29	32	38	45	54	63	72	82	92	102	111
500			1	2	3	4	5	6	22		24	27	30	33	39	46	55	64	73	83	93	103	112
520			1	2	3	4	5	6	23		25	28	31	34	40	47	56	65	74	84	94	104	113
540			1	2	3	4	5	6	24		26	29	32	35	41	48	57	66	75	85	95	105	114
560			1	2	3	4	5	6	25		27	30	33	36	42	49	58	67	76	86	96	106	115
580			1	2	3	4	5	6	26		28	31	34	37	43	50	59	68	77	87	97	107	116
600			1	2	3	4	5	6	27		29	32	35	38	44	51	60	69	78	88	98	108	117
620			1	2	3	4	5	6	28		30	33	36	39	45	52	61	70	79	89	99	109	118
640			1	2	3	4	5	6	29		31	34	37	40	46	53	62	71	80	90	100	110	119
660			1	2	3	4	5	6	30		32	35	38	41	47	54	63	72	81	91	101	111	120
680			1	2	3	4	5	6	31		33	36	39	42	48	55	64	73	82	92	102	112	121
700			1	2	3	4	5	6	32		34	37	40	43	49	56	65	74	83	93	103	113	122
720			1	2	3	4	5	6	33		35	38	41	44	50	57	66	75	84	94	104	114	123
740			1	2	3	4	5	6	34		36	39	42	45	51	58	67	76	85	95	105	115	124
760			1	2	3	4	5	6	35		37	40	43	46	52	59	68	77	86	96	106	116	125
780			1	2	3	4	5	6	36		38	41	44	47	53	60	69	78	87	97	107	117	126
800			1	2	3	4	5	6	37		39	42	45	48	54	61	70	79	88	98	108	118	127
820			1	2	3	4	5	6	38		40	43	46	49	55	62	71	80	89	99	109	119	128
840			1	2	3	4	5	6	39		41	44	47	50	56	63	72	81	90	100	110	120	129
860			1	2	3	4	5	6	40		42	45	48	51	57	64	73	82	91	101	111	121	130
880			1	2	3	4	5	6	41		43	46	49	52	58	65	74	83	92	102	112	122	131
900			1	2	3	4	5	6	42		44	47	50	53	59	66	75	84	93	103	113	123	132
920			1	2	3	4	5	6	43		45	48	51	54	60	67	76	85	94	104	114	124	133
940			1	2	3	4	5	6	44		46	49	52	55	61	68	77	86	95	105	115	125	134
960			1	2	3	4	5	6	45		47	50	53	56	62	69	78	87	96	106	116	126	135
980			1	2	3	4	5	6	46		48	51	54	57	63	70	79	88	97	107	117	127	136
1000			1	2	3	4	5	6	47		49	52	55	58	64	71	80	89	98	108	118	128	137

Perhatian

Jika kepercayaan terhadap pengendalian intern cukup besar, gunakan Tabel 9.7 dan 9.8. Jika tabel ini digunakan *upper precision limit* umumnya tidak lebih dari 10%.

Lampiran VII

Tabel 6. Evaluasi Hasil : Reliability, 95%

Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																						
SS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50	
10																0		1		2		
20										0						1	2		3	4	5	6
30									0			1		2		4	5	6	8	9	10	
40						0				1		2	3		4	6	7	9	11	13	15	
50					0		1			2	3	4	5		8	10	12	15	17	19		
60				0			1	2		3	4	5	6	7	10	13	15	18	21	24		
70			0			1		2		3	4	5	6	8	9	12	15	18	22	25	29	
80		0			1		2		3	4	5	6	8	9	10	14	18	22	25	29	35	
90		0		1	2			3	4		6	7	9	11	12	16	20	25	29	35	38	
100		0	1		2		3	4		5	7	9	10	12	14	19	23	28	33	38	45	
120	0		1	2	3		4	5	6	7	9	11	13	15	17	23	29	34	40	46	52	
140	0	1	2	3	4		5	6	7	9	11	13	16	18	21	27	34	41	48	54	61	
160	0	1	2	4	5		6	8	9	10	13	16	19	22	25	32	40	47	55	63	71	
180	0	2	3	4	6		7	9	10	12	15	18	22	25	28	37	45	54	63	71	80	
200	0	1	2	4	5	7	8	10	12	14	17	21	24	28	32	41	51	60	70	80	90	
220		1	2	4	6	8	10	12	13	15	19	23	27	31	35	46	56	67	78	89	99	
240	0	1	3	5	7	9	11	13	15	17	21	26	30	35	39	50	62	74	85	97	109	
260	0	1	3	5	8	10	12	14	17	19	24	28	33	38	43	55	68	80	95	106	119	
280	0	2	4	6	8	11	13	16	18	21	26	31	36	41	46	60	73	87	101	114	128	
300	0	2	4	7	9	12	14	17	20	22	28	33	39	45	50	64	79	95	108	125	138	
320	0	2	5	7	10	13	16	18	21	24	30	36	42	48	54	69	85	100	116	132	148	
340	0	3	5	8	11	14	17	20	23	26	32	38	45	51	58	74	90	107	123	140	157	
360	0	3	6	9	12	15	18	21	25	28	34	41	48	55	61	79	96	111	131	149	167	
380	0	3	6	9	13	16	19	23	26	30	37	44	51	58	65	83	102	120	139	158	177	
400	1	4	7	10	14	17	21	24	28	31	39	46	54	61	69	90	107	127	146	166	186	
420	1	4	7	11	14	18	22	26	29	33	41	49	57	65	73	93	113	134	154	175	196	
460	1	4	8	12	16	20	24	28	33	37	45	54	63	71	80	102	124	147	170	192	215	
500	1	5	9	13	18	22	27	31	36	40	50	59	69	78	88	112	136	160	185	210	235	
600	2	7	12	17	22	28	33	39	44	50	61	72	84	95	107	135	165	194	224	253	283	
650	2	8	13	19	24	30	36	42	48	54	66	79	91	104	116	147	179	211	243	275	308	
700	3	8	14	20	27	33	39	46	52	59	72	85	99	112	126	159	194	228	262	297	332	
800	4	10	17	24	31	38	46	53	61	68	83	99	114	129	145	183	222	262	301	341	381	
900	4	12	20	28	36	44	52	61	69	78	95	112	129	146	164	207	251	296	340	385	430	
1000	5	13	22	31	40	49	59	68	77	87	106	125	144	164	185	232	280	330	379	429	479	

Perhatian

Upper precision limit umumnya 5% atau kurang jika kepercayaan terhadap pengendalian intern cukup besar. Upper precision limit seharusnya jarang tidak lebih tinggi dari 10%.

Lampiran VIII

Tabel 7. Evaluasi Hasil : Reliability, 99%

		Number of Observed Occurrence																				
		Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																				
SS		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50
10																	0	1	2			
20											0						1	2	3	4	5	6
30									0				1		2		4	5	6	8	9	10
40							0				1		2	3		4	6	7	9	11	13	15
50					0				1			2	3	4	5		8	10	12	15	17	19
60				0				1		2		3	4	5	6	7	10	13	15	18	21	24
70				0			1		2		3	4	5	6	8	9	12	15	18	22	25	29
80			0		1			2		3	4	5	6	8	9	10	14	18	22	25	29	33
90			0		1	2			3	4	5	6	7	9	11	12	16	20	25	29	33	38
100			0	1		2	3	4			5	7	9	10	12	14	19	23	28	33	38	43
120		0		1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	15	17	23	29	34	40	46	52	
140		0	1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	16	18	21	27	34	41	48	54	61	
160		0	1	2	4	5	6	8	9	10	13	16	19	22	25	32	40	47	55	63	71	
180		0	2	3	4	6	7	9	10	12	15	18	22	25	28	37	45	54	63	71	80	
200	0	1	2	4	5	7	8	10	12	14	17	21	24	28	32	41	51	60	70	80	90	
220		1	2	4	6	8	10	12	13	15	19	23	27	31	35	46	56	67	78	89	99	
240	0	1	3	5	7	9	11	13	15	17	21	26	30	35	39	50	62	74	85	97	109	
260	0	1	3	5	8	10	12	14	17	19	24	28	33	38	43	55	68	80	93	106	119	
280	0	2	4	6	8	11	13	16	18	21	26	31	36	41	46	60	73	87	101	114	128	
300	0	2	4	7	9	12	14	17	20	22	28	33	39	45	50	64	79	93	108	123	138	
320	0	2	5	7	10	13	16	18	21	24	30	36	42	48	54	69	85	100	116	132	148	
340	0	3	5	8	11	14	17	20	23	26	32	38	45	51	58	74	90	107	123	140	157	
360	0	3	6	9	12	15	18	21	25	28	34	41	48	55	61	79	96	113	131	149	167	
380	0	3	6	9	13	16	19	23	26	30	37	44	51	58	65	83	102	120	139	158	177	
400	1	4	7	10	14	17	21	24	28	31	39	46	54	61	69	88	107	127	146	166	186	
420	1	4	7	11	14	18	22	26	29	33	41	49	57	65	73	93	113	134	154	175	196	
440	1	4	8	12	16	20	24	28	33	37	45	54	63	71	80	102	124	147	170	192	215	
460	1	5	9	13	18	22	27	31	36	40	50	59	69	78	88	112	136	160	185	210	235	
480	2	7	12	17	22	28	33	39	44	50	61	72	84	95	107	135	165	194	224	253	283	
500	2	8	13	19	24	30	36	42	48	54	66	79	91	104	116	147	179	211	243	275	308	
520	3	8	14	20	27	33	39	46	52	59	72	85	99	112	126	159	194	228	262	297	332	
540	4	10	17	24	31	38	46	53	61	68	83	99	114	129	145	183	222	262	301	341	381	
560	4	12	20	28	36	44	52	61	69	78	95	112	129	146	164	207	251	296	340	385	430	
580	5	13	22	31	40	49	59	68	77	87	106	125	144	164	183	232	280	330	379	429	479	

Perhatian

Upper precision limit umumnya tidak lebih dari 10%. Jika kepercayaan terhadap pengendalian intern cukup besar upper precision limit harus sebesar 5% atau kurang.

Lampiran IX

Tabel 8. Besarnya Sampel Minimum untuk Pengujian Pengendalian

Acceptable Upper Precision Limit	Sample Size Based on Confidence Levels		
	90%	95%	97,5%
10%	24	30	37
9	27	34	42
8	30	38	47
7	35	43	53
6	40	50	62
5	48	60	74
4	60	75	93
3	80	100	124
2	120	150	185
1	240	300	370

Perhatian :

Jika kepercayaan terhadap pengawasan intern cukup besar, umumnya disarankan untuk tidak menggunakan reliability level kurang dari 95% dan tidak menggunakan acceptable precision limit lebih besar dari 5%. Oleh karena itu, dalam hampir semua pengujian kepatuhan, besarnya sampel harus tidak boleh kurang dari 60 tanpa penggantian.

Lampiran X

Tabel 9. Attribute Sampling Tabel For Determining Stop-Or-Go Sample Sizes and Upper Precision Limit of Population Occurrence Rate Based on Sample Results

Number of Occurrences	Confidence Levels		
	90%	95%	97,5%
0	2.4	3.0	3.7
1	3.9	4.8	5.6
2	5.4	6.3	7.3
3	6.7	7.8	8.8
4	8.0	9.2	10.3
5	9.3	10.6	11.7
6	10.6	11.9	13.1
7	11.8	13.2	14.5
8	13.0	14.5	15.8
9	14.3	16.0	17.1
10	15.5	17.0	18.4
11	16.7	18.3	19.7
12	18.0	19.5	21.0
13	19.0	21.0	22.3
14	20.2	22.0	23.5
15	21.4	23.4	24.7
16	22.6	24.3	26.0
17	23.8	26.0	27.3
18	25.0	27.0	28.5
19	26.0	28.0	29.6
20	27.1	29.0	31.0
21	28.3	30.3	32.0
22	29.3	31.5	33.3
23	30.5	32.6	34.6
24	31.4	33.8	35.7
25	32.7	35.0	37.0
26	34.0	36.1	38.1
27	35.0	37.3	39.4

Lampiran X (lanjutan)

Tabel 9. Attribute Sampling Tabel For Determining Stop-Or-Go Sample Sizes and Upper Precision Limit of Population Occurrence Rate Based on Sample Results

Number of Occurrences	Confidence Levels		
	90%	95%	97,5%
28	36.1	38.5	40.5
29	37.2	39.6	41.7
30	38.4	40.7	42.9
31	39.1	42.0	44.0
32	40.3	43.0	45.1
33	41.5	44.2	46.3
34	42.7	45.3	47.5
35	43.8	46.4	48.8
36	45.0	47.6	49.9
37	46.1	48.7	51.0
38	47.2	49.8	52.1
39	48.3	51.0	53.4
40	49.4	52.0	54.5
41	50.5	53.2	55.6
42	51.6	54.5	56.8
43	52.6	55.5	58.0
44	54.0	56.6	59.0
45	55.0	57.7	60.3
46	56.0	59.0	61.4
47	57.0	60.0	62.6
48	58.0	61.1	63.7
49	59.7	62.2	64.8
50	60.4	63.3	65.5
51	61.5	64.5	67.0

Lampiran XI

Tabel 10. Discovery Sampling Tables: Probability in Percent of Including at Least On Occurrence in a Sample (for Population Between 2000 and 5000)

Sample Size	Upper Precision Limit: Critical Rate of Occurrence							
	0.3%	0.4%	0.5%	0.6%	0.8%	1%	1.5%	2%
50	14%	18%	22%	26%	33%	40%	53%	64%
60	17	21	26	30	38	45	60	70
70	19	25	30	35	43	51	66	76
80	22	28	33	38	48	56	70	80
90	24	31	37	42	52	60	75	84
100	26	33	40	46	56	64	78	87
120	31	39	46	52	62	70	84	91
140	35	43	51	57	68	76	88	94
160	39	48	56	62	73	80	91	96
200	46	56	64	71	81	87	95	98
240	52	63	71	77	86	92	98	99
300	61	71	79	84	92	96	99	99+
340	65	76	83	88	94	97	99+	99+
400	71	81	88	92	96	98	99+	99+
460	77	86	91	95	98	99	99+	99+
500	79	88	93	96	99	99	99+	99+
600	85	92	96	98	99	99+	99+	99+
700	90	95	98	99	99+	99+	99+	99+
800	93	97	99	99	99+	99+	99+	99+
900	95	98	99	99+	99+	99+	99+	99+
1000	97	99	99+	99+	99+	99+	99+	99+

Lampiran XII

Tabel 11. Discovery Sampling Tables: Probability in Percent of Including at Least On Occurrence in a Sample (for Population Between 5000 and 10.000)

Sample Size	Upper Precision Limit: Critical Rate of Occurrence							
	0.1%	0.2%	0.3%	0.4%	0.5%	0.75%	1%	2%
50	5%	10%	14%	18%	22%	31%	40%	64%
60	6	11	17	21	26	36	45	70
70	7	13	19	25	30	41	51	76
80	8	15	21	28	33	45	55	80
90	9	17	24	30	36	49	60	84
100	10	18	26	33	40	53	64	87
120	11	21	30	38	45	60	70	91
140	13	25	35	43	51	65	76	94
160	15	28	38	48	55	70	80	96
200	18	33	45	56	64	78	87	98
240	22	39	52	62	70	84	91	99
300	26	46	60	70	78	90	95	99+
340	29	50	65	75	82	93	97	99+
400	34	56	71	81	87	95	98	99+
460	38	61	76	85	91	97	99	99+
500	40	64	79	87	92	98	99	99+
600	46	71	84	92	96	99	99+	99+
700	52	77	89	95	97	99+	99+	99+
800	57	81	92	96	98	99+	99+	99+
900	61	85	94	98	99	99+	99+	99+
1000	65	88	96	99	99	99+	99+	99+
1500	80	96	99	99+	99+	99+	99+	99+
2000	89	99	99+	99+	99+	99+	99+	99+

Lampiran XIII

Tabel 12. Discovery Sampling Tables: Probability in Percent of Including at Least On Occurrence in a Sample (for Population over 10.000)

Sample Size	Upper Precision Limit: Critical Rate of Occurrence							
	0.01%	0.05%	0.1%	0.2%	0.3%	0.5%	1%	2%
50		2%	5%	9%	14%	22%	39%	64%
60	1%	3	6	11	16	26	45	70
70	1	3	7	13	19	30	51	76
80	1	4	8	15	21	33	55	80
90	1	4	9	16	24	36	60	84
100	1	5	10	18	26	39	63	87
120	1	6	11	21	30	45	70	91
140	1	7	13	24	34	50	76	94
160	2	8	15	27	38	55	80	96
200	2	10	18	33	45	63	87	98
240	2	11	21	38	51	70	91	99
300	3	14	26	45	59	78	95	99+
340	3	16	29	49	64	82	97	99+
400	4	18	33	55	70	87	98	99+
460	5	21	37	60	75	90	99	99+
500	5	22	39	63	78	92	99	99+
600	6	26	45	70	84	95	99+	99+
700	7	30	50	75	88	97	99+	99+
800	8	33	55	80	91	98	99+	99+
900	9	36	59	83	93	99	99+	99+
1000	10	39	63	86	95	99	99+	99+
1500	14	53	78	95	99	99+	99+	99+
2000	18	63	86	98	99+	99+	99+	99+
2500	22	71	92	99	99+	99+	99+	99+
3000	26	78	95	99+	99+	99+	99+	99+

Lampiran XIV

Hasil pemeriksaan terhadap surat permohonan kredit.

NO	Nomor Pokok Pinjaman	Attribute yang diperiksa		Keterangan
		Otorisasi Kepala Seksi Kredit Umum	Fotokopi KTP dan Sertifikat hak milik	
1.	NPP 4216	Ada	Ada	
2.	NPP 5108	Ada	Ada	
3.	NPP 4866	Ada	Ada	
4.	NPP 4650	Ada	Ada	
5.	NPP 4657	Ada	Ada	
6.	NPP 4836	Ada	Ada	
7.	NPP 4259	Ada	Ada	
8.	NPP 4823	Ada	Ada	
9.	NPP 4636	Ada	Ada	
10.	NPP 4275	Ada	Ada	
11.	NPP 5125	Ada	Ada	
12.	NPP 4912	Ada	Ada	
13.	NPP 4961	Ada	Ada	
14.	NPP 4647	Ada	Ada	
15.	NPP 4962	Ada	Ada	
16.	NPP 4823	Ada	Ada	
17.	NPP 4269	Ada	Ada	
18.	NPP 4707	Ada	Ada	
19.	NPP 4690	Ada	Ada	
20.	NPP 4440	Ada	Ada	
21.	NPP 4220	Ada	Ada	
22.	NPP 4402	Ada	Ada	
23.	NPP 4404	Ada	Ada	
24.	NPP 4870	Ada	Ada	
25.	NPP 5103	Ada	Ada	
26.	NPP 4735	Ada	Ada	
27.	NPP4756	Ada	Ada	
28.	NPP 4583	Ada	Ada	
29.	NPP 5049	Ada	Ada	
30.	NPP 4481	Ada	Ada	
31.	NPP 4287	Ada	Ada	
32.	NPP 4934	Ada	Ada	
33.	NPP 4968	Ada	Ada	
34.	NPP 4401	Ada	Ada	
35.	NPP 4944	Ada	Ada	
36.	NPP 4655	Ada	Ada	
37.	NPP 5000	Ada	Ada	
38.	NPP 4576	Ada	Ada	
39.	NPP 4413	Ada	Ada	
40.	NPP 4610	Ada	Ada	

Lampiran XIV (lanjutan)

Hasil pemeriksaan terhadap surat permohonan kredit.

No	Nomor Pokok Pinjaman	Attribute yang diperiksa		Keterangan
		Otorisasi Kepala Seksi Kredit Umum	Fotokopi KTP dan Sertifikat hak milik	
41.	NPP 4260	Ada	Ada	
42.	NPP 4841	Ada	Ada	
43.	NPP 4951	Ada	Ada	
44.	NPP 4558	Ada	Ada	
45.	NPP 4822	Ada	Ada	
46.	NPP 5113	Ada	Ada	
47.	NPP 4380	Ada	Ada	
48.	NPP 4656	Ada	Ada	
49.	NPP 4736	Ada	Ada	
50.	NPP 4837	Ada	Ada	
51.	NPP 4675	Ada	Ada	
52.	NPP 4494	Ada	Ada	
53.	NPP 4491	Ada	Ada	
54.	NPP 4241	Ada	Ada	
55.	NPP 4663	Ada	Ada	
56.	NPP 4557	Ada	Ada	
57.	NPP 4439	Ada	Ada	
58.	NPP 4250	Ada	Ada	
59.	NPP 5072	Ada	Ada	
60.	NPP 4688	Ada	Ada	

Lampiran XV

Hasil pemeriksaan terhadap surat perjanjian (akad) kredit.

No	Nomor Pokok Pinjaman	Attribute yang diperiksa		
		Otorisasi Direksi	Hasil analisa kredit	Keterangan
1.	NPP 4216	Ada	Ada	
2.	NPP 5108	Ada	Ada	
3.	NPP 4866	Ada	Ada	
4.	NPP 4650	Ada	Ada	
5.	NPP 4657	Ada	Ada	
6.	NPP 4836	Ada	Ada	
7.	NPP 4259	Ada	Ada	
8.	NPP 4823	Ada	Ada	
9.	NPP 4636	Ada	Ada	
10.	NPP 4275	Ada	Ada	
11.	NPP 5125	Ada	Ada	
12.	NPP 4912	Ada	Ada	
13.	NPP 4961	Ada	Ada	
14.	NPP 4647	Ada	Ada	
15.	NPP 4962	Ada	Ada	
16.	NPP 4823	Ada	Ada	
17.	NPP 4269	Ada	Ada	
18.	NPP 4707	Ada	Ada	
19.	NPP 4690	Ada	Ada	
20.	NPP 4440	Ada	Ada	
21.	NPP 4220	Ada	Ada	
22.	NPP 4402	Ada	Ada	
23.	NPP 4404	Ada	Ada	
24.	NPP 4870	Ada	Ada	
25.	NPP 5103	Ada	Ada	
26.	NPP 4735	Ada	Ada	
27.	NPP4756	Ada	Ada	
28.	NPP 4583	Ada	Ada	
29.	NPP 5049	Ada	Ada	
30.	NPP 4481	Ada	Ada	
31.	NPP 4287	Ada	Ada	
32.	NPP 4934	Ada	Ada	
33.	NPP 4968	Ada	Ada	
34.	NPP 4401	Ada	Ada	
35.	NPP 4944	Ada	Ada	
36.	NPP 4655	Ada	Ada	
37.	NPP 5000	Ada	Ada	
38.	NPP 4576	Ada	Ada	
39.	NPP 4413	Ada	Ada	
40.	NPP 4610	Ada	Ada	

Lampiran XV (lanjutan)

Hasil pemeriksaan terhadap surat perjanjian (akad) kredit

No	Nomor Pokok Pinjaman	Atribut yang diperiksa		
		Otorisasi Direksi	Hasil analisa kredit	Keterangan
41.	NPP 4260	Ada	Ada	
42.	NPP 4841	Ada	Ada	
43.	NPP 4951	Ada	Ada	
44.	NPP 4558	Ada	Ada	
45.	NPP 4822	Ada	Ada	
46.	NPP 5113	Ada	Ada	
47.	NPP 4380	Ada	Ada	
48.	NPP 4656	Ada	Ada	
49.	NPP 4736	Ada	Ada	
50.	NPP 4837	Ada	Ada	
51.	NPP 4675	Ada	Ada	
52.	NPP 4494	Ada	Ada	
53.	NPP 4491	Ada	Ada	
54.	NPP 4241	Ada	Ada	
55.	NPP 4663	Ada	Ada	
56.	NPP 4557	Ada	Ada	
57.	NPP 4439	Ada	Ada	
58.	NPP 4250	Ada	Ada	
59.	NPP 5072	Ada	Ada	
60.	NPP 4688	Ada	Ada	

Lampiran XVI

Hasil pemeriksaan terhadap bukti pengambilan kredit.

No.	Nomor Pokok Pinjaman	Attribute yang diperiksa		Keterangan
		Otorisasi staf administrasi kredit dan kasir	Surat persetujuan permohonan kredit	
1.	NPP 4216	Ada	Ada	
2.	NPP 5108	Ada	Ada	
3.	NPP 4866	Ada	Ada	
4.	NPP 4650	Ada	Ada	
5.	NPP 4657	Ada	Ada	
6.	NPP 4836	Ada	Ada	
7.	NPP 4259	Ada	Ada	
8.	NPP 4823	Ada	Ada	
9.	NPP 4636	Ada	Ada	
10.	NPP 4275	Ada	Ada	
11.	NPP 5125	Ada	Ada	
12.	NPP 4912	Ada	Ada	
13.	NPP 4961	Ada	Ada	
14.	NPP 4647	Ada	Ada	
15.	NPP 4962	Ada	Ada	
16.	NPP 4823	Ada	Ada	
17.	NPP 4269	Ada	Ada	
18.	NPP 4707	Ada	Ada	
19.	NPP 4690	Ada	Ada	
20.	NPP 4440	Ada	Ada	
21.	NPP 4220	Ada	Ada	
22.	NPP 4402	Ada	Ada	
23.	NPP 4404	Ada	Ada	
24.	NPP 4870	Ada	Ada	
25.	NPP 5103	Ada	Ada	
26.	NPP 4735	Ada	Ada	
27.	NPP4756	Ada	Ada	
28.	NPP 4583	Ada	Ada	
29.	NPP 5049	Ada	Ada	
30.	NPP 4481	Ada	Ada	
31.	NPP 4287	Ada	Ada	
32.	NPP 4934	Ada	Ada	
33.	NPP 4968	Ada	Ada	
34.	NPP 4401	Ada	Ada	
35.	NPP 4944	Ada	Ada	
36.	NPP 4655	Ada	Ada	
37.	NPP 5000	Ada	Ada	
38.	NPP 4576	Ada	Ada	
39.	NPP 4413	Ada	Ada	
40.	NPP 4610	Ada	Ada	

Lampiran XVI (lanjutan)

Hasil pemeriksaan terhadap bukti pengambilan kredit

No	Nomor Pokok Pinjaman	Atribut yang diperiksa		Keterangan
		Otorisasi staf administrasi kredit dan kasir	Surat persetujuan permohonan kredit	
41.	NPP 4260	Ada	Ada	
42.	NPP 4841	Ada	Ada	
43.	NPP 4951	Ada	Ada	
44.	NPP 4558	Ada	Ada	
45.	NPP 4822	Ada	Ada	
46.	NPP 5113	Ada	Ada	
47.	NPP 4380	Ada	Ada	
48.	NPP 4656	Ada	Ada	
49.	NPP 4736	Ada	Ada	
50.	NPP 4837	Ada	Ada	
51.	NPP 4675	Ada	Ada	
52.	NPP 4494	Ada	Ada	
53.	NPP 4491	Ada	Ada	
54.	NPP 4241	Ada	Ada	
55.	NPP 4663	Ada	Ada	
56.	NPP 4557	Ada	Ada	
57.	NPP 4439	Ada	Ada	
58.	NPP 4250	Ada	Ada	
59.	NPP 5072	Ada	Ada	
60.	NPP 4688	Ada	Ada	

Lampiran XVII

Contoh Surat Permohonan Kredit

Metro, 29 Agustus 2002

Kepada :
Yth. Bapak Pimpinan
PT. BPR Eka Bumi Artha
di -

Metro

Perihal : Permohonan Kredit

Dengan hormat,

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama
Pekerjaan
Jenis usaha
Alamat Usaha
Alamat tempat tinggal

Dengan ini mengajukan permohonan kredit pada PT. BPR Eka Bumi Artha sebagai berikut :

Jumlah pinjaman
Jangka waktu
Kegunaan

Sebagai persyaratan dan pertimbangan bagi Bapak, berikut saya lampirkan :

1. Foto copy KTP suami dan istri
2. Jaminan ...Sertipikat Hak Milik.....
3.

Demikian permohonan kredit saya, atas terkabulnya diucapkan terima kasih.

Mengetahui,
Suami / Istri

.....XYZ.....

Hormat saya,
Pemohon

.....ABC.....

Kasir Kredit Umum.
T. Riyanto
AUS. B.I

Contoh Surat Perjanjian Kredit


BANK EKA

PT. BPR. EKA BUMI ARTHA

 Jalan Ahmad Yani No. 70
 Telp. (0725) 41246 (Hunting)
 Facs. (0725) 42957
 PO Box 275 Kota Metro Lampung

PERJANJIAN KREDIT

No : UB. / KMK/EBA / /

Pada hari ini ..Selasa.., tanggal ..10.. September 2002 bertempat di ..Metro..... yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : ..Ako. Budi yono.....
 Pekerjaan : ..Swasta.....
 Alamat : ..Jl. Miasanuddin Metro.....
 dalam hal ini bertindak selaku dari dan karenanya untuk dan atas nama PT. BPR Eka Bumi Artha berkedudukan di Metro, selanjutnya disebut BANK, dan ;
2. Nama : ..ABC.....
 Pekerjaan : ..Wirawasta.....
 Alamat : ..Lampung.....
 dalam hal ini bertindak selaku diri sendiri dan untuk melakukan tindakan hukum ini telah mendapatkan persetujuan dari isteri / suami yang turut serta menandatangani akta ini atau sebagaimana ternyata dalam surat persetujuan tertanggal, selanjutnya disebut PEMINJAM ;

BANK dan PEMINJAM dalam kedudukan masing-masing dengan ini sepakat dan setuju membuat perjanjian kredit dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan sebagai berikut :

**Pasal 1
 KETENTUAN UMUM**

Dalam hubungan antara BANK dan PEMINJAM berdasarkan perjanjian ini, bagi PEMINJAM berlaku ketentuan

- (1) Syarat-syarat umum bagi pemegang rekening PT. BPR Eka Bumi Artha yang disimpan oleh BANK ;
- (2) Syarat umum kredit PT. BPR Eka Bumi Artha yang disimpan oleh BANK ;
- (3) Akta lain yang diperlukan dalam hubungan Perjanjian Kredit ini ;

**Pasal 2
 JUMLAH, TUJUAN, JANGKA WAKTU, PELUNASAN**

- (1) BANK memberikan kredit modal kerja kepada PEMINJAM dan PEMINJAM menerima kredit dari BANK maksimum sejumlah Rp ..40.000.000,-... (Empat puluh juta rupiah.....) ;
- (2) Kredit yang diberikan ini hanya akan dipergunakan oleh PEMINJAM pada waktu dan tujuan sesuai dengan rencana yang telah disetujui BANK ;
- (3) Jangka waktu kredit ditetapkan selama ..12.. bulan, terhitung mulai tanggal ..10.. September 2002..... sampai dengan tanggal ..10.. Septemb. 2003..... ; Tanpa mengurangi ketentuan dalam pasal 11 di bawah ini, atas permintaan secara tertulis dari PEMINJAM, BANK dapat memberikan persetujuan untuk memperpanjang / memperbaharui Perjanjian Kredit ini dengan syarat-syarat yang ditentukan oleh BANK ;
- (4) a. Pelunasan atas kredit (termasuk bunga) tersebut akan dilakukan oleh PEMINJAM secara angsuran setiap bulan berturut-turut, masing-masing sebesar Rp ..4.133.333,33..... dan untuk pertama kalinya dilakukan tanggal ..10.. Oktober 2002....., ATAU ;
 b. Pelunasan atas kredit (berupa pokok) tersebut akan dilakukan oleh PEMINJAM pada saat jatuh tempo, sedangkan bunganya akan dilunaskan secara angsuran setiap bulan berturut-turut, masing-masing sebesar Rp dan untuk pertama kalinya akan dilakukan tanggal ;
- (5) Jika tanggal pembayaran angsuran maupun pelunasan tersebut bukan merupakan hari kerja BANK, maka pembayaran-pembayaran dimaksud akan dilakukan pada hari kerja BANK sebelum tanggal pembayaran-pembayaran sebagaimana seharusnya dilakukan oleh PEMINJAM ;
- (6) Apabila PEMINJAM ingin melunasi hutangnya lebih awal dari jangka waktu yang telah diperjanjikan, maka besarnya perhitungan kewajiban yang harus dibayar oleh PEMINJAM kepada BANK adalah seluruh sisa hutang pokok yang akan dilunasi ditambah dengan membayar sekurangnya-kurangnya ..7.. (Tujuh.....) kali angsuran bunga dari keseluruhan bunga yang seharusnya dibayar PEMINJAM (termasuk bunga yang telah dibayar) ;

**Pasal 3
 BUNGA, PROVISI DAN DENDA**

Terhadap fasilitas kredit sebagaimana tersebut dalam pasal 2 diatas, PEMINJAM dengan ini berjanji .

- (1) Membayar bunga sebesar% per-bulan flat dari pokok pinjaman / kredit ;
- (2) Membayar provisi sebesar% untuk selama jangka waktu kredit atas seluruh jumlah fasilitas kredit dan diperhitungkan di muka (add on basis) ;
- (3) Besarnya bunga dan provisi tersebut sewaktu-waktu dapat berubah sesuai kebijaksanaan BANK tanpa keharusan mendapat persetujuan terlebih dahulu dari PEMINJAM dan perubahan tersebut akan diberitahukan kepada PEMINJAM ;
- (4) Apabila terjadi tunggakan dalam pembayaran angsuran, maka atas tunggakan tersebut PEMINJAM setuju dikenakan denda sebesar% dari angsuran tertunggak atau angsuran & denda tertunggak ;

Pasal 4) hal 2

Lampiran XVIII (lanjutan)

Contoh Surat Perjanjian Kredit

Pasal 4 REKENING DAN PEMBEBANAN

- (1) Untuk pemberian kredit ini, BANK membuka rekening tersendiri atas nama PEMINJAM yang terdiri dari Rekening Pinjaman dan Rekening Tabungan ;
- (2) BANK berhak dan dengan ini diberi kuasa oleh PEMINJAM, untuk sewaktu-waktu tanpa memberitahu terlebih dahulu kepada PEMINJAM, membebani rekening pinjaman atau rekening tabungan atau rekening lainnya, baik untuk pelunasan hutang pokok, bunga, provisi, denda maupun segala macam biaya apapun yang timbul dan untuk pelaksanaan hal-hal yang ditentukan dalam perjanjian yang menjadi beban PEMINJAM ;

Pasal 5 JAMINAN

Untuk kepastian pembayaran kembali dengan tertib dan sebagaimana mestinya dari pada kredit tersebut di atas, baik berupa pokok, bunga, provisi, denda maupun biaya lainnya yang timbul berdasarkan perjanjian ini maupun yang akan ada dikemudian hari, PEMINJAM memberikan jaminan yang cukup memuaskan, dimana atas jaminan dimaksud akan dituangkan dalam akta pengikatan jaminan tersendiri sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku dan merupakan satu kesatuan serta bagian yang tidak terpisahkan dengan akta perjanjian ini ;

Apabila menurut pendapat BANK nilai dari harta benda yang diberikan sebagai jaminan tidak lagi cukup untuk menjamin hutang PEMINJAM kepada BANK, maka atas permintaan pertama dari BANK, PEMINJAM wajib menambah jaminan sesuai dengan kemerosotan nilai harta benda yang dijaminakan tersebut menurut penilaian dan penetapan BANK ;

Pasal 6 PENGIKATAN JAMINAN

Terhadap kewajiban PEMINJAM atas pemberian jaminan kepada BANK, berlaku ketentuan-ketentuan sbb :

- (1) BANK berhak menentukan macam dan cara pengikatan atau penguasaan terhadap jaminan untuk mengamankan kepentingannya sehubungan dengan kredit yang diberikan oleh BANK kepada PEMINJAM ;
- (2) PEMINJAM wajib menyerahkan kepada BANK, dokumen / bukti kepemilikan hak atas jaminan yang diberikan tersebut ;
- (3) Segala biaya yang timbul sehubungan dengan pengikatan dan penguasaan jaminan menjadi beban PEMINJAM ;

Pasal 7 ASURANSI BARANG JAMINAN

- (1) Terhadap barang-barang jaminan kredit yang diserahkan oleh PEMINJAM kepada BANK, BANK berhak mengasuransikannya dengan syarat Banker's Clause, kepada Maskapai Asuransi yang ditunjuk dan disetujui oleh BANK ;
- (2) Jangka waktu, macam risiko, syarat dan nilai penutupan asuransi ditentukan oleh BANK ;
- (3) Premi dan biaya penutupan asuransi menjadi beban PEMINJAM ;
- (4) Apabila PEMINJAM belum menutup asuransi dimaksud maka BANK berhak sewaktu-waktu tanpa memberitahu terlebih dahulu kepada PEMINJAM dan untuk itu BANK diberi kuasa dengan hak substitusi untuk menutup asuransi tersebut atas beban PEMINJAM ;

Pasal 8 PEMBATASAN TINDAKAN PEMINJAM

Selama seluruh jumlah hutang PEMINJAM belum dilunasi, maka PEMINJAM tidak diperkenankan tanpa persetujuan tertulis terlebih dahulu dari BANK untuk :

- (1) Menerima pinjaman dari pihak lain manapun juga ;
- (2) Menjadi penjamin terhadap pihak ketiga ;
- (3) Mengadakan kerjasama dengan perusahaan-perusahaan lain yang sifatnya kurang lazim ;
- (4) Menjaminkan perusahaannya kepada pihak lain ;
- (5) Mengadakan penggabungan usaha, pengambil-alihan usaha, menjual asset perusahaan, mengadakan atau memanggil rapat anggota tahunan / luar biasa dengan acara mengubah permodalan dan atau mengubah nama pengurus serta mencatat penyerahan / pemindahan kepemilikan ;
- (6) Menyerahkan pengelolaan usahanya kepada pihak lain ;
- (7) Mengadakan transaksi dengan orang atau pihak lain termasuk pada perusahaan afiliasinya di luar praktek-praktek dan kebiasaan dalam dagang yang ada ;
- (8) Melakukan pembelian lebih mahal dari harga pasar atau menjual di bawah harga pasar ;
- (9) Mengadakan diversifikasi usaha dan atau investasi baru ;

Pasal 9) hal 3

Lampiran XVIII (lanjutan)

Contoh Surat Perjanjian Kredit

Pasal 9 LAPORAN DAN PEMERIKSAAN

Guna keperluan monitoring, BANK berhak untuk :

- (1) Memperoleh keterangan yang diperlukan sehubungan dengan perjanjian ini tentang keadaan perusahaan PEMINJAM ;
- (2) Meminta secara berkala laporan mengenai perkembangan usaha PEMINJAM yang dibiayai dengan kredit ini ;
- (3) Meminta Neraca dan daftar Laba / Rugi perusahaan PEMINJAM pada setiap semester atau pada setiap saat yang diperlukan ;
- (4) Memperoleh kesempatan untuk meninjau tempat usaha PEMINJAM maupun tempat jaminan dan untuk memeriksa buku-buku dagang PEMINJAM ;
- (5) Menyetujui dan / atau menugaskan Kantor Akuntan yang telah terdaftar, untuk melakukan pemeriksaan secara menyeluruh (full audit) atas keadaan keuangan perusahaan PEMINJAM baik dari tahun yang lampau maupun yang sedang berjalan, dengan segala biaya untuk keperluan ini menjadi beban PEMINJAM ;

Pasal 10 KUASA - KUASA

Kuasa-kuasa yang dimaksud dalam pasal 4 ayat (2) dan pasal 7 ayat (4) perjanjian ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari perjanjian ini dan tanpa kuasa tersebut perjanjian ini tidak akan dibuat, sehingga oleh karena itu kuasa ini tidak akan berakhir karena sebab-sebab yang ditentukan dalam pasal 1813 Kitab Undang Undang Hukum Perdata ;

Pasal 11 PEMUTUSAN PERJANJIAN

Menyimpang dari ketentuan-ketentuan dalam pasal 2 di atas, maka dalam hal terjadi salah satu atau lebih kejadian di bawah ini, BANK berhak sewaktu-waktu memutuskan perjanjian ini, sehingga terhadap seluruh hutang PEMINJAM yang timbul berdasarkan perjanjian kredit ini harus dibayar seketika dan sekaligus oleh PEMINJAM atas tagihan pertama yang dilakukan oleh BANK dan oleh karena itu surat pernyataan alpa atau peringatan lebih lanjut baik yang disampaikan melalui juru sita atau tidak, tidak diperlukan lagi yaitu dalam hal terjadinya :

- (1) PEMINJAM lalai membayar tagihan-tagihan BANK, baik jumlah pokok, bunga, provisi dan denda-denda pada waktu dan menurut cara yang ditentukan dalam atau berdasarkan perjanjian ini, dimana lewatnya waktu akan cukup membuktikan kelalaian PEMINJAM, hingga tidak diperlukan peringatan apapun lebih lanjut ;
- (2) Jika pernyataan, surat, keterangan atau dokumen - dokumen lain yang diberikan PEMINJAM dalam atau berhubungan dengan perjanjian ini tidak benar mengenai hal yang oleh BANK dianggap penting ;
- (3) PEMINJAM dan / atau Penanggung (bila ada), memohon penundaan pembayaran, atau menurut pendapat BANK dari lain-lain hal ternyata PEMINJAM dan / atau Penanggung tidak mampu membayar hutang-hutangnya, dinyatakan pailit, diambil-alih atau karena apapun juga tidak berhak lagi mengurus dan menguasai kekayaannya, baik seluruhnya ataupun sebagian ;
- (4) PEMINJAM atau Penanggung (bila ada) oleh karena apapun juga menghentikan usahanya atau bubar (bila berbentuk badan hukum) baik berdasarkan putusan-putusan pemegang saham atau karena hukum, atau jika PEMINJAM atau Penanggung (bila ada dan tidak berbentuk badan hukum) meninggal dunia kecuali para ahli warisnya telah memenuhi kewajiban menurut Undang-Undang atau dari padanya telah diadakan perjanjian khusus dengan Bank ;
- (5) Kekayaan PEMINJAM atau Penanggung (bila ada) seluruhnya atau sebagian disita oleh orang lain atau terlibat perkara di depan Pengadilan atau instansi Pemerintah lainnya ;
- (6) Jika menurut BANK, PEMINJAM lalai, tidak dapat atau tidak memenuhi sebagaimana mestinya ketentuan dalam perjanjian ini dan / atau sesuatu tambahan dari padanya lain dari pada yang disebut dalam butir (1) di atas, bila terjadi kealpaan / pelanggaran menurut syarat-syarat yang diuraikan dalam salah satu akte pemberian jaminan termasuk dalam pasal 5 di atas atau Surat Penanggungan yang ditanda-tangani Penanggung (bila ada) ;
- (7) PEMINJAM atau Penanggung (bila ada) tidak memenuhi kewajibannya berdasarkan perjanjian dengan pihak ketiga hingga dapat mengakibatkan suatu tagihan pihak ketiga terhadap PEMINJAM dan / atau Penanggung (bila ada) dapat ditagih sebelum waktunya ;
- (8) Terdapat kejadian apapun yang menurut pendapat BANK akan dapat mengakibatkan PEMINJAM atau Penanggung (bila ada) tidak dapat memenuhi kewajibannya yang tersebut dalam atau berdasarkan perjanjian ini dan / atau sesuatu tambahan dari padanya dan / atau akte pemberian jaminan yang ada ;

Pasal 12 LAIN - LAIN

- (1) Dalam hal BANK mengakhiri perjanjian kredit sehubungan dengan kejadian-kejadian sebagaimana tersebut pada pasal 11 di atas, maka PEMINJAM wajib membayar kembali dengan seketika dan sekaligus semua hutang beserta bunga dan biaya lainnya yang timbul berdasarkan perjanjian kredit ini ;
- (2) PEMINJAM wajib tunduk sepenuhnya kepada segala petunjuk dan peraturan serta ketentuan yang telah ada maupun yang masih akan ditetapkan kemudian oleh BANK sehubungan dengan pemberian kredit ini ;
- (3) Segala sesuatu yang belum (cukup) diatur dalam perjanjian ini yang oleh BANK diatur dalam surat menyurat dan kertas-kertas lain merupakan bagian yang dilampirkan pada dan tidak dapat dipisahkan dari perjanjian ini ;
- (4) BANK atau petugas yang ditunjuk setiap waktu dapat melakukan pemeriksaan setempat atas penggunaan kredit tersebut ;

Pasal 13) hal 4

Lampiran XVIII (lanjutan)
Contoh Surat Perjanjian Kredit

Pasal 13
DOMISILI

Mengenai perjanjian ini dan segala akibatnya kedua belah pihak memilih domisili hukum dan tetap di Kantor Panitera Pengadilan Negeri Metro.

Demikian, perjanjian ini dibuat pada hari dan tanggal tersebut di atas serta berlaku sah setelah ditandatangani oleh para pihak.

PEMINJAM,

Maken

.....

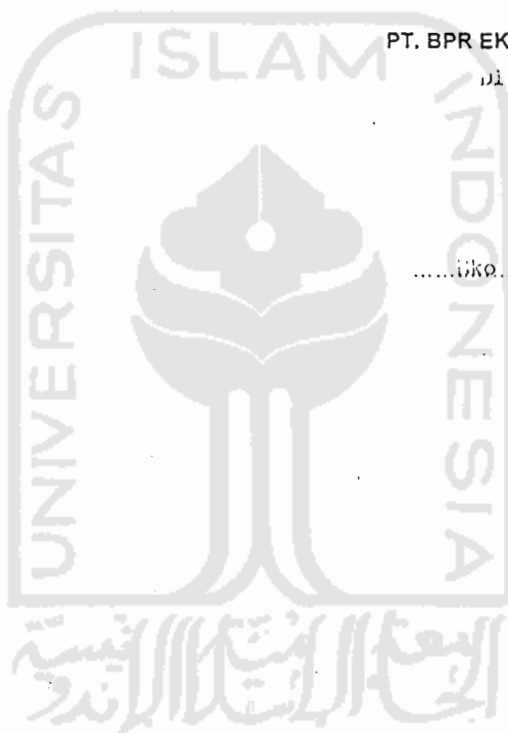
Menyetujui :

.....

Isteri / suami

PT. BPR EKA BUMI ARTHA,
Diperoleh

.....Dro. Budiyono.....



Lampiran XIX

Contoh Hasil Analisa Kredit

ANALISIS KEBUTUHAN MODAL KERJA

Nama : ABC

J. Usaha : Mini market

No	KETERANGAN	
I	ATAS DASAR PAST PERFORMANCE	
	1 Realisasi penjualan rata-rata perbulan(periode Akhir)	222.000.000
	2 Laba bersih (net profit margin) 3,15 % 7.000.000	
	3 Penyusutan aktiva tetaap & inventaris 0 +	7.000.000
	Total Biaya	215.000.000
	4 Kebutuhan modal kerja CCP-> 29,14	208.871.573
	5 Modal kerja tersedia (AH-HL)	187.500.000
	Kekurangan modal kerja	21.371.573
	6 Bantuan dari pihak ke 3	
	a Hutang dagang 5.000.000	
	b Hutang Bank/pihak ke 3 0	
	c Hutang jangka pendek lainnya 0	
	d Fasilitas kredit Bank Eka 0 +	5.000.000
	Kekurangan Modal kerja	16.371.573
II	ATAS DASAR FUTURE PERFORMANCE	
	(Dengan asumsi : Amortisasi, CCP.....tetap)	282.500.000
	1 Rencana penjualan rata-rata perbulan yang ditolelir	
	2 Laba bersih (net profit margin) 3,38 % 9.560.000	
	3 Penyusutan aktiva tetaap & inventaris 0 +	9.560.000
	Total Biaya	272.940.000
	4 Kebutuhan modal kerja CCP-> 29,14	265.160.033
	5 Modal kerja tersedia (AI-HL)	187.500.000
	Kekurangan modal kerja	77.660.033
	6 Bantuan dari pihak ke 3	
	a Hutang dagang 5.000.000	
	b Hutang Bank/pihak ke 3 0	
	c Hutang jangka pendek lainnya 0	
	d Fasilitas kredit Bank Eka 0 +	5.000.000
	Modal Kerja yang Dapat Dibayar	72.660.033

ANALISIS CASH TO CASH PERIOD

No	ACTIVITY RATIO	
	Average Cash Velocity = $\frac{\text{Cash \& Bank}}{\text{Sales}} \times 30 \text{ days}$	2,36 days
	Average Colletion Period = $\frac{\text{Receivable}}{\text{Sales}} \times 30 \text{ days}$	1,35 days
	Average Inventory Turn Over = $\frac{\text{Inventory}}{\text{CSG}} \times 30 \text{ days}$	25,43 days
TOTAL		29,14

Metro, September 2002

Mengetahui,

.....
Direksi

.....
Pejabat Kredit

Kasi Kredit Unu
Aulis. B.S.

Lampiran XIX (lanjutan)

Contoh Hasil Analisa Kredit

PERHITUNGAN LABA RUGI
BULANAN

Pemilik : ABC
J. Usaha : Mini market

No.	KETERANGAN	Periode Saat ini	Proyeksi	Mutasi	
				RP	%
I	PENDAPATAAN OPERATIONNAAL				
II	PENJUALAN BERSIH	222.000.000	282.500.000	60.500.000	27,25
III	HARGA POKOK PENJUALAN	206.460.000	262.725.000	56.265.000	27,25
IV	LABA KOTOR PENJUALAN	15.540.000	19.775.000	4.235.000	27,25
	<i>Gross Profit Margin of Sales (%)</i>	7,00	7,00	0,00	0,00
V	BIAYA OPERASIONAL	6.090.000	7.615.000	1.525.000	25,04
	1 Biaya penjualan	5.750.000	7.200.000	1.450.000	25,22
	1 Biaya Tenaga Kerja	4.000.000	5.000.000	1.000.000	25,00
	2 Biaya Transport/ BBM	1.600.000	2.000.000	400.000	25,00
	3 Biaya Sewa Kendaraan	0	0	0	ERR
	4 Biaya perawatan dan pemeliharaan kendaraan	150.000	200.000	50.000	33,33
	2 Biaya umum & administrasi	300.000	375.000	75.000	25,00
	1 Biaya alat tulis/ bungkus/ plastik	100.000	125.000	25.000	25,00
	2 Biaya listrik, telepon dan air	200.000	250.000	50.000	25,00
	3 Biaya penyusutan	0	0	0	ERR
	4 Biaya lain-lain	0	0	0	ERR
	3 Biaya lainnya	40.000	40.000	0	0,00
	1 Biaya retribusi & keamanan	40.000	40.000	0	0,00
	2			0	ERR
VI	LABA BERSIH OPERASIONAL	9.450.000	12.160.000	2.710.000	28,68
	<i>Net Profit Margin of sales (%)</i>	4,26	4,30	0,05	1,12
VII	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	0	0	0	ERR
	1			0	ERR
	2			0	ERR
VIII	BIAYA NON OPERASIONAL	2.450.000	2.600.000	150.000	6,12
	1 Biaya hidup rumah tangga	1.700.000	1.800.000	100.000	5,88
	2 Biaya listrik, telepon, air, dan BBM	250.000	300.000	50.000	20,00
	3 Biaya anak sekolah	150.000	150.000	0	0,00
	4 Biaya arisan	150.000	150.000	0	0,00
	5 Lain-lain	200.000	200.000	0	0,00
IX	LOSS/PROFIT NON OPERATING	(2.450.000)	(2.600.000)	(150.000)	6,12
				0	ERR
X	LABA BERSIH SEBELUM BUNGA DAN PAJAK)	7.000.000	9.560.000	2.560.000	36,57
				0	ERR
	<i>Net Profit Margin (%)</i>	3,15	3,38	0,23	7,32

Mengetahui,

Metro,

September 2002

.....
Direksi

.....
Pejabat Kredit

Kasi Kredit Lme

.....
Apus. B-D

Lampiran XIX (lanjutan)

Contoh Hasil Analisa Kredit

Neraca
Per : Akhir Agustus 2002

Pemilik : ABC
J. Usaha : Mini market

No.	Keterangan	Postur Saat ini
I.	AKTIVA	
A	AKTIVA LANCAR	202.500.000
1	Kas	5.000.000
2	Bank	12.500.000
3	Piutang	10.000.000
4	Persediaan	175.000.000
5	Aktiva lancar lainnya	0
B	AKTIVA TETAP	333.500.000
1	Tanah 3.090 m ² 50.000	154.500.000
2	Bangunan rumah 200 m ² 250.000	50.000.000
3	Bangunan toko 216 m ² 250.000	54.000.000
4	Mesin 0 m ² 0	0
5	Kendaraan 1 75.000.000	75.000.000
C	AKTIVA LAIN-LAIN	0
	JUMLAH AKTIVA	536.000.000
II.	PASIVA	
A	HUTANG LANCAR	15.000.000
1	Hutang Dagang	5.000.000
2	Hutang Bank/Pihak ketiga	10.000.000
3	Hutang jangka pendek lainnya	0
4	Fasilitas Kredit Bank Eka	0
B	HUTANG JANGKA PANJANG	0
1	Kredit Jangka Panjang	0
2	Hutang Rupa-rupa	0
C	MODAL SENDIRI	521.000.000
1	Setoran modal	433.500.000
2	Cadangan	0
3	Modal Sumbangan	0
4	Laba tahun lalu	80.500.000
5	Laba tahun berjalan	7.000.000
	JUMLAH PASIVA	536.000.000

Metro, September 2002

Mengetahui,

.....
Direksi

.....
Pejabat Kredit

Kasi Kredit Umum

[Handwritten Signature]
AUS. B.I

Lampiran XIX (lanjutan)

Contoh Hasil Analisa Kredit

I. IDENTITAS NASABAH

Nama : ABC
Alamat : Lampung
Bidang Usaha : Mini market
Rencana Pinjaman : 50.000.000
Kegunaan Pinjaman : Untuk menambah modal usaha

II. PENILAIAN JAMINAN

Nama Jaminan	Nomor Jaminan	Luas M2		Atas Nama
		Tanah	Bangunan	
SHM	12345	3.090	416	ABC

Nilai Taksiran tanah Rp. 154.500.000 @Rp. 50.000
Nilai Taksiran Bangunan Rp. 104.000.000 @Rp. 250.000
Nilai Taksiran Tanah Rp. 0 @Rp. 0
Nilai Taksiran Bangunan Rp. 0 @Rp. 0
Rp. 258.500.000

III. USULAN

Berdasarkan data dan analisa di atas, kami mengusulkan agar yang bersangkutan dipertimbangkan penyediaan fasilitas kredit dengan syarat-syarat sebagai berikut :

1. Plafon Kredit : RP. 40.000.000,00
2. Jangka waktu : 12 Bulan
3. Suku Bunga : 2 % per bulan flat
4. Angsuran perbulan : 4.133.333,33

Demikian usulan kami dan mohon keputusan lebih lanjut.

Pjs. Kabag. Kredit Kasie. Kredit Umum Metro, September 2002
Pembina nasabah

Dari Lukito Sari Agus B. Iriyanto Sudihanto

DISPOSISI DIREKSI:

Kasi Kredit Umum
Agus B. I.



BANK EKA
PT. BPR EKA BUMI ARTHA

BUKTI PENGAMBILAN PINJAMAN

NAMA ABC)	
NRP	JB Kredit Umum Bulanan

NOMINAL PINJAMAN		40.000.000,-	<input type="checkbox"/>
Provisi	2 %	800.000,-	<input type="checkbox"/>
Meterai			<input type="checkbox"/>
Administrasi			<input type="checkbox"/>
Notaris		50.000,-	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
JUMLAH PENGURANGAN		850.000,-	<input type="checkbox"/>
JUMLAH YANG DITERIMAKAN		39.150.000,-	<input type="checkbox"/>

Tiga puluh sembilan juta seratus lima puluh ribu rupiah

Metro, 10 September 2002

NAMA DAN TANDA TANGAN PEMINJAM	DISETUJUI UNTUK DIBAYARKAN		PETUGAS	
	1	2	Telah dibukukan	Loket
meterai				

Contoh Bukti Pengambilan Pinjaman

Lampiran XX

Contoh Surat Persetujuan Permohonan Kredit



BANK EKA

PT. BPR. EKA BUMI ARTHA

Jalan Ahmad Yani No. 70
Telp. (0725) 41746 (Hunting)
Faks. (0725) 42957
PO Box 275 Kota Metro Lampung

No.

Metro, 10 September 2002

K e p a d a

Yth. ABC

di Lampung

Perihal : PERSETUJUAN PERMOHONAN KREDIT SAUDARA

Menunjuk Surat Permohonan Kredit Saudara No. tanggal : 29 Agustus 2002 perihal tersebut di atas, dengan ini kami beritahukan bahwa kami dapat menyetujui Permohonan Kredit atas nama Saudara dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Jumlah Kredit : Rp. 40.000.000,- (Empat puluh juta rupiah)
2. Jangka Waktu : 12 (Dua belas) Minggu/bulan.
3. Provisi Kredit : % x Rp. 40.000.000,- Rp. 500.000,-
4. Suku Bunga : % per minggu/bulan rata (flat)
5. Sistem Pembayaran : MIngguan/Bulanan
6. Jaminan Kredit : a. Sertipikat Hak Milik No. 12345
b. Dana tanah : 3.000.000
c. Atas nama : ABC
d.
7. Lain-lain sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian dan apabila Saudara setuju dengan ketentuan-ketentuan di atas, maka sebagai bukti persetujuan Saudara diminta untuk mengembalikan surat ini kepada kami pada tanggal 10 September 2002 setelah ditandatangani pada kolom yang telah kami sediakan.

Persetujuan Pemohon :

PT. BPR EKA BUMI ARTHA

Direktur

(_____)

(Eko Budiyono)

Mengetahui / menyetujui :
Istri / Suami

(_____)

Kasi Kredit Umum.

(Signature)
Agus. B.S.

Lampiran XXII

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa
sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 –
31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
1.	4225	26.	4250	51.	4275	76.	4300
2.	4226	27.	4251	52.	4276	77.	4301
3.	4227	28.	4252	53.	4277	78.	4302
4.	4228	29.	4253	54.	4278	79.	4303
5.	4229	30.	4254	55.	4279	80.	4304
6.	4230	31.	4255	56.	4280	81.	4305
7.	4231	32.	4256	57.	4281	82.	4306
8.	4232	33.	4257	58.	4282	83.	4307
9.	4233	34.	4258	59.	4283	84.	4308
10.	4234	35.	4259	60.	4284	85.	4309
11.	4235	36.	4260	61.	4285	86.	4310
12.	4236	37.	4261	62.	4286	87.	4311
13.	4237	38.	4262	63.	4287	88.	4312
14.	4238	39.	4263	64.	4288	89.	4313
15.	4239	40.	4264	65.	4289	90.	4314
16.	4240	41.	4265	66.	4290	91.	4315
17.	4241	42.	4266	67.	4291	92.	4316
18.	4242	43.	4267	68.	4292	93.	4317
19.	4243	44.	4268	69.	4293	94.	4318
20.	4244	45.	4269	70.	4294	95.	4319
21.	4245	46.	4270	71.	4295	96.	4320
22.	4246	47.	4271	72.	4296	97.	4321
23.	4247	48.	4272	73.	4297	98.	4322
24.	4248	49.	4273	74.	4298	99.	4323
25.	4249	50.	4274	75.	4299	100.	4324

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 – 31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
101.	4325	126.	4350	151.	4375	176.	4400
102.	4326	127.	4351	152.	4376	177.	4401
103.	4327	128.	4352	153.	4377	178.	4402
104.	4328	129.	4353	154.	4378	179.	4403
105.	4329	130.	4354	155.	4379	180.	4404
106.	4330	131.	4355	156.	4380	181.	4405
107.	4331	132.	4356	157.	4381	182.	4406
108.	4332	133.	4357	158.	4382	183.	4407
109.	4333	134.	4358	159.	4383	184.	4408
110.	4334	135.	4359	160.	4384	185.	4409
111.	4335	136.	4360	161.	4385	186.	4410
112.	4336	137.	4361	162.	4386	187.	4411
113.	4337	138.	4362	163.	4387	188.	4412
114.	4338	139.	4363	164.	4388	189.	4413
115.	4339	140.	4364	165.	4389	190.	4414
116.	4340	141.	4365	166.	4390	191.	4415
117.	4341	142.	4366	167.	4391	192.	4416
118.	4342	143.	4367	168.	4392	193.	4417
119.	4343	144.	4368	169.	4393	194.	4418
120.	4344	145.	4369	170.	4394	195.	4419
121.	4345	146.	4370	171.	4395	196.	4420
122.	4346	147.	4371	172.	4396	197.	4421
123.	4347	148.	4372	173.	4397	198.	4422
124.	4348	149.	4373	174.	4398	199.	4423
125.	4349	150.	4374	175.	4399	200.	4424

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa
sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 –
31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
201.	4425	226.	4450	251.	4475	276.	4500
202.	4426	227.	4451	252.	4476	277.	4501
203.	4427	228.	4452	253.	4477	278.	4502
204.	4428	229.	4453	254.	4478	279.	4503
205.	4429	230.	4454	255.	4479	280.	4504
206.	4430	231.	4455	256.	4480	281.	4505
207.	4431	232.	4456	257.	4481	282.	4506
208.	4432	233.	4457	258.	4482	283.	4507
209.	4433	234.	4458	259.	4483	284.	4508
210.	4434	235.	4459	260.	4484	285.	4509
211.	4435	236.	4460	261.	4485	286.	4510
212.	4436	237.	4461	262.	4486	287.	4511
213.	4437	238.	4462	263.	4487	288.	4512
214.	4438	239.	4463	264.	4488	289.	4513
215.	4439	240.	4464	265.	4489	290.	4514
216.	4440	241.	4465	266.	4490	291.	4515
217.	4441	242.	4466	267.	4491	292.	4516
218.	4442	243.	4467	268.	4492	293.	4517
219.	4443	244.	4468	269.	4493	294.	4518
220.	4444	245.	4469	270.	4494	295.	4519
221.	4445	246.	4470	271.	4495	296.	4520
222.	4446	247.	4471	272.	4496	297.	4521
223.	4447	248.	4472	273.	4497	298.	4522
224.	4448	249.	4473	274.	4498	299.	4523
225.	4449	250.	4474	275.	4499	300.	4524

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 – 31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
301.	4525	326.	4550	351.	4575	376.	4600
302.	4526	327.	4551	352.	4576	377.	4601
303.	4527	328.	4552	353.	4577	378.	4602
304.	4528	329.	4553	354.	4578	379.	4603
305.	4529	330.	4554	355.	4579	380.	4604
306.	4530	331.	4555	356.	4580	381.	4605
307.	4531	332.	4556	357.	4581	382.	4606
308.	4532	333.	4557	358.	4582	383.	4607
309.	4533	334.	4558	359.	4583	384.	4608
310.	4534	335.	4559	360.	4584	385.	4609
311.	4535	336.	4560	361.	4585	386.	4610
312.	4536	337.	4561	362.	4586	387.	4611
313.	4537	338.	4562	363.	4587	388.	4612
314.	4538	339.	4563	364.	4588	389.	4613
315.	4539	340.	4564	365.	4589	390.	4614
316.	4540	341.	4565	366.	4590	391.	4615
317.	4541	342.	4566	367.	4591	392.	4616
318.	4542	343.	4567	368.	4592	393.	4617
319.	4543	344.	4568	369.	4593	394.	4618
320.	4544	345.	4569	370.	4594	395.	4619
321.	4545	346.	4570	371.	4595	396.	4620
322.	4546	347.	4571	372.	4596	397.	4621
323.	4547	348.	4572	373.	4597	398.	4622
324.	4548	349.	4573	374.	4598	399.	4623
325.	4549	350.	4574	375.	4599	400.	4624

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa
sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 –
31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
401.	4625	426.	4650	451.	4675	476.	4700
402.	4626	427.	4651	452.	4676	477.	4701
403.	4627	428.	4652	453.	4677	478.	4702
404.	4628	429.	4653	454.	4678	479.	4703
405.	4629	430.	4654	455.	4679	480.	4704
406.	4630	431.	4655	456.	4680	481.	4705
407.	4631	432.	4656	457.	4681	482.	4706
408.	4632	433.	4657	458.	4682	483.	4707
409.	4633	434.	4658	459.	4683	484.	4708
410.	4634	435.	4659	460.	4684	485.	4709
411.	4635	436.	4660	461.	4685	486.	4710
412.	4636	437.	4661	462.	4686	487.	4711
413.	4637	438.	4662	463.	4687	488.	4712
414.	4638	439.	4663	464.	4688	489.	4713
415.	4639	440.	4664	465.	4689	490.	4714
416.	4640	441.	4665	466.	4690	491.	4715
417.	4641	442.	4666	467.	4691	492.	4716
418.	4642	443.	4667	468.	4692	493.	4717
419.	4643	444.	4668	469.	4693	494.	4718
420.	4644	445.	4669	470.	4694	495.	4719
421.	4645	446.	4670	471.	4695	496.	4720
422.	4646	447.	4671	472.	4696	497.	4721
423.	4647	448.	4672	473.	4697	498.	4722
424.	4648	449.	4673	474.	4698	499.	4723
425.	4649	450.	4674	475.	4699	500.	4724

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 – 31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
501.	4725	526.	4750	551.	4775	576.	4800
502.	4726	527.	4751	552.	4776	577.	4801
503.	4727	528.	4752	553.	4777	578.	4802
504.	4728	529.	4753	554.	4778	579.	4803
505.	4729	530.	4754	555.	4779	580.	4804
506.	4730	531.	4755	556.	4780	581.	4805
507.	4731	532.	4756	557.	4781	582.	4806
508.	4732	533.	4757	558.	4782	583.	4807
509.	4733	534.	4758	559.	4783	584.	4808
510.	4734	535.	4759	560.	4784	585.	4809
511.	4735	536.	4760	561.	4785	586.	4810
512.	4736	537.	4761	562.	4786	587.	4811
513.	4737	538.	4762	563.	4787	588.	4812
514.	4738	539.	4763	564.	4788	589.	4813
515.	4739	540.	4764	565.	4789	590.	4814
516.	4740	541.	4765	566.	4790	591.	4815
517.	4741	542.	4766	567.	4791	592.	4816
518.	4742	543.	4767	568.	4792	593.	4817
519.	4743	544.	4768	569.	4793	594.	4818
520.	4744	545.	4769	570.	4794	595.	4819
521.	4745	546.	4770	571.	4795	596.	4820
522.	4746	547.	4771	572.	4796	597.	4821
523.	4747	548.	4772	573.	4797	598.	4822
524.	4748	549.	4773	574.	4798	599.	4823
525.	4749	550.	4774	575.	4799	600.	4824

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa
sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 –
31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
601.	4825	626.	4850	651.	4875	676.	4900
602.	4826	627.	4851	652.	4876	677.	4901
603.	4827	628.	4852	653.	4877	678.	4902
604.	4828	629.	4853	654.	4878	679.	4903
605.	4829	630.	4854	655.	4879	680.	4904
606.	4830	631.	4855	656.	4880	681.	4905
607.	4831	632.	4856	657.	4881	682.	4906
608.	4832	633.	4857	658.	4882	683.	4907
609.	4833	634.	4858	659.	4883	684.	4908
610.	4834	635.	4859	660.	4884	685.	4909
611.	4835	636.	4860	661.	4885	686.	4910
612.	4836	637.	4861	662.	4886	687.	4911
613.	4837	638.	4862	663.	4887	688.	4912
614.	4838	639.	4863	664.	4888	689.	4913
615.	4839	640.	4864	665.	4889	690.	4914
616.	4840	641.	4865	666.	4890	691.	4915
617.	4841	642.	4866	667.	4891	692.	4916
618.	4842	643.	4867	668.	4892	693.	4917
619.	4843	644.	4868	669.	4893	694.	4918
620.	4844	645.	4869	670.	4894	695.	4919
621.	4845	646.	4870	671.	4895	696.	4920
622.	4846	647.	4871	672.	4896	697.	4921
623.	4847	648.	4872	673.	4897	698.	4922
624.	4848	649.	4873	674.	4898	699.	4923
625.	4849	650.	4874	675.	4899	700.	4924

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa
sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 –
31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
701.	4925	726.	4950	751.	4975	776.	5000
702.	4926	727.	4951	752.	4976	777.	5001
703.	4927	728.	4952	753.	4977	778.	5002
704.	4928	729.	4953	754.	4978	779.	5003
705.	4929	730.	4954	755.	4979	780.	5004
706.	4930	731.	4955	756.	4980	781.	5005
707.	4931	732.	4956	757.	4981	782.	5006
708.	4932	733.	4957	758.	4982	783.	5007
709.	4933	734.	4958	759.	4983	784.	5008
710.	4934	735.	4959	760.	4984	785.	5009
711.	4935	736.	4960	761.	4985	786.	5010
712.	4936	737.	4961	762.	4986	787.	5011
713.	4937	738.	4962	763.	4987	788.	5012
714.	4938	739.	4963	764.	4988	789.	5013
715.	4939	740.	4964	765.	4989	790.	5014
716.	4940	741.	4965	766.	4990	791.	5015
717.	4941	742.	4966	767.	4991	792.	5016
718.	4942	743.	4967	768.	4992	793.	5017
719.	4943	744.	4968	769.	4993	794.	5018
720.	4944	745.	4969	770.	4994	795.	5019
721.	4945	746.	4970	771.	4995	796.	5020
722.	4946	747.	4971	772.	4996	797.	5021
723.	4947	748.	4972	773.	4997	798.	5022
724.	4948	749.	4973	774.	4998	799.	5023
725.	4949	750.	4974	775.	4999	800.	5024

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa
sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 –
31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
801.	5025	826.	5050	851.	5075	876.	5100
802.	5026	827.	5051	852.	5076	877.	5101
803.	5027	828.	5052	853.	5077	878.	5102
804.	5028	829.	5053	854.	5078	879.	5103
805.	5029	830.	5054	855.	5079	880.	5104
806.	5030	831.	5055	856.	5080	881.	5105
807.	5031	832.	5056	857.	5081	882.	5106
808.	5032	833.	5057	858.	5082	883.	5107
809.	5033	834.	5058	859.	5083	884.	5108
810.	5034	835.	5059	860.	5084	885.	5109
811.	5035	836.	5060	861.	5085	886.	5110
812.	5036	837.	5061	862.	5086	887.	5111
813.	5037	838.	5062	863.	5087	888.	5112
814.	5038	839.	5063	864.	5088	889.	5113
815.	5039	840.	5064	865.	5089	890.	5114
816.	5040	841.	5065	866.	5090	891.	5115
817.	5041	842.	5066	867.	5091	892.	5116
818.	5042	843.	5067	868.	5092	893.	5117
819.	5043	844.	5068	869.	5093	894.	5118
820.	5044	845.	5069	870.	5094	895.	5119
821.	5045	846.	5070	871.	5095	896.	5120
822.	5046	847.	5071	872.	5096	897.	5121
823.	5047	848.	5072	873.	5097	898.	5122
824.	5048	849.	5073	874.	5098	899.	5123
825.	5049	850.	5074	875.	5099	900.	5124

Lampiran XXII (lanjutan)

Populasi dari dokumen pemberian kredit yang diambil dan diperiksa
sampelnya berdasarkan Nomor Pokok Pinjaman periode 1 Januari 2000 –
31 Desember 2000 di PT. BPR Eka Bumi Artha Metro

No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP	No.	NPP
901.	5125						
902.	5126						
903.	5127						
904.	5128						
905.	5129						
906.	5130						
907.	5131						

