

Daftar Pustaka

- Al Haryono Jusup Drs MBA Ak, **Auditing 1 (Pengauditan)**, BPFE STIE YKPN, Yogyakarta, 2001.
- Arens Lavin A, James K. Loebbeecke, **Auditing : An Integrated Approach 5th ed**, Prentice-Hall, Englewood Cliffs, 1991.
- Bambang Hartadi Drs. Akt, MM, **Sistem Pengendalian Intern : Dalam Hubungannya dengan Manajemen dan Audit ed 3**, BPFE, Yogyakarta, 1999.
- H. Moh Tjoekam SE **Perkreditan Bisnis Internasional Bank Komersil**, Gramedia, Jakarta, 1998.
- H. S Munawir, **Auditing Modern ed. Pertama**, BPFE UGM, Yogyakarta, 1999.
- Ikatan Akuntan Indonesia, **Standar Profesional Akuntan Publik**, Bagian penerbitan STIE YKPN, Yogyakarta, 1994.
- Kell Walter G, William C. Boyton, **Modern Auditing 5th ed**, John wiley & sons, New york , 1992.
- Martono Drs. SU, **Bank dan Lembaga Keuangan Lain**, Ekonisia, Yogyakarta, 2002.
- Mulyadi Drs. Akt. Msc, **Auditing I ed 5**, Salemba Empat, Jakarta, 1998.
- _____, **Auditing II ed 5 cet 1**, Salemba Empat, Jakarta, 1998.
- _____, **Sistem Akuntansi ed 3**, BP STIE YKPN, Yogyakarta, 1993.
- Siswanto Sutojo, **Analisa Kredit Bank Umum : Konsep dan Teknik**, Pustaka Binaman Pressindo, Jakarta, 1995.
- Teguh Pudjo Mulyono Drs. Akt, **Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersil**, BPFE Yogyakarta, 1987.
- _____, **Bank Auditing : Petunjuk Pemeriksaan Intern Bank ed revisi**, Djambatan, Jakarta, 1991.

Thomas Suyatno Drs. Dkk, **Dasar-dasar perkreditan ed 4**, PT Gramedia Pustaka
Utama, Jakarta, 1999.

Lampiran



Perihal : Permohonan Kredit

Bersama ini kami ajakan dengan hormat, permohonan untuk Pinjam Uang (Kredit) di PD. BPR. BANK BAPAS 69 dengan data-data sebagai berikut :

-
1. Nama Lengkap :
 2. Nomor KTP :
 3. Tempat / Tanggal Lahir :
 4. Alamat Rumah :
 5. Alamat Kantor :
 6. Nomor Telp. Rumah : Nomor Telp. Kantor :
 7. Status : Kawin / Tidak Kawin / Janda / Duda *)
 8. Nama Suami / Istri :
 9. Data Rumah : Milik sendiri/sewa (kontrak)/rumah dinas/angsuran/milik keluarga *)
-
10. Jenis Usaha / Pekerjaan :
 11. Nomor Ijin Usaha :
 12. Alamat Tempat Usaha / Pekerjaan :
 13. Status Perusahaan / Usaha : Milik sendiri / Milik keluarga / Meneruskan usaha orang tua *)
 14. a. Penghasilan Pokok :
 - b. Penghasilan Lain-lain :
 15. Berapa jumlah kredit yang diminta :
 16. Kredit tsb akan digunakan untuk apa ? :
 17. Berapa Jangka waktu yang diinginkan ? :
-
18. Jaminan Kredit yang kami serahkan berupa ?
- a.
 - b.
 - c.
-
19. Keterangan diisi petugas bank (untuk nasabah lama)
- a. Nilai Jaminan :
 - b. Maksimal Kredit :
 - c. Kolektibilitas Angsuran : a. Lancar b. Kurang lancar c. Diragukan d. Macet
 - d. Perkembangan Usaha :
-

Demikian permohonan kami, atas terkabulnya permohonan ini kami ucapkan banyak terima kasih.

Keputusan Direksi

- Disetujui sejumlah : Rp.
- Jangka Waktu :bulan
- Tingkat Suku Bunga :%
- Lain - lain :

Magelang,

Yang mengajukan permohonan,

Nama Lengkap

Diisi atas bantuan,

PERJANJIAN KREDIT

yang bertanda tangan di bawah ini :

PD. BPR. BANK BAPAS 69 berkedudukan di Magelang, dalam hal ini diwakili oleh :

FRAN SUHARMAJI, SE., MM.

Direktur PD. BPR. BANK BAPAS 69, yang dengan demikian bertindak dalam jabatan untuk dan atas nama PD. BPR. BANK BAPAS 69, sebagai Pihak Pertama yang selanjutnya disebut BANK.

yang dalam hal ini bertindak untuk dan atas nama dirinya sendiri sebagai Pihak Kedua yang selanjutnya disebut EMINJAM.

Menyatakan bahwa antara kedua belah pihak telah mufakat mengadakan perjanjian kredit menurut perjanjian di bawah ini :

PASAL 1

Terhadap perjanjian ini berlaku "Peraturan Umum Pemberian Kredit PD. BPR. BANK BAPAS 69" yang isinya setuju sepenuhnya oleh Peminjam yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari perjanjian ini.

PASAL 2

atas persetujuan kedua belah pihak, Bank sepakat untuk memberikan pinjaman sebesar Rp.
.....)

PASAL 3

Kredit yang diberikan oleh Bank menurut pasal 2 akan diambil oleh Peminjam pada waktu dan untuk keperluan-perluannya sesuai dengan rencana yang disetujui oleh Bank.

PASAL 4

Terhadap kredit yang diberikan oleh Bank kepada Peminjam diperhitungkan bunga sebesar % (..
prosen) Floating Rate dari sisa pokok pinjaman yang dibayar per bulan.
Terhadap kredit yang diberikan oleh Bank kepada Peminjam diperhitungkan provisi sebesar % (..
) sekali pada waktu penerimaan kredit.

PASAL 5

Pembayaran kembali kredit yang diberikan oleh Bank menurut pasal 2, akan dilakukan dalam jangka waktu ..
..... bulan, terhitung mulai tanggal dengan ketentuan sebagai berikut :
Angsuran pokok dan bunga pertama kali dibayar paling lambat 30 (tiga puluh) hari setelah penerimaan kredit.
Angsuran pokok dan bunga dibayar tiap bulan dan harus lunas besok pada tanggal

PASAL 6

Jika pengeluaran uang oleh peminjam untuk proyek tersebut dalam pasal 2 akan dilakukan dengan peraturan bank, atau Bank lain-lain yang disetujui Bank.

PASAL 7

Agar segala pinjaman dari PEMINJAM kepada BANK dibayar dengan semestinya, baik pinjaman yang ditimbulkan karena perjanjian ini ataupun karena sebab-sebab lainnya, maka dengan ini PEMINJAM memberikan kuasa penuh yang tidak dapat ditarik kembali kepada PD. BPR. BANK BAPAS 69 untuk :

yang belum terbebani dengan hutang atau kesanggupan baik perorangan maupun badan hukum lain.

PASAL 8

Apabila dalam waktu yang telah ditetapkan dalam perjanjian ini PEMINJAM tidak melunasi hutangnya maka PEMINJAM diwajibkan untuk melakukan pembayaran tambahan (denda) atas sejumlah pinjaman pokok yang diunggapkannya sebesar 1 % (satu prosen) sebulan, dan setuju tanah jaminan dipasang TANDA oleh BANK apabila memandang perlu.

PASAL 9

Tentang penggunaan uang dari kredit yang tersebut dalam pasal 2 di atas, Peminjam diwajibkan pada tiap - tiap bulan atau pada waktu tertentu mengirimkan daftar penggunaan uang tersebut (financial progress report) dengan disertai lembar kedua dari tanda-tanda buku yang syah menurut peraturan yang berlaku dan gambaran tentang kemajuan proyek (Physical progress report) kepada Bank.

Demikian Surat Perjanjian ini dibuat dan ditanda tangani di Magelang pada tanggal

PD. BPR. BANK BAPAS 69

PEMINJAM

RAN SUHARMAJI, SE., MM.
Direktur

(.....)

Salinan galisasi nomer :

Saya yang bertanda tangan dibawah ini
Magelang, menerangkan dengan sesungguhnya bahwa saya sudah menjelaskan bunyinya pada akte ini kepada
kemudian di hadapan saya pihak tersebut di atas menaruh tanda tangannya dan atau cap jempolnya pada akte ini.

Magelang,



**PD. BPR BANK PASAR
KABUPATEN MAGELANG**

DAH TERIMA DARI : PD. BPR BANK PASAR KABUPATEN MAGELANG

nyaknya uang

l bayar pinjaman / kredit No

s nama

Magelang, 20

alah Rp

Yang menerima :

. Kredit :

Kasir :

l. M. 2301

(.....)

BESAR PINJAMAN

Rp.

PROVISI

Rp.

METENAI

Rp.

D.U.

Rp.

BUNGA

Rp.

TABUNGAN

Rp.

Rp.

TERIMA

Rp.

TANGGAL			
DIBUAT	DIPERIKSA	DIBENK	MASUK

Tabel 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	*	340	240	180	140	120	106	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	280	200	160
4.5					*	*	600	380	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										*

Tabel 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										*

Tabel 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	400	200	140	100	80	70	60	50	50	40
0.50	300	200	140	100	80	70	60	50	50	40
1.0		400	180	100	80	70	60	50	50	40
1.5			320	180	100	90	60	50	50	40
2.0		*	600	200	60	90	80	50	50	40
2.5			*	300	150	110	80	70	60	40
3.0				800	250	100	100	80	60	60
3.5				*	400	200	140	100	80	70
4.0					900	300	100	100	90	70
4.5					*	550	220	160	120	80
5.0						*	320	160	120	80
5.5						*	600	250	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										*

Tabel Evaluasi Hasil: Reliability 90%

Number of Observed Occurrences

Sample Size	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50	
10																				0		
20																	0	1		2	3	4
30														0			1	3	4	5	6	8
40											0			1		2	3	5	7	8	10	12
50										0			1	2		3	5	7	9	11	13	16
60								0			1	2	3		4	7	9	12	14	17	20	
70							0			1	2	3	4	5		6	9	11	14	18	21	24
80							0			1	2	4	5	6	7	10	14	17	21	25	29	
90						0			1	2	3	5	6	7	9	12	16	20	24	29	33	
100					0		1		2	3	4	6	7	9	10	14	19	23	28	33	37	
120				0	1	2		3	4	6	8	9	11	13	18	24	29	35	40	46	51	
140				0	1	2	3		4	5	7	10	12	14	16	22	29	35	42	48	55	
160			0		1	2	3	5	6	7	9	12	14	17	20	27	34	41	49	56	64	
180			0	1	2	3	4	6	7	8	11	14	17	20	23	31	39	47	56	65	73	
200			0	1	3	4	5	7	8	10	13	16	19	23	26	35	44	54	63	73	83	
220			0	2	3	5	6	8	10	11	15	18	22	26	30	39	50	60	70	81	92	
240		0	1	2	4	6	7	9	11	13	17	21	25	29	33	44	55	66	78	89	101	
260		0	1	3	5	6	8	10	12	14	19	23	27	32	36	48	60	72	85	97	110	
280		0	2	3	6	7	9	12	14	16	21	25	30	35	40	53	65	79	92	106	120	
300		0	2	4	6	8	10	13	15	18	23	28	33	38	43	57	71	85	99	114	129	
320		0	2	4	7	9	11	14	17	19	24	30	35	41	47	61	76	91	107	122	138	
340		1	3	5	7	10	13	15	18	21	26	32	38	44	50	66	82	98	114	131	148	
360		1	3	6	8	11	14	16	19	22	28	35	41	47	54	70	87	104	122	139	157	
380		1	3	6	9	12	15	18	21	24	30	37	44	50	57	75	93	111	129	148	166	
400		1	4	7	10	13	16	19	22	26	32	39	46	54	61	79	98	117	136	156	176	
420		2	4	7	10	14	17	20	24	27	35	42	49	57	64	84	103	124	144	164	183	
460	0	2	5	8	12	15	19	23	27	31	39	47	55	63	72	93	114	136	159	181	204	
500	0	3	6	10	13	17	21	26	30	34	43	52	60	70	79	102	125	149	174	198	221	
550	0	3	7	11	15	20	24	29	34	38	48	58	68	78	88	113	139	166	192	219	247	
600	0	4	8	13	17	22	27	32	37	43	53	64	75	86	97	125	153	182	211	241	271	
650	0	4	9	14	19	25	30	36	41	47	58	70	82	94	106	136	167	198	230	262	294	
700	1	5	10	16	21	27	33	39	45	51	64	76	89	102	115	148	181	215	249	283	316	
800	1	7	12	19	25	32	39	46	54	60	74	89	103	118	133	171	209	248	287	326	366	
900	2	8	15	22	29	37	45	53	61	69	85	101	118	135	152	194	237	281	325	369	414	
1000	2	9	17	25	34	42	51	60	69	78	96	114	133	151	170	218	266	314	363	412	462	

Tabel Evaluasi Hasil: Reliability 95%

Sample Size	Number of Observed Occurrences																					
	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																					
	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		2	3	4	5	7	8	10	
40								0			1		2		3	5	6	8	10	12	14	
50						0			1		2	3	4	5	7	9	11	13	16	18		
60				0			1		2	3	4	5	6	9	11	14	17	20	23			
70				0		1		2		3	4	5	7	8	11	14	17	20	24	27		
80				0		1		2	3	4	5	7	8	9	13	16	20	24	28	32		
90				0		1	2	3	4	5	6	8	9	11	15	19	23	27	32	36		
100				0		1		2	3	4		6	8	9	13	17	22	26	31	36	41	
120			0	1		2	3	4	5	6	8	10	12	14	16	21	27	33	38	44	50	
140			0	1	2	3	4	5	6	7	10	12	14	17	19	26	32	39	46	52	59	
160		0	1	2	3	4	5	6	8	9	12	14	17	20	23	30	38	45	53	61	69	
180		0	1	2	3	5	6	8	9	11	14	17	20	23	26	35	43	52	60	69	78	
200		0	1	3	4	6	7	9	11	12	16	19	23	26	30	39	48	58	68	77	87	
220		0	2	3	5	7	8	10	12	14	18	22	25	29	33	44	54	64	75	86	97	
240		1	2	4	6	8	10	12	14	16	20	24	28	33	37	48	59	71	83	94	106	
260		1	3	4	7	9	11	13	15	17	22	26	31	36	41	53	65	77	90	103	116	
280		1	3	5	7	10	12	14	17	19	24	29	34	39	44	57	71	84	98	111	125	
300	0	1	3	6	8	11	13	16	18	21	26	31	37	42	48	62	76	91	105	120	135	
320	0	2	4	6	9	11	14	17	20	22	28	34	40	45	51	66	82	97	113	128	144	
340	0	2	4	7	10	12	15	18	21	24	30	36	42	49	55	71	87	104	120	137	154	
360	0	2	5	8	10	13	17	20	23	26	32	39	45	52	59	76	93	110	128	146	163	
380	0	2	5	8	11	14	18	21	24	28	34	41	48	55	62	80	98	117	135	154	173	
400	0	3	6	9	12	15	19	22	26	29	37	44	51	59	66	85	104	123	143	163	183	
420	0	3	6	9	13	16	20	24	27	31	39	46	54	62	70	90	110	130	151	171	192	
460	0	4	7	11	15	18	22	26	31	35	43	51	60	68	77	99	121	143	166	188	211	
500	1	4	8	12	16	21	25	29	34	38	47	56	66	75	84	108	132	157	181	197	221	
550	1	5	9	14	18	23	28	33	38	43	53	63	73	83	94	120	146	173	200	227	255	
600	1	6	10	15	20	26	31	36	42	47	58	69	80	92	103	132	161	190	219	249	279	
650	2	6	12	17	23	28	34	40	46	52	64	76	88	100	112	143	175	207	239	271	303	
700	2	7	13	19	25	31	37	43	50	56	69	82	95	108	122	155	189	223	258	292	327	
800	3	9	15	22	29	36	43	51	58	65	80	95	110	125	141	179	218	257	296	336	376	
900	4	10	18	26	34	42	50	58	66	74	91	108	125	142	159	203	247	291	335	379	424	
1000	4	12	20	29	38	47	56	65	74	84	102	121	140	159	178	227	275	324	374	423	473	

Tabel Evaluasi Hasil: Reliability 99%

Number of Observed Occurrences

Sample Size	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50	
10																				0		
20																	0	1		2	3	4
30														0			1	3	4	5	6	8
40											0		1		2	3	5	7	8	10	12	
50									0			1	2		3	5	7	9	11	13	16	
60								0		1	2	3		4	7	9	12	14	17	20		
70							0		1	2	3	4	5	6	9	11	14	18	21	24		
80					0			1	2	3	4	5	6	7	10	14	17	21	25	29		
90					0			1	2	3	4	5	6	7	9	12	16	20	24	29	33	
100					0		1	2	3	4	5	6	7	9	10	14	19	23	28	33	37	
120				0	1	2		3	4	5	6	8	9	11	13	18	23	29	35	40	46	
140				0	1	2	3		4	5	7	10	12	14	16	22	29	35	42	48	54	
160			0		1	2	3	5	6	7	9	12	14	17	20	27	34	41	49	56	64	
180			0	1	2	3	4	6	7	8	11	14	17	20	23	31	39	47	56	65	73	
200			0	1	3	4	5	7	8	10	13	16	19	23	26	35	44	54	63	73	83	
220			0	2	3	5	6	8	10	11	15	18	22	26	30	39	50	60	70	81	92	
240		0	1	2	4	6	7	9	11	13	17	21	25	29	33	44	55	66	78	89	101	
260		0	1	3	5	6	8	10	12	14	19	23	27	32	36	48	60	72	85	97	110	
280		0	2	3	4	7	9	12	14	16	21	25	30	35	40	53	65	79	92	106	120	
300		0	2	4	6	8	10	13	15	18	23	28	33	38	43	57	71	85	99	114	129	
320		0	2	4	7	9	11	14	17	19	24	30	35	41	47	61	76	91	107	122	138	
340		1	3	5	7	10	13	15	18	21	26	32	38	44	50	66	82	98	114	131	148	
360		1	3	6	8	11	14	16	19	22	28	35	41	47	54	70	87	104	122	139	157	
380		1	3	6	9	12	15	18	21	24	30	37	44	50	57	75	93	111	129	148	166	
400		1	4	7	10	13	16	19	22	26	32	39	46	54	61	79	98	117	136	156	176	
420		2	4	7	10	14	17	20	24	27	35	42	49	57	64	84	103	124	144	164	185	
460	0	2	5	8	12	15	19	23	27	31	39	47	55	63	72	93	114	136	159	181	204	
500	0	3	6	10	13	17	21	26	30	34	43	52	60	70	79	102	125	149	174	198	223	
550	0	3	7	11	15	20	24	29	34	38	48	58	68	78	88	113	139	166	192	219	247	
600	0	4	8	13	17	22	27	32	37	43	53	64	75	86	97	125	153	182	211	241	271	
650	0	4	9	14	19	25	30	36	41	47	58	70	82	94	106	136	167	198	230	262	294	
700	1	5	10	16	21	27	33	39	45	51	61	76	89	102	115	148	181	215	249	283	318	
800	1	7	12	19	25	32	39	46	53	60	71	89	103	118	137	171	209	248	287	326	366	
900	2	8	15	22	29	37	45	53	61	69	81	101	118	135	152	194	237	281	325	369	414	
1000	2	9	17	25	34	42	51	60	69	78	96	114	133	151	170	218	266	314	363	412	462	

**Hasil Pemeriksaan Surat Permohonan Kredit
pada PD Bank BAPAS 69 Magelang
Periode Januari 2003 – Desember 2003**

NO	TGL Transaksi	NO. Dokumen	ATRIBUT	
			1	2
1	19/03/03	2535	*	*
2	27/03/03	2783	*	*
3	15/01/03	528	*	*
4	15/01/03	523	*	*
5	25/06/03	6074	*	*
6	15/01/03	551	*	*
7	05/07/03	6462	*	*
8	11/01/03	412	*	*
9	22/04/03	3643	*	*
10	16/01/03	603	*	*
11	04/09/03	8679	*	*
12	12/11/03	11179	*	*
13	15/12/03	12288	*	*
14	16/01/03	586	*	*
15	12/07/03	6786	*	*
16	08/09/03	8786	*	*
17	23/08/03	8317	*	*
18	17/01/03	12380	*	*
19	16/01/03	590	*	*
20	30/01/03	998	*	*
21	16/01/03	588	*	*
22	11/01/03	644	*	*
23	09/09/03	8858	*	*
24	10/11/03	11427	*	*
25	14/03/03	522	*	*
26	16/10/03	10333	*	*
27	17/01/03	646	*	*
28	17/01/03	649	*	*
29	19/07/03	7083	*	*
30	12/11/03	11672	*	*
31	29/01/03	996	*	--
32	17/01/03	625	*	*
33	21/05/03	4667	*	*
34	07/05/03	4135	*	*
35	11/02/03	1405	*	*
36	18/01/03	675	*	--
37	27/02/03	1902	*	*
38	22/05/03	4736	*	*
39	21/01/03	749	*	--
40	21/01/03	747	*	*
41	15/09/03	1990	*	*
42	27/01/03	913	*	--
43	21/01/03	714	*	*
44	25/06/03	6070	*	*
45	23/10/03	10625	*	*

46	01/11/03	10927	*	*
47	05/02/03	1181	*	*
48	04/02/03	1120	*	--
49	22/02/03	1765	*	*
50	07/08/03	7794	*	*
51	12/06/03	5666	*	*
52	21/01/03	715	*	*
53	22/08/03	8309	*	*
54	16/06/03	5300	*	*
55	06/10/03	9750	--	*
56	16/01/03	646	*	*
57	22/01/03	791	*	*
58	22/01/03	793	*	*
59	21/10/03	10562	*	*
60	21/02/03	1742	*	*
61	06/01/03	149	*	--
62	27/02/03	1910	*	*
63	27/02/03	197	*	*
64	06/10/03	9737	*	*
65	28/02/03	1930	*	*
66	28/02/03	1927	*	*
67	25/09/03	9415	*	*
68	15/11/03	11689	*	*
69	25/02/03	1824	*	*
70	12/12/03	12246	*	*
71	25/02/03	1822	*	*
72	15/09/03	9078	*	*
73	28/01/03	964	*	*
74	25/02/03	1853	*	*
75	20/02/03	1688	*	*
76	10/04/03	3262	*	--
77	21/04/03	3594	*	*
78	01/07/03	6252	*	*
79	09/04/03	3217	*	*
80	08/05/03	4234	*	--
81	02/07/03	6312	*	*
82	14/04/03	3384	*	*
83	07/04/03	3097	*	--
84	18/06/03	5793	*	*
85	22/01/03	765	*	*
86	14/04/03	3364	*	*
87	16/01/03	616	*	*
88	09/04/03	3189	*	*
89	09/04/03	3225	*	*
90	10/04/03	3241	*	*
91	20/02/03	1701	*	*
92	12/03/03	4352	*	*
93	26/08/03	8436	*	*
94	13/11/03	11577	*	*
95	21/02/03	1742	*	*
96	20/01/03	691	*	*
97	08/01/03	242	*	*
98	21/02/03	1746	*	*

99	13/02/03	1483	*	*
100	15/08/03	8107	*	*

Keterangan : * Ada.

-- Tidak ada.

1. Tanda tangan Kepala bagian Kredit.
2. Fotocopy identitas nasabah.

**Hasil Pemeriksaan Surat Perjanjian Kredit
pada PD Bank BAPAS 69 Magelang
Periode Januari 2003 – Desember 2003**

NO	Tgl. Transaksi	NO. Dokumen	ATRIBUT		
			1	2	3
1	19/03/03	2535	*	*	*
2	27/03/03	2783	*	*	*
3	15/01/03	528	*	*	*
4	15/01/03	523	*	*	*
5	25/06/03	6074	*	*	*
6	15/01/03	551	*	*	*
7	05/07/03	6462	*	*	*
8	11/01/03	412	*	*	*
9	22/04/03	3643	*	*	*
10	16/01/03	603	*	*	*
11	04/09/03	8679	*	*	*
12	12/11/03	11179	*	*	*
13	15/12/03	12288	*	*	*
14	16/01/03	586	*	*	*
15	12/07/03	6786	*	*	*
16	08/09/03	8786	*	*	*
17	23/08/03	8317	*	*	*
18	17/01/03	12380	*	*	*
19	16/01/03	590	*	*	*
20	30/01/03	998	*	*	*
21	16/01/03	588	*	*	*
22	11/01/03	644	*	*	*
23	09/09/03	8858	*	*	*
24	10/11/03	11427	*	*	*
25	14/03/03	522	*	*	*
26	16/10/03	10333	*	*	*
27	17/01/03	646	*	*	*
28	17/01/03	649	*	*	*
29	19/07/03	7083	*	*	*
30	12/11/03	11672	*	*	*
31	29/01/03	996	*	*	*
32	17/01/03	625	*	*	*
33	21/05/03	4667	*	*	*
34	07/05/03	4135	*	*	*
35	11/02/03	1405	*	*	*
36	18/01/03	675	*	*	*
37	27/02/03	1902	*	*	*
38	22/05/03	4736	*	*	*
39	21/01/03	749	*	*	*
40	21/01/03	747	*	*	*
41	15/09/03	1990	*	*	*
42	27/01/03	913	*	*	*
43	21/01/03	714	*	*	*
44	25/06/03	6070	*	*	*
45	23/10/03	10625	*	*	*

46	01/11/03	10927	*	*	*
47	05/02/03	1181	*	*	*
48	04/02/03	1120	*	*	*
49	22/02/03	1765	*	*	*
50	07/08/03	7794	*	*	*
51	12/06/03	5666	*	*	*
52	21/01/03	715	*	*	*
53	22/08/03	8309	*	*	*
54	16/06/03	5300	*	*	*
55	06/10/03	9750	*	*	*
56	16/01/03	646	*	*	*
57	22/01/03	791	*	*	*
58	22/01/03	793	*	*	*
59	21/10/03	10562	*	*	*
60	21/02/03	1742	*	*	*
61	06/01/03	149	*	--	*
62	27/02/03	1910	*	--	*
63	27/02/03	197	*	--	*
64	06/10/03	9737	*	*	*
65	28/02/03	1930	*	*	*
66	28/02/03	1927	*	*	*
67	25/09/03	9415	*	*	*
68	15/11/03	11689	*	*	*
69	25/02/03	1824	*	--	*
70	12/12/03	12246	*	*	*
71	25/02/03	1822	*	*	*
72	15/09/03	9078	*	*	*
73	28/01/03	964	*	*	*
74	25/02/03	1853	*	--	*
75	20/02/03	1688	*	*	*
76	10/04/03	3262	*	*	*
77	21/04/03	3594	*	--	*
78	01/07/03	6252	*	*	*
79	09/04/03	3217	*	*	*
80	08/05/03	4234	*	--	*
81	02/07/03	6312	*	*	*
82	14/04/03	3384	*	*	*
83	07/04/03	3097	*	--	*
84	18/06/03	5793	*	--	*
85	22/01/03	765	*	--	*
86	14/04/03	3364	*	*	*
87	16/01/03	616	*	--	*
88	09/04/03	3189	*	--	*
89	09/04/03	3225	*	--	*
90	10/04/03	3241	*	--	*
91	20/02/03	1701	*	--	*
92	12/03/03	4352	*	*	*
93	26/08/03	8436	*	*	*
94	13/11/03	11577	*	*	*
95	21/02/03	1742	*	*	*
96	20/01/03	691	*	*	*
97	08/01/03	242	*	*	*
98	21/02/03	1746	*	--	*

99	13/02/03	1483	*	*	*
100	15/08/03	8107	*	*	*

- Keterangan :
- * Ada.
 - Tidak ada.
 - 3. Tanda tangan Direksi.
 - 4. Analisis Kredit.
 - 5. Tanda tangan nasabah diatas materai.

**Hasil Pemeriksaan Kuitansi Penerimaan Uang
pada PD Bank BAPAS 69 Magelang
Periode Januari 2003 – Desember 2003**

NO	Tgl. Transaksi	NO. Dokumen	ATRIBUT		
			1	2	3
1	19/03/03	2535	*	*	*
2	27/03/03	2783	*	*	*
3	15/01/03	528	*	*	*
4	15/01/03	523	*	*	*
5	25/06/03	6074	*	*	*
6	15/01/03	551	*	*	*
7	05/07/03	6462	*	*	*
8	11/01/03	412	*	*	*
9	22/04/03	3643	*	*	*
10	16/01/03	603	*	*	*
11	04/09/03	8679	*	*	*
12	12/11/03	11179	*	*	*
13	15/12/03	12288	*	*	*
14	16/01/03	586	*	*	*
15	12/07/03	6786	*	*	*
16	08/09/03	8786	*	*	*
17	23/08/03	8317	*	*	*
18	17/01/03	12380	*	*	*
19	16/01/03	590	*	*	*
20	30/01/03	998	*	*	*
21	16/01/03	588	*	*	*
22	11/01/03	644	*	*	*
23	09/09/03	8858	*	*	*
24	10/11/03	11427	*	*	*
25	14/03/03	522	*	*	*
26	16/10/03	10333	*	*	*
27	17/01/03	646	*	*	*
28	17/01/03	649	*	*	*
29	19/07/03	7083	*	*	*
30	12/11/03	11672	*	*	*
31	29/01/03	996	*	*	*
32	17/01/03	625	*	*	*
33	21/05/03	4667	*	*	*
34	07/05/03	4135	*	*	*
35	11/02/03	1405	*	*	*
36	18/01/03	675	*	*	*
37	27/02/03	1902	*	*	*
38	22/05/03	4736	*	*	*
39	21/01/03	749	*	*	*
40	21/01/03	747	*	*	*
41	15/09/03	1990	*	*	*
42	27/01/03	913	*	*	*
43	21/01/03	714	*	*	*
44	25/06/03	6070	*	*	*
45	23/10/03	10625	*	*	*

46	01/11/03	10927	*	*	*
47	05/02/03	1181	*	*	*
48	04/02/03	1120	*	*	*
49	22/02/03	1765	*	*	*
50	07/08/03	7794	*	*	*
51	12/06/03	5666	*	*	*
52	21/01/03	715	*	*	*
53	22/08/03	8309	*	*	*
54	16/06/03	5300	*	*	*
55	06/10/03	9750	*	*	*
56	16/01/03	646	*	*	*
57	22/01/03	791	*	*	*
58	22/01/03	793	*	*	*
59	21/10/03	10562	*	*	*
60	21/02/03	1742	*	*	*
61	06/01/03	149	*	*	*
62	27/02/03	1910	*	*	*
63	27/02/03	197	*	*	*
64	06/10/03	9737	*	*	*
65	28/02/03	1930	*	*	*
66	28/02/03	1927	*	*	*
67	25/09/03	9415	*	*	*
68	15/11/03	11689	*	*	*
69	25/02/03	1824	*	*	*
70	12/12/03	12246	*	*	*
71	25/02/03	1822	*	*	*
72	15/09/03	9078	*	*	*
73	28/01/03	964	*	*	*
74	25/02/03	1853	*	*	*
75	20/02/03	1688	*	*	*
76	10/04/03	3262	*	*	*
77	21/04/03	3594	*	*	*
78	01/07/03	6252	*	*	*
79	09/04/03	3217	*	*	*
80	08/05/03	4234	*	*	*
81	02/07/03	6312	*	*	*
82	14/04/03	3384	*	*	*
83	07/04/03	3097	*	*	*
84	18/06/03	5793	*	*	*
85	22/01/03	765	*	*	*
86	14/04/03	3364	*	*	*
87	16/01/03	616	*	*	*
88	09/04/03	3189	*	*	*
89	09/04/03	3225	*	*	*
90	10/04/03	3241	*	*	*
91	20/02/03	1701	*	*	*
92	12/03/03	4352	*	*	*
93	26/08/03	8436	*	*	*
94	13/11/03	11577	*	*	*
95	21/02/03	1742	*	*	*
96	20/01/03	691	*	*	*
97	08/01/03	242	*	*	*
98	21/02/03	1746	*	*	*

99	13/02/03	1483	*	*	*
100	15/08/03	8107	*	*	*

- Keterangan : * Ada.
-- Tidak ada.
6. Tanda tangan Kasir.
7. Verifikasi Bagian Kredit.
8. Slip Rincian Kredit.



BANK BAPAS 69
PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT

SURAT KETERANGAN

Nomor : Bpm. 10 / 5.2/ IV / 2004

Yang bertanda tangan dibawah ini Ka Personalia PD.BPR. Bank Bapas 69,
menerangkan dengan sesungguhnya bahwa :

N a m a : Ika Adi Prasetyo
No Mhs : 99312232
PT : Fak Ekonomi Akutansi Universitas Islam Indonesia
Yogyakarta

Benar benar-benar telah mengajukan permohonan untuk mengadakan riset dalam rangka penyusunan skripsi dengan Judul : Evaluasi pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit pada PD BPR Bank Bapas 69 Magelang, dengan tehnik Atribut Sampling.

Atas permohonan tersebut dengan ini kami menyetujui, dengan catatan memberikan laporan setelah selesainya penyusunan tersebut.

Demikian surat keterangan ini diberikan , kepada yang berkepentingan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya

Dikeluarkan di : M a g e l a n g
Pada Tanggal : 10 April 2004

PD BPR BANK BAPAS 69


IMAM SLAMET
Ka Personalia