

DAFTAR PUSTAKA

- Anggraini Ayu Ida (2011). Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Sejahtera Tapak Pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Pembantu Sukoharjo. *Skripsi*. Universitas Sebelas Maret Surakarta.
- Azhar, Susanto. 2017. *Sistem Informasi Akuntansi*. Cetakan pertama. Bandung : Lingga Jaya.
- Bodnar, George H. and William S Hopwood, 2010. *Accounting Information Sytem*. 10th edition. United Of America : Pearson Edukation Inc.
- Ismail.2010.*Akuntansi Bank*. Edisi Revisi, Jakarta : Prenadamedia Group
- Indrajani.2011. *Perancangan Basis Dta dalam All in 1*. Jakarta PT. Elex Media Komputindo.
- James A. Hall.2001.*Sistem Informasi Akuntansi*.Edisi Pertama, Jakarta : Salemba empat.
- Krismiaji. 2010. *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi Ketiga, Yogyakarta : Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Kiswanti Cindy Devi, dkk.(2020). Analisis data kualitatif. STAIN KUDUS.

Roslin Sawori, dkk (2018). Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Pengendalian Internal Pemberian Kredit Usaha Mikro Pada PT. Bank SulutGo. *Skripsi*. Universitas Samratulangi Manado.

Sekaran, Uma. 2011. *Research Methods For Business (Metode Penelitian Untuk Bisnis)*. Jakarta : Salemba Empat.

Sugiyono, 2012. *Memahami Penelitian Kualitatif*, Bandung : Alfabeta.

Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV.

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kualitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV.

Yusuf. 2017. *Metode Penelitian Kualitatif, Kualitatif & Gabungan*. Jakarta : Kencana.

Lampiran 1 : Matrik Penelitian

Matrik Penelitian Kualitatif

Judul : Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pemilikan Rumah Pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Sidoarjo

Permasalahan	Konsep	Subyek dan Obyek	Metode Pengumpulan data	Metode Analisis Data	Daftar Pustaka
<p>1. Bagaimana penerapan SIA dalam pemberian KPR pada PT. BTN KC Sidoarjo?</p> <p>2. Bagaimana penerapan pengendali</p>	<p>Sistem informasi akuntansi adalah sebuah sistem yang mengumpulkan, menyimpan dan mengolah data keuangan.</p> <p>Landasan Teori :</p>	<p>Subyek</p> <p>Subyek yang digunakan dalam penelitian ini adalah karyawan PT. Bank Tabungan Negara</p>	<p>Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :</p> <p>1. Observasi suatu aktivitas pengamatan terhadap</p>	<p>Analisis data yang digunakan adalah Analisis Deskriptif Kualitatif : yaitu dengan menganalisis, menggambarkan, dan</p>	<p>1. Faradila dan Agus.2015. <i>Analisis sistem informasi dalam mendukung pengendalian internal pemberian</i></p>

<p>an internal dalam pemberian KPR pada PT. BTN KC Sidoarjo?</p> <p>3. Apakah unsur-unsur dalam SIA telah mendukung komponen pengendalian internal?</p>	<p>1. Sistem informasi akuntansi menurut (Krismiaji:80), menyatakan sebuah sistem yang memproses data dan transaksi guna menghasilkan bermanfaat untuk merencanakan, mengendalikan</p>	<p>Kantor Cabang Sidoarjo</p> <p>Obyek Obyek yang digunakan dalam penelitian ini adalah penerapan unsur-unsur sistem informasi akuntansi dalam mendukung pengendalian internal pemberian</p>	<p>sebuah objek secara langsung dan mendetail guna untuk menemukan informasi mengenai objek tersebut.</p> <p>2. Wawancara Narasumber dalam wawancara ini adalah pihak Bank Tabungan Negara</p>	<p>meringkas berbagai kondisi, situasi dari berbagai data yang dikumpulkan berupa hasil wawancara atau pengamatan mengenai masalah yang diteliti yang terjadi di lapangan. Untuk menguji keabsahan data</p>	<p><i>kredit pada PT. Bank Bukopin Manado.</i></p> <p>2. Siti Nur'aeni. (2016). <i>Analisis sistem informasi dalam mendukung pengendalian internal pemberian kredit pada PT. Bank Danamon Indonesia</i></p>
---	--	---	--	---	---

	<p>kan, dan mengoperasikan bisnis.</p> <p>2. Pengendalian internal menurut (Krismiaji 2010:218), menyatakan bahwa pengendalian intern adalah rencana organisasi dan metoda yang digunakan</p>	<p>kredit Pada Bank Tabungan Negara Cabang Sidoarjo</p>	<p>cabang Sidoarjo</p> <p>3. Dokumentasi adalah kegiatan untuk melakukan pencarian, penyelidikan, pengumpulan, penguasaan, pemakaian dan penyediaan dokumen terhadap suatu</p>	<p>digunakan uji validitas dengan teknik triangulasi. Adapun triangulasi yang digunakan ada 3 yaitu :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Triangulasi metode 2. Triangulasi sumber 3. Triangulasi waktu 	<p>(<i>PERSERO</i>), <i>Tbk Unit Puger Cabang Jember.</i></p> <p>3. Firdaus Hamta. (2018). <i>Analisis sistem informasi dalam mendukung pengendalian internal pemberian kredit (Studi kasus pada Bank</i></p>
--	---	---	--	--	---

	<p>untuk menjaga aktiva, menghasilkan informasi yang akurat dan dapat dipercaya.</p> <p>3. Pengertian kredit menurut (Ismail:188) kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamaka</p>		<p>perihal tertentu.</p>	<p><i>Perkreditan Rakyat LSE Manggala Batam).</i></p> <p>4. Roslin Sawori, Jenny Morasa, Steven J Tangkuman. (2018). <i>Analisis penerapsn sistem informasi akuntansi dalam menunjang pengendalian</i></p>
--	---	--	--------------------------	--

	<p>n itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjaman meminjam antara bank dan pihak lain yang mewajibkan untuk melunasi utanganya dalam jangka waktu tertentu.</p>				<p><i>internal pembiayaan kredit usaha mikro pada PT. Bank Sulutgo.</i></p> <p>5. Sari Purnama.(20 20). <i>Analisis penerapan sistem informasi akuntansi dalam mendukung pengendalian internal pemberian kredit pada</i></p>
--	---	--	--	--	--

					<i>PT. Pegadaian Syariah Unit Batoh Kota Banda Aceh.</i>
--	--	--	--	--	--

Dosen Pembimbing,



Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si
NPP : 9102331/DY

Mahasiswa,



Fani Rismayanti
171600194



Lampiran 2 : Berita Acara Bimbingan Skripsi

Lampiran 2 : Berita Acara Bimbingan Skripsi

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Fani Rismayanti
2. NIM : 171600194
3. Program Studi : Akuntansi
4. Tanggal : 06 November 2020
Menggajuhkan Skripsi
5. Judul Skripsi : Penerapan Unsur - unsur Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian KPR pada PT. Bank Tabnungan Negara Kantor Cabang Sidoarjo
6. Dosen Pembimbing : Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si
7. Konsultasi :

No	Tanggal	Paraf Pembimbing	Keterangan
1.	28/10/2020		Pengajuan Judul & Matrik
2.	30/10/2020		Acc Judul dan Matrik
3.	05/01/2021		Pengajuan Bab I-III
4.	06/01/2021		Revisi Bab I-III
5.	14/01/2021		Acc Bab I-III
6.	20/03/2021		Pengajuan Bab IV-V
7.	26/03/2021		Revisi Bab IV-V

8.	20/04/2021		Acc Bab IV-V
9.	20/04/2021		Acc Artikel

8. Tanggal Selesai Menulis Skripsi : 20 Mei 2021
9. Telah Diuji dengan Nilai :

Surabaya, 15 Juni 2021
Dosen Pembimbing,







Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si
NPP : 9102331/DY

Lampiran 3 : Berita Acara Ujian Proposal Skripsi

DAFTAR HADIR PESERTA SEMINAR PROPOSAL PENELITIAN SKRIPSI

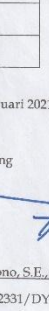
Nama : Fani Rismayanti
NIM : 171600194
Program Studi : Akuntansi
Judul : Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada PT. Bank Tabungan Negara Kc Sidoarjo
Hari/Tanggal : Rabu, 03 Februari 2021
Pukul : 10.00 WIB
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Pembimbing : Dr.Untung Lasiyono, S.E., M.Si.

No	Nama Mahasiswa	NIM	Paraf Peserta Seminar
1.	Nur Qirdah Hasanah	171600158	
2.	Nurul Mu'ayyadah	171600106	
3.	Yeni Retno Nurcahyani	171600448	
4.	Sumrastya Masalus	171600165	
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			

Surabaya, 08 Februari 2021

Mengetahui,

Dosen Pembimbing



Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si.







NPP. 9102331 /DY

Lampiran 4 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi

Lampiran 4 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi

BERITA ACARA BIMBINGAN REVISI SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Fani Rismayanti
NIM : 171600194
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Penerapan Unsur-unsur Sistem Informasi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian KPR Pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Sidoarjo
Tanggal Ujian Skripsi : 28 Mei 2021
Dosen Penguji : 1. Dra. Martha Suhardiyah, S.E., M.Ak
: 2. Drs. Sugijanto, M.Ak.

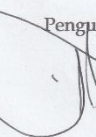
No	Tanggal	Materi Kosultasi	Paraf Penguji I	Paraf Penguji II
1.	15/06/2021	Bab I		
2.	15/06/2021	Bab IV		
3.	15/06/2021	Bab I		
4.	15/06/2021	Bab IV		

Penguji I,



Dra. Martha Suhardiyah, S.E., M.Ak
NPP : 8602112/DY

Penguji II,



Drs. Sugijanto, M.Ak.
NPP : 0501487/DY

Lampiran 5 : Surat Permohonan Izin Penelitian



UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus : Jl. Dukuh Menanggal XII/4 , Telp- Fax. 031-8281183 Surabaya 60234

Website : <http://www.unipasby.ac.id>

Nomor : 200 757 /01/FEB/XI /2020
Lampiran : -
Perihal : Ijin Penelitian dan Pengambilan Data

Kepada Yth:

Bapak/Ibu Pimpinan

PT Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Sidoarjo

Jl. Ahmad Yani no 15 Rw01, Sidokumpul, Sidoarjo

di -

Sidoarjo

Sesuai kurikulum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya, maka mahasiswa wajib menulis Skripsi/Tugas Akhir dalam bentuk Laporan Penelitian dan Artikel Ilmiah. Berkaitan dengan hal tersebut mohon perkenan Bapak/Ibu untuk memberikan ijin penelitian kepada mahasiswa kami yang tersebut dibawah ini :

Nama : Fani Rismayanti
NIM : 171600194
Prodi : Akuntansi
Judul Skripsi : Penerapan Sistem Informasi Akuntansi dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit pada PT Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Sidoarjo

Demikian atas perkenan serta kebijaksanaan Bapak/Ibu kami sampaikan terima kasih.

Surabaya, 25 November 2020

D. Man.

Drs. H. Teguh Purwanto M.M
NIP. 19601222.199003.1001

Lampiran 6 : Surat Balasan Izin Penelitian



No : 023/SDA.III/SRT/BSSU/III/2021
Hal : Surat Jawaban Kegiatan Penelitian
Lamp :-

Sidoarjo, 18 Maret 2021

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Akuntansi
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan hormat,

Menindaklanjuti Proposal Saudara tanggal 04 November 2020 perihal Proposal Penelitian, maka dengan ini kami sampaikan bahwa :

NO	NAMA	NIM
1.	Fani Rismayanti	171600194

dapat melaksanakan kegiatan penelitian dimaksud sesuai permohonan. Adapun pelaksanaannya dapat dimulai pada tanggal 15 November 2020 s.d 14 Februari 2021 dengan mentaati segala aturan yang berlaku di Bank BTN serta mematuhi protokol kesehatan selama berada dilingkungan Bank BTN.


Demikian surat jawaban ini kami buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas kerjasarna yang baik, kami mengucapkan terima kasih.


PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG SIDOARJO



Irhannil Faaizin
Branch Operation Unit Head
Ario Admadya Siregar
Branch Shared Service Unit Head

Lampiran 7 : Formulir Aplikasi Kredit Konsumer



Bank  BTN
Sahabat Keluarga Indonesia

BARCODE CIF	BARCODE KREDIT
-------------	----------------

FORMULIR APLIKASI KREDIT KONSUMER & PEMBUKAAN REKENING

<small>FORMULIR DIBERI BAHAN PISIR BY BANK</small>	NIP
TANGGAL	CIF
CABANG	NO. REKENING

<p>JENIS NASABAH</p> <input type="checkbox"/> NASABAH BARU <input type="checkbox"/> NASABAH EKSISTING <input type="checkbox"/> PENGINJAN DATA <input type="checkbox"/> PEMBUKAAN REK. BARU <p>BERTINDAK UNTUK</p> <input type="checkbox"/> DIRI SENDIRI <input type="checkbox"/> PIHAK YANG DIWAKILI ATAS NAMA _____ <p>MAKSUDDAN TUJUAN BERHUBUNGAN DENGAN BANK</p> <input type="checkbox"/> SIMPANAN <input type="checkbox"/> INVESTASI <input type="checkbox"/> PINJAMAN <input type="checkbox"/> LAINNYA _____	<p>ALASAN MEMBUKA REKENING DI BANK BTN</p> <input type="checkbox"/> BUNGA <input type="checkbox"/> HADIAH <input type="checkbox"/> SYARAT KREDIT <input type="checkbox"/> ATM <input type="checkbox"/> LOKASI <input type="checkbox"/> LAYANAN <p>JENIS SETORAN UNTUK PEMBUKAAN REKENING</p> <input type="checkbox"/> TUNAI <input type="checkbox"/> PEMINDAHLUKUAN <input type="checkbox"/> TRANSFER <input type="checkbox"/> LAINNYA _____
--	---

DATA PEMOHON

NAMA LENGKAP <small>(sesuai KTP)</small>	
NO. KTP	
ALAMAT RUMAH <small>(sesuai KTP)</small>	
NAMA GADIS IBU KANDUNG	
NPIWP	
ALAMAT RUMAH TERKINI	
KELURAHAN	KECAMATAN
KOTA	RT/RW
NO. TELEPON	KODE POS
NO. HANDPHONE	NO. HANDPHONE
DAPAT DIHUBUNGI PADA JAM	
EMAIL	
STATUS RUMAH	<input type="checkbox"/> MILIK SENDIRI <input type="checkbox"/> MILIK KELUARGA <input type="checkbox"/> RUMAH DINAS <input type="checkbox"/> SEWA/KONTRAK <input type="checkbox"/> DIJAMINKAN <input type="checkbox"/> TIDAK DIJAMINKAN
LAMA DITEMPATI	Tahun
TEMPAT LAHIR	TANGGAL LAHIR Tgl. Bln. Thn.
JENIS KELAMIN	<input type="checkbox"/> LAK-LARI <input type="checkbox"/> PEREMPUAN <input type="checkbox"/> ISLAM <input type="checkbox"/> PROTESTAN <input type="checkbox"/> KATHOLIK <input type="checkbox"/> HINDU <input type="checkbox"/> BUDHA <input type="checkbox"/> KONG HU CHU <input type="checkbox"/> LAJANG <input type="checkbox"/> MENIKAH <input type="checkbox"/> JANDA/DUDA
STATUS PERNIKAHAN	
JUMLAH TANGGANGAN	Tahun
PENDIDIKAN TERAKHIR	<input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> SMP <input type="checkbox"/> SMA/SEDERAJAT <input type="checkbox"/> S1 <input type="checkbox"/> S2 <input type="checkbox"/> S3
JENIS PEKERJAAN	<input type="checkbox"/> BUMND <input type="checkbox"/> PNS <input type="checkbox"/> TNI/POLRI <input type="checkbox"/> PMDN <input type="checkbox"/> WIRASWASTA <input type="checkbox"/> SWASTA ASING <input type="checkbox"/> PROFESSIONAL
NAMA PERUSAHAAN/USAHA	
BENTUK BADAN USAHA	<input type="checkbox"/> PEMERINTAHAN <input type="checkbox"/> PT <input type="checkbox"/> UD <input type="checkbox"/> KOPERASI <input type="checkbox"/> YAYASAN <input type="checkbox"/> CV <input type="checkbox"/> LAINNYA _____
BIDANG USAHA	
ALAMAT PERUSAHAAN/TEMPAT USAHA	
KOTA	RT/RW
NO. TELEPON	KODE POS
DAPAT DIHUBUNGI PADA JAM	EXT. NO. FAX
JUMLAH TENAGA KERJA	
AFILIASI/GROUP USAHA	

* Jika Pemohon adalah Pegawai (wajib diisi)

JABATAN/NIP	
TANGGAL MULAI BEKERJA	Tgl. Bln. Thn. LAMA BEKERJA Tahun Bulan
STATUS PEKERJAAN	<input type="checkbox"/> TETAP <input type="checkbox"/> KONTRAK <input type="checkbox"/> OUTSOURCHING <input type="checkbox"/> HONORER

1

DATA SUAMI/ISTRI PEMOHON

NAMA LENGKAP (dituliskan 17)

NO. KTP

ALAMAT RUMAH (dituliskan 17)

NAMA GADIS IBU KANDUNG

ALAMAT RUMAH

RT/RW /

KELURAHAN

KECAMATAN

KOTA KODE POS

NO. TELEPON

NO. HANDPHONE

NO. HANDPHONE

DAPAT DIHUBUNGI PADA JAM . - .

EMAIL

TEMPAT LAHIR

TANGGAL LAHIR Tgl Bln Thn

PENDIDIKAN TERAKHIR SD SMP SMA/SEDERAJAT
 S1 S2 S3

JENIS PEKERJAAN BUM/MD PNS TNI/POLRI
 WIRASWASTA PMDN SWASTA/ASING PROFESSIONAL

NAMA PERUSAHAAN/USAHA

BENTUK BADAN USAHA PEMERINTAHAN PT UD
 KOPERASI YAYASAN CV
 LAINNYA

BIDANG USAHA

ALAMAT PERUSAHAAN/TEMPAT USAHA

KOTA KODE POS

NO. TELEPON EXT

NO. FAX

* Jika Pemohon adalah Pegawai (wajib diisi).

JABATAN/NIP

LAMA BEKERJA Tahun Bulan

STATUS PEKERJAAN TETAP KONTRAK
 OUTSOURCHING HONORER

PENDAPATAN BULANAN Rp . . .

KONTAK EMERGENCY

NAMA LENGKAP

HUBUNGAN ORANG TUA ANAK LAINNYA

SAUDARA KANDUNG SAUDARA KANDUNG DARI ORANG TUA

NO. TELEPON

NO. HANDPHONE

JENIS KELAMIN LAKI-LAKI PEREMPUAN

ALAMAT TEMPAT TINGGAL

RT/RW /

KELURAHAN

KECAMATAN

KOTA KODE POS

TINGGAL SERUMAH TIDAK SERUMAH

DAPAT DIHUBUNGI PADA JAM . - .

DATA AGUNAN

NAMA PROPerti

ALAMAT AGUNAN

RT/RW /

KELURAHAN

KECAMATAN

KOTA KODE POS

NO. TELEPON DEVELOPER/PENJUAL

NO. HANDPHONE

JENIS AGUNAN RUMAH APARTEMEN RUKO/RUKAN

STATUS KEPEMILIKAN SHM SHGB Sifat Ta'ala

NO. SERTIFIKAT

ATAS NAMA

TANGGAL TERBIT Tgl Bln Thn

TANGGAL JATUH TEMPO Tgl Bln Thn

LB/LT /

NO. IMB

NO. PKS

DATA ASET

1. AKTIVA LANCAR

	Jenis Simpanan (Tabungan/Deposito/Giro)	Nama Bank/Lembaga Keuangan	Nilai / Nominal
a.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Rp. <input type="text"/>
b.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Rp. <input type="text"/>

LEMBAR TANDA TANGAN

Dengan ini saya

- Data pribadi yang saya berikan dalam Formulir Data Nasabah ini adalah yang sebenar-benarnya.
- PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Selanjutnya disebut "Bank" telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk bank dan telah mengerti serta memahami segala konsekuensi pemanfaatan produk termasuk manfaat, risiko dan biaya yang melekat pada produk tersebut serta Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening dan Ketentuan Pemrosesan
 - Nasabah telah memahami dan mengerti Syarat dan Ketentuan Bank
 - Nasabah telah memahami dan mengerti Fasilitas Layanan Mobile Banking
 - Nasabah telah memahami dan mengerti Fasilitas Layanan Internet Banking
- Bank dapat melakukan pemrosesan terhadap kebenaran data yang saya sampaikan dalam Formulir Data Nasabah ini.
- Memberikan kuasa kepada Bank yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak oleh Nasabah sesuai dengan pasal 1813 Kitab Undang-undang Hukum Perdata untuk:
 - Mendebet rekening Nasabah dalam rangka pembayaran maupun beban yang timbul dari produk maupun konsekuensinya.
 - Melakukan pemblokiran rekening jika diindikasikan telah terjadi penyalahgunaan rekening dan atau oleh sebab-sebab lainnya.
- Berikutan dengan pemenuhan NPWP, saya menyatakan sebagai berikut:
 - Saya telah melengkapi dokumen NPWP
 - Saya adalah Wajib Pajak non reziden hingga saat ini belum dapat menyerahkan NPWP kepada Bank. Dan berikomban menyampaikan kepada Bank sesuai memo NPWP
 - Bertasikaran peraturan, tidak dibagikan memiliki NPWP
- Telah menerima
 - Buku Tabungan Nomor
 - Kartu BTN Nomor
 - Lainnya

TANDA TANGAN NASABAH

1) _____ 2) _____

DIISI OLEH BANK

CUSTOMER TYPE :

- A. INDIVIDU PNS PENDUDUK
- B. INDIVIDU BUMN/BUMD PENDUDUK
- C. INDIVIDU NON PNS/BUMN
- D. INDIVIDU NON PENDUDUK
- Z. LAINNYA

CUSTOMER SUB TYPE :

(LIHAT INFORMASI PEKERJAAN/BIDANG USAHA NASABAH)

- GOLONGAN PEMILIK REKENING PEMERINTAH
 BUKAN REKENING PEMERINTAH

KODE PAJAK

- HUBUNGAN DENGAN PIHAK BANK TERKAIT DENGAN PIHAK BANK
 TIDAK TERKAIT DENGAN PIHAK BANK

REKENING DI BANK LAIN

- TIDAK ADA ADA, DI BANK

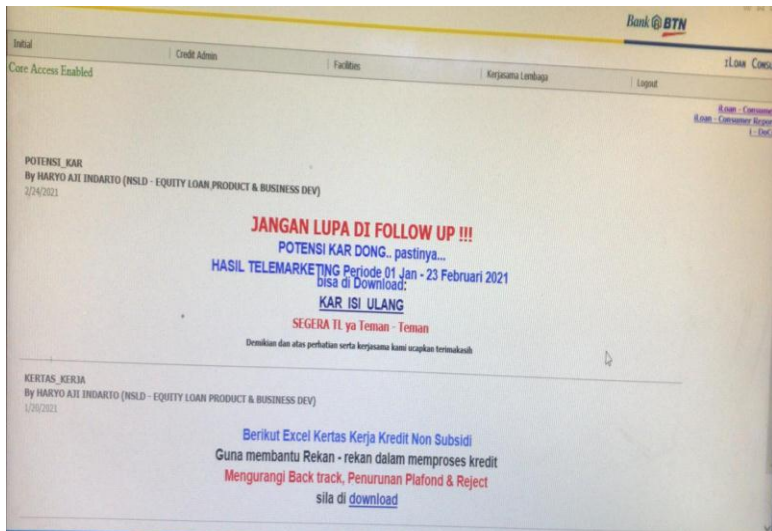
KARTU KREDIT DI BANK LAIN

- TIDAK ADA ADA, DI BANK

KETERANGAN	DIPROSES	DIPERIKSA	DISETUJUI
KELENGKAPAN DATA	<input type="checkbox"/> Kartu Identitas <input type="checkbox"/> NPWP <input type="checkbox"/> Mandatory Field <input type="checkbox"/> Dokumen lainnya	<input type="checkbox"/> Kartu Identitas <input type="checkbox"/> NPWP <input type="checkbox"/> Mandatory Field <input type="checkbox"/> Dokumen lainnya	<input type="checkbox"/> Kartu Identitas <input type="checkbox"/> NPWP <input type="checkbox"/> Mandatory Field <input type="checkbox"/> Dokumen lainnya
TANGGAL/UM			
NAMA			
PARAF			

Formulir sudah disesuaikan dengan POJK No. 12/POJK/01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.

Lampiran 8 : Program Aplikasi E - Loan



Lampiran 9 : Surat Perjanjian Kredit

PERJANJIAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH INDENT

ANTARA

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

DENGAN

Tn./Ny./Nn. _____

NOMOR: _____

Perjanjian ini (selanjutnya disebut "Perjanjian Kredit"), dibuat pada hari _____, tanggal _____, antara :

I. **PT BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk.**, dalam hal ini melalui:

Kantor Cabang : _____
Diwakili oleh : _____
Dalam Kapasitasnya selaku : Penerima Kuasa
Dasar kewenangan/Penunjukan : _____

sah bertindak untuk dan atas nama PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, sesuai dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan _____, tanggal _____ yang dibuat oleh _____ Notaris di Jakarta yang pemberitaannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat _____, tanggal _____, juncto Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan _____, tanggal _____ yang pemberitaannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat No. _____, tanggal _____ dengan demikian berhak bertindak untuk dan atas nama serta sah mewakili PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, untuk selanjutnya disebut sebagai "BANK".

II. **Tn/Nn/Ny RESTU ARIYUANA PUTRA**

Alamat : _____
Nomor Kartu Tanda Penduduk : _____
Alamat (sesuai KTP) : _____

Nama Istri/Suami (bila ada) : _____
Nomor Kartu Tanda Penduduk Istri/Suami : _____
berlaku s.d _____
untuk selanjutnya disebut "DEBITUR".

BANK dan DEBITUR secara bersama-sama selanjutnya disebut sebagai "Para Pihak" dan secara sendiri-sendiri selanjutnya disebut sebagai "Pihak".

PERJANJIAN INI TELAH DISESAIKAN DENGAN KETENTUAN
PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN
TERMASUK KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

Dengan ini kedua belah pihak telah sepakat untuk mengadakan dan menandatangani Perjanjian Kredit ini berdasarkan ketentuan dan syarat-syarat sebagai berikut:

Lampiran 10 : Surat Pernyataan Kesanggupan Membayar

	Untuk Yang Belum Menikah
--	-------------------------------------

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : _____
Alamat : _____
No. KTP : _____

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa :

1. Saya tidak sedang dalam proses pengajuan permohonan dan/atau tidak sedang mendapatkan fasilitas kredit atau pembiayaan pemilikan properti, kredit atau pembiayaan konsumsi beragun properti dari PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, dan/atau Bank lain.
2. Saya memahami, mengerti, dan menyetujui segala ketentuan yang berlaku pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk atas ketentuan:
 - a) Bahwa Maksimal Kredit (plafond) dan Jangka Waktu kredit adalah merupakan keputusan dari pihak Bank yang diberikan berdasarkan atas verifikasi dan perhitungan dari data penghasilan dan kelayakan biaya hidup yang disampaikan.
 - b) Bahwa suku bunga yang tercantum di dalam Perjanjian Kredit bersifat fluktuatif dimana dapat berubah setiap saat sesuai dengan suku bunga yang ditentukan oleh pihak manajemen PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 - c) Bahwa angsuran yang tercantum di dalam Perjanjian Kredit adalah merupakan jumlah kewajiban debitor yang setiap bulan harus disetor ke rekening debitor dan bersifat fluktuatif.
 - d) Bahwa saya telah memahami mengenai ketentuan suku bunga berjalan yang akan ditagihkan bersamaan dengan angsuran bulan kedua sebesar hitungan bunga berjalan dari tanggal efektif akad kredit ke akhir bulan yang bersangkutan.
 - e) Bahwa saya selaku debitor telah mengetahui secara benar kondisi bangunan saat ini sebelum dilakukan akad kredit dan bersedia untuk melakukan Akad Kredit dengan kondisi bangunan belum selesai 100% atas bangunan yang saya beli di perumahan ini.
 - f) Bahwa saya selaku debitor tidak akan mengkaitkan kewajiban pembayaran angsuran setiap bulan dengan kondisi bangunan rumah, fasilitas Listrik dan Air bersih serta sarana dan prasarana lainnya yang belum dapat digunakan 100% terhadap rumah yang saya beli tersebut.
 - g) Bahwa biaya proses sebagaimana yang tercantum dalam surat persetujuan Bank-(SP3K) telah disatorkan ke dalam rekening tabungan Bank BTN.

Bahwa Surat Pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya untuk keperluan permohonan kredit atau pembiayaan sesuai dengan ketentuan Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/4Q/DKMP tanggal 24 September 2013, dan bersedia menerima sanksi apabila pernyataan diatas tidak benar sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

.....
Pemberi Pernyataan

Materai Rp. 6000,-

(.....)
Pemohon

Lampiran 11 : Instrumen Penelitian

Unsur - unsur Sistem Informasi Akuntans Pemberian Kredit Pemilikan Rumah	Pencatatan yang digunakan dalam proses pemberian kredit pemilikan rumah (KPR)	Karyawan pada divisi <i>Loan Service</i>	Wawancara Dokumentasi Observasi
	Prosedur yang dilaksanakan dalam proses pemberian kredit pemilikan rumah (KPR)	Karyawan pada divisi <i>Loan Service</i>	Wawancara Dokumentasi Observasi
Pengendalian internal pemberian KPR	Peranan unsur - unsur sistem informasi akuntansi terhadap komponen pengendalian	Karyawan pada divisi <i>Loan Service</i>	Wawancara Dokumentasi Observasi