

# Form Assessment

## IDENTITAS LEMBAGA

Nama Lembaga :  
Alamat Lengkap :  
Email Lembaga :  
Nomor Telepon :  
Nomor Fax :  
Nama Pemilik :  
Dewan Komisaris :  
Direktur Utama :  
No HP :  
Direktur :  
No HP :  
  
Kontak Person (IT) :  
Hp. :  
Kontak Person (IT) :  
Hp. :  
Jumlah Kantor :

## NAMA KANTOR DAN KODE KANTOR

001 :

## 1. NASABAH

### Nasabah ID / CIF :

#### 1. Definisi Nasabah ID / CIF :

- Nasabah ID atau biasa disebut juga CIF adalah nomor identitas nasabah (**BUKAN NOMOR REKENING**)
- Didalamnya tercatat seluruh identitas lengkap / data master dari nasabah
- Dalam satu bank, satu orang nasabah hanya boleh memiliki 1 nomor Nasabah ID / CIF, artinya jika bank memiliki lebih dari satu kantor, maka nasabah yang sama dapat membuka rekening di kantor cabang lain dan tidak perlu dibuatkan Nasabah ID lagi karena nomor Nasabah ID dapat diakses dari seluruh kantor dengan syarat bank telah menerapkan online antar kantor secara realtime (data terpusat).
- Setiap rekening milik seorang nasabah baik rekening tabungan, deposito maupun kredit semuanya harus mengacu kepada Nasabah ID / CIF yang sama (Single CIF).

2. Apakah saat ini sudah menerapkan **Single CIF** ? Saat ini sudah menerapkan single CF tetapi masih terdapat CIF yang double untuk satu nasabah.

#### 3. Format Nasabah ID (CIF)

a. Format Nasabah yang berlaku ID saat ini :

Keterangan : ..... = Tahun

..... = 6 Digit

b. Format Nasabah ID yang akan digunakan di aplikasi baru (IBS) : **000000001 ( 9 Digit )**

**Catatan:**

#### **4. Jenis Laporan-Laporan yang diperlukan Terkait Nasabah:**

- a. Laporan Data Nasabah Detail
- b. Laporan Daftar Nasabah
- c. Laporan Data Rekening Nasabah
- d. Laporan Expired Identitas Nasabah
- e. Laporan Pembukaan Tabungan
- f. Laporan Pembukaan Deposito
- g. Laporan Pembukaan Kredit
- h. Laporan Daftar Pengkinian Data

## 2. TABUNGAN

### 1. FORMAT PENOMORAN REKENING TABUNGAN

Format Rekening Tabungan **saat ini** :

**Penjelasan Format Rekening :**

..... : Kode Tabungan  
..... : Kode Produk  
..... : No Urut ( Register ) 6 digit

Format Rekening Tabungan **yang akan digunakan** : **0012010000001**

**Penjelasan Format Rekening :**

001 : Kode Kantor  
**201** : Kode Produk Tabungan (201, 202, dst)  
2 = kode tabungan  
01, 02, dst. = kode yang akan berubah sesuai produk tabungan  
0000001 : Nomor urut rekening (7 digit)

### 2. SPESIFIKASI PRODUK TABUNGAN

1 Nama Produk :

Contoh rekening Lama :

- a. Kode Produk Asal :
- b. Kode Produk Baru :
- c. Suku Bunga : %
- d. Setoran Awal :
- e. Saldo Minimal :
- f. Setoran Minimal :
- g. Saldo Minimal Dapat Bunga :
- h. Adm. Bulanan :
- i. Adm. Tabungan Pasif : -
- j. Adm. Penutupan Rekening :
- k. Metode Perhitungan Bunga :
- l. Rumus Perhitungan :

2 Nama Produk :

Contoh rekening Lama :

- a. Kode Produk Asal :
- b. Kode Produk Baru :
- c. Suku Bunga : %
- d. Setoran Awal :
- e. Saldo Minimal :

- f. Setoran Minimal :
- g. Saldo Minimal Dapat Bunga :
- h. Adm. Bulanan :
- i. Adm. Tabungan Pasif :
- j. Adm. Penutupan Rekening :
- k. Metode Perhitungan Bunga :
- l. Rumus Perhitungan :

3 Nama Produk :

Contoh rekening Lama :

- a. Kode Produk Asal :
- b. Kode Produk Baru :
- c. Suku Bunga : %
- d. Setoran Awal :
- e. Saldo Minimal :
- f. Setoran Minimal :
- g. Saldo Minimal Dapat Bunga :
- h. Adm. Bulanan :
- i. Adm. Tabungan Pasif :
- j. Adm. Penutupan Rekening :
- k. Metode Perhitungan Bunga :
- l. Rumus Perhitungan :

4 Nama Produk :

Contoh rekening Lama :

- a. Kode Produk Asal :
- b. Kode Produk Baru :
- c. Suku Bunga : %
- d. Setoran Awal :
- e. Saldo Minimal :
- f. Setoran Minimal :
- g. Saldo Minimal Dapat Bunga :
- h. Adm. Bulanan :
- i. Adm. Tabungan Pasif :
- j. Adm. Penutupan Rekening :
- k. Metode Perhitungan Bunga :
- l. Rumus Perhitungan :

### 3. KEBIJAKAN PERHITUNGAN TABUNGAN

1. Bunga Tabungan

- a. Proses perhitungan bunga tabungan dilakukan setiap akhir bulan ? **Ya /Tidak**

- b. Proses overbooking bunga tabungan dilakukan setiap akhir bulan setelah proses perhitungan bunga tabungan selesai dilakukan ?
- c. Apakah hasil Perhitungan Bunga dan Pajak dibulatkan tanpa desimal (ROUND) ? **Ya / Tidak**

## 2. Pajak Tabungan

- a. Apakah pengenaan pajak bunga tabungan saat ini sudah sesuai aturan perpajakan berdasarkan **Total Simpanan** (saldo tabungan + saldo deposito) ?
- b. Apakah untuk selanjutnya diaplikasi baru akan mengenakan pajak sesuai aturan perpajakan (berdasarkan Total Simpanan) ? **Ya / Tidak**

## 3. Tabungan Pasif

- a. Apakah ada pemberlakuan rekening tabungan pasif ? **ADA / TIDAK ADA**
- b. Jika ada, ketentuannya ? **Ada / Tidak Ada**

## 4. KETENTUAN LAIN-LAIN :

- a. Apakah ada pemberlakuan Blokir Rekening dan bagaimana ketentuannya ?
  - a. Ada Pemberlakuan Blokir ?
  - b. Ketentuannya :
    - Untuk tabungan yang dijadikan sumber angsuran kredit (Auto Debet) ?
    - Untuk tabungan yang dijaminan kredit, jumlah saldo yang diblokir ditentukan oleh LKM (optional) ?
    - Alasan blokir dan petugas yang memblokir di catatkan ?
- b. Bagaimana ketentuan Bunga, Pajak dan Administrasi ?
  - a. Hasil perhitungan Bunga, Pajak, Administrasi tanpa desimal (ROUND) ?
  - b. Overbooking bunga tabungan ke rekening tabungan masing-masing secara bruto sebelum dipotong pajak dan adm. ?
  - c. Pajak tabungan masuk di dalam mutasi rekening tabungan ?
  - d. ADM tabungan masuk di dalam mutasi rekening tabungan ?
- c. Apakah ada grouping / Pengelompokan Rekening untuk kebutuhan pencetakan laporan ? berdasarkan apa ?
  - a. Ada / Tidak Ada
  - b. Pengelompokan/grouping berdasarkan :
    - Instansi
    - Wilayah / Pasar
    - Kolektor
    - 
    -

## 5. JENIS LAPORAN-LAPORAN YANG ADA SAAT INI

- a. Laporan Transaksi Tabungan
- b. Laporan Transaksi Pembukaan Tabungan
- c. Laporan Transaksi Penutupan Tabungan

- d. Laporan Nominatif Tabungan
- e. Laporan Nominatif Bunga, Adm, dan Pajak Tabungan
- f. Laporan Rekap Nominatif Tabungan
- g. Laporan XX Besar Rekening Tabungan
- h. Laporan Rekening Koran Tabungan
- i. Laporan Pendukung Rincian Tabungan

## 6. PENCETAKAN PENDUKUNG

- a. Print Validasi Transaksi Tabungan
- b. Print Buku Tabungan/Kartu Kontrol
- c. Print Cover Buku Tabungan

## 3. Deposito

### 1. Format Nomor Rekening

Format Rekening Deposito **saat ini** :

**Penjelasan Format Rekening :**

- ..... : **Kode Deposito**
- ..... : **Jangka Waktu**
- ..... : **Nomor Urut Rekening**

Format Rekening Deposito **yang akan digunakan** diaplikasi IBS : **0013010000001**

**Penjelasan Format Rekening :**

- 001 : Kode Kantor
- 301 : Kode Produk Deposito (301. 303, 306, 312)
  - 3 : Kode Deposito
  - 01 : Kode Produk Deposito 1 bulan
  - 03 : Kode Produk Deposito 3 bulan
  - 06 : Kode produk Deposito 6 bulan
  - 12 : Kode produk Deposito 12 bulan
  - 24 : Kode produk Deposito 24 bulan
- 0000001 : Nomor Urut Rekening (7 digit)

Catatan :

- No rekening akan di reset mengikuti format baru
- 

### 2. Produk Deposito

- a. Nama Produk : Deposito 1 Bulan
  - a. Kode Produk lama : Jkw 1 Bulan
  - b. Kode Produk Baru : 301
  - c. Metode Perhitungan Bunga : Harian

- d. Rumus Perhitungan Bunga :  $\text{Jml Deposito} \times \text{Suku Bunga} / 100 / 365 \times \text{jumlah hari}$
- b. Nama Produk : Deposito 3 Bulan
- Kode Produk lama : Jkw 3 Bulan
  - Kode Produk Baru : 303
  - Metode Perhitungan Bunga : Harian
  - Rumus Perhitungan Bunga :  $\text{Jml Deposito} \times \text{Suku Bunga} / 100 / 365 \times \text{jumlah hari}$
- c. Nama Produk : Deposito 6 Bulan
- Kode Produk lama : Jkw 6 Bulan
  - Kode Produk Baru : 306
  - Metode Perhitungan Bunga : Harian
  - Rumus Perhitungan Bunga :  $\text{Jml Deposito} \times \text{Suku Bunga} / 100 / 365 \times \text{jumlah hari}$
- d. Nama Produk : Deposito 12 Bulan
- Kode Produk lama : Jkw 12 Bulan
  - Kode Produk Baru : 312
  - Metode Perhitungan Bunga : Harian
  - Rumus Perhitungan Bunga :  $\text{Jml Deposito} \times \text{Suku Bunga} / 100 / 365 \times \text{jumlah hari}$
- e. Nama Produk : Deposito 24 Bulan
- Kode Produk lama : Jkw 24 Bulan
  - Kode Produk Baru : 324
  - Metode Perhitungan Bunga : Harian
  - Rumus Perhitungan Bunga :  $\text{Jml Deposito} \times \text{Suku Bunga} / 100 / 365 \times \text{jumlah hari}$

### 3. Proses Perhitungan

- Perhitungan Pajak
  - Pengenaan pajak bunga deposito saat ini sudah berdasarkan **Total Simpanan** yang nasabah miliki (**Saldo Deposito + Saldo Tabungan**) Tetapi masih dilakukan secara manual. – **berikutnya di IBS acuan Total Simpanan → Nasabah ID**
- Perhitungan Bunga Deposito
  - Saat ini, sudah otomatis sistem
- Metode Perhitungan Bunga Deposito
  - Pengakuan bunga deposito saat ini **sudah** menerapkan metode Accrual Base. Selanjutnya perhitungan accrualnya dihitung secara Sistem.
  - Selanjutnya akan menggunakan metode accrual base dengan perhitungan bunga harian yang dilakukan setiap akhir bulan. Seperti contoh dibawah ini :  
Accrual biaya bunga dijurnal pada akhir bulan berjalan, dengan jurnal sbb :
    - Misal Jumlah Deposito Rp. 10.000.000,-
    - Suku Bunga 12% per Tahun
    - Tanggal Registrasi Deposito : 15/04/2011

- Jangka Waktu Deposito 12 Bulan
- Bunga deposito per bulan = 100.000
- Biaya bunga deposito yang diakui sebagai biaya accrual adalah =
- $[JumlahDeposito * SukuPerTahun / 100 / 12] * [((TglAkhirBulan - TglValuta) + 1) / JumlahHariBulanBerjalan]$   
 $((10.000.000 * 12 / 100) / 12) * 16 \text{ hari} = 53.333$

- Maka jurnal akuntansinya pada akhir bulan adalah sbb : 30/04/2011

Account/Perkiraan	Debet	Kredit
Biaya Bunga Deposito	53.333	
Hutang Bunga /BMHD		53.333

- c. Pada saat terjadi pengambilan bunga deposito secara tunai / overbooking ke tabungan masing-masing rekening

Misal Biaya Bunga Deposito Per Bulan = 100.000 maka jurnal transaksi pada tanggal 15/05/2011 adalah :

Account/Perkiraan	Debet	Kredit
Hutang Bunga/BMHD	53.333	
Biaya Bunga Deposito	46.667	
Titipan Pajak		20.000
Kas/Tabungan		80.000

#### 4. Perlakukan Deposito

##### a. Pokok Deposito

- Default Rekening Deposito adalah ARO (Automatic Roll Over) yaitu Rekening Deposito akan diperpanjang secara otomatis ketika jatuh tempo.
- Jika ada konfirmasi dari nasabah bahwa deposito tidak akan diperpanjang maka rekening deposito akan ditutup dan diambil tunai atau OB ke Tabungan.
- Diperbolehkan pencairan deposito sebelum jatuh tempo dengan ketentuan :
  - Dikenakan penalti dengan ketentuan :
    - Bunga harian Berjalan Dibayarkan
    - Penalti :  
2,5% X Nominal Untuk semua jkw ( tanpa toleransi / negosiasi discount penalty )
    - Jurnal Penalty → Kas - Pendapatan

##### b. Bunga Deposito

- Perlakuan bunga deposito yang telah jatuh tempo adalah :
  - OB ke Rekening Tabungan
  - Diambil tunai
  - Titipan
  - Menambah ke Pokok

Catatan : Wajib memiliki Rekening Tabungan



- b. Tidak diperbolehkan pengambilan bunga bulan yang bersangkutan sebelum jatuh tempo.
  - c. Perlakuan bunga yang jatuh tempo pada hari libur akan ditransaksikan pada hari kerja berikutnya kecuali tgl jatuh tempo berbarengan akhir bulan.
- c. Biaya Transaksi Deposito
- a. Belum ada
  - b. Di amortisasi sesuai JKW
  - c. Perhitungan Flat ( Biaya/JKW )
  - d. Amortisasi di lakukan pada saat OB Bunga
  - e. Jika deposito dicairkan sebelum JT maka amortisasi di habiskan sesuai saldo, sedangkan Fee marketing di kembalikan tetapi di jurnal secara manual

## 5. Ketentuan-Ketentuan Lain

- a. Blokir Rekening
  - a. Saat ini pemblokiran rekening deposito ditentukan jika rekening deposito dijadikan Agunan Kredit
  - b. Deposito yang di blokir adalah jumlah keseluruhan per bilyet deposito
- b. Grouping / Pengelompokan Rekening  
 Saat ini belum dikelompokan, untuk berikutnya :
  - Disesuaikan dengan kebutuhan
- c. Perhitungan Bunga, Pajak tanpa desimal (ROUND)

## 6. Laporan-Laporan (contoh terlampir)

1. Laporan Transaksi Deposito
2. Laporan Transaksi Pembukaan Deposito
3. Laporan Transaksi Penutupan Deposito
4. Laporan Nominatif Deposito
5. Laporan Rekap Nominatif Deposito
6. Laporan Nominatif Bunga dan Pajak Deposito
7. Laporan Riwayat Perpanjangan Deposito
8. Laporan Riwayat Deposito
9. Laporan Deposito Jatuh Tempo
10. Laporan XX Besar Rekening Deposito
11. Laporan Mutasi Deposito
12. Laporan Pendukung Rincian Deposito
13. Laporan Jadwal Pembayaran Bunga Deposito dan keterangan perlakuan bunga
14. Laporan Nominatif Accrual Deposito

## 7. Pencetakan Pendukung

1. Print Validasi Transaksi Deposito
2. Print Bilyet Deposito

3. Print Bukti Perpanjangan Deposito

## **8. Request/Permintaan**

1. Sertifikat Deposito

- Bayar Bunga Dimuka
- Atas Unjuk (Bisa diperjualbelikan)

2. Deposit on Call

- Jangka waktu Dibawah 1 bulan
- Tidak ada pinalty
- Sesuai permintaan nasabah
- Bunga dihitung harian

## 4. KREDIT

### 1. Format Nomor Rekening

Format Rekening Kredit saat ini :

Keterangan :

- ..... = Kode Produk
- ..... = Jenis Kredit
- ..... = Nomor Urut Rekening

Format Rekening Kredit yang akan digunakan : **0011010000001**

Penjelasan Format Rekening:

- 001 : Kode Kantor
- 101** : Kode Produk (/102/103/104/ dst ..
- 00000001 : Nomor Urut (7 Digit)

### 2. Produk Kredit

#### a. Nama Produk : Kredit Modal Kerja

- a. Kode Lama : 01
- b. Kode Baru : 101
- c. Sistem Perhitungan : 100 (Flat) selanjutnya disesuaikan kebijakan BPR (optional)

#### b. Nama Produk : Kredit Konsumtif

- a. Kode Lama : 02
- b. Kode Baru : 102
- c. Sistem Perhitungan : 100 (Flat) dan 700 (anuitas) selanjutnya disesuaikan kebijakan BPR (optional)

#### c. Nama Produk : Kredit Investasi

- a. Kode Lama : 03
- b. Kode Baru : 103
- c. Sistem Perhitungan : 100 (Flat) dan 700 (anuitas) selanjutnya disesuaikan kebijakan BPR (optional)

Keterangan:

Type Angsuran:

- 100 = Pokok dan Bunga diangsur setiap Bulan , Pokok dan Bunga Flat
- 100B = Pokok Periodik Bunga flat setiap Bulan
- 200 = Pokok dan Bunga diangsur setiap Bulan, Bunga menurun sesuai Baki Debet
- 300 = Tanpa Angsuran, Pokok diangsur saat jatuh tempo , Bunga setiap bulan Flat
- 350 = Tanpa Angsuran, Pokok diangsur saat jatuh tempo , Bunga setiap bulan Menurun
- 500 = Rekening Koran
- 700 = Anuitas Flat ( Jumlah Total Bunga sama dengan Flat Murni )
- 710 = Anuitas Menurun ( Jumlah Total Bunga sama dengan Sliding )

### 3. Proses Perhitungan

a. Perhitungan Bunga Kredit Accrual Base sesuai system

Berikutnya : Model perhitungan accrual yang akan digunakan mengikuti peraturan Bank Indonesia dengan jurnal sbb :

- Misal Jumlah Kredit Rp. 10.000.000,-
- Suku Bunga 12% per Tahun
- Tanggal Realisasi 15/04/2011
- Hasil Perhitungan Bunga 1 bulan = 100.000
- Bunga Yang diakui sebagai Pendapatan accrual adalah =
- $(\text{KewajibanBungaBulanDepan}) * \left[ \frac{(\text{TglAkhirBulan} - \text{TglRealisasi}) + 1 \text{ Hari}}{\text{JmlHariDalamBulanBerjalan}} \right]$
- $(100.000) * \left[ \frac{((30 - 15) + 1)}{30} \right] \text{ hari} = 53.333$
- Maka jurnal akuntansinya adalah sbb :

Account/Perkiraan	Debet	Kredit
PBYAD	53.333	
Pend. Bunga Kredit		53.333

- Jurnal saat terjadi pembayaran angsuran Bunga saat Jatuh Tempo  
Total Kewajiban Bunga = 100.000 maka :

Account/Perkiraan	Debet	Kredit
Kas/Tabungan	100.000	
PBYAD		53.333
Pend. Bunga		46.667

b. Perhitungan Provisi , Adminstrasi dan Biaya Transaksi : ... % untuk yang pinjaman diatas 5 juta dilakukan amortisasi. Tetapi yang pinjaman 5 juta ke bawah langsung diakui sebagai pendapatan. Pada saat pelunasan di akui langsung sebagai pendapatan- Metode Amortisasi Flat → Provisi : JangkaWaktu (akan diberlakukan)  
Catatan :

- Saat ini provisi, administrasi dan biaya transaksi di amortisasi berapapun jumlah pinjaman.
- Di akui pendapatan pada saat pelunasan ( Tidak di akhir bulan )
- Proses provisi di amortisasi di lakukan pada bulan berjalan ( contoh jika realisasi di bulan Juni maka amortisasi pertama pada akhir bulan Juni juga )

c. Pengikatan Jaminan (Sesuai Tarif)

- APHT : 80% dari Hak Tanggungan (Minimal 125% dari Plafond)
- SKMHT : 60% dari NJOP
- AJB disertai bukti notaris : 50% dari NJOP
- Fiducia : 50% Nilai Pasar
- Legalisasi : 30% Nilai Pasar
- Tanpa Ikatan : 0 %

- g. Tabungan & Deposito
- h. Logam Mulia : 85 %

#### 4. Kolektibilitas/Kualitas

Perhitungan Kolektibilitas mengacu pada **Tunggakan Bulanan**

Kolektibilitas

- a. Lancar → =3 Kali
- b. Kurang Lancar → >3 Kali s/d =6 Kali
- c. Diragukan → >6 Kali s/d =9 Kali
- d. Macet → >9 Kali

05-01-2014	Realisasi	
05-02-2014	Angsuran ke 1 - tidak bayar – FT=	1
05-03-2014	Angsuran ke 2 - tidak bayar – FT=	2
05-04-2014	Angsuran ke 3 - tidak bayar – FT=	3
<b>06-04-2014</b>	<b>KL</b>	
<b>06-07-2014</b>	<b>D</b>	

**Catatan :**

- **Metode kolektibilitas sama dengan contoh di atas**

#### 5. PPAPWD

- a. PPAP di Neraca setiap bulan disesuaikan dengan PPAPWD kalau kekurangan tetapi jika PPAP sudah lebih maka dibiarkan saja dan akan disesuaikan di akhir bulan
- b. Dan proses jurnal Dilakukan setiap akhir bulan
- c. Contoh Jurnal Transaksi PPAPWD.  
Jika diketahui Hasil perhitungan PPAPWD diketahui bahwa PPAP kekurangan senilai 100.000 maka dilakukan jurnal penyesuaian sebagai berikut :

	Debet	Kredit
Biaya PPAP Pinjaman	100.000,-	
PPAP Pinjaman		100.000,-

Catatan:

Saat ini masih menggunakan perhitungan agunan utama, selanjutnya semua agunan akan diperhitungkan.

6. **AYDA (Agunan Yang Diambil Alih)** : Mengikuti ketentuan Bank Indonesia

7. **Hapus Buku** : Dilakukan pada akhir tahun jika disetujui dalam RUPS

8. Grouping / Pengelompokan Rekening untuk kebutuhan pada saat pencetakan laporan ? **Ada**

Saat ini pengelompokan rekening kredit berdasarkan :

- AO
- Instansi
- Kolektor
- 

9. Pengelolaan Agunan (Manajemen Agunan)

- Data masih dikelola secara manual menggunakan Excel
- Untuk berikutnya ingin dikelola melalui aplikasi baru

Catatan perhitungan Untuk Agunan :

- Jika Agunan lebih dari satu, dengan jenis agunan yang sama maka nilai yang di perhitungkan dari total seluruh agunan
- Jika Agunan lebih dari satu, dengan jenis agunan yang tidak sama maka nilai yang di perhitungkan dari nilai yang terbesar

10. Daftar Potongan

- Grouping berdasarkan Instansi ( Kre\_kode\_group3 )

11. Auto Debet Kredit

- Proses tabungan yang di debet sampai dengan batas minimum saldo dan di hitungan setiap hari pada saat EOD ( tanpa mencukupi porsi pokok & bunga jika ada saldo lebih dari batas minimum tabungan maka akan di debet )
- Aturan main mengikuti ketentuan SakEtap jika lancar Bunga di dahulukan dan jika Non lancar Pokok Di dahulukan

Catatan :

Saat ini auto debet masih manual, akan diberlakukan sesuai system.

12. Ketentuan-Ketentuan Lain

a. Pelunasan Kredit sebelum jatuh tempo

- **Dikenakan pinalty 3% dari sisa pinjaman (pokok+bunga)**

b. Reschedulling/Restructuring dll

- Dilakukan sesuai ketentuan Bank Indonesia
- Proses biaya-biaya dan potongan sesuai ketentuan normal yang dimasukan ke dalam plafond kredit
- Jika kondisi Kolek L maka syarat untuk Reschedul maka tunggakan bunga wajib 0 (nol)
- Jika Kondisi Kolek Non Lancar maka tunggakan bunga di nol kan ( Tunggakan bunga akan di catat manual oleh pihak BPR )

Catatan :

Saat ini yang dilakukan adalah buka pinjaman baru, tutup rekening lama.

c. Perhitungan Denda ? Saat ini masih **Manual**

Catatan : kedepan akan dibuatkan perhitungan otomatis sebesar  $0,5\% \times$  tunggakan pokok+bunga

d. Grace Periode

- Belum digunakan

e. Perlakuan Titipan Notaris dan Titipan Asuransi

Digunakan dengan jurnal manual → bisa otomatis

13. Laporan-Laporan :

- Laporan Transaksi Kredit
- Laporan Transaksi Realisasi Kredit
- Laporan Transaksi Angsuran Kredit
- Laporan Transaksi Pelunasan Kredit
- Laporan Transaksi AYDA
- Laporan Transaksi Hapus Buku (Debius)
- Laporan Nominatif Kredit
- Laporan Rekap Nominatif Kredit
- Laporan Nominatif PPAPWD
- Laporan Nominatif Provisi/ADM dan Biaya Transaksi
- Laporan Amortisasi Provisi/ADM dan Biaya Transaksi
- Laporan Riwayat Kredit
- Laporan Pendukung Rincian Kredit
- Laporan XX Terbesar Rekening Kredit
- Laporan Nominatif Hapus Buku (Debius)
- Laporan Nominatif Hapus Tagih
- Laporan Nominatif Accrual Kredit
- Laporan Nominatif AYDA
- Laporan Mutasi Kredit
- Laporan Kolektibilitas Per AO
- Laporan Data Agunan Kredit
- Laporan Kredit Jatuh Tempo

Pencetakan Pendukung

- Print Kuitansi Realisasi Kredit
- Print Kuitansi Angsuran Kredit
- Print Surat Perjanjian Kredit (SPK)/Berkas Kredit Lainnya
- Print Lampiran-lampiran lainnya yang terkait dengan Produk Kredit

Catatan :

Kredit Channelling :

1. Dana dari Pemkot (Pihak Ketiga) disimpan di Tabungan Dana Pembangunan Pasar Tradisional ditransaksikan sebagai setoran tabungan.
2. Penyerahan Dana ke Pengembang, jurnalnya :  
D (Tabungan)  
K (Tabungan Pengembangan)
3. Angsuran Kredit, jurnalnya :  
D (Kas)  
K (Rupa-rupa Pasiva) ---untuk Pemkot  
K (Pendapatan bunga) ---untuk BPR



## 5. AKA/AKP

- Saat ini belum ada kantor cabang
- Catatan :

## 6. ABA (Antar Bank Aktiva) dan ABP (Antar Bank Pasiva)

1. Saat ini sudah menggunakan system
2. Laporan –Laporan :
  - a. Laporan Transaksi ABA dan ABP
  - b. Laporan Nominatif ABA dan ABP
  - c. Accrual ABA hanya Deposito
  - d. Accrual ABP Hanya Deposito
  - e. Hitungan Bunga Tabungan ABP ( Saldo harian )

## 7. INVENTARIS

1. Saat ini masih dikelola manual menggunakan Excel
2. Metode perhitungan penyusutan inventaris berdasarkan garis lurus.
3. Untuk inventaris yang sudah habis masa pakainya pada saat ini 1,-
4. Pembebanan Penyusutan Inventaris saat ini setiap akhir bulan
5. Penyusutan Pertama di susutkan pada bulan berjalan.

Jurnal Akuntansi :

- a. Pembelian Inventaris Tunai

	Debet	Kredit
Inventaris Kantor	1.000.000	
Kas		1.000.000

- b. Penyusutan Inventaris

	Debet	Kredit
Biaya Penyusutan Inventaris	27.778	
Akumulasi Penyusutan		27.778

6. Laporan – Laporan :
  - a. Laporan Transaksi Inventaris
  - b. Laporan Nominatif Inventaris / Rincian Aktiva Tetap

## 8. LAPORAN BULANAN BANK INDONESIA

- Saat ini yang sudah otomatis adalah tabungan, kredit, deposito
- Untuk berikutnya akan menggunakan proses export import di aplikasi baru

## 9. SID

- Saat ini proses SID sudah otomatis by sistem
- Untuk berikutnya akan menggunakan proses export import diaplikasi baru.

## 10. KONSOLIDASI

- Belum ada , masih satu kantor

## 11. AKUNTANSI

1. Saat ini TKS (Tingkat Kesehatan) masih manual.
2. Saat ini Perhitungan Taksiran Pajak masih manual
3. Laporan – Laporan :
  - a. Laporan Neraca Harian
  - b. Laporan Necara Scontro
  - c. Laporan Necara Komparatif
  - d. Laporan Laba Rugi Harian
  - e. Laporan Laba Rugi Scontro
  - f. Laporan Laba Rugi Kompatif
  - g. Laporan Buku Besar
  - h. Laporan Jurnal Transaksi
  - i. Arus Kas
  - j. Laporan Buku Kas

## 12. OTORISASI

Kondisi otorisasi yang berjalan saat ini di BPR adalah :

1. **Menu user sudah dapat dibagi berdasarkan wewenangnya masing-masing.**

2. Kewenangan limit transaksi teller dalam pengeluaran uang sudah dapat diatur pada aplikasi
3. Belum ada otorisasi dalam koreksi data master (tabungan/deposito/kredit)
4. Belum ada otorisasi untuk input suku bunga (spesial rate) pada data master deposito (diluar ketentuan rate yang berlaku)

Catatan :

1. Kewenangan per user sesuai dengan tugas pokok dan fungsinya.
2. Limit transaksi per user akan diberlakukan
3. Semua koreksi harus ada otorisasi (approval)
4. Tidak bisa hapus transaksi (diberlakukan reverse transaksi)

### 13. DATA EXISTING

- Aplikasi Foxpro , Database Firebird, Data bisa di export Ke Excel, Mysql
- Migrasi akan dilakukan secara Cut-Off (data histori / riwayat TIDAK ikut dimigrasikan)
- Data yang sudah bersaldo nol tidak dimigrasikan

### 14. PENGESAHAN

Yang bertandatangan dibawah ini menyatakan bahwa hasil assessment ini adalah benar dan sesuai dengan bisnis proses yang ada saat ini serta sesuai dengan rencana pengembangan pada aplikasi baru. Dengan ditandatangani hasil assessment ini maka kami sepakat bahwa hasil assessment ini sebagai dasar / rujukan bersama dalam proses implementasi pada aplikasi baru di perusahaan kami.

Nama Lembaga

(.....)

Disepakati di :  
USSI Kalbar

( ..... )

Email : [ussi.kalbar@gmail.com](mailto:ussi.kalbar@gmail.com)  
[youngarifin@gmail.com](mailto:youngarifin@gmail.com)

Tlpn : 085249083707