

BAB III

PELAKSANAAN KERJA MAGANG

3.1 Kedudukan dan Koordinasi

Kerja magang dilaksanakan di PT Bank Perkreditan Rakyat Ragasakti yang beralamat di Kompleks Pertokoan Pondok Lestari Blok C-2 No. 7, Jl. HOS Cokroaminoto Karang Timur, Karang Tengah, Tangerang, dengan penempatan pada bagian *accounting* dan *audit intern*. Penulis melakukan pekerjaan berupa *vouching* jurnal harian pada bagian akunting dan menghitung subsidi bunga kredit atas COVID-19 dalam rangka Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) pada bagian *audit intern*. Pelaksanaan kerja magang dibawah bimbingan Ibu Miranti selaku akuntan dan Ibu Nina Septiyanti selaku *auditor* internal.

3.2 Tugas yang Dilakukan

Tugas yang dilakukan selama pelaksanaan kerja magang adalah sebagai berikut:

3.2.1 *Vouching* Jurnal Harian

Vouching merupakan proses mencocokkan nilai transaksi antara bukti fisik dengan bukti yang ada pada sistem. Bukti fisik dalam *vouching* berupa *voucher*. *Voucher* merupakan suatu bukti transaksi bank. Tujuan dari *vouching* adalah untuk membuktikan transaksi beserta dengan nilai transaksi sesuai antara dokumen secara

fisik dan laporan yang terdapat dalam sistem. Dokumen yang diperlukan dalam melakukan *vouching* adalah *voucher* atau tiket atau bukti transaksi seperti nota, kwitansi, atau struk pembayaran. Langkah-langkah dalam melakukan *vouching* di PT BPR Ragasakti antara lain:

1. Menyiapkan laporan jurnal harian dan semua bukti transaksi pada satu tanggal yang sama, serta kertas konsolidasi untuk penerimaan (kredit) dan pengeluaran (debit).
2. Membedakan antara transaksi debit dan kredit setiap akun.
3. Dalam melakukan konsolidasi *voucher*, terdapat beberapa hal yang harus dilakukan, antara lain:
 - a. Bagian tanggal, diisi dengan tanggal-bulan-tahun transaksi.
 - b. Menuliskan nama akun sesuai dengan laporan jurnal harian.
 - c. Kolom kas, diisi dengan jumlah transaksi secara kas (lihat stempel *cash*) dan jumlah nominal transaksi secara kas.
 - d. Kolom transfer, diisi dengan jumlah transaksi secara transfer (lihat stempel transfer) dan jumlah nominal transaksi secara transfer.
 - e. Kolom total, diisi dengan menjumlahkan transaksi kas dan transfer, serta menjumlahkan nominal transaksi kas dan transfer.
 - f. Kolom menyetujui dan pembuat diisi dengan tanda tangan kepala bagian operasional dan supervisor.
4. Untuk pengisian cover dari seluruh voucher, dapat dilakukan dengan:
 - a. Bagian tanggal, diisi dengan tanggal-bulan-tahun transaksi.

- b. Kolom pembayaran dan penerimaan secara kas dan transfer, diisi sesuai dengan rekapitulasi harian kas dengan mengambil nilai dari total transaksi kas dan non kas.
5. Setelah pekerjaan selesai dilaporkan ke supervisor bagian *accounting*.

3.2.2 Menghitung Subsidi Bunga Kredit atas COVID-19 dalam Rangka Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN)

Kredit merupakan pembiayaan yang diberikan oleh bank kepada pihak yang membutuhkan pinjaman atau biaya dan harus dibayarkan kembali sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati beserta bunga pinjamannya. Karena dalam masa pandemik COVID-19, pemerintah memberikan bantuan berupa subsidi bunga kredit. Tujuan dari perhitungan subsidi bunga adalah untuk mengetahui jumlah subsidi yang hendak bank terima dan mengirim jumlah kredit yang hendak diajukan. Dokumen yang diperlukan Kartu Tanda Penduduk (KTP), Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), nomor rekening, dan simulasi kredit setiap debitur. Langkah-langkah dalam perhitungan subsidi bunga kredit, antara lain:

1. Membuka situs Sistem Informasi Kredit Program (SIKP) dan mengunduh file berupa data nasabah yang hendak mendapatkan subsidi.
2. Menyiapkan data nasabah seperti KTP, NPWP, nomor rekening, dan simulasi kredit.
3. Menginput data nasabah dalam file excel dan melakukan sortir terhadap data nasabah yang dapat diberikan subsidi bunga dengan ketentuan pembayaran pokok dan bunga lancar.

- Setelah tersortir, barulah menghitung jumlah subsidi bunga yang dapat diterima oleh nasabah, dengan rumus sebagai berikut:

$$\frac{6\% \times \text{lama hari} \times \text{outstanding kredit}}{360}$$

- Kemudian simpan file dalam bentuk excel.
- Buat file dalam format .txt dengan isi nomor rekening, tanggal transaksi, outstanding, angsuran pokok, dan angsuran bunga, kemudian simpan file.
- Unggah ke situs SIKP dengan file format .txt.

3.3 Uraian Pelaksanaan Kerja Magang

3.3.1 Proses Pelaksanaan

Pelaksanaan praktik kerja magang berlangsung mulai dari 1 Juli 2020 sampai dengan 3 September 2020. Pekerjaan yang telah dilaksanakan selama proses kerja magang adalah pekerjaan yang terkait dengan *accounting* di PT BPR Ragasakti. Rincian pekerjaan yang dilakukan selama melakukan praktik kerja magang adalah sebagai berikut:

1. *Vouching* Jurnal Harian

Vouching dilakukan guna menguji kesamaan transaksi yang tertera pada sistem dengan semua bukti transaksi secara fisik. Periode pengerjaan tugas ini adalah selama Juli hingga September 2020. Jumlah transaksi yang dikerjakan mencapai 15.362. Langkah-langkah dalam melakukan *vouching* jurnal harian antara lain:

1. Menerima laporan jurnal harian berupa hasil cetak beserta bukti transaksi dari pihak *accounting*. Berikut merupakan tampilan dokumen tersebut.

Gambar 3.1

Laporan Jurnal Harian

PT. BPR RAGASAKTI
KOMPLEK PONDOK LESTARI BLOK C-2/7 JL. RAYA
CILEDUG, TANGERANG

LAPORAN JURNAL HARIAN
Tanggal : 10/08/2020

NO	PERKIRAAN	AWAL	DEBIT	KREDIT	AKHIR
000001	REKENING PERANTARA	0.00	290,593,898.25	290,593,898.25	0.00
100010	KAS INDIK	64,048,800.00	147,885,047.00	133,232,647.00	58,705,200.00
110020	PEND BNG YAD DARI PIHAK KE III BB	749,823,782.03	712,702,635.48	749,823,782.03	712,702,635.48
110022	PEND BNG YAD ABA DEPOSITO	44,388,881.00	45,429,195.00	44,388,881.00	45,429,195.00
120102	PRBL - GIRO BCA 343-101655-4	37,562,553.60	116,148,110.00	0.00	153,710,363.60
120105	PRBL - GIRO MANDIRI	3,228,128,080.32	14,873,000.00	0.00	3,244,003,080.32
130010	KYD - ANGSURAN - BAKI DEBIT	15,177,209,272.25	36,000,000.00	141,663,431.52	15,071,543,840.73
130020	KYD - BERJANGKA - BAKI DEBIT	11,339,700,000.00	100,000,000.00	0.00	11,439,700,000.00
130061	KYD - PROMISI	-540,707,519.22	540,707,519.22	535,694,957.31	-535,694,957.31
170001	ANTAR KANTOR AKTIVA KESAMALIN	15,347,748.63	10,337,813.00	10,867,000.00	14,818,582.63
170002	ANTAR KANTOR AKTIVA DUTAMAS	1,347,372,436.71	0.00	300,000.00	1,347,072,436.71
180040	ALL-BHAYA DBAYAR DIMUKA - LAINNYA	114,511,263.31	0.00	500,000.00	114,011,263.31
180090	ALL- LAINNYA	791,000.00	0.00	30,000.00	761,000.00
200030	KSD - PRK3 BNG DEP	-42,113,595.40	0.00	1,846,832.00	-42,960,427.40
200040	KSD - TTP BNG DEPOSITO	0.00	7,442,121.00	7,442,121.00	0.00
210010	TABUNGAN RAGASAKTI	-1,148,615,588.33	161,033,973.23	267,047,776.00	-1,254,607,689.08
230010	DEPOSITO BERJANGKA	-31,348,914,844.00	0.00	4,744,621.00	-31,353,658,463.00
270010	ANTAR KANTOR PASIVA DUTAMAS	0.00	300,000.00	300,000.00	0.00
270010	U-BUNGA - AKRUAL DEPOSITO	-146,802,144.00	146,802,144.00	154,163,003.00	-154,163,003.00
270040	KLL - PENDT BNG DITERIMA DIMUKA	-663,790.17	663,790.17	527,373.30	-527,373.30
300172	B-BUNGA - PIH KE III BB - DEPOSITO	1,455,341,548.00	163,433,958.00	146,802,144.00	1,331,993,362.00
300210	PEMLIR & PERBAIKAN KENDARAAN	6,294,500.00	1,626,000.00	0.00	5,920,500.00
300231	PEMLIR & PERBAIKAN KEND - BENYIR	18,803,801.00	200,000.00	0.00	18,803,801.00
300247	B-ADMINISTRASI JASA PARIWISATA & KEMAN	7,238,000.00	2,000.00	0.00	7,240,000.00
300269	B- OPERASIONAL LAINNYA	50,405,744.00	372,000.00	0.00	50,777,744.00
400115	PEND BUNGA BANK LAIN - DEP BERJANGKA	-178,172,410.00	44,388,881.00	45,429,195.00	-179,212,724.00
400120	PEND BUNGA - KONTRAKTUAL	-4,186,683,746.34	780,331,133.33	728,151,722.73	-4,164,486,313.94
400121	PEND BUNGA - PROMISI	-604,188,386.28	535,694,957.31	540,907,319.22	-609,401,942.19
400154	POL - BENDA	-179,753,524.43	0.00	2,373,246.66	-182,320,771.09
400154	POL - LAINNYA	-19,407,063.36	0.00	47.00	-19,407,110.36
500312	TAGIH KONTING - PENDT BNG KREDIT PIHAK KE 3	176,631,936.02	239,209,489.68	176,631,936.02	239,209,489.68
600312	REKLAWAN - TAGIH KONTING - PENDT BNG KRDI	-176,631,936.02	176,631,936.02	239,209,489.68	-239,209,489.68

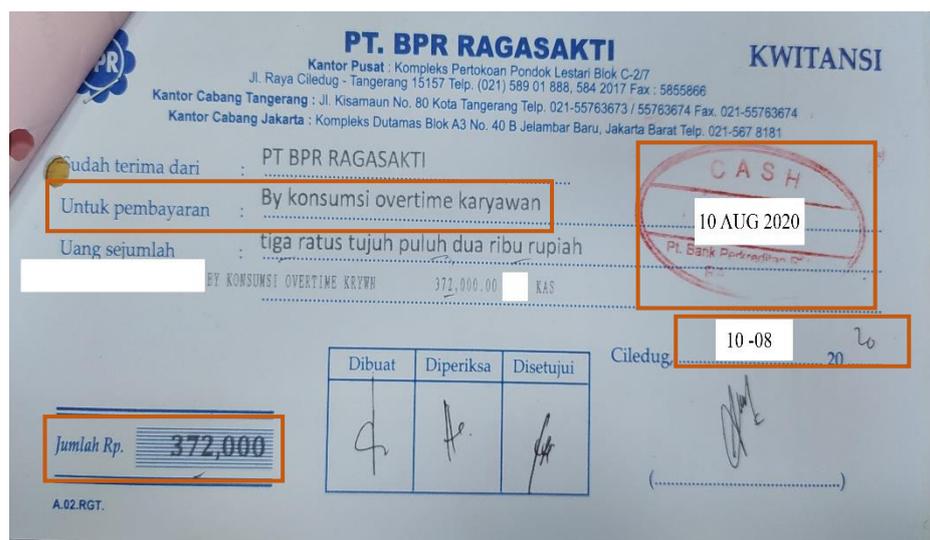
Dari cetakan laporan jurnal harian tersebut, informasi yang digunakan adalah tanggal dari laporan, nama-nama perkiraan, saldo debit, dan kredit.

2. Sebagai contoh dengan menggunakan perkiraan “B. Operasional Lainnya” sejumlah Rp372.000,00 pada posisi debit, maka untuk *vouching* dapat dilakukan sebagai berikut:

- a. Mencari bukti transaksi yang tergolong dalam beban operasional lainnya, dengan cara mencari jumlah nominal yang sesuai yaitu sebesar Rp372.000,00 dan juga dengan menyesuaikan tanggal transaksinya yaitu 10 Agustus 2020. Dalam hal ini bukti yang ditemukan berupa untuk pembayaran biaya konsumsi *overtime* karyawan dengan jumlah pembayaran sebesar Rp372.000,00. Setelah menemukannya, melakukan konfirmasi ke supervisor untuk meyakinkan bahwa “By konsumsi overtime karyawan” termasuk dalam “B. Operasional Lainnya”. Berikut adalah bukti transaksinya.

Gambar 3.2

Voucher Biaya Operasional Lainnya



- b. Setelah mendapatkan bukti transaksi yang sesuai, langkah selanjutnya adalah dengan menuliskannya pada kertas konsolidasi voucher pembayaran. Beberapa hal yang harus diisi terkait dengan

tanggal transaksi yaitu 10 Agustus 2020, penulisan nama perkiraan sesuai dengan jurnal harian yaitu “B. Operasional Lainnya”, jumlah transaksi diisi sebesar Rp372.000,00 dan dituliskan pada bagian kas karena disesuaikan dengan stempel yang tertera pada bukti transaksi. Nomor voucher diisi dengan banyaknya bukti transaksi yaitu 1 (satu). Kemudian mengisi kolom total dari jumlah transaksi (kas + transfer) yaitu 1 (satu) dan jumlah nominal total transaksi yang terjadi secara kas dan transfer yaitu sebesar Rp372.000,00. Berikut adalah gambar konsolidasi voucher pembayaran.

Gambar 3.3

Konsolidasi Voucher Beban Operasional Lainnya

KONSOLIDASI TOTAL VOUCHER PEMBAYARAN		Tanggal
B. Operasional Lainnya		10-08-2020
		Menyetujui: _____ Pembuat: _____
	Nomor Voucher	Jumlah
Kas	1	372.000
Transfer		
TOTAL	1	372.000

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT RAGASAKTI

A.03.RGT. PT. BPR RAGASAKTI

3. Setelah melakukan tahap nomor 2 terhadap semua nama perkiraan kecuali untuk nama perkiraan rekening perantara dan kas induk, maka tahap terakhir adalah mengisi *cover voucher*. *Cover voucher* diisi dengan melihat data pada rekapitulasi harian kas. Berikut adalah gambar laporan rekapitulasi harian kas.

Gambar 3.4

Rekapitulasi Harian Kas

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT		REKAPITULASI HARIAN KAS		
BPR RAGASAKTI		Tanggal : 10/08/2020		
<small>PUSAT : KOMPLEK PONDOK LESTARI BLOK C-2/7 JL. RAYA CILEDUNG TANGERANG CABANG : JL. KEMBARAN NO. 90 SOTA TANGERANG PERUM DUTA MAS BLOK A 3 NO 40 SELABAR, JAKARTA BARAT</small>		@AUTO		
TRANSAKSI KAS				
MUTASI DEBIT				
L	10	TERIMA PROVISI TUNAI (KAS >< KR D-PRV)	50,000.00	1
L	10	TERIMA ADM TUNAI (KAS >< PENDPT)	50,000.00	1
L	10	TRM PEMBAYARAN METERAI TUNAI (KAS >< RRA)	18,000.00	1
L	20	TERIMA PROVISI TUNAI (KAS >< KR D-PRV)	50,000.00	1
L	20	TERIMA ADM TUNAI (KAS >< PENDPT)	50,000.00	1
L	20	TRM PEMBAYARAN METERAI TUNAI (KAS >< RRA)	12,000.00	1
S	10	SETOR TUNAI (KAS >< TAB)	146,865,000.00	7
X	90	KAS MASUK DARI PERANTARA (KAS >< TX)	500,000.00	1
X	90	PEND LAINNYA TUNAI	47.00	1
X	90	RAK CABANG2 (KAS >< PASIVA)	300,000.00	1
TOT MUTASI DEBIT			147,895,047.00	16
MUTASI KREDIT				
L	10	PENCAIRAN KR D TUNAI (PINJ >< KAS)	36,000,000.00	1
L	20	PENCAIRAN KR D TUNAI (PINJ >< KAS)	100,000,000.00	1
S	10	TARIKAN TUNAI (TAB >< KAS)	2,030,000.00	3
T	60	BAYAR TUNAI BUNGA DEP (KSD TTP DEP >< KAS)	2,670,834.00	5
X	90	KAS KELUAR KE PERANTARA (TX >< KAS)	10,911,813.00	5
X	90	BY PEMEL/PERB MESIN (KAS INDUK)	1,626,000.00	1
TOT MUTASI KREDIT			153,238,647.00	16
TRANSAKSI NON KAS				
L	10	ANGS POK NON TUNAI (TX >< PINJ)	141,665,431.52	13
L	10	TERIMA BNG NON TUNAI (TX >< PENDPT BNG)	13,665,297.07	15
L	10	TERIMA DENDA NON TUNAI (TX >< PDP LAIN)	2,575,246.66	3
L	20	TERIMA BNG NON TUNAI (TX >< PENDPT BNG)	1,120,000.00	1
S	10	SETOR PEMINDAHAN (TX >< TAB)	120,156,110.00	11
S	10	TARIKAN PEMINDAHAN (TAB >< TX)	159,025,975.25	17
S	10	SETOR DR BNG DEP (KSD >< TAB)	26,666.00	1
T	60	KSD BUNGA GABUNG POKOK	4,744,621.00	22
T	60	BIAYA BUNGA DEP KE KSD (BNG >< KSD BNG)	7,442,121.00	28
T	60	PEMOTONGAN PPH KE KSD (BUNGA >< KSD PPh)	1,846,832.00	27
			452,268,300.50	138

Pada rekapitulasi harian kas, data yang digunakan untuk mengisi *cover voucher* adalah untuk kolom penerimaan kas diisi dengan jumlah transaksi yang terjadi pada mutasi debit, dapat dilihat pada angka paling kanan, sehingga bila dijumlahkan menjadi 16 dan total mutasi debit sejumlah Rp147.895.047,00. Untuk kolom pembayaran kas diisi dengan jumlah transaksi yang terjadi pada mutasi kredit, dapat dilihat pada angka paling kanan, sehingga bila dijumlahkan menjadi 16. Untuk kolom pembayaran transfer dan penerimaan transfer dapat diisi dengan angka dari transaksi non kas. Caranya dengan menjumlahkan angka paling kanan secara vertikal sehingga hasilnya 138 dan juga menuliskan angka Rp452.268.300,50. Untuk pengisian pembayaran dan penerimaan total dapat dilakukan secara perhitungan manual dengan menggunakan kalkulator dengan menjumlahkan masing-masing pembayaran dan penerimaan secara kas dan transfer, sehingga untuk total pembayaran diperoleh sejumlah 154 (16 + 138) dan Rp605.506.947,50 (Rp153.238.647,00 + Rp 452.268.300,50), sedangkan untuk total penerimaan diperoleh sejumlah 154 (16 + 138) dan Rp600.163.347,50 (Rp147.895.047,00 + Rp452.268.300,50). Selain itu, bagian *cover voucher* yang harus diisi adalah tanggal dari transaksi laporan jurnal harian yaitu 10 Agustus 2020. Berikut adalah gambar *cover voucher*.

Gambar 3.5

Cover Voucher

BPR NO. _____

VOUCHER

TANGGAL 10 AGUSTUS 2020

	PEMBAYARAN		PENERIMAAN	
KAS	16	153.238.647	16	147.895.047
TRANSFER	138	452.268.300,50	138	452.268.300,50
TOTAL	154	605.506.947,50	154	600.163.347,50

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT RAGASAKTI
Kantor Pusat : Kompleks Pertokoan Pondok Lestari Blok C-2/7
Jl. Raya Ciledug - Tangerang 15157 Telp. (021) 589 01 888, 584 2017 Fax : 5855866
Kantor Cabang Tangerang : Jl. Kisamaun No. 80
Kota Tangerang Telp. 021-55763673 / 55763674 Fax. 021-55763674
Kantor Cabang Jakarta : Kompleks Dutamas Blok A3 No. 40 B
Jelambar Baru, Jakarta Barat Telp. 021-567 8181

A.01.RGT. PT. BPR RAGASAKTI

- Setelah selesai menulis *cover voucher*, satukan semua *voucher* yang sudah terkonsolidasi (tahap 2b), kemudian melaporkan hasilnya ke supervisor bagian akuntansi.

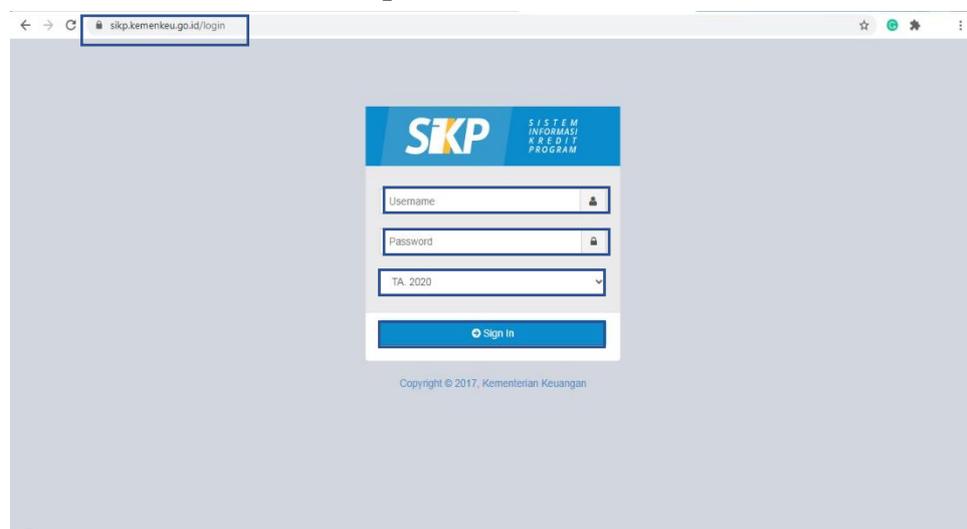
2. Menghitung Subsidi Bunga Kredit atas COVID-19 dalam Rangka Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN)

Subsidi bunga kredit merupakan program pemerintah untuk memberikan keringanan beban bunga bagi debitur dan stimulus bagi bank bila terjadi gagal bayar oleh debitur. Periode pengerjaan tugas ini adalah selama Agustus dan September 2020. Jumlah transaksi yang dikerjakan mencapai 283. Langkah-langkah pengerjaan tugas ini adalah sebagai berikut:

1. Memasukan akun pada website Sistem Informasi Kredit Program (SIKP) dengan alamat: sikp.kemenkeu.go.id/login. Kemudian masukan nama (*username*), kata sandi (*password*), dan tahun (TA), perihal pengisian dibantu oleh auditor internal. Setelah itu klik *sign in* untuk memasukan akun. Berikut adalah tampilan untuk memasukan akun.

Gambar 3.6

Tampilan Memasukan Akun



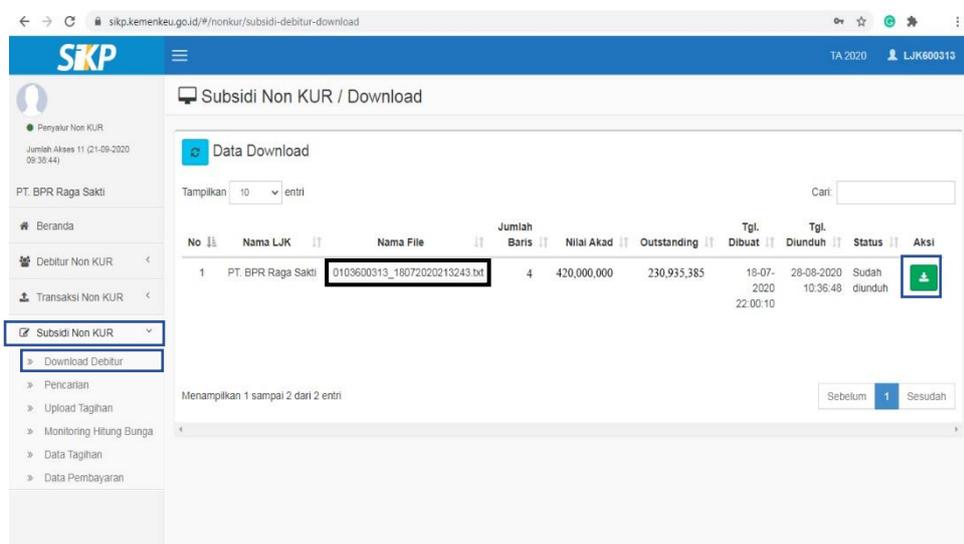
The screenshot displays the login interface for the Sistem Informasi Kredit Program (SIKP). The browser's address bar shows the URL sikp.kemenkeu.go.id/login. The login form is centered on a light gray background and includes the following elements:

- A header with the SIKP logo and the text "SISTEM INFORMASI KREDIT PROGRAM".
- A "Username" input field with a user icon on the right.
- A "Password" input field with a lock icon on the right.
- A "TA" (Year) dropdown menu currently set to "2020".
- A blue "Sign In" button.
- A footer with the text "Copyright © 2017, Kementerian Keuangan".

- Setelah masuk, pada tab bagian kiri klik “Subsidi Non KUR” dan pilih “Download Debitur”. Setelah muncul file yang hendak diunduh, maka klik kotak hijau pada bagian paling kanan pada kolom aksi. Hal ini dimaksudkan untuk mengambil informasi mengenai debitur yang terpilih untuk mendapatkan subsidi bunga kredit. Berikut adalah tampilan menu *download* debitur.

Gambar 3.7

Tampilan Menu *Download* Debitur



The screenshot shows the SIKP web application interface. The left sidebar contains a menu with 'Subsidi Non KUR' selected, and a sub-menu where 'Download Debitur' is highlighted. The main content area displays a table titled 'Data Download' with the following data:

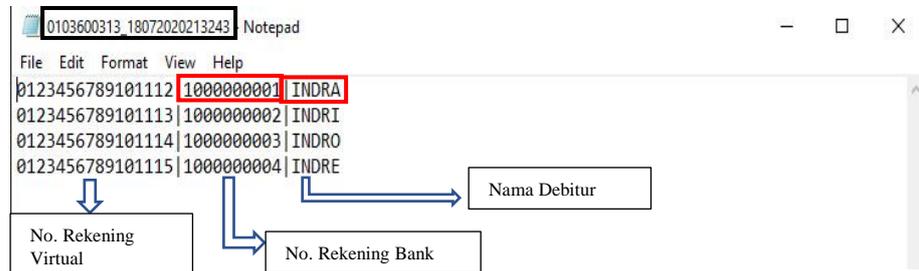
No	Nama LJK	Nama File	Jumlah Baris	Nilai Akad	Outstanding	Tgl. Dibuat	Tgl. Diunduh	Status	Aksi
1	PT. BPR Raga Sakti	0103600313_18072020213243.txt	4	420.000.000	230.935.385	18-07-2020 22:00:10	28-08-2020 10:36:48	Sudah diunduh	

Below the table, it indicates 'Menampilkan 1 sampai 2 dari 2 entri' and navigation buttons for 'Sebelum' and '1 Sesudah'.

- Buka file yang telah diunduh. Dalam file tersebut berisikan mengenai nomor_rekening_virtual|nomor_rekening_bank_debitur|nama_debitur. Dalam hal ini penulis tidak dapat menampilkan gambar mengenai file tersebut karena mengenai kerahasiaan bank yang diatur dalam pasal 1 angka 28 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan. Berikut merupakan contoh ilustrasi dari file yang diunduh.

Gambar 3.8

File Unduhan

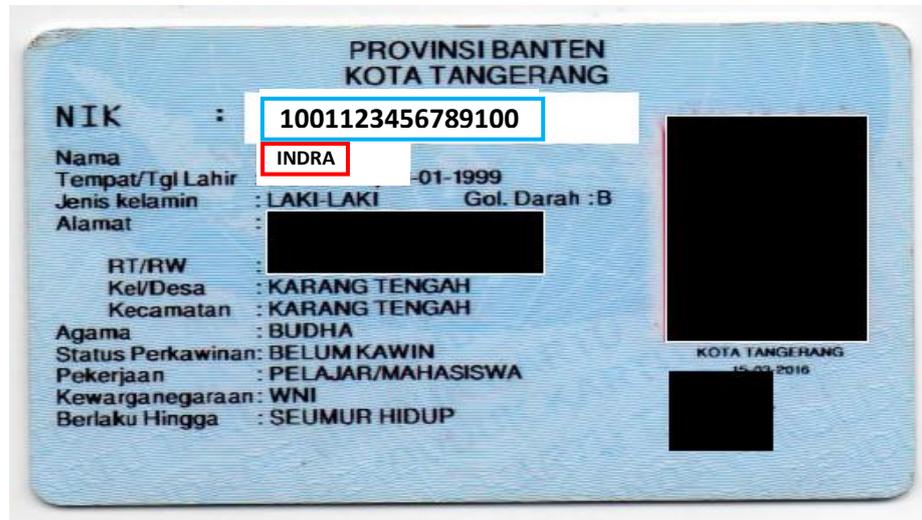


Sebagai contoh, kolom kiri yang berisikan nomor 0123456789101112 merupakan nomor rekening virtual, kolom tengah yang berisikan nomor 1000000001 merupakan nomor rekening bank, dan kolom kanan yang berisikan INDRA merupakan nama debitur.

4. Memasukan data-data dalam file excel berupa nomor rekening, tanggal transaksi (tahun-bulan-tanggal), *outstanding*, angsuran pokok dan bunga dari bulan Maret hingga Juni 2020, plafon, nama debitur, NIK, serta kelengkapan dan nomor NPWP. Untuk perolehan data berupa tanggal transaksi, *outstanding*, angsurang pokok dan angsuran bunga berasal dari simulasi kredit setiap nasabah yang diberikan oleh auditor internal dalam bentuk cetakan fisik yang di cetak dari sistem bank. Sedangkan untuk NIK dan NPWP diperoleh dengan mencarinya dari arsip kredit secara fisik sesuai dengan nama nasabahnya. Berikut adalah ilustrasi dari input dalam excel.

Gambar 3.9

Kartu Tanda Penduduk (KTP)



Gambar 3.10

Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)



Gambar 3.11

Simulasi Kredit

1						
2		SIMULASI KREDIT				
3						
4		NO. REKENING	1000000001			
5		NAMA	INDRA			
6		PLAFON	Rp100.000.000			
7		JANGKA WAKTU	1 TAHUN			
8						
9						
10		TANGGAL	ANGSURAN	POKOK	BUNGA	BAKI DEBET
11		11/01/2020	Rp10.133.333,3	Rp6.810.256,4	Rp3.323.076,9	Rp93.189.743,6
12		11/02/2020	Rp10.133.333,3	Rp7.087.179,5	Rp3.046.153,8	Rp86.102.564,1
13		11/03/2020	Rp10.133.333,3	Rp7.364.102,6	Rp2.769.230,8	Rp78.738.461,5
14		11/04/2020	Rp10.133.333,3	Rp7.641.025,6	Rp2.492.307,7	Rp71.097.435,9
15		11/05/2020	Rp10.133.333,3	Rp7.917.948,7	Rp2.215.384,6	Rp63.179.487,2
16		11/06/2020	Rp10.133.333,3	Rp8.194.871,8	Rp1.938.461,5	Rp54.984.615,4
17		11/07/2020	Rp10.133.333,3	Rp8.471.794,9	Rp1.661.538,5	Rp46.512.820,5
18		11/08/2020	Rp10.133.333,3	Rp8.748.717,9	Rp1.384.615,4	Rp37.764.102,6
19		11/09/2020	Rp10.133.333,3	Rp9.025.641,0	Rp1.107.692,3	Rp28.738.461,5
20		11/10/2020	Rp10.133.333,3	Rp9.302.564,1	Rp830.769,2	Rp19.435.897,4
21		11/11/2020	Rp10.133.333,3	Rp9.579.487,2	Rp553.846,2	Rp9.856.410,3
22		11/12/2020	Rp10.133.333,3	Rp9.856.410,3	Rp276.923,1	Rp0,0
23						

Simulasi kredit pada gambar 3.11 menggunakan bunga per bulan sebesar 1,8% dan untuk jangka waktu 1 tahun. Plafon yang dimiliki INDRA sebesar Rp100.000.000,00.

Gambar 3.12

Memasukan Data dalam Excel

NO REKENING	TGL TRANSAKSI	OUTSTANDING	ANGS POKOK	ANGS BUNGA	PLAFON	NAMA	NIK	NPWP	NO NPWP
1000000001	20200311	78.738.462	7.364.103	2.769.231	100.000.000	INDRA	1001123456789100	lengkap	123456789101000
1000000001	20200411	71.097.436	7.641.026	2.492.308					
1000000001	20200511	63.179.487	7.917.949	2.215.385					
1000000001	20200611	54.984.615	8.194.872	1.938.462					

Sebagai contoh dengan menggunakan data INDRA, no rekening diisi 1000000001. Tanggal transaksi, *outstanding*, angsuran pokok, angsuran bunga diisi sesuai gambar 3.11 mulai dari bulan Mei sampai Juni 2020. Untuk pengisian jumlah nominal *outstanding*, angsuran pokok, dan angsuran bunga menggunakan pembulatan, ≤ 4 dibulatkan ke bawah dan >4 dibulatkan ke atas. Plafon diisi 100.000.000 sesuai dengan gambar 3.11. Nama diisi INDRA sesuai gambar 3.8, NIK diisi 1001123456789100 sesuai gambar 3.9, dan NPWP diisi 123456789101000 sesuai gambar 3.10.

5. Melakukan sortir terhadap debitur yang melakukan pembayaran pokok dan bunga tepat waktu atau tidak menunggak selama tiga bulan terakhir. Sebagai contoh untuk pengajuan subsidi bulan Mei 2020, maka tiga bulan yang dilihat yaitu Maret, April, dan Mei. Sortir ini dilakukan secara manual karena diharuskan untuk melihat data 3 (tiga) bulan secara berturut-turut.
6. Setelah melakukan sortir, buatlah dalam lembar baru excel yang berisikan data debitur yang hendak diajukan untuk menerima subsidi. Adapun data yang dimaksud seperti tahun, bulan, NIK, nomor rekening, subsidi, lama hari, *outstanding*, plafon, nama nasabah, serta kelengkapan dan nomor NPWP.

Gambar 3.13

Lembar Perhitungan Subsidi

DAFTAR NASABAH PENGAJUAN SIKP MEI 2020											
NO	TAHUN	BULAN	NIK	NO REKENING	SUBSIDI	LAMA HARI	OUTSTANDING	PLAFON	NAMA NASABAH	NPWP	NO NPWP
1	2020	5	1001123456789100	1000000001	326.427	31	63.179.487	100.000.000	INDRA	lengkap	123456789101000
2	2020	5	1001123456789200	1000000002	652.855	31	126.358.974	200.000.000	INDRI	lengkap	123456789102000
3	2020	5	1001123456789300	1000000003	163.214	31	31.589.744	50.000.000	INDRO	lengkap	123456789103000
4	2020	5	1001123456789400	1000000004	228.499	31	44.225.641	70.000.000	INDRE	lengkap	123456789104000
TOTAL					1.370.995		265.353.846				

Untuk pengisian kolom tahun diisi 2020 dan bulan diisi angka 5 karena untuk pengajuan bulan Mei 2020. Untuk pengisian kolom lama hari, diisi dengan jumlah hari pada bulan Mei yaitu 31 hari. Untuk kolom *outstanding*, diisi sesuai dengan *outstanding* pada bulan Mei sebesar Rp63.179.487,00 (lihat gambar 3.9). Plafon diisi 100.000.000 sesuai dengan gambar 3.11. Nama diisi INDRA sesuai gambar 3.8, NIK diisi 1001123456789100 sesuai gambar 3.9, dan NPWP diisi 123456789101000 sesuai gambar 3.10. Untuk perhitungan subsidi dilakukan dengan menggunakan rumus:

$$\frac{6\% \times \text{lama hari} \times \text{outstanding}}{360}$$

Sebagai contoh, untuk menghitung jumlah subsidi Indra pada sel F5, maka perhitungannya adalah sebagai berikut:

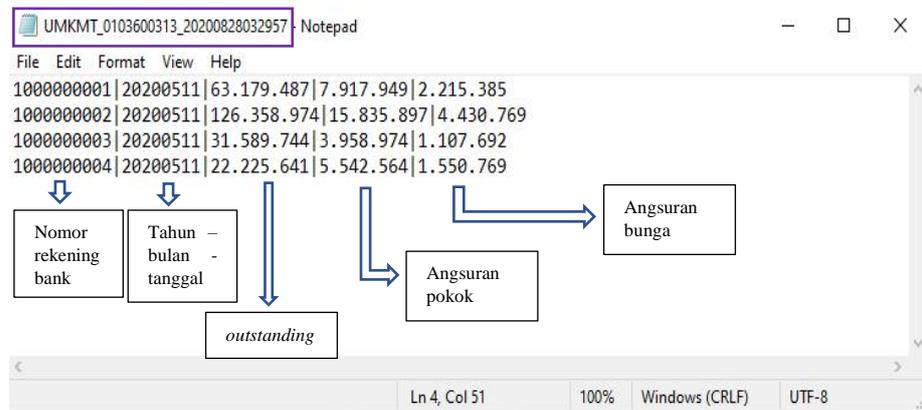
$$\frac{6\% \times 31 \times \text{Rp}63.179.487,-}{360} = \text{Rp}326.427,-$$

- Setelah selesai melakukan semua perhitungan, simpan datanya dan konfirmasi ke auditor internal untuk pengecekan data. Karena untuk

mengunggah ke situs SIKP menggunakan format yang telah ditentukan, maka dibuatlah file sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan yaitu dengan membuatnya dalam file .txt bisa dengan menggunakan aplikasi *notepad* dan diisi berurutan dari nomor_rekening_bank_nasabah|tahun_bulan_tanggal|*oustanding*|angsuran_pokok|angsuran_bunga dan simpan setelah selesai. Berikut adalah ilustrasi file sesuai dengan ketentuan.

Gambar 3.14

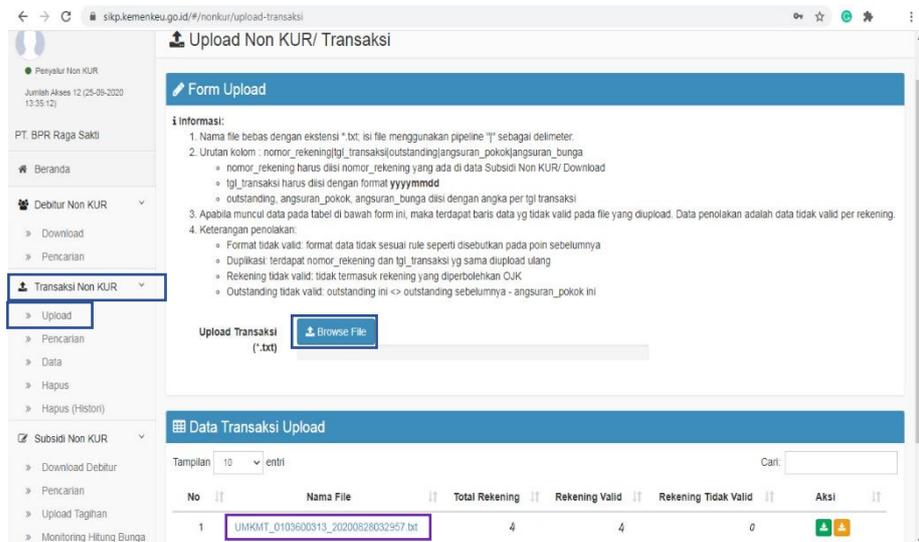
File Sesuai Ketentuan



- Unggah ke situs SIKP dengan memilih tab “Transaksi Non Kur” dan pilih “Upload”. Kemudian klik “Browse File” untuk file yang hendak diunggah. Berikut adalah tampilan pengunggahan file.

Gambar 3.15

Unggah File



File yang telah diunggah dan berhasil akan muncul pada “Data Transaksi Upload” sesuai dengan nama file pada gambar 3.11 dan bila semuanya berhasil maka akan tertulis pada rekening valid sejumlah yang diajukan dalam ilustrasi ini terdapat 4 (empat) rekening dan angka total rekening sesuai yang diajukan yaitu 4 (empat) rekening.

3.3.2 Kendala yang Ditemukan

Kendala yang ditemukan selama praktik kerja lapangan di PT BPR Ragasakti antara lain:

1. Ketidaklengkapan *voucher* saat melakukan *vouching*.
2. Tidak terdapat pelatihan atau pengarahan dari pihak pemerintah untuk melakukan perhitungan subsidi bunga kredit.

3.3.3 Solusi atas Kendala yang Ditemukan

Solusi atas kendala yang dihadapi selama praktik kerja lapangan di PT BPR

Ragasakti antara antara lain:

1. Untuk *vouching*, dapat bertanya kepada supervisor mengenai transaksi yang tidak lengkap.
2. Untuk subsidi bunga kredit, dengan melakukan pembelajaran secara mandiri dan bertahap sehingga mendapatkan pemahaman yang tepat.