PT. BPR PUSKOPAT
Kantor: Jalan Jendral Sudirman No 550 D KM 3,5 Palembang Telp (0711) 313077

SURAT KEPUTUSAN (SK) DIREKSI
PT. BPR PUSKOPAT

Nomor. 042/SK-DIREKSI/IX/2024

Tentang:

STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR (SOP)
P E M B U K U A N

Menimbang:

1. Bahwa perlu segera mengeluarkan Surat Keputusan Direksi mengenai Standar Operasional Prosedur (SOP) Perlindungan Konsumen.
2. Sebagai pedoman baku dalam pelaksanaan operasional perusahaan dan guna memberikan pelayanan lebih baik lagi untuk nasabah dan masyarakat.

Mengingat:

1. Akte Pendirian PT. BPR Puskopat No.133 tanggal 26 September 2007.
2. Keputusan Deputi Gubernur Bank Indonesia tentang Pemberian izin usaha Nomor 10/68/KEP.GBI/DpG/2008 tanggal 22 Oktober 2008.
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2024 tentang Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.

MEMUTUSKAN

MENETAPKAN

Standar Operasional Prosedur (SOP) tentang Pembukuan, sebagaimana terlampir.

Dengan ketentuan : ----------
Setelah pengesahan Surat Keputusan (SK) Direksi ini diberikan dan apabila dikemudian hari ternyata terdapat kekeliruan dalam surat keputusan ini, maka akan dibuat perbaikan atau perubahan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di: Palembang
Hari/ Tanggal: Selasa / 17 September 2024

D I R E K S I
PT. Bank Perekonomian Rakyat Puskopat

Direktur Utama Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan	Direktur Bisnis
Dedy Mas Putra, ST., MM.	**Devid Arsiel, SE**

DIREKSI
PT. BPR PUSKOPAT

Cc:
1. *Dewan Komisaris*
2. *Arsip*

Dipindai dengan CamScanner

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT PUSKOPAT

STANDAR PROSEDUR OPERASIONAL (SPO) PEMBUKUAN

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PUSKOPAT

Jl. Jend Sudirman No. 550 D KM 3,5
Palembang, Sumatera Selatan.
Telp : (0711)313077
Fax : (0711)355474
Email : pt.bpr_puskopat@yahoo.co.id

#HebatBersamaPuskopat

Dipindai dengan CamScanner

BAB I
PROSEDUR DAN PEDOMAN KERJA PEMBUKUAN

1. Pendahuluan

Setiap transaksi dapat dibedakan dalam 2 kategori yakni:

a. Tipe Kas artinya transaksi yang membutuhkan pergerakan uang tunai baik pengeluaran kas ataupun penerimaan kas, dengan menggunakan suatu alat bukti yang disebut "Voucher Penyetoran Tunai (penerimaan kas) serta Voucher Kwitansi Pembayaran (pengeluaran kas) dan tervalidasi oleh bagian Teller.
b. Type Non Kas artinya transaksi yang tidak membutuhkan pergerakan uang tunai, yang dapat dilaksanakan dengan cara "Pemindahbukuan", dengan menggunakan suatu alat bukti yakni "Voucher Memo Debet Kredit" dan tidak ada validasi teller, tetapi tetap tervalidasi.

2. Prosedur Pembukuan Bukti Transaksi

Seperti yang telah dikemukakan diatas, maka Prosedur Pembukuan Bukti Transaksi dapat dikategorikan menjadi 2 yakni:

Transaksi Type Kas

Prosedur akuntansinya sebagai berikut:

a. Setelah terjadi transaksi, bagian/seksi yang terkait tersebut harus membuka "Voucher" yang sesuai yakni Voucher Penerimaan Kas atau Voucher Pengeluaran Kas, dengan dilampiri bukti pendukung yang cukup.
b. Voucher tersebut diketik/ditulis dengan jelas, yakni harus tercantum:
   - Tanggal Transaksi
   - Mengisi Nomor Sandi Akun/ Perkiraan
   - Uraian/ penjelasan Transaksi
   - Jumlah Nominal Transaksi (angka dan huruf harus sama)
c. Setelah selesai diketik/ditulis dengan benar, maka bagian/seksi tersebut harus memaraf sebagai bukti telah diadakan pemeriksaan pada kolom "Diperiksa". Voucher tersebut diusahakan tidak ada cacat tulisan seperti coretan, bekas Tip Ex, dan sebagainya, bila ada harap membubuhkan paraf.
d. Berkas tersebut yakni Voucher dan bukti pendukungnya dibawa ke Pimpinan atau Pejabat yang berwenang untuk diautorisasi pada kolom "Disetujui", untuk diperiksa kebenarannya dalam hal "Autorisasi, Jumlah Nominal, dan Bukti Pendukungnya", selanjutnya dilaksanakan sesuai dengan fungsinya.
e. Keesokan harinya, voucher-voucher dan bukti pendukungnya diperiksa kembali oleh pejabat yang berwenang (Kepala Bagian Operasional, Direksi, lalu ke bagian staff Pembukuan/ Akuntansi) untuk diperiksa ulang dan didokumenkan.
f. Direksi melakukan persetujuan sesuai dengan limit.

Transaksi Type Non Kas

Prosedur pembukuan sebagai berikut:

a. Transaksi ini dilakukan oleh bagian pembukuan/ Akuntansi.
b. Pengentrian dilakukan dengan menggunakan "Memo Debet Kredit", dengan dilampiri bukti-bukti pendukung yang cukup.

Dipindai dengan CamScanner

c. Nota tersebut diketik atau ditulis tangan dengan jelas dan rapi, yakni harus tercantum:
   - Tanggal Transaksi
   - Nomor Memo
   - Nomor Akun/ Perkiraan
   - Uraian Transaksi
   - Jumlah Nominal (angka dan huruf harus sama)

d. Setelah selesai diketik/ditulis dengan benar oleh staff yang terkait, lalu diserahkan kepada pejabat yang terkait untuk diperiksa dan diparaf pada bagian sisi kanan pada tempat yang akan diautorisasi pejabat yang berwenang, sebagai bukti telah diadakan pemeriksaan, untuk selanjutnya dapat dilaksanakan sesuai dengan fungsinya.

e. Setelah dilakukan pengentrian dan diparaf oleh pejabat bagian tersebut, keesokan harinya diserahkan kepada direksi untuk diperiksa ulang dan diparaf (sebagai bentuk informasi transaksi yang terjadi).

f. Memo Debet Kredit tersebut beserta bukti lampirannya dikumpulkan untuk didokumenkan sesuai dengan periode bulan transaksi.
   Pengecekan ulang harus dilakukan kembali setelah semua transaksi (baik Type Kas ataupun Non Kas) dientri, yakni dengan membandingkan "Laporan Jurnal" dengan "Voucher dan Memo Debet Kredit", tujuannya untuk memastikan keakuratan penjurnalan ke core banking sistem BPR
   Point-point yang diperiksa:
   - Kebenaran nilai/angka transaksi.
   - Kebenaran pos-pos perkiraan (sandi perkiraan)
   - Kebenaran penjurnalan.
   - Kebenaran nomor pembukuan.

3. Proses Pencetakan Laporan

AKHIR HARI	AKHIR BULAN
- Neraca	- Neraca
- Laba Rugi	- Laba Rugi
- Trial Balance	- Trial Balance
- Daftar Transaksi	- Daftar Transaksi
- Jatuh Tempo Budep	- TKS Bank
- Jatuh Tempo Deposito	- Kwitansi Kredit
	- Jatuh Tempo Budep
	- Jatuh Tempo Deposito
	- Nominatif Tabungan
	- Nominatif Deposito
	- Nominatif Kredit
	- Daftar Kredit Non Lancar

4. Prosedur Pengarsipan Dokumen Pembukuan

Pengarsipan dokumen pembukuan ini harus dilaksanakan dengan suatu sistem pengarsipan yang baik, teratur, rapi dan disimpan ditempat yang aman sebab dokumen

Dipindai dengan CamScanner

tersebut adalah merupakan bukti-bukti dari semua transaksi untuk mendukung laporan keuangan dari bank.

Sistem pengarsipan ini harus dibagi menjadi 2, yakni:

4.1 File Dokumen Transaksi Harian

1. Dokumen yang terdiri Voucher beserta bukti pendukungnya dan Memo Debet Kredit beserta lampirannya, setelah selesai proses akhir hari harus diarsip oleh pembukuan ke dalam file arsip.
2. Sebelum diarsip, dokumen tersebut harus diurut sesuai dengan nomor pembukuan yang tercantum dalam masing-masing dokumen dan baru diarsip.
3. Pada sebelah depan file tersebut harus dicantumkan tanggal transaksi yang terdapat dalam file tersebut untuk mempermudah pengontrolan.
4. Setelah selesai diarsip, file tersebut disimpan pada suatu tempat yang telah ditentukan, dan baru dibawa kegudang/kasanah pengarsipan.

4.2 File Laporan-Laporan Akuntansi

Laporan Harian seperti Neraca Harian, Laba Rugi Harian dibuat dalam 1 file tersendiri dan disusun menurut urutan tanggal transaksi.

a. Laporan Bulanan seperti Neraca Bulanan dan Laba Rugi Bulanan per akhir bulan dibuat dalam 1 file tersendiri, dan disusun menurut urutan bulannya.
b. Daftar Inventaris dibuat dalam 1 file tersendiri dan disusun menurut urutan bulannya (Laporan Bulanan Intern BPR).
c. Laporan Rekonsiliasi antar kantor dan antar bank masing-masing dibuat file tersendiri, disusun menurut urutan bulannya (Laporan Bulanan Intern BPR).
d. Laporan-laporan intern untuk pembukuan seperti Laporan dari Deposito, Tabungan, dsb di file tersendiri menurut jenisnya, disusun menurut urutan tanggal atau bulannya.
e. Nota-nota, Memo Debet Kredit, Warkat-warkat transaksi di file tersendiri menurut jenisnya serta urutan tanggal transaksinya.

5. Kesimpulan

Pedoman-pedoman yang perlu diperhatikan dalam akuntansi yakni :

a) Setiap transaksi harus dibedakan menjadi 2 tipe yakni tipe kas dan non kas.
b) Untuk transaksi tipe kas harus dibuat Voucher Penyetoran Tunai (penerimaan kas) serta Voucher Kwitansi Pembayaran (pengeluaran kas) dan dilampiri dengan bukti-bukti pendukung yang cukup.
c) Untuk transaksi tipe non kas harus dibuat Memo Debet Kredit dan disertai dengan bukti pendukung.
d) Voucher dan Nota dianggap sah apabila telah diautorisasi oleh Pejabat yang berwenang.
e) Sebelum diadakan penjurnalan transaksi ke program komputer, Voucher dan Slip Debet Kredit Memo tersebut harus diperiksa Sandi Perkiraan, nominal dan Nomor Pembukuannya apakah telah benar.
f) Dokumen-dokumen pembukuan harus diarsip dengan suatu sistem pengarsipan yang baik.

Dipindai dengan CamScanner

BAB II
PEDOMAN PEMERIKSAAN PEMBUKUAN

1. Transaksi Tabungan

Tujuannya : Memastikan saldo nasabah tabungan dicatat secara tepat.

1.1 Pemeriksaan saldo Tabungan

Pedoman Pemeriksaan:

- Bandingkan saldo yang tercantum pada "Laporan Mutasi Harian Tabungan" dengan Saldo "Neraca Harian".
- Jika sesuai, dapat dilanjutkan ke pemeriksaan berikutnya.
- Jika tidak sesuai, maka harus dicari penyimpangannya.

Dengan cara:

*Telusuri transaksi demi transaksi yang tercantum pada "Buku Besar" dengan "Laporan/Rincian Tabungan".

1.2 Penarikan Tunai

Pedoman Pemeriksaan:

- Bandingkan jumlah nilai yang tercantum pada Voucher Keluar dengan "Rincian Penarikan Tunai/ Buku Besar Tabungan" untuk memastikan transaksi telah dibukukan dengan benar.
- Jika ada transaksi yang tidak sesuai, maka bagian pembukuan segera mengkonfirmasikan ke bagian terkait untuk dilakukan koreksi dan diketahui oleh Direksi

Point-point yang harus diperhatikan:

- No. Rekening dibukukan dengan benar.
- Jumlah rupiah angka dan terbilang pada "Slip Penarikan Tabungan" harus sama dan dibukukan dengan benar.
- Tanda Tangan Penarik pada bagian depan dan "Slip Penarikan Tabungan" harus sama.
- "Slip Penarikan Tabungan" telah di Cap dan tervalidasi.

1.3 Penyetoran Tunai

Pedoman Pemeriksaan:

- Bandingkan jumlah nilai yang tercantum pada Voucher Masuk dengan "Rincian Penyetoran Tunai/ Buku Besar Tabungan" untuk memastikan transaksi telah dibukukan dengan benar.
- Jika ada transaksi yang tidak sesuai, maka bagian pembukuan segera mengkonfirmasikan ke bagian terkait untuk dilakukan koreksi dan diketahui Direksi

Dipindai dengan CamScanner

Point-point yang harus diperhatikan :

- No. Rekening dibukukan dengan benar.
- Jumlah rupiah angka dan huruf atau terbilang pada "Slip Setoran Tabungan" harus sama dan dibukukan dengan benar.
- Tanda tangan penyetor dan petugas Tabungan pada "Slip Setoran Tabungan".
- "Slip Setoran Tabungan" telah di Cap dan tervalidasi.

2. Transaksi Deposito

Tujuannya :

1. Memastikan saldo nasabah Deposito dicatat secara tepat.
2. Memastikan tarif rate sesuai dengan tabel dan ketepatan perhitungan bunga.
3. Memastikan pembayaran bunga disampaikan kepada yang berhak.

2.1 Pemeriksaan Saldo Deposito

Pedoman Pemeriksaan:

a. Bandingkan Saldo yang tercantum pada "Laporan Mutasi Harian Deposito" dengan Saldo "Neraca Harian".
b. Jika sesuai, dapat dilanjutkan ke pemeriksaan berikutnya.
c. Jika tidak sesuai, maka harus dicari penyimpangannya.

Dengan cara:

* Telusuri transaksi demi transaksi yang tercantum pada" Buku Besar" dengan "Laporan Mutasi Harian Deposito".

2.2 Pembukaan Deposito Baru

Pedoman Pemeriksaan:

Bandingkan Voucher Masuk atas transaksi pembukaan Deposito baru dengan "Laporan Mutasi Harian Deposito".

Point-point yang harus diperhatikan:

a. Nama Deposan.
b. Nilai Nominal Deposito.
c. Tingkat Suku Bunga yang berlaku.
d. Jangka waktu Deposito.
e. Penomoran Bilyet Deposito

2.3 Pencairan Deposito.

Pencairan Deposito terdiri dari:

a) Pencairan Deposito (tidak diperpanjang kembali)

Pedoman Pemeriksaan:

Bandingkan Voucher Keluar dan Bilyet Depositonya dengan "Laporan Mutasi Harian Deposito".

Point-point yang harus diperhatikan:

a. Nama Deposan.
b. Nilai Nominal.

Dipindai dengan CamScanner

c. No. Bilyet Deposito.
d. Tingkat suku Bunga.
e. Data Deposan telah dihapus (Laporan Mutasi Harian).
f. Bilyet telah di otorisasi oleh Pejabat Yang Berwenang.
g. Keaslian Bilyet Deposito

b) Pencairan Sebelum Jatuh Tempo
Pedoman Pemeriksaan:

a. Bandingkan Voucher Keluar dan Bilyet Depositonya dengan "Rincian Pencairan Setengah Jalan".
b. Periksa pembayaran bunga Deposito telah berapa kali dilaksanakan, gunanya untuk perhitungan denda/ pinalty.
c. Hitung jumlah denda/ pinalty (sesuai dengan SK yang berlaku) untuk dibebankan kepada Deposan dan bandingkan dengan nilai Voucher Masuk.

Point-point yang harus diperhatikan:

- Nilai Nominal Deposito.
- Nama Deposan.
- Tanggal Jatuh Temponya.
- Jika bebas denda harus sudah ada persetujuan dari Pejabat Yang Berwenang.
- Bilyet telah di otorisasi oleh Pejabat Yang Berwenang.
- Keaslian Bilyet Deposito

c) Perpanjangan Kembali
Pedoman Pemeriksaan:

- Perpanjangan Secara Otomatis.
  "Periksa pada "Laporan Posisi Deposito" periode terakhir terhadap Deposito Yang Jatuh Tempo telah dilaksanakan perpanjangan kembali secara otomatis yakni di-Cross Check dengan "Laporan Mutasi Harian Deposito".
- Perpanjangan Dengan Penukaran Bilyet Baru.
  "Bandingkan Slip Pemindahbukuan dan Bilyet Deposito-nya atas transaksi Perpanjangan Kembali Deposito dengan "Laporan Mutasi Harian Deposito".

Point-point yang harus diperhatikan:

- Nama Deposan.
- Nilai Nominal.
- Tingkat Suku Bunga yang berlaku.
- Jangka waktu Deposito.
- Nomor Bilyet Deposito lama harus dihapus dan diganti dengan Nomor baru pada "Laporan Mutasi Harian" untuk Deposito yang diperpanjang dengan penukaran Bilyet baru.
- Bilyet telah di-autorisasi oleh Pejabat Yang Berwenang.

Dipindai dengan CamScanner

2.4 Pembayaran Bunga Deposito

Pembayaran Bunga Deposito dapat dilaksanakan dengan:

a) Transfer ke Rekening Deposan pada Bank lain
b) Setor Langsung ke Rekening Tabungan Deposan di BPR
c) Terima Tunai oleh Deposan

Pedoman Pemeriksaan:

- Bandingkan "Rincian Pembayaran Bunga Deposito" dengan Nota pembayaran bunga deposito.
- Bandingkan Nilai Bunga, Nama /AC Penerima yang tercantum pada Nota pembayaran bunga deposito dengan "Laporan Posisi Deposito" periode terakhir.
- Memastikan Akrual bunga deposito yang telah dicadangkan

Point-point yang harus diperhatikan :

- Tingkat suku bunga yang dibayarkan.
- Nama/AC Penerima Bunga.
- Nota pembayaran bunga deposito telah di otorisasi oleh Pejabat Yang Berwenang.

2. Transaksi Kredit

Laporan-laporan Kredit yang dijadikan dasar pemeriksaan yakni:

- **Laporan Mutasi Harian**

  Laporan transaksi harian yang memuat:

  * Pembayaran angsuran kredit (pokok + bunga) yang telah efektif diterima.
  * Pencairan kredit baru.
  * Pelunasan kredit sebelum jatuh tempo.

- **Laporan Angsuran Yang Jatuh Tempo Harian**

  Yakni Laporan yang memuat angsuran-angsuran kredit yang telah jatuh tempo pada tanggal tersebut. System pembayaran angsuran dilaksanakan dengan melalui Pemindahan, Pembebanan, Nota Debet, dan Tunai.

- **Laporan Tunggakan Harian**

  Yakni Laporan yang memuat posisi tunggakan harian sehubungan dengan angsuran yang belum diselesaikan oleh debitur pada saat jatuh tempo.

- **Laporan Tunggakan Bulanan**

  Yakni Laporan yang memuat posisi tunggakan dari debitur Kredit.

- **Laporan Pembayaran Tunggakan**

  Yakni Laporan yang memuat pembayaran tunggakan dari debitur.

- **Laporan Perubahan Kolektibilitas Kredit**

  Yakni laporan perubahan kolektibilitas kredit yang mengakibatkan penambahan/pengurangan pembentukan PPAP

Teknik Pemeriksaanya :

a. Laporan Angsuran Jatuh tempo harian Di-Cross Check dengan Laporan Mutasi Harian Kredit.

   Tujuannya: Memastikan semua angsuran yang jatuh tempo telah diselesaikan.

Dipindai dengan CamScanner

Pedoman Pemeriksaan:

- Bandingkan transaksi demi transaksi pada "Laporan Angsuran Jatuh Tempo Harian" dengan "Laporan Mutasi Harian kredit" yang bertanggal sama.
- Point-point yang dibandingkan:
  * Nomor Rekening Debitur
  * Nama Debitur
  * Jumlah nilai angsuran bulan yang sama (pokok + bunga)
  * Lampiran Pendukung

b. Laporan Mutasi Harian Di-Cross Check dengan Neraca Harian
Tujuannya: Memastikan semua transaksi yakni pembayaran angsuran (pokok + bunga), pelunasan sebelum jatuh tempo, kredit baru telah dibukukan dengan benar pada "Neraca Harian".

Pedoman Pemeriksaan:
"Bandingkan "Laporan Mutasi Harian" dengan "Neraca/Laba Rugi Harian" (Pos Perkiraan Kredit dan Bunga Kredit).

- Pokok Pinjaman Kredit:
  Jumlah saldo OBD kredit hari sebelumnya ditambah dengan jumlah Kredit Baru yang tercantum pada "Laporan Mutasi Harian". Selisih pengurangan tersebut dikurangi dengan Pokok Pinjaman (Angsuran & Pelunasan sebelum jatuh tempo) yang tercantum di-"Laporan Mutasi Harian" dan jumlahnya harus sama dengan jumlah saldo OBD kredit hari sekarang.

- Bunga Kredit:
  Jumlah bunga Kredit yang tercantum dalam "Laporan Mutasi Harian" dengan jumlah bunga Kredit pada "Laba Rugi Harian" harus sama.

- Lampiran Pendukung

c. Pelunasan Sebelum Jatuh Tempo
Tujuannya: Memastikan pelunasan pinjaman sesuai dengan saldo pinjamannya.
Pedoman Pemeriksaan:

- Bandingkan "Laporan Mutasi Harian" dengan "Laporan Saldo terakhir Debitur.
- Point-point yang harus diperhatikan:
  * Nama , Nomor Rekening Debitur
  * Sisa pokok pinjaman (kredit).
- Lampiran Pendukung

Dipindai dengan CamScanner

BAB III
KEBIJAKAN PEMBUKUAN

NO	HAL	KEBIJAKAN
1.	Kas a. Uang Titipan	- Titipan terjadi apabila kas telah tutup. - Fisik uang titipan tersebut harus terpisah dari Fisik kas bank pada brankas. - Jika brankas telah ditutup, maka uang titipan tersebut harus diserahkan ke Direksi/ pejabat yang berwenang. - Bagian Kas harus membuat Laporan Titipan Kas, dengan diketahui oleh Ka. Kasir dan disetujui oleh Pejabat yang berwenang. - Jika Bank telah tutup, uang hasil tagihan harus diserahkan ke Direksi (dibuat tanda terima sementara).
	b. Kas Tutup	- Tidak diperbolehkan, jika penyelesaiannya tidak dilaksanakan pada hari yang sama.
	c. Kas Kecil	- Pengambilan/Pembayaran Kas Kecil melalui Memo Pengambilan Tunai Sementara/Bukti Pengeluaran Kas Kecil dengan diautorisasi oleh Pejabat yang berwenang yakni sesuai dengan daftar limit autorisasi kas.
2.	Penempatan Pada Bank Lain Yakni dana yang tertanam pada bank lain, misalnya pada giro, deposito, tabungan.	
	a. Penetapan Nilai Pencatatan:	- Berdasarkan Nilai Nominal, kecuali Giro.
	b. Penyisihan Kerugian Penempatan: Apabila suatu saat dana tersebut tidak dapat dicairkan.	- Dana yang tidak tercairkan terlebih dahulu disisihkan ke Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif. - Nilai pencatatannya adalah sebesar Dana yang tidak tercairkan. - Penghapusan dana tersebut berdasarkan keputusan Direksi/Komisaris.
3.	Kredit Yang Diberikan Yakni pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga bukan bank.	- Nominal Pinjaman yang diberikan sesuai dengan yang tercantum dalam Surat Perjanjian Kredit.

Dipindai dengan CamScanner

NO	HAL	KEBIJAKAN
4.	Penyisihan Kerugian KYD Yakni Penyisihan yang dibentuk untuk menampung kerugian yang mungkin timbul akibat dari dana yang ditanamkan.	- Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif adalah berdasarkan ketentuan/ POJK - Semua kerugian yang ditimbulkan dari dana yang ditanamkan didebetkan ke Penyisihan Kerugian KYD. - Penerimaan kembali atas aktiva produktif yang telah disisihkan dikreditkan kembali ke Penyisihan Kerugian KYD.
5.	Aktiva Tetap dan Inventaris Dasar perhitungan biaya penyusutan atas aktiva tetap dan inventaris yang dimiliki, yakni:	
	a. Ukuran kapitalisasi	Batas nilai suatu benda yang digolongkan sebagai Inventaris adalah yang mempunyai masa manfaat diatas 1 tahun
	b. Tarif Penyusutan/tahun	- Gedung 5 % - Mesin-Mesin - Golongan 1 25 % - Golongan 2 12,5 % - Kendaraan Bermotor (Roda 2) 25 % - Kendaraan Bermotor (Roda 4) 12,5 % - Peralatan Kantor - Golongan 1 25 % - Golongan 2 12,5 %
	c. Satuan waktu yang dipergunakan	- 1 Bulan yakni untuk Gedung, Mesin-Mesin, Peralatan Kantor. Misalnya: Saat pembelian antara tanggal 1 s/d 15, dihitung 1 bulan penuh, dan tanggal 16 s/d 30 dihitung bulan berikutnya. - 1 Bulan yakni untuk Kendaraan Bermotor.
	d. Metode penyusutan yang dipergunakan	- Berdasarkan Undang-Undang Perpajakan yakni Declining Balance Method. Cara perhitungannya: - Bangunan dihitung berdasarkan harga perolehan. - Mesin, Kendaraan Bermotor dan lainnya, pada harga perolehan adalah berdasarkan ***metode garis lurus***

Dipindai dengan CamScanner

NO	HAL	KEBIJAKAN
6.	Persediaan Barang Cetakan & Alat Tulis Kantor Pencatatannya :	- Yakni dicatat langsung sebagai biaya; dan - Pada akhir penutupan pembukuan, dihitung nilai persediaannya. Penjelasan : Pada saat perolehannya dicatat sebagai persediaan sedangkan pada saat pemakaiannya dicatat dan pada saat akhir bulan baru dibukukan sebagai biaya melalui pemindahbukuan
7.	Biaya Dibayar Dimuka Hal yang perlu ditetapkan yakni:	- Untuk pembayaran yang masa penyelesaiannya diatas 1 bulan. - Jenis biayanya seperti yang tercantum pada Pos Biaya Dibayar Dimuka.
8.	Biaya Bunga Dasar pencatatan biaya bunga	- Diperlakukan Acrual Basis. Artinya biaya telah diperhitungkan apabila telah diterima jasa manfaat atas dana yang ditanamkan oleh pihak ketiga. Misalnya: - Bunga Deposito Saat jatuh tempo, harus dihitung sebagai biaya biarpun belum ditarik oleh yang berhak. Saat akhir tahun penutupan yang belum jatuh tempo tetapi telah diterima manfaat dari dana yang ditanamkan oleh pihak ketiga, maka harus diperhitungkan biaya bunganya.
9.	Pendapatan Bunga Dasar pencatatan terhadap pendapatan bunga.	- Dipergunakan Accrual Basis. Artinya pendapatan bunga dari aktiva produktif yang performing (kolektibilitas lancar) dapat diakui walaupun belum diterima secara tunai atau belum dibebankan ke rekening yang bersangkutan. Tetapi untuk aktiva produktif yang non-performing (kolektibilitas non lancar, diragukan, macet) berdasarkan Cash Basis artinya pendapatan baru diakui bila debitur telah dinyatakan pindah ke kualitas kredit performing.
10.	Latihan & Pendidikan Yakni sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia	- Bahwa tentang kewajiban bank menyediakan dana untuk pengembangan sumber daya manusia, minimal sebesar 3% dan maksimal 5% dari Total biaya tenaga kerja periode tahun sebelumnya. Penjelasan : Dana pendidikan dan pelatihan sebagaimana dimaksud ditetapkan sekurang-kurangnya 3% dari realisasi biaya Sumber Daya Manusia tahun sebelumnya.

Dipindai dengan CamScanner

NO	HAL	KEBIJAKAN
11.	Barang Sitaan Dalam Penyelesaian Yakni barang yang disita oleh bank melalui proses pengadilan negeri sehubungan dengan kredit yang tidak tertagih.	- Dicatat pada pos agunan yang diambil alih. - Pencatatan transaksi dilakukan setelah diadakan penyelesaian akhir terhadap barang sitaan tersebut.

Dipindai dengan CamScanner

CONTOH PENJURNALAN

I. AKUNTANSI SUMBER DANA

1. AKUNTANSI TABUNGAN

S E T O R :

Setor Tunai :

D. Kas	Rp xxx	
K. Nasabah Tabungan		Rp xxx

Pemindahbukuan (Memorial) :

D. Nasabah Deposito	Rp xxx	
K. Nasabah Tabungan		Rp xxx

PENARIKAN :

Tunai :

D. Tabungan	Rp xxx	
K. Kas		Rp xxx

Pemindahbukuan (Memorial) :
Didepositokan :

D. Tabungan	Rp xxx	
K. Deposito		Rp xxx

MEMBAYAR BUNGA TABUNGAN :

Pemindahbukuan (Memorial) :

D. Biaya Bunga Tabungan	Rp xxx	
K. Tabungan		Rp xxx

PEMBENAHAN TERHADAP NASABAH TABUNGAN :

Biaya Administrasi Tabungan

D. Tabungan	Rp xxx	
K. Pendapatan Adm. Tabungan		Rp xxx

Memungut PPh Pasal 23 (20 %) :

D. Tabungan	Rp xxx	
K. KS ke Kas Negara		Rp xxx

Dipindai dengan CamScanner

Setor PPh Kepada Kas Negara :

D. KS ke Kas Negara	Rp xxx	
K. Kas		Rp xxx

2. AKUNTANSI DEPOSITO

PENEMPATAN :

Setor Tunai :

D. Kas	Rp xxx	
K. Deposito		Rp xxx

Pemindahbukuan (Memorial) :

D. Tabungan	Rp xxx	
K. Deposito		Rp xxx

PEMBAYARAN BUNGA :

Tunai :

D. Biaya Bunga Deposito	Rp xxx	
K. KS Bunga Deposito		Rp xxx
K. Kas		Rp xxx

Untuk keuntungan Tabungan :

D. Biaya Bunga Deposito	Rp xxx	
K. KS Bunga Deposito		Rp xxx
K. Tabungan Deposan		Rp xxx

PENCAIRAN DEPOSITO DAN PEMBAYARAN BUNGA :

Dibayar Tunai :

D. Deposito	Rp xxx	
D. Biaya Bunga Deposito	Rp xxx	
K. KS Deposito Jatuh Tempo		Rp xxx
K. Kas		Rp xxx

Untuk keuntungan Tabungan :

D. Deposito	Rp xxx	
D. Biaya Bunga Deposito	Rp xxx	
K. KS Deposito Jatuh Tempo		Rp xxx
K. Tabungan Deposan		Rp xxx

Dipindai dengan CamScanner

DEPOSITO DICAIRKAN SEBELUM JATUH TEMPO :

Dibayar Tunai :

D. Deposito	Rp xxx	
K. Pendapatan Denda		Rp xxx
K. Kas		Rp xxx

Untuk Keuntungan Tabungan :

D. Deposito	Rp xxx	
K. Pendapatan Denda		Rp xxx
K. Tabungan Deposan		Rp xxx

II. AKUNTANSI PENANAMAN DANA

PENEMPATAN PADA BANK LAIN :

PADA WAKTU MENEMPATKAN :

Setor Tunai :

D. Penempatan Pada Bank Lain	Rp xxx	
K. Kas		Rp xxx

PENARIKAN / PENCAIRAN

Tunai :

D. Kas	Rp xxx	
K. Penempatan Pada Bank Lain		Rp xxx

REKONSILIASI BANK :

Pemindahbukuan (Memorial) sebelum RK diperoleh/ perkiraan bunga:

D. PBAD Penempatan Pada Bank Lain	Rp xxx	
K. Pendapatan Bunga Penempatan		Rp xxx

Pemindahbukuan (Memorial) setelah RK diperoleh/ bunga real (kurang bentuk):

D. Penempatan Pada Bank Lain	Rp xxx	
K. Pendapatan Bunga Penempatan		Rp xxx
K. PBAD Penempatan Pada Bank Lain		Rp xxx

Pemindahbukuan (Memorial) setelah RK diperoleh/ bunga real (lebih bentuk):

D. Penempatan Pada Bank Lain	Rp xxx	
D. Pendapatan Bunga Penempatan	Rp xxx	
K. PBAD Penempatan Pada Bank Lain		Rp xxx

Dipindai dengan CamScanner

Pengakuan Beban Adm & Kerugian Penempatan :

D. Beban Adm	Rp xxx	
K. Penempatan Pada Bank Lain		Rp xxx
D. Beban Kerugian Penempatan	Rp xxx	
K. Penyisihan Kerugian PBL		Rp xxx

III. AKUNTANSI KREDIT YANG DIBERIKAN

Pada waktu kredit ditandatangani dan Penarikan Kredit :

D. Kredit yang Diberikan	Rp xxx	
K. Kas		Rp xxx
K. KYD - Provisi		Rp xxx
K. KS Notaris		Rp xxx
K. Pendapatan Administrasi		Rp xxx

Pada waktu debitur setor :

D. Kas	Rp xxx	
K. Kredit yang Diberikan		Rp xxx
K. Pendapatan Bunga kredit		Rp xxx

Nasabah debitur lancar dan dalam perhatian khusus menunggak Bunga :

D. Pendapatan Bunga Yang akan Diterima	Rp xxx	
K. Pendapatan Bunga		Rp xxx

Nasabah debitur lancar dan dalam perhatian khusus membayar tunggakan Bunga Non Tunai (otomatis sistem) :

D. Kas	Rp xxx	
K. Pendapatan Bunga Yang akan Diterima		Rp xxx

Nasabah debitur lancar dan dalam perhatian khusus Diturun menjadi kurang lancar Tunai (otomatis sistem) :

Mengoreksi Tagihan Bunga (otomatis sistem)

D. Pendapatan Bunga	Rp xxx	
K. Rek. Administratif - Bunga dalam penyelesaian		Rp xxx

Nasabah debitur diragukan dan macet membayar angsuran :

D. Kas	Rp xxx	
K. Kredit yang diberikan		Rp xxx

Pada saat pokok kredit debitur sudah tidak bersaldo namun masih memiliki tunggakan bunga (tunai)

D. Kas	Rp xxx	
K. Pendapatan bunga kredit		Rp xxx

Dipindai dengan CamScanner

Pada saat pokok kredit debitur sudah tidak bersaldo namun masih memiliki tunggakan bunga (Jika melalui Bank) :
D. Penempatan Bank (ABA)
K. Pend. Bunga

PEMBENTUKAN PPAP :

Setiap penanam dana dalam penempatan dan kredit yang diberikan harus dibuatkan Penyisian Kerugian KYD sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. Dalam praktek ada dua kemungkinan yang dialami yaitu :

PPAP yang bertambah :

D. Biaya Penyisian Kerugian KYD	Rp xxx	
K. Penyisian Kerugian KYD		Rp xxx

Kelebihan Penyisian Kerugian KYD diakui sebagai pengurang beban :

D. Penyisian Kerugian KYD	Rp xxx	
K. POL - Penyisian Kerugian KYD		Rp xxx

MENGHAPUSBUKUKAN :

Pendapatan dan kredit yang diberikan dapat dihapusbukukan apabila berdasarkan analisis sudah tipis harapan untuk dibayar oleh debitur, cara menghapusbukukan itu ada dua cara :

1. **Menurut PSAK No. 31 :**

Menghapusbukukan :

D. Penyisian Kerugian KYD	Rp xxx	
D. Agunan Debitur	Rp xxx	
K. Pendapatan Bunga / Penyisian Kerugian KYD		Rp xxx
K. Saldo Debitur		Rp xxx

Rekening Administratif :

Mengoreksi RA Bunga Exstra Comptable :

D. RA. Bunga dalam penyelesaian	Rp xxx	
K. RA Exstra Comptable		Rp xxx

Membuka RA kredit pokok yang dihapusbukukan :

D. RA Kredit yang dihapusbukukan	Rp xxx	
K. RA RL Kredit yang dihapusbukukan		Rp xxx

Dipindai dengan CamScanner

2. **Tidak Berdasarkan PSAK No. 31 :**

Menghapusbukukan kredit pokok :

D. Penyisian Kerugian KYD	Rp xxx	
K. Saldo Debitur		Rp xxx

Pencatatan Extra comptable :

D. Memorial Kredit yang Dihapusbukukan	Rp xxx	
K. Rekening Lawan – Memorial Kredit yang Dihapusbukukan		Rp xxx

Pada saat menerima setoran dari debitur yang telah dihapusbukukan:

D. Kas	Rp xxx	
K. Pendapatan Operasional Lainnya		Rp xxx

AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

a) Pada saat BPR memperoleh Agunan Yang Diambil Alih

Apabila nilai Agunan Yang Diambil Alih lebih besar dari nilai tercatat kredit yang diberikan, maka nilai Agunan Yang Diambil Alih maksimal diakui sebesar nilai tercatat kredit yang diberikan.

D. Agunan yang diambil alih
D. Penyisihan kerugian kredit
D. Kredit yang diberikan – Provisi
    K. Kredit yang diberikan – Baki debet
    K. Kredit yang diberikan – Biaya transaksi

Apabila nilai Agunan Yang Diambil Alih lebih kecil daripada nilai tercatat kredit yang diberikan, maka BPR mengakui kerugian pada periode berjalan:

D. Agunan yang diambil alih
D. Penyisihan kerugian kredit
D. Kerugian penyelesaian kredit
D. Kredit yang diberikan - Provisi
    K. Kredit yang diberikan – Baki debet
    K. Kredit yang diberikan - Biaya transaksi

- Dalam waktu yang bersamaan dengan pengakuan Agunan Yang Diambil Alih, dilakukan jurnal balik atas tagihan kontinjensi (pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian).
- Provisi dan biaya transaksi yang belum diamortisasi (jika ada) diakui seluruhnya.

Dipindai dengan CamScanner

b) Pada saat terjadi penurunan nilai Agunan Yang Diambil Alih:
D. Rugi penurunan nilai
K. Agunan yang diambil alih

c) Pada saat terjadi pemulihan nilai Agunan Yang Diambil Alih setelah mengalami penurunan nilai, diakui sebagai pendapatan maksimal sebesar kerugian penurunan nilai yang telah diakui:

d) Pada saat penjualan Agunan Yang Diambil Alih

- **Terjadi keuntungan**

D. Kas/Rekening
K. Agunan yang diambil alih
K. Keuntungan non-operasional

- **Terjadi kerugian**

D. Kas/Rekening
D. Kerugian non-operasional
K. Agunan yang diambil alih

IV. AKUNTANSI ASET

1. KAS

Pada saat penerimaan setoran :
D. Kas
K. Rekening yang dituju
Pada saat penarikan :
D. Rekening yang ditarik
K. Kas

2. ASET TETAP & INVENTARIS

A. Pada saat perolehan aset tetap
1) Pembelian :
D. Aset Tetap
K. Kas/Rekening
2) Pertukaran :
D. Aset Tetap (baru)
D. Akumulasi penyusutan
K. Aset Tetap (lama)
3) Sewa Pembiayaan :
D. Aset tetap – Sewa pembiayaan
K. Pinjaman yang diterima – Sewa pembiayaan

Dipindai dengan CamScanner

4) Sumbangan :
   D. Aset tetap
   K. Modal sumbangan / pendapatan non operasional
5) Undian :
   D. Aset tetap
   K. Pendapatan non operasional

B. Pada saat pembebanan penyusutan
D. Beban penyusutan
K. Akumulasi penyusutan

C. Pada saat penurunan nilai
1) Pada saat pengakuan kerugian penurunan nilai :
   D. Kerugian penurunan nilai
   K. Akumulasi kerugian penurunan nilai
2) Pada saat kompensasi atas kerugian penurunan nilai menjadi piutang (jika ada):
   D. Piutang terkait
   K. Pendapatan penggantian atas kerugian penurunan nilai
3) Pada saat menerima penggantian :
   D. Kas / Rekening
   K. Piutang terkait

D. Pada saat penghentian pengakuan (misalnya dijual)
D. Kas / Rekening
D. Akumulasi penyusutan
D. Akumulasi kerugian penurunan nilai (jika ada)
D/K. Kerugian / Keuntungan
K. Aset tetap

E. Pada saat revaluasi aset tetap
D. Aset tetap / Akumulasi penyusutan
K. Surplus revaluasi aset tetap (ekuitas)

F. Pada saat aset yang telah direvaluasi dihentikan pengakuannya
D. Surplus revaluasi aset tetap
K. Saldo laba

3. ASET TIDAK BERWUJUD

A. Pada saat perolehan :
1) Perolehan secara terpisah
   D. Aset tidak berwujud
   K. Kas / Rekening / Utang terkait
2) Pertukaran Aset :
   D. Aset tidak berwujud
   D/K. Akumulasi penyusutan/amortisasi
   K. Aset terkait (lama)

Dipindai dengan CamScanner

4) Sumbangan :
   D. Aset tetap
   K. Modal sumbangan / pendapatan non operasional
5) Undian :
   D. Aset tetap
   K. Pendapatan non operasional

B. Pada saat pembebanan penyusutan
D. Beban penyusutan
K. Akumulasi penyusutan

C. Pada saat penurunan nilai
1) Pada saat pengakuan kerugian penurunan nilai :
   D. Kerugian penurunan nilai
   K. Akumulasi kerugian penurunan nilai
2) Pada saat kompensasi atas kerugian penurunan nilai menjadi piutang (jika ada):
   D. Piutang terkait
   K. Pendapatan penggantian atas kerugian penurunan nilai
3) Pada saat menerima penggantian :
   D. Kas / Rekening
   K. Piutang terkait

D. Pada saat penghentian pengakuan (misalnya dijual)
D. Kas / Rekening
D. Akumulasi penyusutan
D. Akumulasi kerugian penurunan nilai (jika ada)
D/K. Kerugian / Keuntungan
K. Aset tetap

E. Pada saat revaluasi aset tetap
D. Aset tetap / Akumulasi penyusutan
K. Surplus revaluasi aset tetap (ekuitas)

F. Pada saat aset yang telah direvaluasi dihentikan pengakuannya
D. Surplus revaluasi aset tetap
K. Saldo laba

3. ASET TIDAK BERWUJUD
A. Pada saat perolehan :
1) Perolehan secara terpisah
   D. Aset tidak berwujud
   K. Kas / Rekening / Utang terkait
2) Pertukaran Aset :
   D. Aset tidak berwujud
   D/K. Akumulasi penyusutan/amortisasi
   K. Aset terkait (lama)

Dipindai dengan CamScanner

B. Pada saat amortisasi :
   D. Beban amortisasi
   K. Akumulasi amortisasi
C. Pada saat penurunan nilai (jika ada) :
   D. Rugi penurunan nilai
   K. Akumulasi rugi penurunan nilai
D. Pada saat penghentian pengakuan :
   D. Kas / Rekening / Ase terkait (jika ada)
   D. Akumulasi amortisasi
   D. Akumulasi rugi penurunan nilai (jika ada)
   K. Aset tidak berwujud

4. ASET LAIN-LAIN

4.1. Pajak dibayar dimuka
   A. Pada saat pengakuan awal :
      D. Pajak dibayar dimuka
      K. Kas/ Rekening
   B. Pada saat akhir tahun :
      D. Beban pajak
      K. Pajak dibayar dimuka
      D/K. Utang Pajak

4.2. Biaya di bayar dimuka
   A. Pada saat pengakuan awal
      D. Biaya dibayar dimuka
      K. Kas / Rekening
   B. Pada saat amortisir
      D. Beban terkait
      K. Biaya dibayar dimuka

IV. AKUNTANSI KEWAJIBAN

1. KEWAJIBAN SEGERA

1.1. Penutupan rekening Tabungan dan deposito jatuh tempo
   A. Pada saat penutupan :
      D. Tabungan /Deposito
      D. Beban bunga Tabungan / deposito
      K. Kewajiban segera – simpanan (penutupan rekening)
   B. Pada saat penyelesaian :
      D. Kewajiban segera – simpanan (penutupan rekening)
      K. Kas / Rekening

1.2. Kiriman Uang
   A. Pada saat penerimaan kiriman uang :
      D. Rekening
      K. Kewajiban segera – kiriman uang

Dipindai dengan CamScanner

B. Pada saat dilakukan pembayaran :
D. Kewajiban segera – kiriman uang
K. Kas / Rekening

1.3. Selisih lebih penjualan agunan
A. Pada saat penjualan agunan :
D. Kas / Rekening
K. Kredit yang diberikan
K. Pendapatan bunga (jika ada)
K. Kewajiban segera – selisih lebih penjualan agunan
B. Pada saat penyelesaian :
D. Kewajiban segera – selisih lebih penjualan agunan
K. Kas / Rekening

1.4. Deviden
A. Pada saat ditetapkan :
D. Saldo laba
K. Kewajiban segera – Utang deviden
B. Pada saat dibayarkan :
D. Kewajiban segera – Utang deviden
K. Kas / Rekening

1.5. Potongan pajak
A. Pada saat potongan pajak dilakukan :
D. Pos terkait
K. Kewajiban segera – Potongan pajak
B. Pada saat disetorkan :
D. Kewajiban segera – Potongan pajak
K. Kas / Rekening

2. Utang Bunga
A. Pada saat pengakuan bunga akrual / jatuh tempo :
D. Beban bunga-deposito/pinjaman yang diterima/pos terkait
K. Utang Bunga
B. Pada saat pembayaran bunga :
D. Utang bunga
K. Kas / Rekening

3. Utang Pajak
A. Pada saat membayar angsuran PPh Badan :
D. Pajak dibayar dimuka
K. Kas / Rekening
B. Pada saat akhir tahun :
D. Beban pajak penghasilan
K. Pajak dibayar dimuka
K. Utang pajak

Dipindai dengan CamScanner

C. Pada saat pembayaran :
D. Utang Pajak
K. Kas / Rekening

4. Pinjaman Diterima

A. Pada saat perjanjian ditandatangani :
D. Tagihan komitmen – Pinjaman diterima belum ditarik
K. Rekening lawan – Tagihan komitmen

B. Pada saat realisasi pinjaman diterima :
1) Pada saat pembayaran biaya transaksi (notaris, asuransi & lainnya)
D. Pinjaman diterima – biaya transaksi
K. Kas / Rekening
2) Tanpa Diskonto
D. Rekening lawan – Tagihan komitmen
K. Tagihan Komitmen – Pinjaman diterima belum ditarik

D. Kas / Rekening
D. Pinjaman diterima – Provisi
K. Pinjaman diterima

C. Pada saat pengakuan beban bunga :
D. Beban bunga
K. Utang bunga

D. Beban bunga
K. Pinjaman diterima – biaya transaksi
K. Pinjaman diterima – Provisi

D. Pada saat pembayaran angsuran / pelunasan :
D. Utang bunga
D. Pinjaman diterima
K. Kas / Rekening

5. Dana Setoran Modal – Kewajiban

A. Pada saat menerima dana setoran modal dan menempatkan pada *escrow account:*
D. Penempatan pada bank lain
K. DSM – Kewajiban

B. Pada saat dana setoran modal telah diperiksa dan dinyatakan memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku:
D. DSM – Kewajiban
K. DSM – Ekuitas

Dipindai dengan CamScanner

6. Kewajiban Imbalan Kerja

A. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek :

1) Pada saat terjadinya kewajiban
   D. Beban pegawai
   K. Kewajiban segera – Imbalan kerja
2) Pada saat kewajiban dibayarkan
   D. Kewajiban segera – Imbalan kerja
   K. Kas / Rekening

B. Kewajiban imbalan kerja jangka Panjang :

1) Pada saat pengakuan kewajiban
   D. Beban imbalan kerja
   K. Kewajiban imbalan kerja – Jangka panjang
2) Pada saat reklasifikasi ke kewajiban segera
   D. Kewajiban imbalan kerja – Jangka Panjang
   K. Kewajiban segera
3) Pada saat kewajiban dibayarkan
   D. Kewajiban segera
   K. Kas / Rekening

V. AKUNTANSI EKUITAS

1. Modal Disetor

1) Pada saat penyetoran modal secara tunai pada nilai nominal
   D. Kas / Rekening
   K. Modal disetor
2) Pada saat penyetoran modal secara tunai diatas nilai nominal
   D. Kas / Rekening
   K. Modal disetor
   K. Agio saham
3) Pada saat penyetoran modal dalam bentuk barang (aset non kas)
   D. Aset diterima (nilai wajar)
   K. Modal disetor
4) Pada saat konversi utang menjadi modal
   D. Kewajiban / Utang yang terkait
   K. Modal disetor

2. Modal Sumbangan

1) Pada saat menerima modal sumbangan dari pemilik dalam bentuk kas
   D. Kas (nilai nominal)
   K. Modal Sumbangan
2) Pada saat menerima modal sumbangan dari pemilik dalam bentuk aset non kas
   D. Aset yang diterima (nilai wajar)
   K. Modal sumbangan

Dipindai dengan CamScanner

3. **Dana Setoran Modal – Ekuitas**
   1) Pada saat DSM – Kewajiban dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku
      D. DSM – Kewajiban
      K. DSM - Ekuitas
   2) Pada saat DSM – Ekuitas telah didukung dengan kelengkapan dokumen sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku
      D. DSM – Ekuitas
      K. Modal disetor

4. **Surplus Revaluasi Aset Tetap**
   1) Pada saat dilakukan revaluasi aset tetap dan inventaris
      D. Aset tetap dan inventaris / Akumulasi penyusutan
      K. Surplus revaluasi aset tetap (ekuitas)
   2) Pada saat reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap ke saldo laba (saat penghentian pengakuan)
      D. Kas / Rekening
      D. Akumulasi penyusutan
      K. Aset tetap dan inventaris

      D. Surplus revaluasi aset tetap
      K. Saldo Laba

5. **Saldo Laba**
   1) Pada saat pemindahan laba tahun berjalan ke saldo laba
      D. Ikhtisar laba rugi
      K. Saldo Laba
   2) Pada saat pemindahan rugi tahun berjalan ke saldo laba
      D. Saldo laba
      K. Ikhtisar laba rugi
   3) Pada saat pembentukan Cadangan
      D. Saldo laba
      K. Cadangan tujuan
      K. Cadangan umum

VI. AKUNTANSI LABA RUGI

1. **Pendapatan Operasional**
   1) Kredit yang diberikan
      a) Pada saat penerimaan bunga kontraktual :
         D. Kas / Rekening
         K. Pendapatan bunga (kontraktual)
      b) Pada saat pengakuan pendapatan bunga dari amortisir biaya transaksi :
         D. Pendapatan bunga – biaya transaksi
         K. Kredit yang diberikan – biaya transaksi

Dipindai dengan CamScanner

c) Pada saat pengakuan pendapatan bunga dari amortisir provisi :
D. Kredit yang diberikan – Provisi
K. Pendapatan bunga - Provisi

2) Penempatan pada Bank lain

a) Giro dan Tabungan
D. Tabungan / Giro
K. Pendapatan bunga

b) Deposito
- Pada saat pengakuan bunga :
D. Pendapatan bunga yang akan diterima
K. Pendapatan bunga
- Pada saat penerimaan bunga :
D. Kas / Rekening
K. Pendapatan bunga yang akan diterima
K. Pendapatan bunga

c) Sertifikat deposito
D. Sertifikat deposito - Diskonto
K. Pendapatan bunga

3) Sertifikat Bank Indonesia
D. Sertifikat Bank Indonesia – Diskonto
K. Pendapatan bunga

4) Pendapatan operasional lainnya
D. Kas / Rekening
K. Fee / Admin / Pinalti / Denda

2. Beban Operasional

1) Beban bunga deposito
- Pada saat pengakuan beban bunga :
D. Beban bunga (kontraktual)
K. Utang bunga
- Pada saat pembayaran beban bunga :
D. Utang bunga
K. Kas / Rekening

2) Beban bunga pinjaman diterima
- Pada saat pengakuan beban bunga :
D. Beban bunga (kontraktual)
K. Utang bunga
- Pada saat pembayaran beban bunga :
D. Utang bunga
K. Pinjaman yang diterima – Provisi / administrasi / biaya transaksi

3) Beban Premi Simpanan
- Pada saat pembayaran :
D. Biaya premi penjaminan dibayar dimuka
K. Rekening

Dipindai dengan CamScanner

- Pada saat amortisir :
  D. Beban bunga – Premi penjaminan simpanan
  K. Biaya premi penjaminan dibayar dimuka

4) Beban pemasaran
   D. Beban pemasaran
   K. Kas / Rekening
5) Beban administrasi dan umum
   D. Beban administrasi dan umum
   K. Kas / Rekening

3. Pendapatan Non Operasional
   D. Kas / Rekening
   K. Pendapatan non operasional yang terkait

4. Beban Non Operasional
   D. Beban non operasional yang terkait
   K. Kas / Rekening / pos terkait

5. Beban Pajak Penghasilan
   1) Pada saat pembayaran angsuran pajak :
      D. Aset lain-lain – Pajak dibayar dimuka
      K. Kas / Rekening
   2) Pada saat akhir tanggal pelaporan :
      - Apabila pajak dibayar dimuka lebih besar daripada pajak terutang
        D. Beban pajak
        K. Aset lain-lain – Pajak dibayar dimuka
      - Apabila pajak dibayar dimuka lebih kecil daripada pajak terutang
        D. Beban pajak
        K. Aset lain-lain – Pajak dibayar dimuka
        K. Utang pajak

VI. AKUNTANSI REKENING ADMINISTRATIF

1. **Pada saat penghapusbukuan kredit dengan PPAP sudah terbentuk 100%**
   D. PPAP khusus kredit diberikan
   K. Kredit yang diberikan
2. **Pencatatan kredit yang dihapus buku pada rekening administratif**
   D. Rekening administratif – kredit hapus buku
   K. Rekening lawan – kredit yang dihapus buku
3. **Pada saat penerimaan pembayaran untuk kredit yang sudah dihapus buku**
   D. Kas / Rekening
   K. Pendapatan
4. **Pencatatan penerimaan kredit yang dihapus buku pada rekening administratif**
   D. Rekening lawan - Kredit yang dihapus buku
   K. Rekening administratif - Kredit yang dihapus buku

Dipindai dengan CamScanner

BAB V
PERTANGGUNGJAWABAN KE – OTORITAS JASA KEUANGAN

1. LAPORAN KEUANGAN

- Mengirimkan Laporan Keuangan BPR ke Otoritas Jasa Keuangan setiap bulannya (**via webb Apollo**) palin lambat tanggal 10 bulan berikutnya.
- Jenis Laporan : Bentuk Laporan 15 Form yang merincikan laporan Neraca, Laba Rugi serta Rekening Administratif BPR.

2. LAPORAN PUBLIKASI

- Mengirimkan Laporan Publikasi ke Otoritas Jasa Keuangan setiap Triwulan berjalan (tiga bulan sekali) via webb Apollo, untuk limit waktu penyampaian sama seperti Laporan Bulanan.

Dipindai dengan CamScanner

BAB IV
PANDUAN KONVERSI LAPORAN INTERN BPR DENGAN LAPORAN BULAN OTORITAS JASA KEUANGAN

Untuk pelaporan rutin BPR setiap bulannya kepada Otoritas Jasa Keuangan baik yang menyangkut Laporan Bulanan, Laporan BMPK, Dan Laporan Publikasi perlu dibuat penyesuaian terhadap Laporan Intern BPR unntuk setiap Posnya, maka dari itu adapun bentuk konversi adalah sebagai berikut, (sebagaimana terlampir).

Dipindai dengan CamScanner

LAMPIRAN

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
100000	AKTIVA LANCAR	A	1	K	D
110000	KAS	A	2	K	D
111000	KAS INDUK	A	3	D	D
112000	KAS KASIR	A	3	D	D
113000	KAS KECIL	A	3	D	D
120000	KAS DALAM VALUTA ASING	A	2	K	D
130000	SERTIFIKAT BANK INDONESIA (SBI)	A	2	K	D
131000	SBI - DIMILIKI HINGGA JATUH TEMPO	A	3	K	D
131100	SBI - DIMILIKI HINGGA JT - NOMINAL	A	4	D	D
131200	SBI - DIMILIKI HINGGA JT - BIAYA TRANSAKSI	A	4	D	D
131300	SBI - DIMILIKI HINGGA JT - DISKONTO	A	4	D	K
132000	SBI - TERSEDIA UNTUK DIJUAL	A	3	K	D
132100	SBI - TERSEDIA UNTUK DIJUAL	A	4	D	D
140000	PEND. BUNGA YG AKAN DITERIMA (PBAD)	A	2	K	D
141000	PBAD-ANTAR BANK	A	3	K	D
141100	PBAD-GIRO PADA BANK UMUM	A	4	D	D
141200	PBAD-TABUNGAN PADA BANK UMUM	A	4	D	D
141300	PBAD-TABUNGAN PADA BPR LAIN	A	4	D	D
141400	PBAD-DEPOSITO PADA BANK UMUM	A	4	D	D
141500	PBAD-DEPOSITO PADA BPR LAIN	A	4	D	D
141900	PBAD-ANTAR BANK LAINNYA	A	4	D	D
142000	PBAD-KREDIT DIBERIKAN KPD PIHAK KETIGA	A	3	K	D
142100	PBAD-KREDIT PEGAWAI AKTIF	A	4	D	D
142200	PBAD-KREDIT PENSIUN	A	4	D	D
142300	PBAD-KREDIT USAHA	A	4	D	D
142400	PBAD-KREDIT KARYAWAN	A	4	D	D
142500	PBAD - KREDIT RUMAH TANGGA	A	4	D	D
142600	PBAD - KREDIT MIKRO PLUS	A	4	D	D
142700	PBAD - KREDIT SERBA GUNA	A	4	D	D
142800	PBAD - KREDIT MULTI GUNA	A	4	D	D
142900	PBAD - KREDIT KARYAWAN II	A	4	D	D
142910	PBAD-KREDIT BERJANGKA	A	4	D	D
142920	PBAD-KREDIT UMUM BERJANGKA	A	4	D	D
149000	PBAD-LAINNYA	A	3	K	D
149990	PBAD LAINNYA	A	4	D	D
150000	PENEMPATAN PADA BANK LAIN	A	2	K	D
151000	GIRO PADA BANK UMUM	A	3	K	D
151001	GIRO PADA BANK MANDIRI	A	4	D	D
151002	GIRO PADA BANK BCA	A	4	D	D
151003	GIRO BANK PERMATA	A	4	D	D
151004	GIRO BANK SUMSEL BABEL	A	4	D	D
151005	GIRO PADA BANK PERMATA SYARIAH	A	4	D	D
151006	GIRO PADA BANK BNI	A	4	D	D
151007	GIRO PADA BANK MASPION	A	4	D	D
152000	TABUNGAN PADA BANK LAIN	A	3	K	D
152100	TABUNGAN PADA BANK UMUM	A	4	K	D
152101	TABUNGAN PADA BANK MEGA	A	5	D	D
152102	TABUNGAN PADA BANK PERMATA	A	5	D	D
152103	TABUNGAN PADA BANK BRI	A	5	D	D
152200	TABUNGAN PADA BPR LAIN	A	4	K	D

BERSAMBUNG KE HALAMAN 2

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
153000	SIMPANAN BERJANGKA PADA BANK LAIN	A	3	K	D
153100	DEPOSITO BERJANGKA PADA BANK UMUM	A	4	K	D
153101	DEP BERJANGKA PADA BANK BTPN (1 BLN)	A	5	D	D
153102	DEP BERJANGKA PADA BANK BTPN (3 BLN)	A	5	D	D
153103	DEP. BERJANGKA PADA BANK MANDIRI	A	5	D	D
153200	DEPOSITO ON CALL PADA BANK UMUM	A	4	K	D
153300	DEPOSITO BERJANGKA PADA BPR LAIN	A	4	K	D
153301	DEPOSITO PADA BPR UTOMO MANUNGGAL	A	5	D	D
153302	DEPOSITO PADA BPR CINTA MANIS	A	5	D	D
153303	DEPOSITO PADA BPR AGRITRANS BATUMARTA	A	5	D	D
153304	DEPOSITO PADA BPR PASAR	A	5	D	D
153305	DEPOSITO PADA BPR BATANG HARI	A	5	D	D
153306	DEPOSITO PADA BPR BATURAJA	A	5	D	D
153307	DEPOSITO PADA BANK BNI	A	5	D	D
153308	DEPOSITO PADA BANK YUDHA BHAKTI	A	5	D	D
153309	DEPOSITO PADA BPR BATANGHARI CABANG BUNGO	A	5	D	D
153310	DEPOSITO PADA BPR NATURE PRIMADANA CAPITAL	A	5	D	D
153311	DEPOSITO PADA BPR CENTRAL DANA MANDIRI	A	5	D	D
153312	DEPOSITO PADA BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	A	5	D	D
154000	KREDIT DIBERIKAN KEPADA BPR LAIN	A	3	K	D
159000	PPAP PENEMPATAN PADA BANK LAIN	A	3	K	K
159100	PPAP UMUM PENEMPATAN PADA BANK LAIN	A	4	D	K
159200	PPAP KHUSUS PENEMPATAN PADA BANK LAIN	A	4	D	K
159300	CAD PPAP UMUM KREDIT DIBERIKAN KE BANK LAIN	A	4	D	K
159400	CAD PPAP KHUSUS KREDIT DIBERIKAN KE BANK LAIN	A	4	D	K
160000	KREDIT YANG DIBERIKAN	A	2	K	D
161000	KREDIT DIBERIKAN - BAKI DEBET	A	3	K	D
161010	KREDIT PEGAWAI AKTIF - BAKI DEBET	A	4	D	D
161020	KREDIT PENSIUN - BAKI DEBET	A	4	D	D
161030	KREDIT UMUM - BAKI DEBET	A	4	D	D
161040	KREDIT KARYAWAN - BAKI DEBET	A	4	D	D
161050	KREDIT BARANG	A	4	D	D
161060	KREDIT RUMAH TANGGA - BAKI DEBET	A	4	D	D
161070	KREDIT MIKRO PLUS	A	4	D	D
161080	KREDIT SERBA GUNA	A	4	D	D
161090	KREDIT MULTI GUNA	A	4	D	D
161100	KREDIT KARYAWAN II - BAKI DEBET	A	4	D	D
161200	KREDIT PEGAWAI AKTIF II - BAKI DEBET	A	4	D	D
161300	KREDIT UMUM II - BAKI DEBET	A	4	D	D
161400	KREDIT KARYAWAN - BAKI DEBET	A	4	D	D
161500	KREDIT BERJANGKA - BAKI DEBET	A	4	D	D
161600	KREDIT UMUM BERJANGKA	A	4	D	D
162000	KREDIT DIBERIKAN - PROVISI	A	3	K	K
162010	KREDIT PEGAWAI AKTIF - PROVISI	A	4	D	K
162020	KREDIT PENSIUN - PROVISI	A	4	D	K
162030	KREDIT USAHA - PROVISI	A	4	D	K
162040	KREDIT KARYAWAN - PROVISI	A	4	D	K
162050	KREDIT RUMAH TANGGA - PROVISI	A	4	D	K
162060	KREDIT MIKRO PLUS - PROVISI	A	4	D	K
162070	KREDIT SERBA GUNA - PROVISI	A	4	D	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 3

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
162080	KREDIT MULTI GUNA - PROVISI	A	4	D	K
162090	KREDIT KARYAWAN II - PROVISI	A	4	D	K
162100	KREDIT BERJANGKA - PROVISI	A	4	D	K
162200	KREDIT UMUM BERJANGKA - PROVISI	A	4	D	K
163000	KREDIT DIBERIKAN - BIAYA TRANSAKSI	A	3	K	D
163010	KREDIT PEGAWAI AKTIF - BYA TRANS	A	4	D	D
163020	KREDIT PENSIUN - BYA TRANS	A	4	D	D
163030	KREDIT USAHA - BYA TRANS	A	4	D	D
163040	KREDIT KARYAWAN - BYA TRANS	A	4	D	D
163050	KREDIT RUMAH TANGGA - BYA TRANSAKSI	A	4	D	D
163060	KREDIT MIKRO PLUS - BIAYA TRANSAKSI	A	4	D	D
163070	KREDIT SERBA GUNA - BIAYA TRANSAKSI	A	4	D	D
163080	KREDIT MULTI GUNA - BIAYA TRANSAKSI	A	4	D	D
163090	KREDIT KARYAWAN II - BIAYA TRANSAKSI	A	4	D	D
163100	KREDIT BERJANGKA - BYA TRANS	A	4	D	D
163200	KREDIT UMUM BERJANGKA - BYA TRANS	A	4	D	D
164000	PENDAPATAN DITANGGUHKAN	A	3	K	K
164100	PEND. BUNGA KRD DIBERIKAN DITANGGUHKAN	A	4	D	K
165000	KYD KERUGIAN RESTRUK	A	3	K	K
165100	KYD KERUGIAN RESTRUK	A	4	D	K
168000	CAD KERUGIAN RESTRUKTURISASI	A	3	K	D
168100	CAD KERUGIAN RESTRUKTURISASI	A	4	D	D
169000	PPAP KREDIT DIBERIKAN	A	3	K	K
169100	PPAP UMUM KREDIT DIBERIKAN	A	4	D	K
169200	PPAP KHUSUS KREDIT DIBERIKAN	A	4	D	K
200000	AKTIVA NON LANCAR	A	1	K	D
210000	AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH (AYDA)	A	2	K	D
211000	AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH (AYDA)	A	3	D	D
220000	AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS	A	2	K	D
221000	AKTIVA TETAP - TANAH & GEDUNG	A	3	K	D
221100	AKTIVA TETAP - TANAH	A	4	D	D
221200	AKTIVA TETAP - GEDUNG KANTOR	A	4	D	D
221800	AKUMULASI PENURUNAN NILAI GEDUNG	A	4	K	K
221810	AKUMULASI PENURUNAN NILAI GEDUNG	A	5	D	K
221900	AKUMULASI PENYUSUTAN GEDUNG	A	3	K	K
221910	AKUMULASI PENY. GEDUNG KANTOR	A	4	D	K
222000	INVENTARIS KANTOR	A	3	K	D
222100	INVENTARIS KANTOR - HARGA PEROLEHAN	A	4	K	D
222110	GOLONGAN I - INVENTARIS	A	5	D	D
222120	GOLONGAN I - KENDARAAN	A	5	D	D
222130	GOLONGAN II - INVENTARIS	A	5	D	D
222140	GOLONGAN II - KENDARAAN	A	5	D	D
222150	ASSET TIDAK BERWUJUD	A	5	D	D
222800	AKM. PENURUNAN NILAI INVENTARIS KANTOR	A	4	K	K
222801	AKM PENURUNAN NILAI GOL I INVENTARIS	A	5	D	K
222802	AKM PENURUNAN NILAI GOL I KENDARAAN	A	5	D	K
222803	AKM PENURUNAN NILAI GOL II INVENTARIS	A	5	D	K
222804	AKM PENURUNAN NILAI GOL II KENDARAAN	A	5	D	K
222900	AKM. PENYUSUTAN INVENTARIS	A	4	K	K
222910	AKM. PENY GOLONGAN I - INVENTARIS	A	5	D	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 4

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
222920	AKM. PENY GOLONGAN I - KENDARAAN	A	5	D	K
222930	AKM. PENY GOLONGAN II - INVENTARIS	A	5	D	K
222940	AKM. PENY GOLONGAN II - KENDARAAN	A	5	D	K
222950	AKUM. PENY ASSET TIDAK BERWUJUD	A	5	D	K
223000	INVENTARIS SEWA GUNA USAHA	A	4	K	D
223100	INVENTARIS SEWA GUNA USAHA	A	5	D	D
223900	AKM. PENYUSUTAN SEWA GUNA USAHA	A	5	D	K
280000	ASET TIDAK BERWUJUD	A	2	K	D
281000	ASET TIDAK BERWUJUD	A	3	K	D
282000	AKUM. PENY. ASET TIDAK BERWUJUD	A	3	K	D
283000	AKM.PENURUNAN NILAI AKT TIDAK BERWUJUD	A	3	D	K
290000	ASET LAIN-LAIN	A	2	K	D
291000	PAJAK DIBAYAR DIMUKA	A	3	K	D
291100	PAJAK DIBAYAR DIMUKA SEWA GEDUNG	A	4	D	D
291200	PAJAK DIBAYAR DIMUKA PPH BADAN	A	4	D	D
291300	PAJAK DIBAYAR DIMUKA PPH 21	A	4	D	D
292000	BIAYA DIBAYAR DIMUKA (BDD)	A	3	K	D
292001	BDD SEWA	A	4	D	D
292002	BDD ASURANSI	A	4	D	D
292003	BDD PENDIDIKAN	A	4	D	D
292004	BDD IURAN PERBARINDO	A	4	D	D
292005	BDD INVENTARIS	A	4	D	D
292006	BDD PENJAMINAN LPS	A	4	D	D
292007	BDD AKUNTAN/KONSULTAN	A	4	D	D
292990	BDIBDIM LAINNYA	A	4	D	D
293000	MATA UANG YG DITARIK DARI PEREDARAN	A	3	K	D
293100	MATA UANG RP DLM MASA PERTUKARAN	A	4	D	D
294000	PIUTANG DARI PERUSAHAAN ASURANSI	A	3	K	D
295000	BEBAN DITANGGUHKAN (BDT)	A	3	K	D
295001	BDT - BIAYA PENDIRIAN BANK	A	4	D	D
295002	BDT - BIAYA PROMOSI	A	4	D	D
295003	BDT - BIAYA SOFTWARE	A	4	D	D
296000	RUPA RUPA TAGIHAN	A	3	K	D
296990	RUPA-RUPA TAGIHAN - LAINNYA	A	4	D	D
297000	ANTAR KANTOR AKTIVA	A	3	K	D
298000	ASET PAJAK TANGGUHAN	A	3	K	D
298100	ASET PAJAK TANGGUHAN	A	4	D	D
299000	ASET LAIN-LAIN LAINNYA	A	3	K	D
299001	ASET LAIN-LAIN - PERSEDIAAN ATK/BRG CETAKAN	A	4	D	D
299002	ASET LAIN-LAIN - PERSEDIAAN BUKU TAB & BILYET	A	4	D	D
299003	ASET LAIN-LAIN - PERSEDIAAN METERAI/PERANGKO	A	4	D	D
299004	ASET LAINNYA - PIUTANG ASURANSI & LAINNYA	A	4	D	D
299990	ASET LAIN-LAIN LAINNYA	A	4	D	D
300000	KEWAJIBAN	L	1	K	K
310000	KEWAJIBAN SEGERA (KS)	L	2	K	K
311000	KS - PAJAK	L	3	D	K
311010	KS PPH BUNGA TABUNGAN	L	4	D	K
311020	KS PPH BUNGA DEPOSITO	L	4	D	K
311030	KS PPH USAHA 21	L	4	D	K
311040	KS PPH PAJAK ATAS SEWA	L	4	D	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 5

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
311990	KS PAJAK LAINNYA	L	4	D	K
312000	KS - SIMPANAN	L	3	K	K
312010	KS - DEPOSITO JATUH TEMPO/TUTUP	L	4	D	K
312011	KS DEPOSITO BANK LAIN JATUH TEMPO	L	4	D	K
312020	KS - TABUNGAN TUTUP	L	4	D	K
312100	KS TAB BERJANGKA JATUH TEMPO	L	4	D	K
312990	KS - LAINNYA SIMPANAN	L	4	D	K
313000	KS - KIRIMAN UANG MASUK/KELUAR	L	3	K	K
313010	KS - KIRIMAN UANG MASUK	L	4	D	K
313020	KS - KIRIMAN UANG KELUAR	L	4	D	K
314000	KS - KREDIT DIBERIKAN	L	3	K	K
314010	KS - KREDIT BERSALDO KREDIT	L	4	D	K
315000	KS - SELISIH PENJUALAN AGUNAN	L	3	K	K
316000	KS - PEMBAYARAN DEVIDEN	L	3	K	K
317000	KS - DENDA	L	3	K	K
317010	KS - DENDA BANK INDONESIA	L	4	D	K
317990	KS - DENDA LAINNYA	L	4	D	K
318000	KS IMBALAN KERJA	L	3	K	K
318010	KS IMBALAN KERJA JK PENDEK	L	4	D	K
319000	KS LAINNYA	L	3	K	K
319010	KS - ASURANSI	L	4	D	K
319020	KS - NOTARIS	L	4	D	K
319030	KS - PEMBAYARAN TAGIHAN KRD PENSIUN	L	4	D	K
319040	KS - DEVIDEN	L	4	D	K
319050	KS - TITIPAN NASABAH	L	4	D	K
319990	KS LAINNYA	L	4	D	K
320000	UTANG BUNGA	L	2	K	K
321000	UTANG BUNGA AKRUAL	L	3	K	K
321100	UTANG BUNGA - TABUNGAN	L	4	K	K
321101	UTANG BUNGA AKRUAL - TABUNGAN BAHAGIA	L	5	D	K
321102	UTANG BUNGA AKRUAL - TABUNGAN KU	L	5	D	K
321103	UTANG BUNGA AKRUAL - TABUNGAN PUSKOPAT	L	5	D	K
321151	UTANG BUNGA - TABUNGAN MILIK BPR LAIN	L	5	D	K
321200	UTANG BGA - DEPOSITO	L	4	K	K
321201	UTANG BGA - DEPOSITO NON BANK	L	5	D	K
321251	UTANG BGA - DEPOSITO MILIK BPR LAIN	L	5	D	K
321300	UTANG BGA - PINJ. DIT. DR BANK LAIN	L	4	K	K
321310	UTANG BGA - PINJ. DIT. DR BANK UMUM	L	5	D	K
321320	UTANG BGA - PINJ. DIT. DR BPR LAIN	L	5	D	K
321400	UTANG BGA - PINJ. DIT. LAINNYA	L	4	K	K
321500	HUTANG BUNGA-MODAL PINJAMAN	L	4	K	K
321800	UTANG BGA AKRUAL - PINJ SUBORDINASI	L	4	K	K
321810	UTANG BGA AKRUAL - PINJ SUBORDINASI	L	5	D	K
328000	UTANG BUNGA JATUH TEMPO	L	3	K	K
328100	UTANG BUNGA JT - DEP PHK KETIGA	L	4	D	K
328200	KS HUTANG BUNGA JT DEP - BANK	L	4	D	K
328500	UTANG BUNGA JT - DEP MLK BPR LAIN	L	4	D	K
330000	UTANG PAJAK	L	2	K	K
331000	UTANG PAJAK PENGHASILAN	L	3	D	K
340000	SIMPANAN NON BANK	L	2	K	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 6

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
341000	TABUNGAN	L	3	K	K
341100	TABUNGAN - SALDO REKENING	L	4	K	K
341101	TABUNGAN BAHAGIA	L	5	D	K
341102	TABUNGAN KU	L	5	D	K
341103	TABUNGAN PUSKOPAT	L	5	D	K
341900	TABUNGAN - BIAYA TRANSAKSI	L	4	K	D
341910	TABUNGAN - BIAYA TRANSAKSI	L	5	D	D
342000	DEPOSITO - SALDO REKENING	L	3	K	K
342100	DEPOSITO BERJANGKA NON BANK	L	4	K	K
342101	DEPOSITO BERJANGKA NON BANK	L	5	D	K
342102	DEPOSITO ON CALL MILIK NASABAH	L	5	D	K
342200	DEPOSITO NON BANK - BIAYA TRANSAKSI	L	5	D	D
342900	DEPOSITO - BIAYA TRANSAKSI	L	4	K	D
342910	DEPOSITO - BIAYA TRANSAKSI	L	5	D	D
350000	DEPOSITO BERJANGKA - BANK LAIN	L	2	K	K
351000	TABUNGAN MILIK BPR LAIN	L	3	K	K
351100	TABUNGAN MILIK BPR LAIN	L	4	D	K
352000	DEPOSITO BPR LAIN - SALDO REKENING	L	3	K	K
352100	DEPOSITO BERJANGKA BPR - LAIN	L	4	D	K
352110	DEPOSITO BERJANGKA - BPR BATANGHARI	L	4	D	K
352120	DEPOSITO BERJANGKA - BPR SUKASADA	L	4	D	K
352130	DEPOSITO BPR - MULTIDANA MANDIRI	L	4	D	K
352140	DEPOSITO BERJANGKA - BPR MAS	L	4	D	K
352200	DEPOSITO BANK LAIN - BIAYA TRANSAKSI	L	4	D	D
359000	TAB/DEP MILIK BANK LAIN - BYA TRANSAKSI	L	3	K	D
359100	TAB/DEP MILIK BANK LAIN - BYA TRANSAKSI	L	4	D	D
360000	PINJAMAN DITERIMA	L	2	K	K
361000	PINJ. DIT. DARI PEMERINTAH/BI - POKOK	L	3	K	K
362000	PINJ. DIT. DARI BANK UMUM	L	3	K	K
362010	PINJ. DIT. DARI BANK UMUM - BCA	L	4	D	K
363000	PINJ. DIT. DARI BPR LAIN - POKOK	L	3	K	K
364000	PINJ. DIT. LAINNYA - POKOK	L	3	K	K
364100	PINJAMAN DIT. LEASING	L	4	D	K
368000	PINJ. DIT. - PROVISI	L	3	K	D
368100	PINJ. DIT. DARI PEMERINTAH/BI - PROVISI	L	4	K	D
368200	PINJ. DIT. DARI BANK UMUM - PROVISI	L	4	K	D
368201	PINJ DITERIMA PROVISI - BANK BCA	L	5	D	D
368300	PINJ. DIT. DARI BPR LAIN - PROVISI	L	4	K	D
368400	PINJ. DIT. LAINNYA - PROVISI	L	4	K	D
369000	PINJ. DIT. - BIAYA TRANSAKSI	L	3	K	D
369100	PINJ. DIT. DARI PEMERINTAH/BI - BIAYA TRANSA	L	4	K	D
369200	PINJ. DIT. DARI BANK UMUM - BIAYA TRANSAKSI	L	4	K	D
369300	PINJ. DIT. DARI BPR LAIN - BIAYA TRANSAKSI	L	4	K	D
369400	PINJ. DIT. LAINNYA - BIAYA TRANSAKSI	L	4	K	D
371000	DANA SETORAN MODAL - KEWAJIBAN	L	2	K	K
371100	DANA SETORAN MODAL - KEWAJIBAN	L	3	D	K
375000	KEWAJIBAN IMBALAN KERJA	L	2	K	K
375100	KEW. IMBALAN KERJA - JK PENDEK	L	3	D	K
375200	KEW. IMBALAN KERJA - PASCA KERJA	L	3	D	K
375300	KEW. IMBALAN KERJA - JK PANJANG LAINNYA	L	3	D	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 7

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
375400	KEW. IMBALAN KERJA - PESANGON PHK	L	3	D	K
379000	PINJAMAN SUBORDINASI	L	2	K	K
379100	PINJAMAN SUBORDINASI - SALDO	L	3	K	K
379101	PINJAMAN SUBORDINASI - SALDO	L	4	D	K
379200	PINJAMAN SUBORDINASI - PROVISI	L	3	K	D
379201	PINJAMAN SUBORDINASI - PROVISI	L	4	D	D
379900	PINJAMAN SUBORDINASI - BIAYA TRANSAKSI	L	3	K	D
379910	PINJAMAN SUBORDINASI - BIAYA TRANSAKSI	L	4	D	D
380000	MODAL PINJAMAN	L	2	K	K
381000	MODAL PINJAMAN	L	3	D	K
390000	KEWAJIBAN LAIN-LAIN	L	2	K	K
391000	PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA	L	3	K	K
391990	PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA LAINNYA	L	4	D	K
392000	PENDAPATAN DITANGGUHKAN	L	3	K	K
392100	PEND. BUNGA KRD DIBERIKAN DITANGGUHKAN	L	4	D	K
395000	LIABILIATAS PAJAK TANGGUHAN	L	3	K	D
395100	LIABILITAS PAJAK TANGGUHAN	L	4	D	D
396000	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	L	3	K	K
396100	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	L	4	D	K
397000	ANTAR KANTOR PASIVA	L	3	K	K
398000	REKENING SELISIH/PERANTARA/SEMENTARA	L	3	K	K
398100	REKENING SELISIH	L	4	K	K
398110	REKENING SELISIH KAS	L	5	D	K
398120	REKENING SELISIH NON KAS	L	5	D	K
398800	REKENING PERANTARA/PENAMPUNGAN	L	4	K	K
398810	REK. PERANTARA KAS	L	5	D	K
398820	REK. PERANTARA NON KAS	L	5	D	K
398830	REK. PENAMPUNGAN ANGSURAN POKOK	L	5	D	K
398840	REK. PENAMPUNGAN ANGSURAN BUNGA	L	5	D	K
398850	REKENING PENAMPUNGAN PEMBAYARAN ANGSURAN	L	5	D	K
398860	REKENING PENAMPUNGAN ANGSURAN PERORANGAN	L	5	D	K
398900	REKENING SEMENTARA SISTEM	L	4	K	
398990	REKENING SEMENTARA SISTEM	L	5	D	
399000	KEWAJIBAN LAIN-LAIN - LAINNYA	L	3	K	K
399010	CADANGAN BIAYA THR	L	4	D	K
399020	CADANGAN DANA HADIAH TAHUNAN	L	4	D	K
399030	CADANGAN DANA PENDIDIKAN	L	4	D	K
399040	CADANGAN TUNJANGAN TELLER	L	4	D	K
399090	CADANGAN BIAYA LAINNYA	L	4	D	K
399990	KEW. LAIN-LAIN - LAINNYA	L	4	D	K
400000	EKUITAS	L	1	K	K
410000	MODAL	L	2	K	K
411000	MODAL DISETOR	L	3	K	K
411100	MODAL DASAR	L	4	D	K
411200	MODAL BELUM DISETOR	L	4	D	D
412000	TAMBAHAN MODAL DISETOR	L	3	K	K
412100	TAMBAHAN MODAL DISETOR (AGIO)	L	4	D	K
412200	DISAGIO	L	4	D	D
413000	MODAL SUMBANGAN	L	3	K	K
413100	MODAL SUMBANGAN	L	4	D	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 8

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
420000	DANA SETORAN MODAL - EKUITAS	L	2	K	K
421000	DANA SETORAN MODAL - EKUITAS	L	3	D	K
430000	L/R YG YANG BELUM DIREALISASIKAN	L	2	K	K
431000	SELISIH NILAI SBI - TERSEDIA U/ DIJUAL	L	3	D	K
440000	SURPLUS REVALUASI ASET TETAP	L	2	K	K
441000	SURPLUS REVALUASI ASET TETAP	L	3	D	K
442000	EKUITAS LAIN - LAINNYA	L	3	D	K
443000	PAJAK PENGHASILAN TERKAIT EKUITAS LAIN	L	3	D	K
450000	SALDO LABA	L	2	K	K
451000	CADANGAN	L	3	K	K
451010	CADANGAN UMUM	L	4	D	K
451020	CADANGAN TUJUAN	L	4	D	K
451030	LABA DITAHAN	L	4	D	K
453000	LABA/RUGI TAHUN LALU	L	3	K	K
453100	LABA/RUGI TAHUN LALU	L	4	D	K
500000	PENDAPATAN	I	1	K	K
510000	PENDAPATAN BUNGA - KONTRAKTUAL	I	2	K	K
511000	PEND. BUNGA DARI BANK INDONESIA	I	3	K	K
511010	PEND. BUNGA SERTIFIKAT BANK INDONESIA	I	4	D	K
512000	PEND. BUNGA DARI BANK LAIN	I	3	K	K
512100	PEND. BGA JASA GIRO PD BANK UMUM	I	4	D	K
512200	PEND. BGA TAB PD BANK UMUM	I	4	D	K
512300	PEND. BGA TAB PD BPR LAIN	I	4	D	K
512400	PEND. BGA DEP BJK PD BANK UMUM	I	4	D	K
512500	PEND. BGA DEP ON CALL PD BANK UMUM	I	4	D	K
512600	PEND. BGA DEP BJK PD BPR LAIN	I	4	D	K
512700	PEND. BGA PINJ. DIB. KPD BPR LAIN	I	4	D	K
512990	PEND. BGA ANTAR BANK LAINNYA	I	4	D	K
513000	PENDAPATAN BUNGA KRD DIBERIKAN	I	3	K	K
513100	PEND. BUNGA KREDIT PEGAWAI AKTIF - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513200	PEND. BUNGA KREDIT PENSIUN - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513300	PEND. BUNGA KREDIT USAHA - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513400	PEND. BUNGA KREDIT KARYAWAN - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513500	PEND. BUNGA KREDIT RUMAH TANGGA - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513600	PEND. BUNGA KREDIT MIKRO PLUS - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513700	PEND. BUNGA KREDIT SERBA GUNA - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513800	PEND. BUNGA KREDIT MULTI GUNA - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513900	PEND. BUNGA KREDIT KARYAWAN II - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513910	PEND. BUNGA KREDIT PA II - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513920	PEND. BUNGA KREDIT UMUM II - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513930	PEND.BUNGA KREDIT BERJANGKA - KONTRAKTUAL	I	4	D	K
513940	PEND.BUNGA KREDIT UMUM BERJANGKA	I	4	D	K
519000	PENDAPATAN BUNGA LAINNYA	I	3	K	K
519990	PENDAPATAN BUNGA LAINNYA	I	4	D	K
520000	PENDAPATAN BUNGA - PROVISI	I	2	K	K
521000	PEND. BUNGA KREDIT PEGAWAI AKTIF - PROVISI	I	3	D	K
522000	PEND. BUNGA KREDIT PENSIUN - PROVISI	I	3	D	K
523000	PEND. BUNGA KREDIT USAHA - PROVISI	I	3	D	K
523010	PENDPT PROVISI KREDIT DIBERIKAN KPD BANK	I	3	D	K
523020	PEND. ADM KREDIT DIBERIKAN KPD BANK	I	3	D	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 9

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
524000	PEND. BUNGA KREDIT KARYAWAN - PROVISI	I	3	D	K
525000	PEND. BUNGA KRD RUMAH TANGGA - PROVISI	I	3	D	K
526000	PEND. BUNGA KREDIT MIKRO PLUS - PROVISI	I	3	D	K
527000	PEND. BUNGA KREDIT SERBA GUNA - PROVISI	I	3	D	K
528000	PEND. BUNGA KREDIT MULTI GUNA - PROVISI	I	3	D	K
529000	PEND. BUNGA KREDIT KARYAWAN II - PROVISI	I	3	D	K
529100	PEND. BUNGA KREDIT BERJANGKA - PROVISI	I	3	D	K
529200	PEND. BUNGA KREDIT UMUM BERJANGKA - PROVISI	I	3	D	K
530000	PENDAPATAN BUNGA - BIAYA TRANSAKSI	I	2	K	D
531000	PEND. BUNGA KREDIT PEGAWAI AKTIF - BYA TRANS	I	3	D	D
532000	PEND. BUNGA KREDIT PENSIUN - BYA TRANS	I	3	D	D
533000	PEND. BUNGA KREDIT USAHA - BYA TRANS	I	3	D	D
534000	PEND. BUNGA KREDIT KARYAWAN - BYA TRANS	I	3	D	D
535000	PEND. BUNGA KREDIT RUMAH TANGGA - BYA TRANSAKSI	I	3	D	D
536000	PEND. BUNGA KREDIT MIKRO PLUS - BYA TRANSAKSI	I	3	D	D
537000	PEND. BUNGA KREDIT SERBA GUNA - BYA TRANSAKSI	I	3	D	D
538000	PEND. BUNGA KREDIT MULTI GUNA - BYA TRANSAKSI	I	3	D	D
539000	PEND. BUNGA KREDIT KARYAWAN II - BYA TRANSAKSI	I	3	D	D
539100	PEND.BUNGA KRD BERJANGKA - BYA TRANS	I	4	D	D
539200	PEND.BUNGA KRD BERJANGKA - BYA TRANS	I	4	D	D
540000	KOREKSI ATAS PENDAPATAN BUNGA MINUS	I	2	K	D
541000	KOREKSI ATAS PENDAPATAN BUNGA MINUS	I	3	D	D
580000	PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	I	2	K	K
581000	POL - TABUNGAN/DEPOSITO	I	3	K	K
581001	POL - ADM TABUNGAN	I	4	D	K
581002	POL - PENUTUPAN TAB/CAIR DEP SBL JT	I	4	D	K
582000	POL - KREDIT	I	3	K	K
582100	POL - DENDA KREDIT	I	4	K	K
582101	POL - DENDA KREDIT	I	5	D	K
582102	POL - PINALTY	I	5	D	K
582103	POL - PENDAPATAN KREDIT HAPUS BUKU	I	5	D	K
582104	POL - PEMULIHAN AKTIVA PRODUKTIF	I	5	D	K
582200	POL - KOMISI KREDIT	I	4	K	K
582201	POL - KOMISI ASURANSI	I	5	D	K
582202	POL - KOMISI NOTARIS	I	5	D	K
582203	POL - COMMITMENT FEE	I	5	D	K
583000	POL - KOMISI LAINNYA	I	3	K	K
583001	POL - KOMISI SURAT KETERANGAN	I	4	D	K
583999	POL - KOMISI LAINNYA	I	4	D	K
584000	POL JASA TRANSAKSI	I	3	K	K
584001	POL ATM	I	4	D	K
584002	POL PAYMENT POINT	I	4	D	K
585000	POL KEUNTUNGAN PENJUALAN VALAS	I	3	K	K
586000	POL KEUNTUNGAN PENJUALAN SURAT BERHARGA	I	3	K	K
589000	POL - LAIN-LAIN	I	3	K	K
589001	POL - SELISIH PEMBULATAN/LEBIH UANG KAS	I	4	D	K
589002	POL - PEMULIHAN PPAP	I	4	D	K
589990	PEND. OPERASIONAL LAINNYA	I	4	D	K
590000	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	I	2	K	K
591010	LABA PENJUALAN AKT. TETAP & INVENTARIS	I	3	D	K

BERSAMBUNG KE HALAMAN 10

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
591110	LABA PENJUALAN AYDA	I	4	D	K
591210	PEMULIHAN PENURUNAN NILAI ASET TETAP/INV	I	4	D	K
591220	PEMULIHAN PENURUNAN NILAI AYDA	I	4	D	K
591310	PENDPTN GANTI RUGI ASURANSI	I	3	D	K
592010	PENDAPATAN BUNGA ANTAR KANTOR	I	3	D	K
599990	PENDAPATAN NON OPERASIONAL LAINNYA	I	3	D	K
600000	BEBAN	E	1	K	D
610000	BEBAN BUNGA - KONTRAKTUAL	E	2	K	D
611000	BEBAN BUNGA KEPADA BANK INDONESIA	E	3	K	D
612000	BEBAN BUNGA KEPADA BANK LAIN	E	3	K	D
612001	BIAYA BUNGA TABUNGAN MILIK BPR LAIN	E	4	D	D
612002	BIAYA BUNGA DEPOSITO MILIK BPR LAIN	E	4	D	D
612003	BEBAN BUNGA PINJ. DIT. DARI BANK UMUM	E	4	D	D
612004	BEBAN BUNGA PINJ. DIT. DARI BPR	E	4	D	D
612999	BEBAN BUNGA LAINNYA KEPADA BANK LAIN	E	4	D	D
613000	BEBAN BUNGA KPD PHK KETIGA	E	3	K	D
613100	BEBAN BUNGA KPD PHK KETIGA - TAB	E	4	K	D
613101	BIAYA BGA TABUNGAN BAHAGIA - KONTRAKTUAL	E	5	D	D
613102	BIAYA BGA TABUNGANKU - KONTRAKTUAL	E	5	D	D
613103	BIAYA BGA TABUNGA PUSKOPAT - KONTRAKTUAL	E	5	D	D
613200	BEBAN BUNGA KPD PHK KETIGA - DEPOSITO	E	4	K	D
613210	BEBAN BUNGA DEPOSITO BERJANGKA - KONTRAKTUAL	E	5	D	D
613300	BEBAN BUNGA PINJ DIT. DARI PIHAK KETIGA	E	4	K	D
613310	BEBAN BUNGA PINJ DIT. SUBORDINASI	E	5	D	D
613320	BEBAN BUNGA PINJ DIT. DARI PIHAK KETIGA	E	5	D	D
613900	BEBAN BUNGA KPD PHK KETIGA - LAINNYA	E	4	K	D
613910	BEBAN PREMI PENJAMINAN PENJAMINAN LPS	E	5	D	D
613920	BEBAN BUNGA SEWA GUNA USAHA	E	5	D	D
613990	BEBAN BUNGA KPD PHK KETIGA - LAINNYA	E	5	D	D
614000	KOREKSI ATAS PENDAPATAN BUNGA	E	3	K	D
620000	BEBAN BUNGA - PROVISI	E	2	K	D
621000	BEBAN BGA PINJ DIT. BANK LAIN-PROVISI	E	3	D	D
629000	BEBAN BGA PINJ DIT. LAINNYA - PROVISI	E	3	D	D
630000	BEBAN BUNGA - BIAYA TRANSAKSI	E	2	K	D
631000	BEBAN BUNGA KPD BANK LAIN - BYA TRANS	E	3	K	D
631100	BEBAN BGA TAB MILIK BANK LAIN - BYA TRANS	E	4	D	D
631200	BEBAN BGA DEP MILIK BANK LAIN - BYA TRANS	E	4	D	D
631300	BEBAN BGA PINJ DIT. DR BANK LAIN-BYA TRANS	E	4	D	D
632000	BEBAN BGA KPD PHK KETIGA-BYA TRANS	E	3	K	D
632100	BEBAN BGA TAB - BIAYA TRANS	E	4	D	D
632200	BEBAN BGA DEP - BIAYA TRANS	E	4	D	D
632300	BEBAN BGA PINJ DIT. - BIAYA TRANS	E	4	D	D
632900	BEBAN BGA LAINNYA - BIAYA TRANS	E	4	D	D
640000	BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN	E	2	K	D
641000	BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN TAB/DEP	E	3	K	D
641100	BEBAN PPAP PENEMPATAN PADA BANK LAIN	E	4	D	D
642000	BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN KREDIT	E	3	K	D
642100	BEBAN PPAP UMUM KREDIT DIBERIKAN	E	4	D	D
642200	BEBAN PPAP KHUSUS KREDIT DIBERIKAN	E	4	D	D
642300	BIAYA PENYISIHAN CAD PINJ DIBERIKAN BANK	E	4	D	D

BERSAMBUNG KE HALAMAN 11

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
643000	BEBAN KERUGIAN RESTRUKTURISASI KREDIT	E	3	K	D
643100	BEBAN KERUGIAN RESTRUK	E	4	D	D
644000	AMORTISASI BEBAN YG DITANGGUHKAN	E	3	K	D
644010	AMORTISASI BDT PRA OPERASI	E	4	D	D
644020	AMORTISASI BDT SOFTWARE	E	4	D	D
650000	BEBAN PEMASARAN	E	2	K	D
651100	BEBAN IKLAN/PROMOSI	E	3	D	D
651200	BEBAN IKLAN / PROMOSI DANA	E	3	D	D
660000	BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	E	2	K	D
661000	BEBAN TENAGA KERJA	E	3	K	D
661100	BEBAN GAJI PEGAWAI	E	4	K	D
661101	BEBAN GAJI PEGAWAI	E	5	D	D
661102	BEBAN PAJAK PPH PEGAWAI	E	5	D	D
661103	BEBAN TRANSPORT DAN UANG MAKAN	E	5	D	D
661104	BEBAN TUNJANGAN JABATAN	E	5	D	D
661105	BEBAN TUNJANGAN KESEHATAN	E	5	D	D
661106	BEBAN TUNJANGAN KHUSUS	E	5	D	D
661107	BEBAN TUNJANGAN PERUMAHAN	E	5	D	D
661108	BEBAN TUNJANGAN PAKAIAN DINAS	E	5	D	D
661109	BEBAN TUNJANGAN KOMUNIKASI	E	5	D	D
661110	BEBAN HONORARIUM KARYAWAN KONTRAK KERJA	E	5	D	D
661111	BEBAN TUNJANGAN HARI RAYA	E	5	D	D
661112	BEBAN TUNJANGAN PENYESUAIAN	E	5	D	D
661113	TUNJANGAN ISTRI / SUAMI	E	5	D	D
661114	TUNJANGAN ANAK	E	5	D	D
661115	TAMBAHAN KHUSUS	E	5	D	D
661116	TUNJANGAN JAMSOSTEK	E	5	D	D
661117	BEBAN TENAGA KERJA(PENAMPUNGAN)	E	5	D	D
661118	BEBAN HONORARIUM DIREKSI	E	5	D	D
661200	BEBAN HONORARIUM PENGURUS	E	4	K	D
661201	BEBAN HONORARIUM PENGURUS	E	5	D	D
661900	BEBAN TENAGA KERJA LAINNYA	E	4	K	D
661901	BEBAN LEMBUR PEGAWAI	E	5	D	D
661902	BEBAN PENGOBATAN	E	5	D	D
661903	BEBAN KEBIJAKAN PEGAWAI	E	5	D	D
661904	BEBAN INSENTIF	E	5	D	D
661999	BEBAN TENAGA KERJA LAINNYA	E	5	D	D
662000	BEBAN PENDIDIKAN	E	3	K	D
662001	BEBAN PENDIDIKAN - PELATIHAN	E	4	D	D
662002	BEBAN PENDIDIKAN - AKOMODASI	E	4	D	D
662003	BEBAN PENDIDIKAN - PERJALANAN DINAS	E	4	D	D
663000	BEBAN SEWA	E	3	K	D
663001	BEBAN SEWA GEDUNG	E	4	D	D
663002	BEBAN SEWA KENDARAAN	E	4	D	D
663003	BEBAN SEWA PERALATAN KANTOR	E	4	D	D
663004	BEBAN SEWA GUNA USAHA	E	4	D	D
663990	BEBAN SEWA LAINNYA	E	4	D	D
664000	BEBAN PENYUSUTAN	E	3	K	D
664100	BEBAN PENY. GEDUNG	E	4	K	D
664101	BEBAN PENY. GEDUNG	E	5	D	D

BERSAMBUNG KE HALAMAN 12

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
664200	BEBAN PENY. INVENTARIS	E	4	K	D
664201	BEBAN PENY. GOLONGAN I INVENTARIS	E	5	D	D
664202	BEBAN PENY. GOLONGAN I KENDARAAN	E	5	D	D
664203	BEBAN PENY. GOLONGAN II INVENTARIS	E	5	D	D
664204	BEBAN PENY. GOLONGAN II KENDARAAN	E	5	D	D
664205	BEBAN PENY ASET TIDAK BERWUJUD	E	5	D	D
664300	BEBAN PENY. INVENTARIS SEWA GUNA USAHA	E	4	K	D
664301	BEBAN PENY. INVENTARIS SEWA GUNA USAHA	E	5	D	D
665000	PREMI ASURANSI	E	3	K	D
665100	PREMI ASURANSI INVENTARIS & GEDUNG	E	4	D	D
665200	PREMI ASURANSI UANG TUNAI	E	4	D	D
665300	PREMI ASURANSI KENDARAAN	E	4	D	D
665900	PREMI ASURANSI LAINNYA	E	4	D	D
666000	BEBAN BARANG/JASA	E	3	K	D
666100	BEBAN LANGGANAN	E	4	K	D
666101	BEBAN PLN	E	5	D	D
666102	BEBAN PDAM	E	5	D	D
666103	BEBAN TELKOM	E	5	D	D
666104	BEBAN KORAN DAN MAJALAH	E	5	D	D
666105	BEBAN RETRIBUSI	E	5	D	D
666200	BEBAN SEKRETARIAT	E	4	K	D
666201	BEBAN ATK, FOTOKOPI & PENJILIDAN	E	5	D	D
666202	BEBAN BARANG CETAKAN	E	5	D	D
666203	BEBAN PARKIR, TOL & BBM	E	5	D	D
666204	BEBAN METERAI	E	5	D	D
666205	BEBAN PERJALANAN DINAS	E	5	D	D
666206	BEBAN PENGIRIMAN/TRANSPORTASI	E	5	D	D
666300	BEBAN PENAGIHAN	E	4	K	D
666301	BEBAN PENAGIHAN KANTOR POS	E	5	D	D
666302	BEBAN PENAGIHAN PEGAWAI AKTIF	E	5	D	D
666303	BEBAN PENAGIHAN UMUM	E	5	D	D
666900	BEBAN BARANG DAN JASA LAINNYA	E	4	K	D
666901	BEBAN IURAN PERBANAS/PERBARINDO	E	5	D	D
666902	BEBAN ADMINISTRASI BANK	E	5	D	D
666903	BEBAN AKUNTAN/KONSULTAN	E	5	D	D
666904	BEBAN NOTARIS	E	5	D	D
666905	BEBAN PERALATAN KANTOR	E	5	D	D
666999	BEBAN BARANG DAN JASA LAINNYA	E	5	D	D
667000	PAJAK-PAJAK (DI LUAR PAJAK PENGHASILAN)	E	3	K	D
667001	PAJAK BUMI DAN BANGUNAN	E	4	D	D
667002	PAJAK KENDARAAN DINAS	E	4	D	D
667003	PAJAK SEWA GEDUNG	E	4	D	D
667004	PAJAK REKLAME	E	4	D	D
667990	PAJAK LAINNYA	E	4	D	D
668000	BEBAN PEMELIHARAAN DAN PERBAIKAN	E	3	K	D
668001	BEBAN PEMELIHARAAN & PERBAIKAN GEDUNG	E	4	D	D
668002	BEBAN PEMELIHARAAN & PERBAIKAN KENDARAAN	E	4	D	D
668003	BEBAN PEMELIHARAAN & PERBAIKAN PERLENGKAPAN	E	4	D	D
668004	BEBAN KEAMANAN GEDUNG	E	4	D	D
668005	BEBAN PEMELIHARAAN & PERBAIKAN ELEKTRONIK	E	4	D	D

BERSAMBUNG KE HALAMAN 13

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
668006	BEBAN PEMELIHARAAN & PERBAIKAN MESIN	E	4	D	D
668990	BEBAN PEMELIHARAAN DAN PERBAIKAN LAINNYA	E	4	D	D
670000	BEBAN PENELITIAN & PENGEMBANGAN	E	2	K	D
670001	BEBAN PENELITIAN & PENGEMBANGAN	E	3	D	D
680000	BEBAN OPERASIONAL LAINNYA	E	2	K	D
680001	BEBAN SELISIH KAS	E	3	D	D
680002	BEBAN NATURA	E	3	D	D
680003	BEBAN PERJAMUAN INTERN	E	3	D	D
680004	BEBAN RAPAT INTERN	E	3	D	D
680005	BEBAN PERJAMUAN EKTERN	E	3	D	D
680006	BEBAN DENDA BANK INDONESIA/OJK	E	3	D	D
680010	BEBAN PENAGIHAN PEGAWAI AKTIF	E	3	D	D
680020	BEBAN INSENTIF PENAGIHAN	E	3	D	D
680030	BEBAN PENAGIHAN UMUM	E	3	D	D
680040	BEBAN PREMI OJK	E	3	D	D
680050	BEBAN PREMI LPS	E	3	D	D
680990	BEBAN OPERASIONAL LAINNYA	E	3	D	D
690000	BEBAN NON OPERASIONAL (BNO)	E	2	K	D
691000	BEBAN NON OPERASIONAL (BNO)	E	3	K	D
691010	RUGI PENJUALAN/PENGHAPUSAN AKT TETAP & INVENTARIS	E	4	D	D
691011	RUGI PENJUALAN AYDA	E	4	D	D
691020	BEBAN SUMBANGAN	E	4	D	D
691030	BEBAN OLAH RAGA & KESENIAN	E	4	D	D
691110	RUGI PENJUALAN AYDA	E	4	D	D
691210	BEBAN BUNGA ANTAR KANTOR	E	4	D	D
691210	RUGI PENURUNAN NILAI AT & INV	E	4	D	D
691220	RUGI PENURUNAN NILAI AYDA	E	4	D	D
691230	BEBAN IURAN PERBANAS - PERBARINDO	E	4	D	D
691990	BEBAN NON OPERASIONAL (BNO) LAINNYA	E	4	D	D
699000	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	E	2	K	D
699100	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	E	3	D	D
699200	PENDAPATAN PAJAK TANGGUHAN	I	3	K	K
699210	PENDAPATAN PAJAK TANGGUHAN	I	4	D	K
699300	BEBAN PAJAK TANGGUHAN	E	3	K	D
699310	BEBAN PAJAK TANGGUHAN	E	4	D	D
699400	PENGHASILAN KOMPERHENSIF LAINNYA (PHL)	I	3	K	K
699410	PHL - TIDAK AKAN DIKLASIFIKASI KE LABA/RUGI	I	4	K	K
699411	PHL - KEUNTUNGAN REVALUASI ASET TETAP	I	5	D	K
699412	PHL - LAINNYA TDK DIKLASIFISIKAN KE L/R	I	5	D	K
699413	PHL - PPH TERKAIT TDK DIKLASIFIKASIKN KE L/R	I	5	D	K
699420	PHL - AKAN DIKLASIFIKASIKAN KE LABA RUGI	I	4	K	K
699421	L/R PERUBAHAN NILAI ASET KEUANGAN TERSEDIA JUAL	I	5	D	K
699422	PHL - LAINNYA DIKLASIFIKASIKAN KE L/R	I	5	D	K
699423	PHL - PPH TERKAIT DIKLASIFIKASIKAN KE L/R	I	5	D	K
800000	REKENING ADMINISTRATIF	C	1	K	D
810000	FASILITAS PINJAMAN DIT. BLM DITARIK	C	2	K	D
810100	PINJ. DIT. ANTAR BANK BLM DITARIK	C	3	D	D
810200	PINJ. DITERIMA NON BANK BELUM DITARIK	C	3	D	D
820000	ADM BUNGA DALAM PENYELESAIAN	C	2	K	D
821000	ADM. BUNGA DLM PENYELESAIAN - KRD DIB.	C	3	K	D

BERSAMBUNG KE HALAMAN 14

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
821001	BGA DLM PENYELS - KRD PEGAWAI AKTIF	C	4	D	D
821002	BGA DLM PENYELS - KRD PENSIUN	C	4	D	D
821003	BGA DLM PENYELS - KRD USAHA	C	4	D	D
821004	BGA DLM PENYELS - KRD KARYAWAN	C	4	D	D
821005	BGA DLM PENYELS - KRD RUMAH TANGGA	C	4	D	D
821006	BGA DLM PENYELS - KREDIT MIKRO PLUS	C	4	D	D
821007	BGA DLM PENYELS - KREDIT SERBA GUNA	C	4	D	D
821008	BGA DLM PENYELS - KREDIT MULTI GUNA	C	4	D	D
821009	BGA DLM PENYELS - KRD KARYAWAN II	C	4	D	D
821010	BGA DLM PENYELS - KRD BERJANGKA - RESTRUK	C	4	D	D
821020	BGA DLM PENYELS - KRD UMUM BERJANGKA - RESTRUK	C	4	D	D
822000	ADM. BUNGA DLM PENYELESAIAN - KRD DIB. RESTRUK	C	3	K	D
822001	BGA DLM PENYELS - KRD PEGAWAI AKTIF - RESTRUK	C	4	D	D
822002	BGA DLM PENYELS - KRD PENSIUN - RESTRUK	C	4	D	D
822003	BGA DLM PENYELS - KRD USAHA - RESTRUK	C	4	D	D
822004	BGA DLM PENYELS - KRD KARYAWAN - RESTRUK	C	4	D	D
822005	BGA DLM PENYELES - KRD RUMAH TANGGA - RESTRUK	C	4	D	D
822006	BGA DLM PENYELS - KREDIT MIKRO PLUS - RESTRUK	C	4	D	D
822007	BGA DLM PENYELS - KREDIT SERBA GUNA - RESTRUK	C	4	D	D
822008	BGA DLM PENY - KRD MULTI GUNA - RESTRUK	C	4	D	D
822009	BGA DLM PENYELS - KRD KARYAWAN II - RESTRUK	C	4	D	D
822010	BGA DLM PENYELS - KRD BERJANGKA - RESTRUK	C	4	D	D
822020	BGA DLM PENYELS - KRD UMUM BERJANGKA - RESTRUK	C	4	D	D
823000	BGA DLM PENYLS KRD DIB HPS BUKU	C	3	K	D
823001	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD PEGAWAI AK	C	4	D	D
823002	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD PENSIUN	C	4	D	D
823003	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD USAHA	C	4	D	D
823004	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD KARYAWAN	C	4	D	D
823005	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD RUMAH TANGGA	C	4	D	D
823006	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD MIK PLUS	C	4	D	D
823007	BGA DLM PENY KRD DIB HB - KRD SERBA GUNA	C	4	D	D
823008	BGA DLM PENY KRD DIB HB - KRD MULTI GUNA	C	4	D	D
823009	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD BERJANGKA	C	4	D	D
823010	BGA DLM PENY KRD DIB HPS BK - KRD UMUM BERJANGKA	C	4	D	D
825000	ADM. BUNGA DLM PENYELESAIAN - ABA HAPUS BUKU	C	3	K	D
825100	BGA DLM PENYELS - ABA HAPUS BUKU	C	4	D	D
829000	ADM. BUNGA DLM PENYELESAIAN - LAINNYA	C	3	K	D
829999	BGA DLM PENYELS - LAINNYA	C	4	D	D
830000	FASILITAS KRD DIB. BLM DIGUNAKAN	C	2	K	K
831100	KRD DIB BLM DIGUNAKAN KPD PIHAK KETIGA	C	3	K	K
831101	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD PEGAWAI AKTIF	C	4	D	K
831102	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD PENSIUN	C	4	D	K
831103	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD USAHA	C	4	D	K
831104	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD KARYAWAN	C	4	D	K
831105	KRD DIM BLM DIGUNAKAN - KRD RUMAH TANGGA	C	4	D	K
831106	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD MIKRO PLUS	L	4	D	K
831107	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD SERBA GUNA	L	4	D	K
831108	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD MULTI GUNA	L	4	D	K
831109	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD KARYAWAN II	L	4	D	K
831110	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD BERJANGKA	C	4	D	D

BERSAMBUNG KE HALAMAN 15

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
831120	KRD DIB BLM DIGUNAKAN - KRD UMUM BERJANGKA	C	4	D	D
840000	PENERUSAN KREDIT (CHANNELING)	C	2	K	D
841001	PENERUSAN KREDIT	C	3	D	D
850000	AKTIVA PRODUKTIF DIHAPUSBUKUKAN	C	2	K	D
851000	AKT PROD. HPS BUKU - KREDIT DIBERIKAN	C	3	K	D
851001	AKT PROD. HPS BUKU - KRD PEGAWAI AKTIF	C	4	D	D
851002	AKT PROD. HPS BUKU - KRD PENSIUN	C	4	D	D
851003	AKT PROD. HPS BUKU - KRD USAHA	C	4	D	D
851004	AKT PROD. HPS BUKU - KRD KARYAWAN	C	4	D	D
851005	AKT PROD. HPS BUKU - KRD RUMAH TANGGA	C	4	D	D
851006	AKT PROD. HPS BUKU - KREDIT MIKRO PLUS	C	4	D	D
851007	AKT PROD. HPS BUKU - KRD SERBA GUNA	C	4	D	D
851008	AKT PROD. HPS BUKU - KRD MULTI GUNA	C	4	D	D
851009	AKT PROD. HPS BUKU - KREDIT KARYAWAN II	C	4	D	D
851010	AKT.PROD.HPS BUKU - KRD BERJANGKA	C	4	D	D
851020	AKT.PROD.HPS BUKU - KRD UMUM BERJANGKA	C	4	D	D
852000	AKT PROD. HPS BUKU-PNPTN PD BANK LAIN	C	3	K	D
852100	PENEMPATAN PD BANK UMUM HPS BUKU	C	4	D	D
852200	PENEMPATAN PD BPR HPS BUKU	C	4	D	D
860000	LAIN-LAIN BERSIFAT ADMINISTRATIF	C	2	K	D
861000	REK. ADMINISTRATIF DENDA TUNGGAKAN	C	3	K	D
861100	REK. ADMINISTRATIF DENDA TGK KRD DIB.	C	4	K	D
861101	ADM. DENDA TGK - KRD PEGAWAI AKTIF	C	5	D	D
861102	ADM. DENDA TGK - KRD PENSIUN	C	5	D	D
861103	ADM. DENDA TGK - KRD USAHA	C	5	D	D
861104	ADM. DENDA TGK - KRD KARYAWAN	C	5	D	D
861105	ADM. DENDA TGK - KRD RUMAH TANGGA	C	5	D	D
861106	ADM. DENDA TGK - KRD MIKRO PLUS	C	5	D	D
861107	ADM. DENDA TGK - KRD SERBA GUNA	C	5	D	D
861108	ADM. DENDA TGK - KRD MULTI GUNA	C	5	D	D
861109	ADM. DENDA TGK - KRD KARYAWAN II	C	5	D	D
861110	ADM.DENDA TGK - KRD BERJANGKA	C	4	D	D
861120	ADM.DENDA TGK - KRD UMUM BERJANGKA	C	4	D	D
861200	DENDA TGK KRD DIB. DIHAPUS BUKU	C	4	K	D
861201	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD PEGAWAI AKTIF	C	5	D	D
861202	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD PENSIUN	C	5	D	D
861203	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD USAHA	C	5	D	D
861204	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD KARYAWAN	C	5	D	D
861205	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD RUMAH TANGGA	C	5	D	D
861206	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD MIKRO PLUS	C	5	D	D
861207	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD SERBA GUNA	C	5	D	D
861208	DENDA KRD DIB. HPS BUKU - KRD MULTI GUNA	C	5	D	D
861209	DENDA KRD DIB.HPS BUKU - KRD BERJANGKA	C	4	D	D
861210	DENDA KRD DIB.HPS BUKU - KRD UMUM BERJANGKA	C	4	D	D
861300	DENDA TUNGGAKAN STLH RESTRUK	C	4	K	D
861301	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD PEGAWAI AKTIF	C	5	D	D
861302	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD PENSIUN	C	5	D	D
861303	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD USAHA	C	5	D	D
861304	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD KARYAWAN	C	5	D	D
861305	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD RUMAH TANGGA	C	5	D	D

BERSAMBUNG KE HALAMAN 16

Dipindai dengan CamScanner

NOMOR DASAR G/L	KETERANGAN	TYPE G/L	LEVEL G/L	TYPE ENTRY	D/K
861306	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD MIKRO PLUS	C	5	D	D
861307	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD SERBA GUNA	C	5	D	D
861308	DENDA TUNG STLH RESTRUK - KRD MULTI GUNA	C	5	D	D
861309	DENDA TUNG.STLH RESTRUK - KRD BERJANGKA	C	4	D	D
861310	DENDA TUNG. STLH RESTRUK - KRD UMUM BERJANGKA	C	4	D	D
870000	ADM AGUNAN DALAM PENYELESAIAN KREDIT	C	2	K	D
871000	ADM AGUNAN DALAM PENYELESAIAN KREDIT	C	3	K	D
871001	ADM AGUNAN DALAM PENYELESAIAN KREDIT	C	4	D	D
890000	REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	C	2	K	
890900	REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	C	3	D	
900000	REKENING MEMORANDUM	C	1	K	D
910000	REK. MEMO. AKT. PRODUKTIF NPL	C	2	K	D
910100	MEMO KREDIT DIBERIKAN NPL	C	3	K	D
910101	MEMO KRD DIB. NPL - KRD PEGAWAI AKTIF	C	4	D	D
910102	MEMO KRD DIB. NPL - KRD PENSIUN	C	4	D	D
910103	MEMO KRD DIB. NPL - KRD USAHA	C	4	D	D
910104	MEMO KRD DIB. NPL - KRD KARYAWAN	C	4	D	D
910105	MEMO KRD DIB. NPL - KRD RUMAH TANGGA	C	4	D	D
910106	MEMO KRD DIB. NPL - KRD MIKRO PLUS	C	4	D	D
910107	MEMO KRD DIB. NPL - KRD SERBA GUNA	C	4	D	D
910108	MEMO KRD DIB. NPL - KRD MULTI GUNA	C	4	D	D
910109	MEMO KRD DIB. NPL - KRD KARYAWAN II	C	4	D	D
910110	MEMO KRD DIB.NPL - KRD BERJANGKA	C	4	D	D
910120	MEMO KRD DIB.NPL - KRD UMUM BERJANGKA	C	4	D	D
910200	MEMORANDUM WARKAT TITIPAN	C	2	K	K
910201	MEMO. WKT DLM PENITIPAN	C	3	D	K
910202	MEMO. WKT YG DIINKASOKAN	C	3	D	K
910203	MEMO. WKT DLM PENYELESAIAN	C	3	D	K
910204	MEMO. INKASO WKT DLM PENYELESAIAN	C	3	D	K
990000	REK. MEMORANDUM LAINNYA	C	2	K	D
990900	REK. SEMENTARA ADMIN./MEMORANDUM	C	3	D	
999999	REK. KONTRA ADMIN./MEMORANDUM	C	3	D	

*** AKHIR LAPORAN ***

Dipindai dengan CamScanner