
**MANUAL KOMPUTER
SISTEM APLIKASI PERBANKAN**

SoftBank

versi On-Line 3.0

Prepared By :



PT. Quantum Dua Ribu Satu

JL. Suryo 22, Blok S
Kebayoran Baru, Jakarta 12180
Indonesia

Telp : +62 (21) 722-5470

Fax : +62 (21) 723-5623

Website : www.q2001.co.id

email : softbank@q2001.co.id

User Manual ini adalah complement dalam penjualan software Aplikasi Perbankan SoftBank versi On-Line 3.0.

Dilarang keras membuat digital copy, memfotocopy, atau memperbanyak sebahagian atau seluruh isi User Manual ini tanpa izin tertulis dari PT Quantum Dua Ribu Satu.

**MANUAL KOMPUTER
SISTEM APLIKASI PERBANKAN
SOFTBANK ON-LINE VER 3.0.**

Hal.

BAGIAN I.	PENDAHULUAN	
	SOFTBANK ON-LINE VER 3.0.	6
	3-TIER ARCHITECTURE	7
	HARDWARE/OS REQUIREMENT	7
	SPESIFIKASI PROGRAM	8
	OPTIONAL	10
	FULL DUAL CONTROL DAN OTORIZER	11
	FLOW KERJA APLIKASI SOFTBANK	11
	SISTEM INPUT TRANSAKSI SOFTBANK	14
	SEJARAH SINGKAT PERKEMBANGAN SOFTBANK	15
BAGIAN II.	SET UP PARAMETER-PARAMETER	
	SET-UP KODE CABANG	16
	SET-UP KODE LEDGER	18
	SET-UP KODE PRODUK	19
	SET-UP KODE TRANSAKSI	20
	SET-UP PARAMETER DEPOSITO	21
	SET-UP PARAMETER PINJAMAN/LAP BI	22
	SET-UP PARAMETER SYSTEM	23
BAGIAN III.	PEMELIHARAAN USER	
	PEMELIHARAAN USER (SELURUH USER)	24
	USER TELLER	25
	MERUBAH PASSWORD.	26
BAGIAN IV.	BAGIAN CUSTOMER SERVICE	
	MAINTENANCE CUSTOMER BASE	28
	MAINTENANCE DATA TABUNGAN	29
	MAINTENANCE DATA DEPOSAN	31
	OPTINAL BAGIAN CUSTOMER SERVICE	32
BAGIAN V.	BAGIAN TELLER	
	TRANSAKSI REKENING (TABUNGAN).	33
	TRANSAKSI NON-REKENING (TABUNGAN)	34
	PROSES AKHIR HARI	35
	CETAK TIKET DEBET/KREDIT	36

	OTORISASI	36
	CETAK TELLER BLOTTER	36
	JURNAL ANTAR BAGIAN	37
BAGIAN VI.	BAGIAN TABUNGAN	
	INPUT TRANSAKSI	38
	CETAK TRANSAKSI YANG TELAH DIOTORISASI.	39
	OTORISASI TRANSAKSI	40
	CETAK TRANSAKSI YANG TELAH DIOTORISASI.	40
	CETAK TIKET DEBET/KREDIT	41
	CETAK POSISI AKHIR HARI	41
BAGIAN VII.	BAGIAN DEPOSITO	
	INPUT DATA MASTER CUSTOMER BASE	45
	INPUT DATA MASTER DEPOSITO	47
	CETAK DAFTAR TANGGAL VALUTA/JT TEMPO	48
	INPUT TRANSAKSI REFERENSI	49
	SIT REFERENSI - REKENING	49
	SIT REFERENSI - NON-REKENING	50
	INPUT TRANSAKSI NON REFERENSI	51
	SIT NON REFERENSI - REKENING	51
	SIT NON REFERENSI - NON-REKENING	52
	CETAK TRANSAKSI YANG BELUM DIOTORISASI.	53
	CETAK TIKET DEBET/KREDIT	53
	OTORISASI TRANSAKSI	53
	CETAK TRANSAKSI YANG TELAH DIOTORISASI.	54
	CETAK LAPORAN POSISI AKHIR HARI	54
BAGIAN VIII.	BAGIAN PEMBIAYAAN	
	INPUT DATA MASTER CUSTOMER BASE	58
	INPUT DATA MASTER LOAN	60
	CETAK DAFTAR TANGGAL VALUTA/JT TEMPO	63
	INPUT TRANSAKSI REFERENSI	64
	SIT REFERENSI REKENING	64
	SIT REFERENSI NON-REKENING	65
	INPUT TRANSAKSI NON-REFERENSI	66
	SIT REFERENSI REKENING	66
	SIT REFERENSI NON-REKENING	67
	CETAK TRANSAKSI YANG TELAH DIOTORISASI.	68
	OTORISASI TRANSAKSI	68
	CETAK TRANSAKSI YANG TELAH DIOTORISASI.	68
	CETAK TIKET DEBET/KREDIT	69
	CETAK POSISI AKHIR HARI	69

BAGIAN IX.	BAGIAN UMUM/SUNDRIES	
	INPUT TRANSAKSI REKENING (TABUNGAN)	71
	INPUT TRANSAKSI NON-REKENING (TABUNGAN)	72
	CETAK TRANSAKSI UMUM/SUNDRIES	73
	CETAK TIKET DEBET/KREDIT	73
	OTORISASI TRANSAKSI	73
	JURNAL ANTAR BAGIAN	74
BAGIAN X.	OTORISASI / EDP	
	JURNAL ANTAR BAGIAN	76
	PROSES OTORISASI	77
	CETAK REPORT SEBELUM PROSES AKHIR HARI	78
	PROSES AKHIR HARI (POD)	79
	CETAK REPORT SETELAH POD	80
	BACKUP DATA	81

BAGIAN I. PENDAHULUAN

SOFTBANK ON-LINE VER 3.0.

SoftBank On-Line Ver 3.0 adalah sistem aplikasi perbankan untuk diterapkan pada bank di level *small & middle bank*. Hasil perkembangan dari program yang berbasis DOS Clipper, mulai dari sistem yang dioperasikan secara *stand alone* dan *local area network* (LAN) di versi DOS, yang telah mengalami beberapa versi pengembangan sampai versi terakhir ini diberi nama **SoftBank On-Line** ini berbasis Windows NT (Windows 2000) dan data base server yang populer dewasa ini yaitu SQL Server. Program SoftBank On-Line dapat dioperasikan secara LAN maupun WAN (wide area network), dimana transaksi antar *branch* bisa dilakukan secara *real-time* (*on-line*).

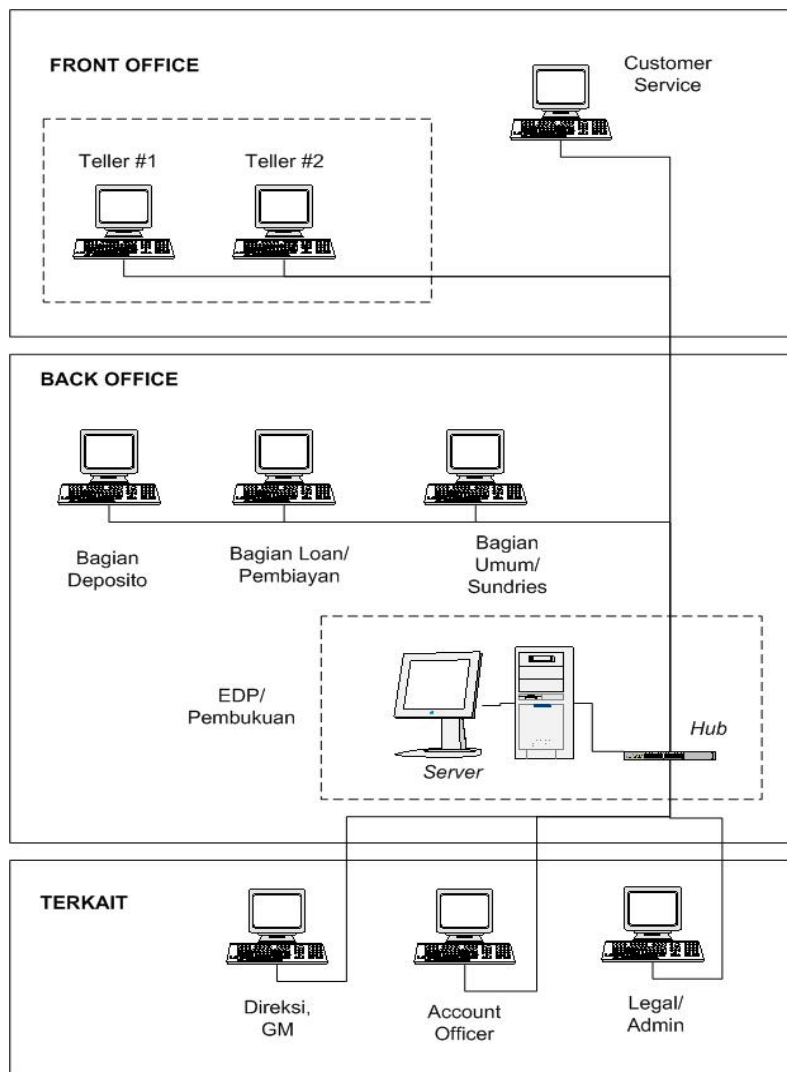


Diagram Users dan Jaringan Aplikasi SoftBank disebuah BPR

3-TIER ARCHITECTURE

Sistem ini dijalankan di bawah sistem operasi Windows NT Server / Windows 2000 Server dan dibuat dengan bahasa pemrograman yang sangat populer yaitu visual Basic 6.0 sebagai *front end* (di tingkat user) menghasilkan tampilan yang full visual GUI (*Graphical User Interface*) yang dapat memudahkan operator dalam menjalankan aplikasi SoftBank Online ini.

SoftBank On-Line ini diprogram dengan arsitek *3-Tier Architecture*, sehingga kapasitas pengaplikasian program ini bisa mencakup sampai ribuan user tanpa kehilangan kecepatan akses, hal ini dimungkinkan karena sistem distribusi beban aplikasi yang bisa disebar ke *3 tier* utama yaitu beban database (SQL Server) beban proses data (*MTS; Microsoft Transaction Server*, sekarang dikenal dengan istilah COM+) dan beban aplikasi yang berada pada masing-masing *client* (terminal).

Secara hardware, server dengan arsitek *3 tier* diatas juga bisa dipecah lagi menjadi beberapa (bahkan tidak terbatas) server, sehingga jika beban di suatu server sudah terlalu tinggi, maka dengan penambahan *PC-Server* yang harganya relatif murah, beban tadi bisa di *sharing*, instalasi pendistribusian beban server dilakukan secara otomatis sehingga tidak mengganggu jalannya operasi perbankan.

Bahasa pemrograman Visual Basic, dengan Windows NT sebagai *flatfom*-nya memberi kemungkinan yang sangat luas dalam pengembangan aplikasi contohnya pengembangan ke arah Internet Banking, atau berintegrasi dengan sistem-sistem lain yang telah ada dengan flatfom yang berbeda, misalnya dengan AS 400 dll.

Secara maintenance, program ini memungkinkan dilakukan secara *remote maintenance*, sehingga jika terjadi trouble, dapat dilakukan tindakan secara cepat agar tidak mengganggu jalankan operasi perbankan.

HARDWARE/OS REQUIREMENT

Server : PC Standard with Pentium III-500 Mhz Processor, CD ROM Drive, Memory 256 MB SDRAM, VGA 800 x 600 high color, 1 Gbyte HDD Space, Windows 2000 Server/Professional, Microsoft SQL Server.

Clients : PC Standard with Pentium II-233 MHZ, 64 MB SDRAM, VGA 800 x 600 high color, 100 MB HDD Space, Windows 2000 professional/98/Me.

Network Pheripheral : NIC Card, Hub, Ethernet Cable, jack connector.

SPEKIFIKASI PROGRAM

Program dibuat dengan menggunakan Bahasa Visual Basic sebagai front end dan menggunakan SQL Server sebagai database Back End. yaitu :

SoftBank terdiri dari 6 Aplikasi Utama dan 2 Aplikasi Penunjang yang terintegrasi dalam Aplikasi Perbankan SoftBank On-Line, yang membedakannya adalah 'Kode Aplikasi' yang didefinisikan terhadap masing-masing pengguna (*user*). Kode Aplikasi akan memberikan 'Hak Akses' terbatas menurut bagiannya masing-masing, misalnya bagian *Customer Service* tidak mempunyai hak akses terhadap fungsi SIT (Sistem Input Transaksi).

I. Aplikasi Customer Service.

1. Maintenance Data Customer
2. Maintenance Data Tabungan
3. Maintenance Data Deposito
4. Maintenance Data Pinjaman
5. Cetak Judul Passbook Tabungan
6. Cetak Passbook Tabungan (historcal)
7. Inquiry Rekening

II. Aplikasi Teller

1. Maintenance Data Master Teller
2. Sistem Input (SIT) Transaksi Teller
3. Laporan Transaksi Harian Teller
4. Cetak Teller Bloter
5. Cetak Tiket Debet/Kredit

III. Aplikasi Tabungan

1. Sistem Input Transaksi Tabungan
2. Proses bagi hasil Tabungan
3. Cetak Passbook
4. Cetak Salinan Rekening
5. Laporan Transaksi Harian Sebelum Otorisasi
6. Laporan Transaksi Harian Setelah Otorisasi
7. Laporan Posisi Akhir Hari
8. Laporan Saldo Akhir
9. Laporan Biaya Bunga
10. Display/Inquery posisi saldo & histori transaksi
11. Cetak Tiket Debet/Kredit

IV. Aplikasi Deposito

1. Sistem Input Transaksi Deposito
2. Daftar Cadangan BAD (Bunga Akan Diterima) akhir bulan
3. Daftar Tanggal Valuta & Jatuh Tempo
4. Laporan Transaksi Harian
5. Laporan Posisi Deposito
6. Laporan Rincian Deposito
7. Inquiry Rekening Deposito
8. Cetak Tiket Debet/Kredit

V. Aplikasi Pinjaman

1. Sistem Input Transaksi Pinjaman
2. Laporan Transaksi Harian Sebelum Otorisasi
3. Laporan Transaksi Harian Sesudah Otorisasi
4. Laporan Posisi Akhir Hari
5. Laporan Saldo Akhir
6. Daftar Angsuran (av. flat, efektif)
7. Laporan Daftar Historical
8. Daftar Nasabah per tanggal valuta
9. Daftar Tunggalan
10. Laporan Bank Indonesia Pinjaman (inc. otomatis kolektibilitas)
11. Tabel BAD (Bunga Akan Diterima)
12. Display/Inquiry posisi saldo & histori transaksi
13. Cetak Tiket Debet/Kredit

VI. Aplikasi Umum/Sundries.

1. Sistem Input Transaksi Umum/Sundries
2. Cetak Transaksi Bagian Umum/Sundries
3. Cetak Tiket Debet/Kredit

VII. Aplikasi Otorisasi : Proses Otorisasi.

VIII. Aplikasi EDP (Electric data Processing)

1. Parameter Kode Cabang/kantor
2. Parameter Kode Ledger
3. Parameter Kode Produk
4. Parameter Kode Transaksi
5. Parameter Laporan BI
6. Maintenance User + Password
7. Maintenance Teller Master
8. Proses Akhir Hari
9. Proses Akhir Bulan
10. Proses Akhir Tahun

11. Inquiry Nomor Perkiraan
12. Cetak Jurnal Gabungan
13. Cetak Jurnal Antar Bagian
14. Cetak Transaksi Pembukuan
15. Cetak Neraca Percobaan
16. Cetak Neraca Percobaan General
17. Cetak Neraca Aktiva/Passiva
18. Cetak Neraca Laba/Rugi
19. Cetak Buku Besar
20. Cetak Neraca Percobaan Bulanan
21. Cetak Neraca Percobaan Tahunan
22. Cetak Daftar Nomor Perkiraan

OPTIONAL

Struktur Database SoftBank dipersiapkan untuk *multi branch*, ditandai dengan adanya KODE CABANG pada setiap fungsi yang ada, contohnya pada saat LOGIN SoftBank telah meminta Kode Cabang dari User yang bersangkutan demikian juga pada saat Input Transaksi ataupun pencetakan laporan-laporan di-*filter* berdasarkan Kode Cabang.

Paling ideal secara infrastruktur, jaringan antar cabang adalah dengan menggunakan *leased line, sattelite* atau *Radio Wireless*, sehingga program bisa dijalankan secara *on-line, real time*, tetapi biaya modal kerja peralatan jaringan tadi relatif sangat mahal untuk sebuah BPR/BPRS (sekitar 5 jt s/d 10 jt per bulan).

Karena itu salah satu alternatif adalah dengan sistem *bach file log transaksi* yaitu pengiriman data ke Kantor Pusat hanya dilakukan dengan periode tertentu yang berisi juga hanya data transaksi dan penambahan master (log transaksi dan log master) yang kemudian di gabung dengan data di Kantor Pusat sehingga bisa dihasilkan data-data yang ter-konsolidasi.

Salah satu cara pengiriman data yang relatif murah adalah dengan *dial up* menggunakan telepon terutama jika masih dalam area telepon yang sama (lokal), jika area berbeda (interlokal) pengiriman data bisa melalui internet dengan *attachement file*.

Untuk dapat melakukan konsolidasi melalui sistem pengiriman data *Bach file log transaksi* maka harus ditambahkan fungsi sebagai berikut :

1. System Backup log transaksi/master
2. System Restore log transaksi/master
3. Fungsi kompilasi/penggabungan Data.
4. Laporan-laporan Konsolidasi Keuangan.

FULL DUAL CONTROL DAN OTORIZER

Penyusunan analisa system aplikasi perbankan tidak boleh terlepas dari kaidah utama system operasional perbankan yaitu *dual control system dan three initial system*. Dual Control System artinya setiap transaksi harus di kontrol kebenaran melalui transaksi lain yang terpisah, dalam aplikasi perbankan hal ini dilakukan dengan melakukan transaksi yang sama oleh kedua belah pihak yang berlawanan secara pembukuan (antar bagian), misalnya transaksi setor tunai tabungan harus diinput oleh user input data teller disisi debit dan di dual control oleh seorang user input data Bagian Tabungan disisi kredit. SoftBank menggunakan system full dual control, sehingga transaksi antar bagian harus diinput dua kali oleh dua bagian yang berbeda.

Jika transaksi terjadi kedua sisi pembukuan debit dan kredit pada bagian yang sama, maka akan dikontrol dari kaidah kedua yaitu *three initial system*, dimana dalam sebuah voucher ada paraf si pembuat, pemeriksa dan penyetuju (Maker, Cheker dan approval). Dalam SoftBank hal ini tercermin dengan adanya tiga level user yaitu User Input Data (Maker), User Otorizer (Cheker) dan Supervisor (Approval) dimana tidak ada transaksi yang bisa diproses tanpa ijin dari otorizer yang biasanya diwakili oleh Kepala Operasional. Setelah semua inputan data di otorisasi oleh Kepala Bagian maka proses selanjutnya baru bisa dilakukan yaitu Proses of Distribution Akhir Hari (POD Day) yang dilakukan oleh Supervisor merangkap EDP.

FLOW KERJA APLIKASI SOFTBANK

Aplikasi dibagi dalam dua bagian besar yaitu Front Office dan Back Office, front office terdiri dari Customer Service dan Teller sedangkan back office terdiri dari Bagian Tabungan, deposito, loan/pembiayaan, umum, sundries dan EDP (Electric Data Processing).

Flow kerja harian sistem perbankan dengan menggunakan SoftBank On-Line ver 3.0. dibagi dua bagia besar yaitu sewaktu Buka Kas dan Setelah Kas Tutup, sebagai berikut (lihat juga bagan workflow) :

Sewaktu Buka Kas :

1. Input data : dilakukan oleh User input Data baik bagian Teller, Deposito, Loan, Sundries ataupun bagian Umum.
2. Dual Control : dilakukan oleh User Input Data Bagian Tabungan (EDP), langkah ini tidak perlu menunggu sampai Kas tutup, dapat dilakukan secara paralel sehingga menghemat waktu dimana saat kas tutup, semua data telah dientry dan siap melanjutkan ke langkah berikutnya.

3. Cetak Tiket Debet/Kredit, transaksi harian : Begitu Kas tutup dan tidak ada lagi data yang perlu di entry, semua bagian melakukan pencetakan Tiket Debet/Kredit dan laporan transaksi harian yang belum diotorisasi, setelah dicek ulang kebenaran oleh masing-masing user baru diserahkan kepada otorizer untuk diperiksa dan disetujui. Selain itu juga dicetak Jurnal antar bagian yang menggambarkan bahwa transaksi antar bagian telah balance. Jika ada kesalahan Input transaksi masih bisa dilakukan edit, hapus, tambah transaksi di level User Input data.

Setelah Kas Tutup :

4. Otorisasi : Setelah diperiksa dan tidak terdapat kesalahan inputan data, maka dilakukan otorisasi transaksi oleh Kepala bagian Operasional. Setelah otorisasi transaksi yang telah diinput tadi tidak bisa lagi di edit atau di hapus.
5. EDP : Melakukan pencetakan laporan-laporan yaitu :
 1. Transaksi yang sudah diotorisasi
 2. Posisi Akhir Hari
 3. Neraca Percobaan atau Trial Balance harian.

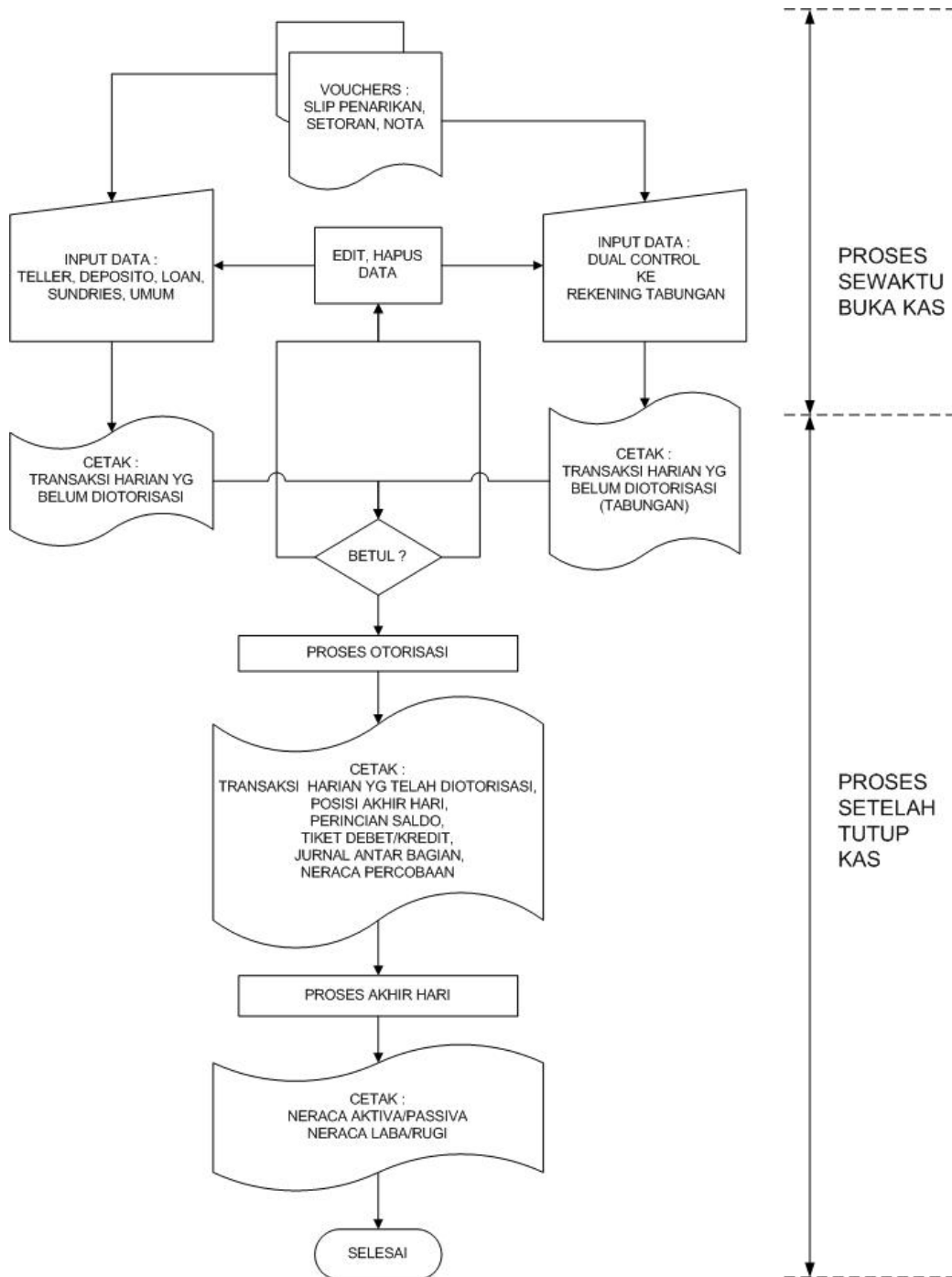
Lalu posisi akhir hari di cocokkan dengan Neraca Percobaan jika terjadi selisih berarti masih ada kesalahan di input data (walaupun kecil sekali kemungkinannya), masih bisa dilakukan proses cancel otorisasi, untuk kemudian di tambah, ubah dan hapus transaksi. Ulangi lagi langkah 5 diatas.

6. Proses Akhir Hari : Jika semua posisi telah balance EDP melakukan Proses Akhir Hari lalu melakukan pencetakan laporan yang telah diupdate saat Proses Akhir Hari yaitu :
 4. Neraca Aktiva
 5. Neraca Passiva
 6. Neraca Laba/Rugi
 7. Saldo Akhir Hari Tabungan
 8. Saldo Akhir Hari Deposito
 9. Baki Debet Pembiayaan/loan

Diakhir Bulan ada penambahan kerja setelah Proses Akhir Hari, yaitu :

10. Proses Perhitungan Bunga
11. Cetak Rincian Biaya Bunga
12. Proses Perhitungan Biaya Administrasi Tabungan
13. Cetak Rincian Biaya Administrasi Tabungan
14. Cetak Bunga Akan Dibagikan Deposito
15. Cetak Bunga Akan Diterima Loan
16. Cetak Neraca Percobaan Bulanan
17. Cetak Buku Besar
18. Proses Akhir Bulan.

Akhir Tahun, setelah langkah-langkah Proses Akhir Hari dan akhir Bulan diatas ditambahkan dengan Proses Akhir Tahun yang intinya tutup buku yaitu memindahkan Laba/Rugi Tahun Berjalan ke Laba/Rugi Tahun Lalu.



Work Flow Harian Sistem Operasional BPR dengan menggunakan SoftBank

SISTEM INPUT TRANSAKSI SOFTBANK

Inti proses operasional perbankan tercermin dalam Sistem Input Transaksi yang dilakukan oleh para User Input Data, pada Tabel dibawah ini terlihat bagaimana transaksi secara umum terbagi menjadi dua bagian besar yaitu Transaksi Rekening dan Transaksi Non-Rekening yang dimaksud disini dengan rekening adalah Rekening Tabungan customer yang bersangkutan, misalnya pembayaran tunai untuk tabungan, penambahan tabungan sebagai bunga deposito yang bersangkutan, pendebitan tabungan sebagai pencicilan kredit yang bersangkutan atau para tabungan karyawan yang gajinya dikreditkan oleh bagian Umum secara langsung.

Transaksi Non-Rekening adalah transaksi yang tidak ada kaitannya dengan Rekening Tabungan salah seorang customer, misalnya biaya transportasi karyawan, pembelian barang, biaya administrasi tunai dan sebagainya, pada transaksi Non-Rekening ini transaksi langsung merubah Nomor Ledger yang berada dibawah wewenang User Input Data yang bersangkutan.

Jika dilihat dengan cermat, dibagian Deposito dan Bagian kredit/pembiayaan ada lagi istilah Transaksi Referensi dan Non-Referensi, maksudnya transaksi referensi bersangkutan langsung dengan Nomor Referensi deposito atau debitur sehingga mengubah database Deposito dan database Administrasi Kredit/pembiayaan, sedangkan transaksi Non-Referensi jika transaksi tidak merubah database yang berhubungan dengan data perorangan deposito atau debitur tapi hanya merubah data pembukuan nomor ledger yang dibawah wewenang bagian deposito atau loan.

Selanjutnya Transaksi deposito/kredit Referensi terbagi lagi dua ada yang Transaksi Rekening masudnya berhubungan dengan rekening tabungan yang bersangkutan ada juga transaksi Non-Rekening jika tidak berhubungan dengan rekening tabungan debitur.

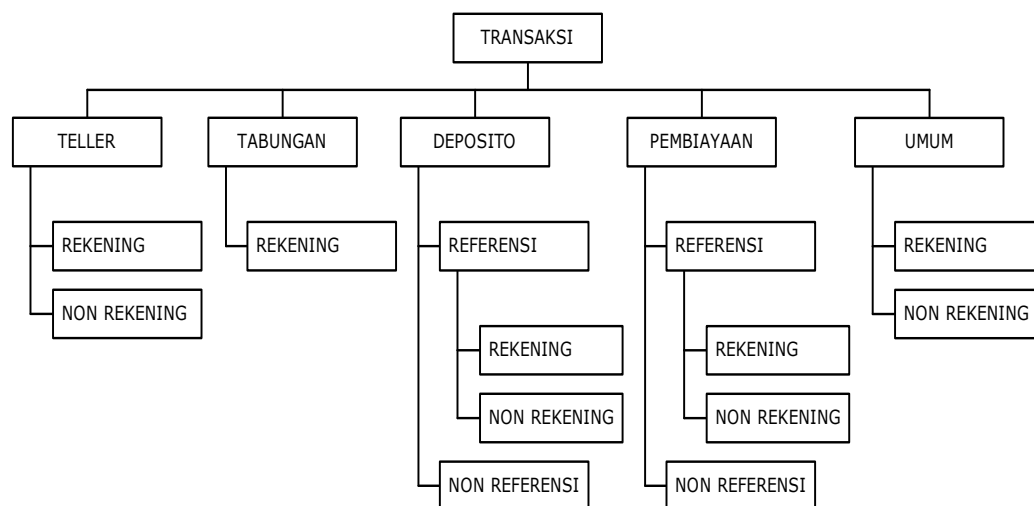


Diagram Sistem Input Transaksi Aplikasi SoftBank

SEJARAH SINGKAT PERKEMBANGAN SOFTBANK

Cikal bakal program SoftBank on-line Ver 3.0. adalah Program Aplikasi Perbankan yang berasal dari sebuah bank umum di Jakarta yang kemudian (tahun 1989 - 1990) dikembangkan menjadi Program Aplikasi Perbankan untuk Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS). Program ini dikembangkan dengan mempergunakan bahasa pemrograman yang populer yaitu Clipper Summer '87.

Bahasa Clipper telah berkembang sampai versi CA-Clipper 5.30 dengan features yang jauh lebih kaya dan lebih mampu untuk diaplikasikan dalam sebuah jaringan. Dari sisi analisa system kebutuhan aplikasi perbankan juga terus meningkat sehubungan dengan peningkatan produk-produknya. Maka pada tahun 1996, dilakukan pemrograman ulang, bekerja sama dengan salah satu bank umum yang membantu dari aspek analisa desain sistemnya, maka jadilah Program yang dinamakan Sistem Aplikasi Perbankan versi 1.1. dan kemudian versi selanjutnya dinamakan SAP versi 1.5. masing-masing terdiri dari dua sub versi yaitu versi Stand Alone bagi BPR/BPRS yang belum memiliki jaringan LAN dan versi LAN (Local Area Network), versi bank konvensional ataupun Bank Syariah (Bank Bagi Hasil).

Terakhir, tahun 2001, dengan manajemen baru program diatas telah dirubah secara signifikan dalam analisa sistem dan features pemrogramannya, termasuk menentukan pilihan untuk mempergunakan *flat form* Windows NT, SQL Server dan Visual Basic. Berdasarkan pengalaman analisa sistem selama lebih dari 10 tahun digabung dengan teknologi komputer terkini, ditambah dengan inputan-inputan dari berbagai pihak terkait di dunia perbankan ataupun di dunia komputerisasi dan jaringan maka dibuatlah program yang diberi nama **SoftBank Ver 3.0.** yang dapat dioperasikan secara *Full paperless*.

Berikut ini adalah BPR/BPRS yang telah mengaplikasikan program-program diatas baik *stand alone* ataupun *Local Area Network*.

1. BPRS Uswatun Hasanah di Pondok Gede, Bekasi.
2. BPR/BPRS Wakalumi di Ciputat, Tangerang
3. BPR Amal Salman di Cinere, Bogor.
4. BPR Sartaprindo di Depok
5. BPRS Harta Insan Karimah di Cileduk, Tangerang
6. BPRS Ibadurrahman, di Penajam, Balikpapan
7. BPRS Bakti Makmur Indah di Sidoarjo, Surabaya
8. BPRS Fajar Sejahtera di Denpasar, Bali
9. BPRS Patuh Beramal di Gunung Sari, Mataram
10. BPRS Harum Hikmah Nugraha di Kadungora, Garut
11. BPRS Syari'ah Mentari di Garut.
12. BPRS Baiturridha di Cimahi, Bandung.
13. BPRS Dana Tijarah, Cimahi Bandung.
14. BPRS Artha Sakinah, Cipanas.
15. BPRS Attaqwa Garuda Utama di Perumnas II, Tangerang.
16. BPRS Risalah Ummat di Pondok Aren, Tangerang.
17. BPR Ramadha Berkah di Karawaci, Tangerang.
18. BPRS Margirizki Bahagia, Bantul, Yogyakarta
19. BPRS Amanah Sejahtera di Cereme, Gresik
20. BPRS Al Falah, di Kab Musi Banyuasin, Palembang
21. BPRS Carana Kiat Andalas, di Bukit Tinggi
22. BPRS Rahmah Hijrah Agung di Matang Glumpang Dua, Aceh
23. BPRS Sakai Sembayan, Natar Lampung Selatan.
24. BPR Persaudaraan Haji Indonesia di Pondok Gede, Bekasi.

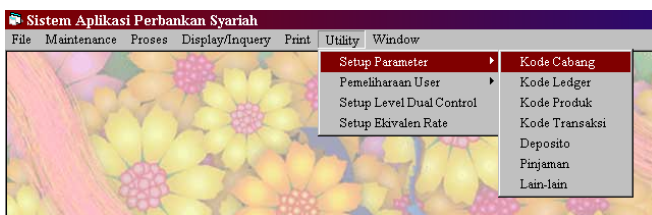
SofBank telah diaplikasi di dua BPR yaitu : BPR Risalah Umat di Pondok Aren,

Bintaro dan BPR Prima Kredit Mandiri di Margonda, Depok.

BAGIAN II. SET UP PARAMETER-PARAMETER



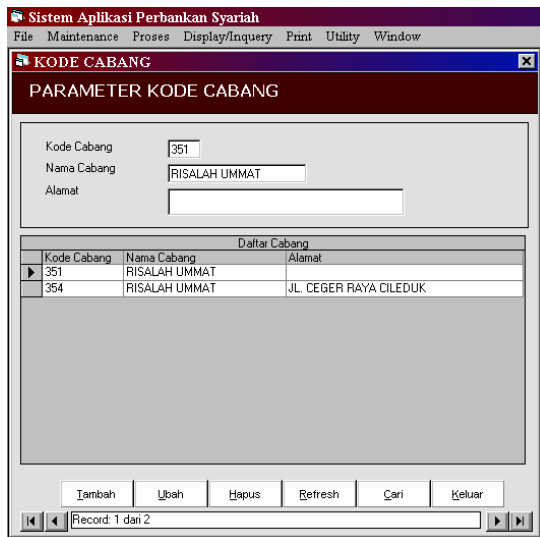
Login dengan mempergunakan aplikasi User = Supervisor



Dari Menu, pilihlah Utility -> Setup Parameter -> dst

Lakukan Setup Parameter dengan berurutan sesuai urutan dibawah ini :

1. SET-UP KODE CABANG :



Tambahkan Kode Cabang sebanyak tiga digit, enter atau Tab, masukkan Nama Cabang serta alamat.

Pada View List muncul Kode Daftar Kode Cabang yang telah terinstall. Isilah sesuai dengan kebutuhan.

2. SET-UP KODE LEDGER

PARAMETER KODE LEDGER

Kode Cabang: 354 RISALAH UMMAT
 Nomor Ledger: 1010000
 Nama Ledger: KAS
 General/Sub: 3 General Ledger
 GL Induk:
 Jenis Ledger: 1 AKTIVA
 Kode Aplikasi:

Kode Cab	Nomor Ledger	Nama Ledger	GL/SL	GL Ir
354	1010000	KAS	G	
354	1010001	KAS TELLER	S	1010
354	1010002	KAS KECIL	S	1010
354	1010003	KAS HASANAH	S	1010
354	1030000	ANTAR BANK AKTIVA	G	
354	1030001	TABUNGAN BMI CIPULIR	S	1030
354	1030002	TABUNGAN BDN BINTARO	S	1030
354	1030003	TABUNGAN BRI PONDOK AREN	S	1030
354	1030004	DEPOSITO BDN BINTARO	S	1030

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar
 Record: 1 dari 251

Ketentuan Umum :

1. Kode Ledger tidak bisa diisi jika belum ada Kode Cabang.
2. Nomor Ledger terdiri dari 7 digit
3. 3 digit terakhir menyatakan Sub Ledger
4. Jika 3 digit terakhir = "000" artinya General Ledger (bukan Sub Ledger)

5. Jenis Ledger ada 5 : 1). Aktiva, 2). Passiva, 3). Modal, 4). Pendapatan, 5). Biaya ditambah dua Contingen Account :
6. Kode Aplikasi :
 - 10 = Aplikasi Teller
 - 20 = Aplikasi Tabungan
 - 30 = Aplikasi Deposito
 - 40 = Aplikasi Pembiayaan/Loan
 - 50 = Aplikasi Umum/Sundries
 - RA = Kode Komputer untuk Ledger Rekening Antar Bagian

3. SET-UP KODE PRODUK

KODE PRODUK
PARAMETER KODE PRODUK

Kode Cabang: 354 RISALAH UMMAT
 Nomor Produk: 01
 Nomor Ledger: 3020001
 Kode Aplikasi: 20
 Nama Produk: TABUNGAN UMUM MUDHRABAH (T)
 Ekuivalen Bunga: 10,00 %
 Saldo Minimum: 10.000
 Jangka waktu DEP: Bulan
 PPH 23: 15,00 Nomled PPH 23: 3010002
 Saldo Min PPH 23: 0 Nomled By Bagi Hasil: 9030001

Daftar Produk				
Nomor Produk	Kodcab	Nama Produk	Nomor Ledger	Kode A
01	354	TABUNGAN UMUM MUDHRABAH (T)	3020001	20
02	354	TABUNGAN MDH HAJI/UMRAH (TH)	3020002	20
03	354	TABUNGAN PELAJAR DAN MHS (TA)	3020003	20
04	354	TABUNGAN PUNDI AJAIB	3020004	20
05	354	TABUNGAN WADIAH DEBITUR	3020005	20
06	354	TABUNGAN AMANAH	3020006	20
07	354	DEPOSITO MUDHRABAH (T) BIL ANI	3020007	20

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar
 Record: 1 dari 16

Selanjutnya adalah Setup Kode Produk dengan Ketentuan Umum sebagai berikut :

1. Nomor Produk terdiri dari 2 digit pertama sebaiknya sebagai berikut :
 '2' produk tabungan
 '3' produk deposito
 '4' produk pembiayaan

2. Setiap Produk harus berkaitan dengan Nomor Ledger, jadi harus ditentukan nomor ledger setelah di isi sebelumnya (lihat Setup Kode Ledger)
3. Kode Aplikasi : Setiap produk juga harus mengacu kepada aplikasi tertentu yaitu :
 '20' = Aplikasi Tabungan,
 '30' = Aplikasi Deposito atau
 '40' = Aplikasi Pembiayaan/Loan
4. Untuk Aplikasi Tabungan (Kode Aplikasi = 20), tambahkan ketentuan lainnya yaitu :
 - Ekuivalen Bunga (bisa diupdate kapan saja, biasanya sebelum bagi hasil/perhitungan bunga)
 - Pemotongan PPH23 (persentase)
 - Saldo Minimum (rata-rata) yang dipotong PPH23)
 - Nomor Ledger Pencadangan PPH23 (passiva)
 - Nomor Ledger Biaya Bagi Hasil/Biaya Bunga Tabungan
5. Untuk Aplikasi Deposito, tambahkan jangka waktunya produk bersangkutan (dalam satuan bulan)

4. SET-UP KODE TRANSAKSI

KODE TRANSAKSI
PARAMETER KODE TRANSAKSI

Kode Transaksi: 100
 Nama: Setoran tunai tabungan
 Kode Debet/Credit: D
 Kode Ledger Lawan: 1090002 (RAK Tabungan)
 Kode Aplikasi: 10 (TELLER)
 Kode Aplikasi Lawan: 20 (TABUNGAN)
 Kode Transaksi Pembiayaan: []

Kode Tra	Nama	Kode D/C	Kodled Lawan	Kode Aplikasi	Kodapl L
100	Setoran tunai tabungan	D	1090002	10	20
101	Ambil Tunai Tabungan	C	1090002	10	20
102	Pembukaan Deposito Tunai	D	1090003	10	30
103	Pencairan Deposito Tunai	C	1090003	10	30
104	Cicilan Pembiayaan	D	1090004	10	40
105	Realisasi Pembiayaan Tunai	C	1090004	10	40
106	Debet lawan UMUM	D	1090005	10	50
107	Kredit lawan UMUM	C	1090005	10	50
200	Setor Tunai Tabungan	C	1090001	20	20
201	Ambil Tunai Tabungan	D	1090001	20	20

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar
 Record: 1 dari 44

Selanjutnya setup Kode Transaksi dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Kode Transaksi terdiri dari 3 digit,
2. Digit pertama sebaiknya diperuntukkan ke :
 '1' untuk Teller
 '2' untuk Tabungan
 '3' untuk Deposito
 '4' untuk Pembiayaan
 '5' untuk umum

3. Kode Debet/Credit : Ketikkan 'D' jika Debet, ketikkan 'C' jika transaksi Credit.
4. Kode Ledger Lawan adalah Kode Ledger lawan Bagian, dalam hal ini adalah kode ledger Rekening Antar Bagian (RAB) yang telah ditentukan dalam Kode Ledger (lihat setup Kode Ledger).
5. Kode Aplikasi adalah kode aplikasi bagian yang bersangkutan dengan transaksi (lihat kode aplikasi di setup Kode Ledger), demikian juga Kode Aplikasi Lawan, maksudnya adalah Aplikasi Lawan Bagian.
6. Khusus untuk transaksi bagian pembiayaan/loan : Harus ditambahkan Kode Transaksi Pembiayaan yaitu :
 "PO" jika berhubungan dengan pokok pembiayaan/loan
 "BU" jika berhubungan dengan mark-uk/bagi hasil/bunga.

5. SET-UP KODE TRANSAKSI

The screenshot shows a window titled "Parameter Deposito" with two main sections. The first section, "Ketentuan Pokok", contains a table with columns "Kode", "Ketentuan Pokok", and "Tunai". The second section, "Ketentuan Bagi Hasil", contains a similar table with an additional "Masuk Nominal Dep" row. Both tables have a "Record: 1" indicator at the bottom.

Kode	Ketentuan Pokok	Tunai
▶ 01	Diambil Tunai	0
02	Overbook ke Tabung	1
03	Transfer Ke Bank La	1
04	ARO	1
*		

Kode	Ketentuan Bagi Hasil	Tunai
▶ 01	Diambil Tunai	0
02	Overbook ke Tabung	1
03	Transfer ke Bank	1
04	ARO	1
05	Masuk Nominal Dep	1
*		

Parameter deposito terdiri dari dua yaitu Ketentuan Pokok dan Ketentuan Bunga. Diisi sesuai dengan policy kode masing-masing BPR. Kolom "Tunai" diisi dengan '0' jika tidak tunai, jika tunai isi dengan '1', ini adalah kode untuk keperluan proses transaksi.

6. SET-UP KODE PINJAMAN

Parameter Pembiayaan

Sifat Pinjaman	
Kode	Sifat Pinjaman
1	TANPA JAMINAN
4	JAMINAN SERTIFIK
6	DENGAN JAMINAN
9	DIJAMIN PIHAK KE-
*	

Record: 1

Jenis Pinjaman	
Kode	Jenis Pinjaman
10	MODAL KERJA
20	INVESTASI
39	KONSUMEN
*	

Record: 1

Sektor Ekonomi	
Kode	Sektor Ekonomi
1000	PERDAGANGAN
3000	INDUSTRI
6000	PERTANIAN
8000	KERAJINAN
9990	LAIN-LAIN
*	

Record: 1

Kolektibilitas	
Kode	Kolektibilitas
1	Lancar
2	Kurang Lancar
3	Mulai Macet
4	Macet
*	

Record: 1

Jenis Bunga	
Kode	Jenis Bunga
1	Flat
2	Non Flat
*	

Record: 1

Status Reservasi	
Kode	Status Reservasi
1	Reservasi
2	Legal
3	Diterima
*	

Record: 1

Kode pinjaman ini lebih banyak mengacu kepada Kode Bank Indonesia, kecuali kode Status Reservasi adalah parameter untuk memantau perkembangan status nasabah debitur mulai dari Account officer, legal sampai ke administrasi loan/pembiayaan.

7. SET-UP PARAMETER SYSTEM

Parameter Lain-lain

Kode Golongan	
Kode	Golongan
▶ 000	Unknown
860	Perusahaan
872	Kelompok/yayasan
874	Perorangan
875	Terkait
*	

Record: 1

Kode Aplikasi	
Kode	Aplikasi
▶ 00	CUSTOMER SERVI
10	TELLER
20	TABUNGAN
30	DEPOSITO
40	PINJAMAN
50	UMUM
55	SUNDRIES
60	MARKETING
70	LEGAL

Record: 1

Tanggal Posted		
Tgl POD Akhir	Tgl POD Hari	Flag POD
▶ 30/09/2002	30/09/2002	1
*		

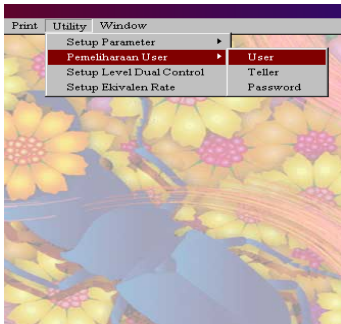
Record: 1

Jenis Ledger	
Kode	Jenis Ledger
▶ 1	AKTIVA
2	PASIVA
3	MODAL
4	PENDAPATAN
5	BIAYA
6	REKENING ADM AK
7	REKENING ADM PA
*	

Record: 1

Parameter ini dipergunakan untuk keperluan system, Kode Aplikasi dan Jenis Ledger sebaiknya tidak dirubah seperti diatas. Kode Golongan mengacu ke Laporan Bank Indonesia, Tanggal Periode sebenarnya berubah secara otomatis pada saat Proses Akhir Hari (POD), tapi jika terjadi kesalahan bisa dirubah secara manual disini.

BAGIAN III. PEMELIHARAAN USER



Ada tiga subBab Pemeliharaan user yaitu :

1. User : seluruh user yang memiliki akses terhadap sistem.
2. Teller : Khusus User yang juga berfungsi sebagai teller
3. Password : fungsi merubah password untuk seluruh user.

1. PEMELIHARAAN USER (SELURUH USER)

Sistem Aplikasi Perbankan Syariah

File Maintenance Proses Display/Inquiry Print Utility Window

UTILITI PEMELIHARAAN USER

MAINTENANCE USER

Kode Cabang: 354 RISALAH UMMAT
 User ID: 00
 Nama User: CS
 Kode Aplikasi: 00 CUSTOMER SERVICE
 Password: **
 Status: M
 Nomor Akhir Transaksi: 0

Daftar User				
User ID	Kode Cabang	Nama	Kode Aplikasi	Status
00	354	CS	00	M
01	354	TELLER	10	M
02	354	TABUNGAN	20	M
03	354	DEPOSITO	30	M
04	354	PEMBIAYAAN	40	M
05	354	UMUM	50	M
60	354	AO1	60	M
on	354	operator	on	ku

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar

Record: 1 dari 11

Seluruh User harus didaftarkan terlebih dahulu, pendaftaran awal hanya bisa dilakukan oleh User dengan Kode Aplikasi = Supervisor, selanjutnya tiap User dapat merubah passwordnya masing-masing.

1. Kode Cabang : sesuai dengan cabang dimana user beroperasi, harus sama dengan kode cabang Supervisor yang mendaftarkan user.

2. User ID : terdiri dari dua digit, diisi bebas.
3. Nama User : diisi bebas, huruf kapital atau non-kapital tidak berpengaruh terhadap sistem.
4. Kode aplikasi, diisi sesuai dengan jabatan dan fungsi User, tiap UserID hanya boleh memiliki satu kode aplikasi. Jika seorang User merangkap pekerjaan, misalnya dua aplikasi maka diapun harus memiliki dua UserID

5. . Kode aplikasi user adalah :
 - '00' = customer Service
 - '10' = bagian teller
 - '20' = bagian tabungan
 - '30' = bagian deposito
 - '40' = bagian pembiayaan/loan
 - '50' = bagian umum
 - '60' = bagian marketing
 - '80' = user otorizer (biasanya kepala bagian operasional)
 - '90' = Supervisor (biasanya bagian EDP)
6. Diisi pertama kali oleh Supervisor, selanjutnya bisa diubah sendiri lewat menu Pemeliharaan User -> Password.
7. Status : "A" adalah User Aktif, "N" Non –aktif "M" untuk Supervisor, pertama kali diisi adalah 'N'
8. Nomor akhir transaksi diisi dengan Nol -> 0

2. USER TELLER

Sistem Aplikasi Perbankan Syariah

File Maintenance Proses Display/Inquiry Print Utility Window

UTILITI TELLER

MAINTENANCE TELLER

Kode Cabang: 354 RISALAH UMMAT

User ID: 01

Nomor Ledger: 1010001 1010001

Nama Teller: KAS TELLER

Saldo Awal Hari: 30082725

Saldo Memo: 27064325

Saldo Akhir Hari: 36802725

Daftar Teller

User ID	Kode Cabang	Nomor Ledger	Nama Teller
01	354	1010001	KAS TELLER

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar

Record: 1 dari 1

User Teller hanya diisi dengan daftar User yang mempunyai aplikasi teller (kode aplikasi 10), sebaliknya setiap teller wajib didaftarkan pada daftar user teller ini yang masing-masing berwenang terhadap satu nomor ledger teller.

Saldo awal hari, saldo memo dan saldo akhir hari diisi sesuai dengan posisi nomor ledger yang dikuasainya. Aknya dapat dilihat pada Neraca Percobaan Harian dan Neraca Aktiva.

PENTING : Jika seorang teller belum terdaftar pada daftar teller ini, maka dia tidak bisa melakukan INPUT TRANSAKSI, walaupun telah terdaftar pada USER ID (bisa akses ke dalam sistem).

3. MERUBAH PASSWORD.



The screenshot shows a window titled 'Sistem Aplikasi Perbankan Syariah' with a menu bar (File, Maintenance, Proses, Display/Inquiry, Print, Util). A sub-window titled 'UTILITY UBAH PASSWORD' is open, displaying a form for changing a password. The form has the following fields: 'User ID' with the value '90', 'Kode Cabang' with the value '354', 'User Name' with the value 'A', 'Password Lama' (empty), and 'Password Baru' (empty). At the bottom of the form are 'OK' and 'Cancel' buttons.

Dianjurkan untuk penggunaan pertama kali setiap user merubah passwordnya, karena password yang pertama kali tentunya diketahui oleh Supervisor.

Selanjutnya password sebaiknya diubah untuk setiap periode tertentu, misalnya satu bulan satu kali, untuk keamanan dan menghindari kecurangan internal.

Cara merubah : Ketikkan password lama, lalu ketikkan password yang baru, pada saat proses penggantian (OK), anda akan ditanya kembali password baru anda untuk konfirmasi .

BAGIAN IV. BAGIAN CUSTOMER SERVICE

Sistem Aplikasi BPR/BPRS
SoftBank Ver On-Line 2.0

User ID	00
Kode Cabang	151
User Name	CS
Password	****
Tanggal Transaksi 30/09/2002	

LOG-IN sesuai dengan Kode user ID , Cabang, Nama dan User anda sebagai seorang Customer Service (CS).

SoftBank mempergunakan sistem Customer Base, artinya setiap nasabah baik penabung, deposan ataupun debitur harus memiliki Data Customer Base. Satu data Customer Base bisa memiliki beberapa rekening tabungan, atau deposito bahkan memiliki juga pinjaman. Hal ini akan memudahkan dalam memantau relationship dari masing-masing nasabah, jangka panjangnya data ini bisa dikembangkan ke arah account relationship management, dimana dari seorang nasabahnya kita bisa menghitung keuntungan lewat account profitability.



Kegiatan utama seorang CS adalah Maintenance Data menyangkut segala macam informasi mengenai customer, dimulai dengan memasukkan Data Customer selanjutnya data-data masing-masing produk seperti Tabungan atau Deposito.

1. MAINTENANCE DATA CUSTOMER

PEMELIHARAAN DATA CUSTOMER

Nomor Customer: 000000001

Nama: RUSTI MUTIARA SIBARANI

Alamat Rumah: JL. INSPEKSI SALURAN NO. 6
RT. 005/007

Kota:

Kode Pos:

Telepon: 7265536

Pekerjaan:

Alamat Kantor:

Telepon Kantor:

Golongan: 874 ▼ Perorangan

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar

Record: 1 dari 524

Tambah Data Customer

1. Untuk menambah data klik tombol “tambah” maka Nomor Customer akan terisi otomatis, sedangkan cursor akan berada di baris Nama Customer.
2. Isilah Nama Customer, untuk memudahkan dalam pencarian data sebaiknya gelar seperti Drs, Ir, Hj, Bpk ditulis dibelakang nama, huruf kapital atau kecil tidak menjadi masalah.
3. Isi baris-baris selanjutnya sesuai kebutuhan. Baris-baris ini bisa tidak diisi kecuali baris Golongan Customer, yang bisa anda isi dengan klik List View, jika list view tidak ada data berarti belum di Set Up Parameter Kode Golongan anda bisa minta ke Supervisor anda untuk diisikan.

Merubah dan menghapus Data Customer

4. Untuk merubah dan menghapus data, anda harus menampilkan terlebih dahulu data yang akan diubah atau dihapus dengan cara tekan tombol “Cari” maka cursor akan berada di baris Nomor Customer anda tinggal masukkan Nomor Customer yang akan di ubah/hapus, jika ingin mencari dari Nama Customer anda tekan tombol “Tab” maka cursor akan berada di baris “Nama Customer” masukkan nama customer (tidak harus komplet), lalu tekan tombol List View disamping kanan baris Nama Customer maka akan muncul windows List View dimana highlite baris akan berada pada nama yang paling dekat dengan yang dicari, double klik dinama yang anda cari kemudian tekan tombol “Proses”
5. Maka data yang bersangkutan akan muncul, untuk selanjutnya anda tekan tombol “ubah” untuk merubah data atau tekan tombol “hapus” untuk menghapus data.

2. MAINTENANCE DATA TABUNGAN

PEMELIHARAAN DATA TABUNGAN

Nomor Customer	000000001	Nama Customer	RUSTI MUTIARA SIBARANI
Nomor Rekening	151 21 00008	Kantor	PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
Nama Nasabah	RUSTI MUTIARA SIBARANI	Produk	TABUNGAN PRIMA ARTHA
Alamat Baris 1	JL. INSPEKSI SALURAN NO. 6		
Alamat Baris 2	RT. 005/007		
Kota	Kode Pos	Telepon 7265536	
Tgl Buka	09/11/1995	Golongan	930
Alamat Surat/Kontak tekan	Idem	jika sama dengan alamat di atas	
Alamat Baris 1			
Alamat Baris 2			
Kota	Kode Pos	Telepon	

Tombol:

Record: 1 dari 399

Data tabungan terkait dengan Data Customer, karena itu sebelum menambah Data Nasabah Tabungan harus diisi terlebih dahulu Data Customer Base-nya.

Satu Data Customer Base bisa memiliki multi Data Tabungan.

Tambah Data Tabungan

1. Untuk menambah data klik tombol “tambah” maka cursor akan berada pada Nomor Customer. Masukkan Nomor Customer nasabah yang bersangkutan. Anda bisa juga memasukkan Nomor Customer melalui List View Data Customer dengan klik tombol List View di sebelah kanan kolom Nomor Customer, lalu Double klik pada data yang bersangkutan.
2. Selanjutnya anda diminta memasukkan Nomor Rekening nasabah, nomor Rekening Nasabah terdiri dari tiga kolom XXX.XX.XXXX, yang pertama identik dengan Kode Cabang, yang kedua identik dengan Kode Produk, terakhir adalah nomor urut transaksi yang akan muncul secara otomatis.
3. Data-data yang lainnya adalah data yang berasal dari Data Customer Base, tapi anda bisa merubahnya sesuai kebutuhan misalnya menambahkan alias atau QQ pada kolom Nama Nasabah.
4. Jika alamat surat sama dengan alamat pada Data Customer, anda bisa tekan tombol “Idem” untuk mempercepat kerja anda sehingga anda tidak perlu mengetik ulang.

Merubah dan menghapus Data Tabungan

6. Untuk merubah dan menghapus data, anda harus menampilkan terlebih dahulu data yang akan diubah atau dihapus dengan cara tekan tombol “Cari” maka cursor akan berada di baris Nomor Customer anda tinggal masukkan Nomor Rekening yang akan di ubah/hapus, jika ingin mencari dari Nama Nasabah anda tekan tombol “Tab” maka cursor akan berada di baris “Nama Nasabah” masukkan nama customer (tidak harus komplet), lalu tekan tombol List View disamping kanan baris Nama Nasabah maka akan muncul windows List View dimana highlite baris akan berada pada nama yang paling dekat dengan yang dicari, double klik dinamanya yang anda cari kemudian tekan tombol “Proses”
7. Maka data yang bersangkutan akan muncul, untuk selanjutnya anda tekan tombol “ubah” untuk merubah data atau tekan tombol “hapus” untuk menghapus data.

3. MAINTENANCE DATA DEPOSITO

PEMELIHARAAN DATA DEPOSITO

Nomor Customer	000000150	Nama Customer	DANI DARTA SOEDARKO
Nomor Referensi	151 31 00153	Kantor	PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
Nama Referensi	DANI DARTA SOEDARKO	Produk	DEPOSITO 1 BLN
Nomor Bilyet	0101310000		
Alamat Baris 1	JL. AMBALUN NO.8 KOMPLEKS TNI-AL		
Alamat Baris 2	PANGKALAN JATI PD.LABU		
Kota	JAKARTA SELATAN	Kode Pos	Telepon
Jangka Waktu	1 BLN	Tgl Buka	15/08/2002
Suku Bunga	17.00 %	Tgl Tutup	15/09/2002
Gol Pemilik	874 Perorangan	Tgl Valuta	15
Ket Pokok	02 Overbook ke Tabungan		
Ket Bagi Hasil	02 Overbook ke Tabungan no 1512300143 an Dani DS		

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar

Record: 1 dari 128

Tambah Data Deposito

1. Untuk menambah data klik tombol “tambah” maka cursor akan berada pada baris Nomor Customer, Ketik Nomor Customer atau anda bisa menggunakan List View.
2. Selanjutnya Cursor akan berada pada baris Nomor Referensi, sedangkan data-data lainnya akan terisi secara otomatis diambil dari Data Customer Base-nya, anda bisa mengedit setiap baris sesuai dengan kebutuhan.
3. Untuk baris Gol Pemilik, Keterangan Pokok keterangan bunga anda bisa membuka dengan list view, jika list view tidak ada data berarti belum di Set Up Parameter Kode Golongan anda bisa minta ke Supervisor anda untuk diisikan.
4. Untuk merubah atau menghapus data anda harus menampilkan dahulu nasabah yang bersangkutan lewat tombol “cari”, selanjutnya seperti edit/hapus Customer Base.

4. OPTINAL BAGIAN CUSTOMER SERVICE

Selain maintenance Customer Base, Master Tabungan dan Master Deposito, beberapa fungsi dapat dimiliki oleh bagian Customer Service ini, tergantung policy yang diberikan oleh BPR bersangkutan yang tertuang dalam Prosedur Operasional, hal ini sangat kondisional satu BPR dengan BPR lainnya sangat berbeda.

Untuk memberikan hak akses untuk Customer Service (juga bagian-bagian lainnya), dapat di Set-Up Hak Akses oleh Bagian EDP sebagai Supervisor, beberapa fungsi yang biasanya diberikan kepada Customer Service adalah :

- Display/Enquery Tabungan
- Cetak Judul Passbook
- Cetak Salinan Rekening
- Cetak Bilyet Deposito
- Cetak Daftar Angsuran Loan/pembiayaan

BAGIAN V. BAGIAN TELLER

LOG-IN sesuai dengan Kode user ID , Cabang, Nama dan User anda sebagai seorang Teller.

Pastikan bahwa anda telah didaftarkan sebagai seorang teller, sehingga terdapat dalam list daftar teller.

Kegiatan utama seorang teller adalah Input Transaksi : buka menu Proses -> Sistem Input Transaksi. Secara otomatis sistem akan mengenali anda sebagai seorang teller lengkap dengan nomor ledger yang anda kuasai.

Transaksi di bagian teller dibagi ke dalam dua macam transaksi yaitu Transaksi Rekening dan transaksi Non-Rekening.

1. TRANSAKSI REKENING (TABUNGAN).

Inilah form Sistem Input Transaksi (SIT) Bagian Teller.

Nomor Kode Ledger bagian dibawah muncul secara otomatis, karena ledger tersebut telah terdaftar atas nama anda dalam list Daftar Teller.

8. Isilah Nomor Rekening Tabungan sesuai dengan Slip setoran/ penarikan ataupun Nota Debet/Credit, yang sebenarnya terdiri dari Kode Cabang, Nomor Produk dan Nomor Rekening nasabah yang bersangkutan. Maka akan muncul nama nasabah pemegang rekening.
9. Isi Nomor Voucher sesuai ketentuan bank tempat anda bekerja.
10. Isi Kode Transaksi, jika tidak hafal anda bisa 'click' segitiga di sebelah kanan Kode Transaksi untuk memunculkan listing Kode Transaksi. Kode transaksi yang muncul adalah kode transaksi yang ada hubungannya dengan Bagian Tabungan. Anda bisa melihatnya dengan munculnya RAB Tabungan pada bagian bawah kolom Lawan Ledger.
11. Keterangan transaksi akan muncul secara otomatis sesuai dengan default dari daftar kode transaksi, jika diperlukan anda bisa merubahnya.
12. Masukkan jumlah nominal transaksi.
13. Pointer akan berada pada tombol PROSES, tekan ENTER atau 'click' tombol PROSES jika transaksi telah benar.

Lakukan Input transaksi lainnya.

2. TRANSAKSI NON-REKENING (TABUNGAN)

Ketikkan '000' pada kolom Nomor Rekening yang pertama, maka pointer akan meloncat ke Nomor Voucher.

Pada saat Kode Transaksi (listing) maka akan muncul Kode Transaksi yang TIDAK berhubungan dengan Bagian Tabungan, silahkan isi sesuai transaksi

Kode Lawan ledger akan terisi setelah anda mengetikkan Kode Transaksi sesuai dengan transaksi yang anda lakukan.

3. PROSES AKHIR HARI

Jika seluruh transaksi telah anda input, anda dapat mencetak transaksi yang anda input hari ini, setelah memeriksanya anda bisa menerima acc dari kepala bagian operasional untuk dilakukan otorisasi. Pilih Menu Print -> Teller -> Transaksi Harian. Maka muncul laporan seperti di bawah ini, anda bisa mencetaknya atau menyimpannya sebagai sebuah file.

Transaksi Harian Teller
Tanggal Transaks 31/12/2001

NO.	USER INPUT	KODE DB/CR	KETERANGAN TRANSAKSI	DEBET	KREDIT	CLOSING
1	TELLE	C	Ambil Tunai Tabungan	0	500.000	29.582.725
2	TELLE	C	Ambil Tunai Tabungan	0	500.000	29.082.725
3	TELLE	C	Ambil Tunai Tabungan	0	490.000	28.592.725
4	TELLE	D	Setoran tunai tabungan	1.200.000	0	29.792.725
5	telle	D	Saldo Awal	300.000	0	30.092.725
6	telle	C	Ambil Tunai Tabungan	0	50.000	30.042.725
7	telle	D	Setoran tunai tabungan	1.060.000	0	31.102.725
8	telle	C	Ambil Tunai Tabungan	0	400.000	30.702.725
9	telle	D	Setoran tunai tabungan	100.000	0	30.802.725
10	telle	C	Ambil Tunai Tabungan	0	1.500.000	29.302.725
11	telle	D	Setoran tunai tabungan	100.000	0	29.402.725
12	telle	D	Setoran tunai tabungan	50.000	0	29.452.725
13	telle	D	Setoran tunai tabungan	500.000	0	29.952.725
14	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	30.102.725
15	telle	C	Ambil Tunai Tabungan	0	30.000	30.072.725
16	telle	D	Setoran tunai tabungan	100.000	0	30.172.725
17	telle	D	Setoran tunai tabungan	200.000	0	30.372.725
18	telle	D	Setoran tunai tabungan	300.000	0	30.672.725
19	telle	D	Setoran tunai tabungan	300.000	0	30.972.725
20	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	31.122.725
21	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	31.272.725
22	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	31.422.725
23	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	31.572.725
24	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	31.722.725
25	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	31.872.725
26	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	32.022.725
27	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	32.172.725
28	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	32.322.725
29	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	32.472.725
30	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	32.622.725
31	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	32.772.725
32	telle	D	Setoran tunai tabungan	150.000	0	32.922.725

Cabang : RISALAH UMMAT User : teller Aplikasi : TELLER Tanggal Transaksi : 31/12/2001

4. OTORISASI TRANSAKSI

Bagian bawah SIT ada tulisan BELUM DIOTORISASI artinya anda masih bisa melakukan perubahan ataupun menghapus transaksi yang bersangkutan. Setelah diotorisasi (oleh Kabag), transaksi tidak bisa diubah ataupun dihapus, tapi anda masih bisa melakukan penambahan transaksi.

Otorisasi transaksi dilakukan oleh Kepala Bagian Operasi, anda hanya memperlihatkan print transaksi harian beserta bukti-buktinya

5. CETAK TELLER BLOTTER.

Teller Blotter adalah laporan rekapitulasi transaksi bagian teller terhadap bagian lainnya, dilengkapi dengan posisi awal dan posisi akhir dimana catatan posisi akhir harus sesuai dengan jumlah fisik uang di safe box teller anda.

TELLER BLOTTER
 PT. BPR QUANTUM 2001
 Tanggal Transaksi : 30 - Sep - 2002 0:22:11

User ID : 01
 Nama User : CIKA

Saldo Awal : 27.500.000
 Saldo Akhir : 27.510.000

		DEBIT	KREDIT
1010002	RAB TABUNGAN	0	50.000
Total User ID :	01	0	50.000

DENOMINASI			SATUAN	JUMLAH
Kertas :	Rp.	100.000		
		50.000		
		20.000		
		10.000		

6. JURNAL ANTAR BAGIAN

Untuk melihat apakah transaksi yang anda lakukan telah balance dengan bagian yang lain anda dapat mencetak jurnal antar bagian.

JURNAL ANTAR BAGIAN
Tanggal Transaksi : 31 - Des - 2001

KODAPL	LAWAN BAGIAN	DEBET	CREDIT
10	Teller		
1090002	Bag. Tabungan	10.910.000	3.690.000
1090005	Bag. Umum	0	500.000
20	Tabungan		
1090001	Bag. Teller	3.690.000	10.910.000
40	Pembiayaan		
1090004	Bag. Pembiayaan	15.000.000	15.000.000
1090005	Bag. Umum	0	3.747.100
50	Umum		
1090001	Bag. Teller	500.000	0
1090005	Bag. Umum	26.955.985	23.208.885
Grand Total:		57.055.985	57.055.985

Cabang : RISALAH UMMAT User : umum Aplikasi : UMUM Tanggal Transaksi : 31/12/2001

Print jurnal antar bagian ini mewakili form jurnal bagian dan jurnal antar bagian pada prosedur operasional perbankan di era Stand Alone. Dengan adanya print jurnal antar bagian ini tiap-tiap bagian tidak perlu lagi membuat Jurnal Bagian dan tidak perlu dibuat Jurnal Gabungan di pembukuan.

BAGIAN VI. BAGIAN TABUNGAN

Secara hakiki sebenarnya tidak ada Bagian Tabungan dengan sistem ini, karena seluruh bagian bisa melakukan akses terhadap Rekening (Tabungan). Bagian Tabungan ini bisa dirangkap secara fungsi structural oleh bagian EDP, karena fungsinya hanya melakukan *balancing dan verifikasi* terhadap rekening yang diinput dari bermacam-macam bagian lainnya.

Proses ini wajib dilakukan sesuai dengan kaedah *Dual Control*, dimana tidak ada transaksi yang tidak dibalancing atau diverifikasi oleh hanya satu bagian harus dari kedua bagian.

Login ke dalam sistem sesuai UserID, Kode Cabang, User Name dan Password anda sebagai seorang User Bagian Tabungan.

Secara otomatis sistem akan mengenali anda sebagai seorang Bagian Tabungan.

1. INPUT TRANSAKSI

Tugas utama bagian Tabungan adalah balancing transaksi dari bagian-bagian lainnya.

Anda tinggal menginput transaksi sesuai dengan Copy Slip Setoran/ Penarikan atau Nota Debet/ Credit yang anda dapat dari Bagian Lain.

2. CETAK TRANSAKSI YANG TELAH DIOTORISASI.

Sistem Aplikasi Perbankan Syariah - [TRANSAKSI SEBELUM OTORISASI]

File Maintenance Proses Display/Inquiry Print Utility Window

100% 1 of 1

Preview

TRANSAKSI TABUNGAN SEBELUM OTORISASI
Tanggal Transaksi : 31 - Des - 2001

NO. URT.	NOMOR REKENING	NAMA NASABAH	KETERANGAN TRANSAKSI	KREDIT	DEBET	CLOSING	USR. IND.
1	354 01 00344	NY CHAIRANI RASYID	Ambl Tunai Tabungan	0	500,000	182,380	
2	354 01 00035	H. RASYID ALL MM	Ambl Tunai Tabungan	0	500,000	1,736,771	
3	354 01 00384	M.AZHAR,S.AG	Ambl Tunai Tabungan	0	400,000	18,609	
4	354 05 00736	NGADINO	Setor Tunai Tabungan	1,200,000	0	1,343,334	
5	354 01 00567	SUKANDAR	Saldo Awal	300,000	0	300,000	
6	354 01 00508	JARDONAH		0	50,000	167,319	
7	354 05 00061	DARWATI	Aplogtab N&MNAS (String)	1,060,000	0	1,154,500	
8	354 01 00544	RAWIN	Ambl Tunai Tabungan	0	400,000	111,475	
9	354 01 00532	HOPID HASANUDIN	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	321,047	
10	354 01 00151	DRS.KOESWADI	Ambl Tunai Tabungan	0	1,500,000	2,154,953	
11	354 01 00231	ALIAH OO NYAMANTO	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	3,605,405	
12	354 01 00423	KASMIYATUN OO YANT	Setor Tunai Tabungan	50,000	0	1,072,066	
13	354 01 00137	MAR YANI	Setor Tunai Tabungan	500,000	0	1,277,426	
14	354 05 00710	MASHUDI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	231,669	
15	354 01 00536	SRI NURIYATI OO YANT	Ambl Tunai Tabungan	0	30,000	11,991	
16	354 05 00675	RASYIBM	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	626,400	
17	354 05 00701	ARNY YUSNITA	Setor Tunai Tabungan	200,000	0	883,331	
18	354 05 00669	SUTIMAH	Setor Tunai Tabungan	300,000	0	543,600	
19	354 05 00517	RUTH MONNY JUSUF	Setor Tunai Tabungan	300,000	0	1,140,600	
20	354 05 00674	ROSMAWATI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	426,400	
21	354 05 00663	INDRIATININGSIH	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
22	354 05 00684	SLAMET TJARIMUN	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	876,400	
23	354 05 00696	DYOT BIN DIDI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	576,400	
24	354 05 00714	IS KURNIATIN	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	393,331	
25	354 05 00684	MUJONO	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
26	354 05 00733	LASYIBM	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	259,999	
27	354 05 00680	SIGIT PARDIMAN	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	426,400	
28	354 05 00668	CASBANI CASYANTO	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	283,200	
29	354 05 00678	PARTO WNIYONO	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
30	354 05 00665	SRI SEDIHWATI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	209,800	
31	354 05 00673	JUJU YUNINGSIH	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	176,400	
32	354 05 00672	H.SAEPULLOH SYAMSU	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
33	354 05 00653	CHOLIQOH	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	540,100	
34	354 01 00523	SITI AISYAH	Setor Tunai Tabungan	500,000	0	523,501	
35	354 01 00363	RINA FARADILA	Ambl Tunai Tabungan	0	120,000	321,153	
36	354 05 00647	ENDANG SUROPADIN	Setor Tunai Tabungan	2,950,000	0	3,260,000	
37	354 05 00279	MISYOL	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	635,000	
38	354 05 00669	SRI NGATINEM	Setor Tunai Tabungan	300,000	0	820,000	
39	354 05 00365	M. NASIR	Setor Tunai Tabungan	300,000	0	614,001	

Cabang : RISALAH UMMAT User : TABUNGAN Aplikasi : TABUNGAN Tanggal Transaksi : 31/12/2001

Start comUSERIN - Micr... Sistem Aplikasi Pe... BAGIAN TABUN... BAGIAN TELLER... 16:24

Transaksi sebelum diotorisasi diurutkan berdasarkan urutan input data, sedangkan transaksi yang telah diotorisasi diurutkan berdasarkan Nomor Rekening.

Tips : Sebaiknya sejak awal anda telah menyusun tanda bukti (voucher), berdasarkan urutan input data, hal ini untuk memudahkan pada saat memeriksa hasil input data.

Setelah anda mengecek kebenaran transaksi anda telah sesuai antara inputan dengan tanda bukti, anda dapat menyerahkan laporan beserta bukti-buktinya ke kepala operasional untuk dilakukan otorisasi.

3. OTORISASI TRANSAKSI

Bagian bawah SIT ada tulisan BELUM DIOTORISASI artinya anda masih bisa melakukan perubahan ataupun menghapus transaksi yang bersangkutan. Setelah diotorisasi (oleh Kabag), transaksi tidak bisa diubah ataupun dihapus, tapi anda masih bisa melakukan penambahan transaksi.

Otorisasi transaksi dilakukan oleh Kepala Bagian Operasi, anda hanya memperlihatkan print transaksi harian beserta bukti-buktinya

4. CETAK TRANSAKSI YANG TELAH DIOTORISASI.

Sistem Aplikasi Perbankan Syariah - [TRANSAKSI SEBELUM OTORISASI]

File Maintenance Proses Display/Inquiry Print Utility Window

Preview

TRANSAKSI TABUNGAN SEBELUM OTORISASI
Tanggal Transaksi : 31 - Des - 2001

NO. URT.	NOMOR REKENING	NAMA NASABAH	KETERANGAN TRANSAKSI	KREDIT	DEBIT	CLOSING	USR. IND.
1	354 01 00344	NY CHAIRANI RASYID	Ambil Tunai Tabungan	0	500,000	162,380	
2	354 01 00035	H. RASYID ALI, MM	Ambil Tunai Tabungan	0	500,000	1,738,771	
3	354 01 00394	M. AZHAR, S. AG	Ambil Tunai Tabungan	0	490,000	18,809	
4	354 05 00738	NGADINDO	Setor Tunai Tabungan	1,200,000	0	1,343,334	
5	354 01 00887	SUKANDAR	Saldo Awal	300,000	0	300,000	
6	354 01 00508	JARONAH	Ambil Tunai Tabungan	0	50,000	187,319	
7	354 05 00061	DARWATI	Aplotab NAMNAS (String)	1,060,000	0	1,154,500	
8	354 01 00544	RAWIN	Ambil Tunai Tabungan	0	400,000	111,475	
9	354 01 00552	HOFID HASANUDIN	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	321,047	
10	354 01 00151	DRS. KOESWADI	Ambil Tunai Tabungan	0	1,500,000	2,164,983	
11	354 01 00281	ALIAH QO NYAMANTO	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	3,605,405	
12	354 01 00423	KASMIYATUN QO YANT	Setor Tunai Tabungan	50,000	0	1,072,066	
13	354 01 00137	MAR'YANI	Setor Tunai Tabungan	500,000	0	1,277,426	
14	354 05 00710	MASHUDI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	231,659	
15	354 01 00536	SRI NURYATI QO YANT	Ambil Tunai Tabungan	0	30,000	11,991	
16	354 05 00675	RASIYEM	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	626,400	
17	354 05 00701	ARNY YUSNITA	Setor Tunai Tabungan	200,000	0	883,331	
18	354 05 00669	SUTIMAH	Setor Tunai Tabungan	300,000	0	543,600	
19	354 05 00677	RUTH VONNY JUSUF	Setor Tunai Tabungan	200,000	0	1,143,600	
20	354 05 00674	ROSMAWATI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	426,400	
21	354 05 00663	INDRIATININGSIH	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
22	354 05 00684	SLAMET TJARIMUN	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	876,400	
23	354 05 00686	OYOT BIN DIDI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	576,400	
24	354 05 00714	IIS KURNIATIN	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	363,331	
25	354 05 00684	MUJIONO	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
26	354 05 00733	LASIYEM	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	259,999	
27	354 05 00680	SIGIT PARDIMAN	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	426,400	
28	354 05 00688	CASBAH CASYANTO	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	293,200	
29	354 05 00678	PARTO WIYONO	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
30	354 05 00685	SRI SEDIHWATI	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	209,800	
31	354 05 00673	JUJU YUNINGSIH	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	176,400	
32	354 05 00672	H. SAERULLOH SYAMSU	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	726,400	
33	354 05 00663	CHOLISDH	Setor Tunai Tabungan	150,000	0	543,100	
34	354 01 00523	SITI AISYAH	Setor Tunai Tabungan	500,000	0	523,501	
35	354 01 00383	RINA FARADILA	Ambil Tunai Tabungan	0	120,000	321,153	
36	354 05 00647	ENDANG SUROPADIN	Setor Tunai Tabungan	2,950,000	0	3,280,000	
37	354 05 00279	MISYOL	Setor Tunai Tabungan	100,000	0	835,000	
38	354 05 00569	SRI NGATINEM	Setor Tunai Tabungan	300,000	0	820,000	
39	354 05 00284	M. NASIR	Setor Tunai Tabungan	300,000	0	514,001	

Cabang : RISALAH UMMAT User : TABUNGAN Aplikasi : TABUNGAN Tanggal Transaksi : 31/12/2001

Start comUSERIN - Micr... Sistem Aplikasi Pe... BAGIAN TABUN... BAGIAN TELLER... 16:24

5. CETAK POSISI AKHIR HARI

POSISI SALDO AKHIR TABUNGAN

RISALAH UMMAT
TANGGAL 31 - Des - 2001

Halaman : 1

KODE PROD.	NAMA PRODUK	SALDO AWAL	TOTAL DEBET	TOTAL CREDIT	SALDO MEMO	SALDO AKHIR
01	TABUNGAN UMUM MUDHRABAH (315.599.617	3.690.000	1.550.000	313.459.617	313.459.617
02	TABUNGAN MDH HAJJUMRAH (T	214.765	0	0	214.765	214.765
03	TABUNGAN PELAJAR DAN MHS (2.424.343	0	0	2.424.343	2.424.343
05	TABUNGAN WADIAH DEBITUR	192.970.284	0	9.360.000	202.330.284	202.330.284
06	TABUNGAN AMANAH	72.631	0	0	72.631	72.631
Total Tabungan :		511.281.640	3.690.000	10.910.000	518.501.640	518.501.640

1. Jika ada selisih antara Saldo Memo dengan Saldo Akhir, artinya ada transaksi yang berbeda antara yang diinput oleh Bag. Tabungan dengan yang diinput oleh Bagian lainnya.
2. Bisa jadi tidak ada selisih antara Total Saldo Memo dengan Total Saldo Akhir tapi berbeda di level pemegang rekening ini akan muncul peringatan pada saat Proses akhir hari.
3. Lakukan pengecekan terhadap Neraca Aktiva seteah POD, jumlah nominalnya harus sama.

6. CETAK SALDO AKHIR HARI

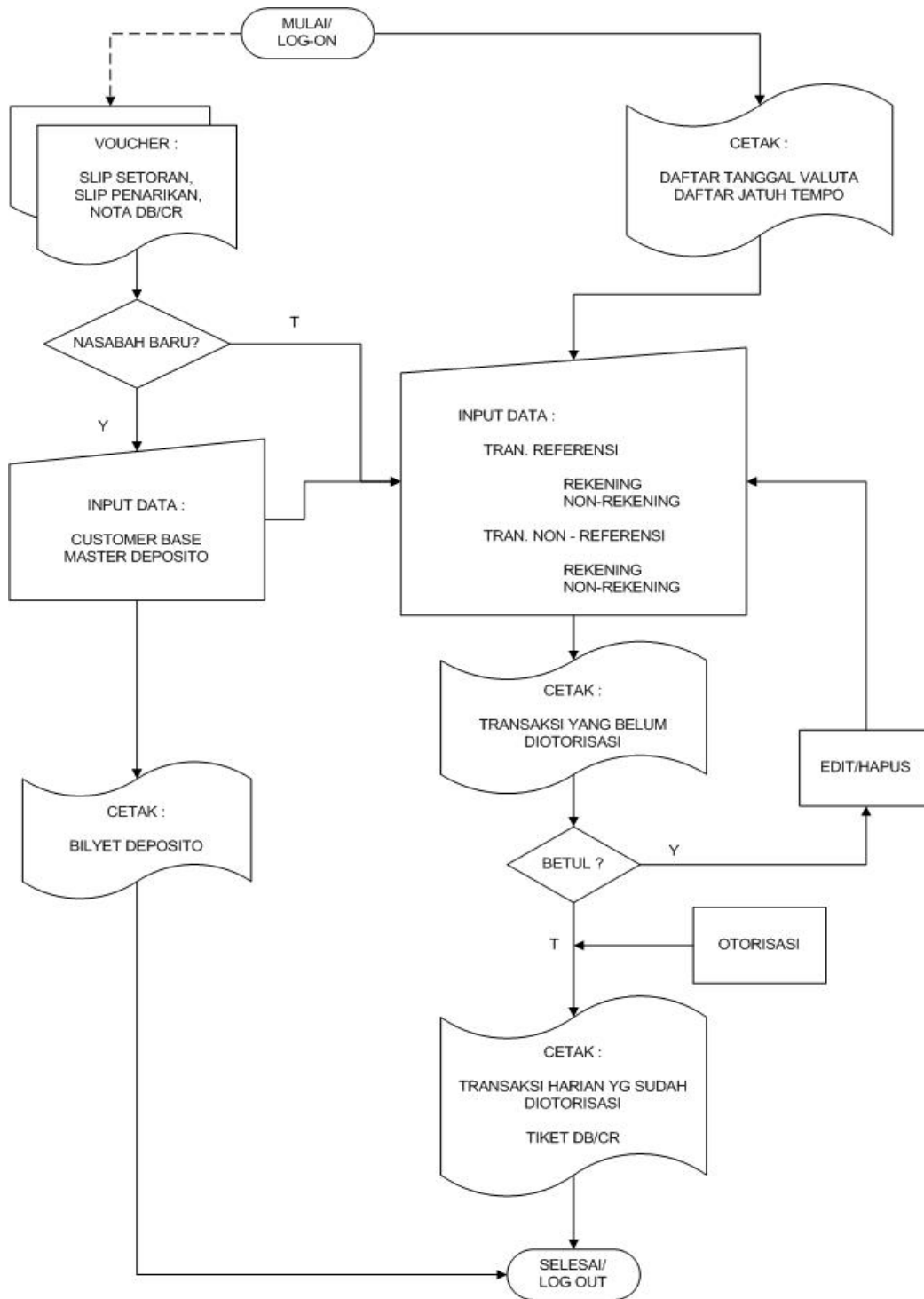
Laporan Saldo Akhir Tabungan

SALDO AKHIR TABUNGAN
09/02/2002 16:25:15

NOMOR	NAMA NASABAH	SALDO AWAL	SALDO MEMO	SALDO AKHIR
3540100001	HANAN KUSTAMAN QQ ASI	24.2921	24.2921	24.2921
3540100002	ANWAR HALIM	17.5141	17.5141	17.5141
3540100003	HJ. POPONG HERAWATI	402.4431	402.4431	402.4431
3540100004	ASEP BADRU, DRS.	201.9931	201.9931	201.9931
3540100007	MURUL KOMARI SALAMAH	154.7721	154.7721	154.7721
3540100010	WIDIARTO	15.3731	15.3731	15.3731
3540100012	SLAMET	36.9901	36.9901	36.9901
3540100015	MOCH. IKHSAN	16.3561	16.3561	16.3561
3540100016	SALDIH	24.1961	24.1961	24.1961
3540100020	GIYONO QQ WIJI ASTUTI	19.9051	19.9051	19.9051
3540100021	DIDI QQ ASEP BADRU	15.4151	15.4151	15.4151
3540100022	SALYAN	13.6561	13.6561	13.6561
3540100023	ENDANG WIDYANINGSIH	18.4951	18.4951	18.4951
3540100026	DJUDJU YUARTI	17.2761	17.2761	17.2761
3540100027	YAYAH	16.3201	16.3201	16.3201
3540100028	PURMO MUZUL TAQUULLOH	396.0741	396.0741	396.0741
3540100029	BETTY ROYANI	21.6881	21.6881	21.6881
3540100030	TATI AHYATI	188.4371	188.4371	188.4371
3540100031	ABDUL BASIR	308.2841	308.2841	308.2841
3540100032	INDRA GUNAWAN	122.1221	122.1221	122.1221
3540100035	H. RASYID ALI, NM	2.236.7711	1.736.7711	1.736.7711
3540100038	SELAAHI QQ ASEP BADRU	49.6291	49.6291	49.6291
3540100039	MAMAT	127.8371	127.8371	127.8371
3540100041	IKA SUKAESIH	45.7581	45.7581	45.7581
3540100042	SRI ASTUTI	11.1391	11.1391	11.1391

Berbeda dengan cetakan lainnya, khusus untuk Cetak saldo Akhir hari, tampilan cetakan nampak seperti postscript, hal ini adalah untuk memungkinkan sistem pencetakan secara cepat pada printer dot matrix mengingat banyaknya data yang dicetak.

BAGIAN VII. BAGIAN DEPOSITO



Workflow Bagian Deposito

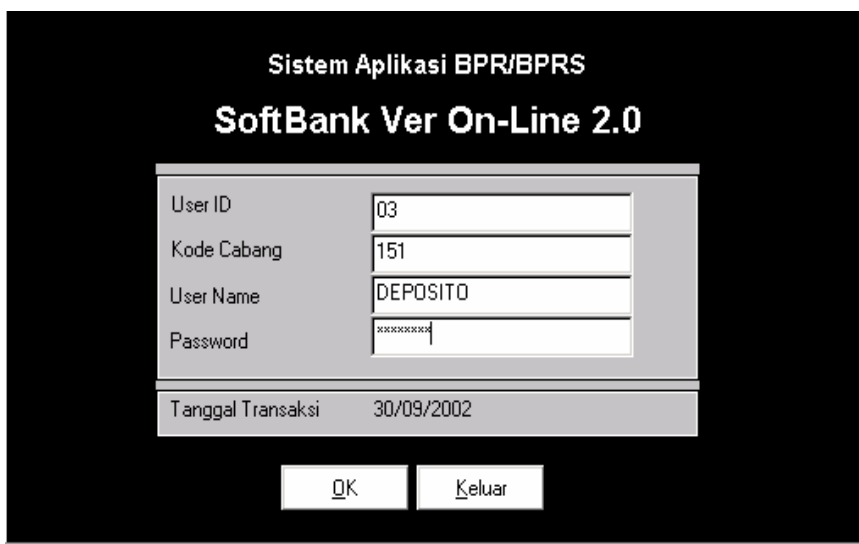
Setiap hari Bagian Deposito memproses transaksi deposito berupa : Pembukaan Deposito, Pencairan Deposito, Pembayaran Bunga Deposito (dan PPh23-nya). Pembukaan deposito tergantung transaksi yang terjadi pada waktu itu (kedatangan calon deponan), tapi pencairan deposito dan pembayaran bunga diketahui datanya dari pihak bank (bagian deposito), oleh karena itu di awal hari Bagian Deposito mencetak Daftar Jatuh Tempo untuk pencairan deposito dan Daftar Tanggal Valuta untuk pembayaran bungan.

Dalam kedua daftar tadi telah diketahui cara pembayarannya, hal ini akan menentukan pada saat transaksi, yaitu :

- Transaksi Referensi artinya menyangkut nominal deponan dibagi lagi menjadi dua yaitu :
 - Transaksi Referensi – Non Rekening (tabungan), artinya menyangkut nominal deponan, tapi tidak berkaitan dengan tabungannya, misalnya pencairan deposito dengan di-transfer ke rekening di bank lain.
 - transaksi Referensi – Rekening (tabungan) artinya via Tabungan Nasabah yang bersangkutan, misalnya pencairan deposito dengan mengkredit tabungan yang bersangkutan.
- Transaksi Non-Referensi artinya tidak menyangkut nominal deponan tapi merubah posisi di ledger, juga dibagi menjadi dua transaksi :
 - transaksi Non Referensi – Non Rekening, artinya tidak menyangkut nominal deponan dan juga tidak merubah Rekening Tabungan, tapi merubah posisi di ledger, contohnya adalah revers pembayaran PPh23 atau pencadangan bunga deposito.

- transaksi Non Referensi – Rekening (vs Tabungan) artinya tidak menyangkut nominal depositan tapi memasukkan nilai ke Rekening Tabungan, untuk selanjutnya akan di dual *control* oleh Bagian Tabungan

LOG-IN APLIKASI SOFTBANK



Sistem Aplikasi BPR/BPRS
SoftBank Ver On-Line 2.0

User ID	03
Kode Cabang	151
User Name	DEPOSITO
Password	*****
Tanggal Transaksi	30/09/2002

OK Keluar

Login ke dalam sistem sesuai UserID, Kode Cabang, User Name dan Password anda sebagai seorang User Bagian Deposito.

Secara otomatis sistem akan mengenali anda sebagai seorang Bagian Deposito

1. INPUT DATA MASTER CUSTOMER BASE

Jika calon deposan adalah nasabah baru, maka sebelum input data master deposito, anda harus memasukkan terlebih dahulu data master Customer Base, jika nasabah lama, maka Customer Base yang telah ada dapat dipakai pada Input Data Master Deposito, anda bisa langsung melaksanakan langkah ke dua.

Sistem Aplikasi Bank Perkreditan Rakyat
File Maintenance Tabel Proses Display/Inquiry Print Utility Window Help

Maintenance Data Customer

PEMELIHARAAN DATA CUSTOMER

Nomor Customer: 000000001

Nama: RUSTI MUTIARA SIBARANI

Alamat Rumah: JL. INSPEKSI SALURAN NO. 6
RT. 005/007

Kota:

Kode Pos:

Telepon: 7265536

Pekerjaan:

Alamat Kantor:

Telepon Kantor:

Golongan: 874 Perorangan

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar

Record: 1 dari 524

Inilah form Maintenance Data Customer

Nomor Customer muncul dari counter komputer secara otomatis, hal ini untuk menghindarkan terjadinya nomor yang duplicate

Tambah Data Customer

14. Untuk menambah data klik tombol “tambah” maka Nomor Customer akan terisi otomatis, sedangkan cursor akan berada di baris Nama Customer.
15. Isilah Nama Customer, untuk memudahkan dalam pencarian data sebaiknya gelar seperti Drs, Ir, Hj, Bpk ditulis dibelakang nama, huruf kapital atau kecil tidak menjadi masalah.
16. Isi baris-baris selanjutnya sesuai kebutuhan. Baris-baris ini bisa tidak diisi kecuali baris Golongan Customer, yang bisa anda isi dengan klik List View, jika list view tidak ada data berarti belum di Set Up Parameter Kode Golongan anda bisa minta ke Supervisor anda untuk diisikan.

Merubah dan menghapus Data Customer

17. Untuk merubah dan menghapus data, anda harus menampilkan terlebih dahulu data yang akan diubah atau dihapus dengan cara tekan tombol “Cari” maka cursor akan berada di baris Nomor Customer anda tinggal masukkan Nomor Customer yang akan di ubah/hapus, jika ingin mencari dari Nama Customer anda tekan tombol “Tab” maka cursor akan berada di baris “Nama Customer” masukkan nama customer (tidak harus komplet), lalu tekan tombol List View disamping kanan baris Nama Customer maka akan muncul windows List View dimana highlite baris akan berada pada nama yang paling dekat dengan yang dicari, double klik dinamanya yang anda cari kemudian tekan tombol “Proses”
18. Maka data yang bersangkutan akan muncul, untuk selanjutnya anda tekan tombol “ubah” untuk merubah data atau tekan tombol “hapus” untuk menghapus data.

2. INPUT DATA MASTER DEPOSITO

PEMELIHARAAN DATA DEPOSITO

Nomor Customer	000000150	Nama Customer	DANI DARTA SOEDARKO
Nomor Referensi	151 31 00153	Kantor	PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
Nama Referensi	DANI DARTA SOEDARKO	Produk	DEPOSITO 1 BLN
Nomor Bilyet	0101310000		
Alamat Baris 1	JL. AMBALUN NO.8 KOMPLEKS TNI-AL		
Alamat Baris 2	PANGKALAN JATI PD.LABU		
Kota	JAKARTA SELATAN	Kode Pos	Telepon
Jangka Waktu	1 BLN	Tgl Buka	15/08/2002
Suku Bunga	17.00 %	Tgl Tutup	15/09/2002
Gol Pemilik	874 Perorangan	Tgl Valuta	15
Ket Pokok	02 Overbook ke Tabungan		
Ket Bagi Hasil	02 Overbook ke Tabungan no 1512300143 an Dani DS		

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar

Record: 1 dari 128

Tambah Data Deposito

- Untuk menambah data klik tombol “tambah” maka cursor akan berada pada baris Nomor Customer, Ketik Nomor Customer atau anda bisa menggunakan List View.
- Selanjutnya Cursor akan berada pada baris Nomor Referensi, sedangkan data-data lainnya akan terisi secara otomatis diambil dari Data Customer Base-nya, anda bisa mengedit setiap baris sesuai dengan kebutuhan.
- Untuk baris Gol Pemilik, Keterangan Pokok keterangan bunga anda bisa membuka dengan list view, jika list view tidak ada data berarti belum di Set Up Parameter Kode Golongan anda bisa minta ke Supervisor anda untuk diisikan.
- Untuk merubah atau menghapus data anda harus menampilkan dahulu nasabah yang bersangkutan lewat tombol “cari”, selanjutnya seperti edit/hapus Customer Base.

3. CETAK DAFTAR TANGGAL VALUTA DAN JATUH TEMPO



Sebelum memulai transaksi terlebih dahulu anda harus mencetak Daftar depositan Tanggal Valuta dan Jatuh tempo untuk diproses menjadi transaksi.

The screenshot shows a preview window titled 'DEPOSITO JATUH TANGGAL VALUTA' for PT. BPR PRIMA KREDIT. The report is dated 29. The table below shows the details of deposits with their respective interest and maturity dates.

NOMOR REFERENSI	NAMA	SALDO AKHIR	BUNGA	CAD BAD BULAN LALU	BAD BULAN INI	PPH 23	TOTAL BAD	KET BUNGA	KETERANGAN
1513100071	ERIC JINGGA	7.500.000	22	9.041	131.096	0	140.137	03	Transfer ke Bank BCA 089-0055678/ERIC JINGGA
31	DEPOSITO 1 BLN			9.041	131.096	0			
1513600151	ERWIN JINGGA	25.000.000	24	32.192	466.781	99.795	399.178	03	Trans. ke LIPPO No. 75110025072 a/n Inan Jingg
56	DEPOSITO 6 BLN			32.192	466.781	99.795			
Grand Total:				41.233	597.877	99.795			

Pada saat mencetak, anda akan akan diminta untuk memasukkan tanggal valuta/jatuh tempo yang akan dicetak.

The screenshot shows a preview window titled 'DEPOSITO JATUH TEMPO' for PT. BPR PRIMA KREDIT. The report is dated 29 - Sep - 2002. The table below shows the details of deposits with their respective interest rates and maturity periods.

NOMOR REFERENSI	NAMA	JANGKA WAKTU	BUNGA	KET POKOK	SALDO AKHIR	NOMOR REKENING	NAMA
1513100071	ERIC JINGGA	1	22.80	04	7.500.000.00		
1513600151	ERWIN JINGGA	6	23.50	04	25.000.000.00		

4. INPUT TRANSAKSI DEPOSITO

Setelah anda mengetahui data-data mengenai transaksi yang akan terjadi pada hari ini, anda dapat mulai menginput transaksi.

TRANSAKSI REFERENSI – NON REKENING

Transaksi yang menyangkut data nominal pada deposito, tapi tidak melalui rekening tabungan.

The screenshot shows a software window titled "Proses SIT Deposito" with a sub-header "SISTEM INPUT TRANSAKSI". The form is organized into several sections:

- Top Section:**
 - Nomor Referensi: 151, 33, 00149
 - Pemegang Referensi: EFFENDY
 - Kantor: PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
 - Produk: DEPOSITO 3 BLN
- Second Section:**
 - Nomor Rekening: (empty)
 - Pemegang Rekening: (empty)
 - Kantor: (empty)
 - Produk: (empty)
- Third Section:**
 - Nomor Voucher: 44444444
 - Kode Transaksi: 311, D, PO
 - Keterangan Transaksi: Debet Pokok lawan Kas
 - Nominal: 7000000
 - Tanggal: 30/09/2002
 - Nomor Transaksi: 2
- Fourth Section:**
 - Kode>Nama Ledger: 3030003, DEPOSITO 3 BLN
 - Lawan Ledger: 1910001, RAB TELLER
- Bottom Section:**
 - Buttons: Proses, Batal
 - Navigation arrows: Left, Right, Home, End

1. Tekan tombol "Tambah" lalu anda isikan Nomor Referensi deposito yang akan bertransaksi, jika benar nama deposito akan muncul disebelah kanan.
2. Cursor selanjutnya berada di baris Nomor Voucher, setelah diisi anda akan cursor akan berada di baris Kode Transaksi, anda bisa mengetik langsung kodenya bila hapal atau minta bantuan List View. Perhatikan bahwa pada List View Kode Transaksi tidak muncul transaksi yang berhubungan dengan bagian tabungan.
3. Isi baris-baris yang lainnya sesuai dengan kebutuhan.

TRANSAKSI REFERENSI – REKENING (via Tabungan)

Transaksi yang menyangkut data nominal pada depositan, diproses melalui rekening tabungan terkait.

SISTEM INPUT TRANSAKSI			
Nomor Referensi	151 ▼ 31 ▼ 00090	Kantor	PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
Pemegang Referensi	RULLY BAGUNA	Produk	DEPOSITO 1 BLN
Nomor Rekening	151 ▼ 21 ▼ 00151	Kantor	PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
Pemegang Rekening	REGINA KUSTANTO	Produk	TABUNGAN PRIMA ARTHA
Nomor Voucher	44444444	Tanggal	30/09/2002
Kode Transaksi	322 ▼ D BU		
Keterangan Transaksi	Bunga Dep.Masuk Tabungan		
Nominal	500000	Nomor Transaksi	2
Kode>Nama Ledger	9010002 ▼	BIAYA BUNGA DEPOSITO	
Lawan Ledger	1910002	RAB TABUNGAN	
<input type="button" value="Proses"/> <input type="button" value="Batal"/>			

1. Tekan tombol “Tambah” lalu anda isikan Nomor Referensi depositan yang akan bertransaksi, jika benar nama depositan akan muncul disebelah kanan.
2. Cursor selanjutnya berada di baris Nomor Voucher, setelah diisi anda akan cursor akan berada di baris Kode Transaksi, anda bisa mengetik langsung kodenya bila hapal atau minta bantuan List View. Pilihlah transaksi yang berhubungan dengan Bagian Tabungan, setelah dipilih maka Nomor Rekening Tabungan yang bersangkutan akan muncul. Selanjutnya cursor akan berada pada baris Keterangan Transaksi lalu Nominal.
3. Kode atau Nama Ledger masih kosong, untuk transaksi ini anda harus memasukkannya secara manual, setelah anda memasukkan nominal transaksi, pada list view yang muncul hanya nomor ledger yang berada dibawah wewenang bagian Deposito.

TRANSAKSI NON REFERENSI – NON REKENING

Transaksi Non-Referensi – Non Rekening artinya tidak menyangkut nominal depositan dan juga tidak merubah Rekening Tabungan, tapi merubah posisi di ledger, contohnya adalah revers pembayaran PPh23 atau pencadangan bunga deposito.

SISTEM INPUT TRANSAKSI

Nomor Referensi: 000 Kantor: []
 Pemegang Referensi: [] Produk: []

Nomor Rekening: 000 Kantor: []
 Pemegang Rekening: [] Produk: []

Nomor Voucher: 44444444 Tanggal: 30/09/2002
 Kode Transaksi: 334 Keterangan Transaksi: Credit Non-Rek lawan Deposito
 Nominal: 500000 Nomor Transaksi: 2

Kode>Nama Ledger: 3060002 CADANGAN BUNGA DEPOSITO
 Lawan Ledger: 1910003 RAB DEPOSITO

Proses Batal

1. Tekan tombol “Tambah” maka cursor akan berada pada baris Nomor Referensi, untuk Transaksi Non-Referensi ketikkan ‘ooo’ (nol-nol-nol), maka cursor akan melompat ke baris nomor rekening tabungan, anda ketikkan lagi ‘ooo’ .
2. Cursor selanjutnya berada di baris Nomor Voucher, setelah diisi anda akan cursor akan berada di baris Kode Transaksi, anda bisa mengetik langsung kodenya bila hapal atau minta bantuan List View.
3. Kode atau Nama Ledger masih kosong, untuk transaksi ini anda harus memasukkannya secara manual, setelah anda memasukkan nominal transaksi, pada list view yang muncul hanya nomor ledger yang berada dibawah wewenang bagian Deposito.

TRANSAKSI NON REFERENSI – REKENING (vs Tabungan)

Transaksi Non Referensi – Rekening, artinya tidak menyangkut nominal depositan tapi memasukkan nilai ke Rekening Tabungan, untuk selanjutnya akan di *dual control* oleh Bagian Tabungan.

The screenshot shows a software window titled "Proses SIT Deposito" with a sub-header "SISTEM INPUT TRANSAKSI". The form is organized into several sections:

- Top Section:**
 - Nomor Referensi: 000 (with dropdown arrows)
 - Pemegang Referensi: (empty field)
 - Kantor: (empty field)
 - Produk: (empty field)
- Second Section:**
 - Nomor Rekening: 151 (dropdown), 21 (dropdown), 00001
 - Pemegang Rekening: SUTISNA LIMIN
 - Kantor: PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
 - Produk: TABUNGAN PRIMA ARTHA
- Third Section:**
 - Nomor Voucher: 44444444
 - Kode Transaksi: 325 (dropdown), D (dropdown)
 - Keterangan Transaksi: Debet NonRK lawan Tabungan
 - Nominal: 50000
 - Tanggal: 30/09/2002
 - Nomor Transaksi: 2
- Fourth Section:**
 - Kode>Nama Ledger: 9010002 (dropdown), BIAYA BUNGA DEPOSITO
 - Lawan Ledger: 1910002, RAB TABUNGAN

At the bottom of the form, there are two buttons: "Proses" and "Batal".

5.

1. Tekan tombol "Tambah" maka cursor akan berada pada baris Nomor Referensi, untuk Transaksi Non-Referensi ketikkan '000' (nol-nol-nol), maka cursor akan melompat ke baris nomor rekening tabungan, ketik Nomor Rekening yang anda tuju, jika benar maka akan muncul nama Pemegang Rekening Tabungan yang bersangkutan.
2. Cursor selanjutnya berada di baris Nomor Voucher, setelah diisi anda akan cursor akan berada di baris Kode Transaksi, anda bisa mengetik langsung kodenya bila hapal atau minta bantuan List View.
3. Kode atau Nama Ledger masih kosong, untuk transaksi ini anda harus memasukkannya secara manual, setelah anda memasukkan nominal transaksi, pada list view yang muncul hanya nomor ledger yang berada dibawah wewenang bagian Deposito.

5. CETAK TRANSAKSI BELUM DIOTORISASI

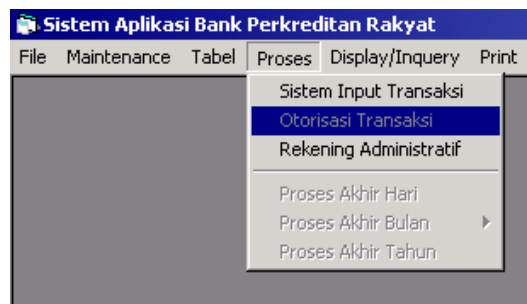
Setelah tutup kas, langkah selanjutnya adalah mengecek kebenaran dan keabsahan input transaksi, untuk itu seluruh transaksi yang telah diinput akan diperiksa ulang disesuaikan dengan voucher yang ada.

NO. URT.	NOMOR REF.	NAMA NASABAH	KOD TRA	DB/ CR	KETERANGAN TRANSAKSI	POKOK PEMBUKAAAN	PENCAIRAN	BUNGA	PPH 23	USER INPUT
3	1513100073	ELLIS KHO	330	C	Budsep No.3030010073	359.607	-	-		
31		DEPOSITO 1 BLN				359.607	0	0		
Grand Total:						359.607	0	0		

6. CETAK TIKET DEBET/KREDIT.

Selanjutnya anda akan menyusun voucher-voucher yang berada di bagian deposito sesuai dengan kategorinya pada pembukuan dan audit, untuk itu anda akan menyusunnya berdasarkan Tiket Debet Kredit. Maka anda harus mencetak Tiket Debet Kredit pada form Tiket yang telah dicetak, lalu voucher akan di klip pada tiket debet kredit yang sesuai.

7. OTORISASI TRANSAKSI



Bagian bawah SIT ada tulisan BELUM DIOTORISASI artinya anda masih bisa melakukan perubahan ataupun menghapus transaksi yang bersangkutan. Setelah diotorisasi (oleh Kabag), transaksi tidak bisa diubah ataupun dihapus, tapi anda masih bisa melakukan penambahan transaksi.

Otorisasi transaksi dilakukan oleh Kepala Bagian Operasi, anda hanya memperlihatkan print transaksi harian beserta bukti-buktinya

8. CETAK TRANSAKSI SUDAH DIOTORISASI

Laporan ini hanya pelengkap untuk memudahkan pada saat audit, jika transaksi tidak terlalu banyak, langkah ini bisa dilewati saja karena dapat di tracing dari transaksi harian sebelum diotorisasi.

9. CETAK LAPORAN-LAPORAN POSISI AKHIR HARI

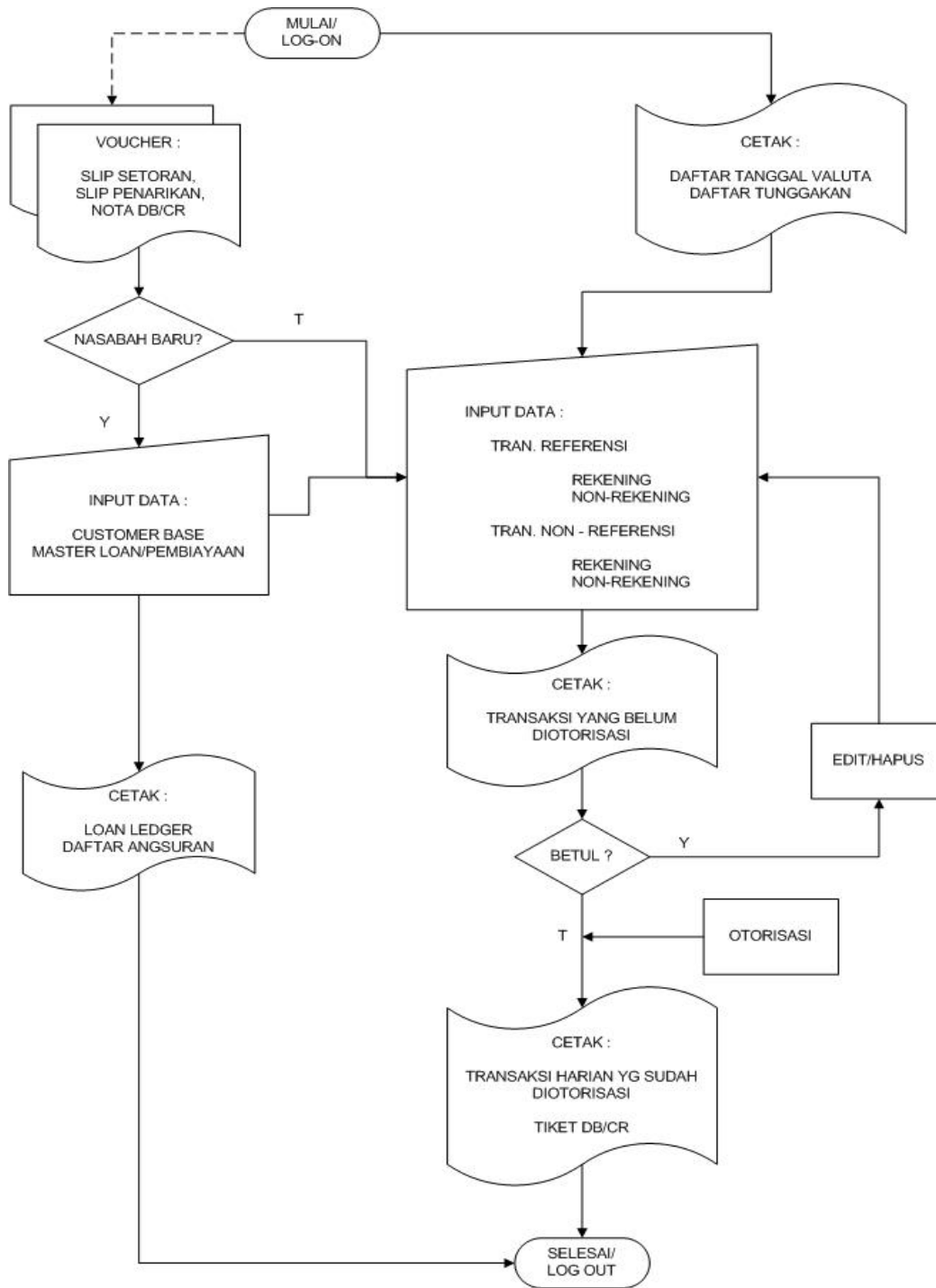


Laporan posisi akhir hari terdiri dari Posisi Saldo Akhir Per Produk dan Rincian Saldo Deposito. Posisi Saldo Akhir akan dibandingkan dengan Neraca Passiva (Neraca Percobaan) jika cocok proses otorisasi dapat dilanjutkan.

The screenshot shows the 'Report Posisi Saldo Akhir Deposito' window. The report title is 'POSISI SALDO AKHIR POKOK DEPOSITO'. The report is for PT. BPR PRIMA KREDIT, dated 30-Sep-2002, at 17:53:43. The report is on page 1 of 1. The table below shows the details of the deposit positions:

KODE PROD.	NAMA PRODUK	SALDO AWAL	TOTAL DEBIT	TOTAL KREDIT	SALDO AKHIR
31	DEPOSITO 1 BLN	274.793.559	0	0	274.793.559
32	DEPOSITO 3 BLN	23.000.000	0	0	23.000.000
36	DEPOSITO 6 BLN	2.046.777.927	0	0	2.046.777.927
TOTAL DEPOSITO :		2.343.571.486	0	0	2.343.571.486

BAGIAN VIII. BAGIAN LOAN



Workflow Bagian Loan

Setiap hari Bagian Administrasi Loan memproses transaksi loan berupa : Realisasi Loan, Cicilan Pokok, Cicilan Bunga, Pembayaran Denda, Biaya Administrasi, provisi, komisi dan lain sebagainya.

Karena itu Bagian Administrasi loan dibekali dengan tools berupa Daftar Nasabah Debitur per Tanggal Valuta, artinya yang mencicil (Pokok & Bunga) pada tanggal tersebut, daftar tunggakan dan lain-lain.

Cara pembayaran Bagian Loan ini juga mengakibatkan beberapa macam transaksi sebagai berikut

- Transaksi Referensi artinya menyangkut nominal debitur dibagi lagi menjadi dua yaitu :
 - Transaksi Referensi – Non Rekening (tabungan), artinya menyangkut nominal debitur, tapi tidak berkaitan dengan tabungannya, misalnya realisasi loan dengan di-transfer ke rekening di bank lain (cek).
 - transaksi Referensi – Rekening (tabungan) artinya via Tabungan Nasabah yang bersangkutan, misalnya realisasi loan dengan mengkredit tabungan yang bersangkutan atau cicilan pokok/bunga dengan mendebet tabungan.
- Transaksi Non-Referensi artinya tidak menyangkut nominal pokok/bunga debitur tapi merubah posisi di ledger, juga dibagi menjadi dua transaksi :
 - transaksi Non Referensi – Non Rekening, artinya tidak menyangkut nominal pokok/bunga debitur dan juga tidak merubah Rekening Tabungan, tapi merubah posisi di ledger, contohnya adalah pembayaran biaya administrasi realisasi loan melalui setor tunai.
 - transaksi Non Referensi – Rekening (vs Tabungan) artinya tidak menyangkut nominal

pokok/bunga debitur tapi merubah saldo Rekening Tabungan, untuk selanjutnya akan di dual *control* oleh Bagian Tabungan, contohnya adalah pembayaran denda pinjaman dengan mendebet secara langsung Rekening Tabungannya.

LOG-IN APLIKASI SOFTBANK

Sistem Aplikasi BPR/BPRS
SoftBank Ver On-Line 2.0

User ID	04
Kode Cabang	151
User Name	PEMBIAYAAN
Password	XXXXXXXX

Tanggal Transaksi 30/09/2002

OK Keluar

Login ke dalam sistem sesuai UserID, Kode Cabang, User Name dan Password anda sebagai seorang User Bagian Loan/Pembiayaan.

Secara otomatis sistem akan mengenali anda sebagai seorang Bagian Loan/Pembiayaan.

1. INPUT DATA MASTER CUSTOMER BASE

Jika debitur adalah nasabah baru, maka sebelum input data master debitur, anda harus memasukkan terlebih dahulu data master Customer Base, jika nasabah lama, maka Customer Base yang telah ada dapat dipakai pada Input Data Master debitur, anda bisa langsung melaksanakan langkah ke dua.

The screenshot shows a software window titled "Sistem Aplikasi Bank Perkreditan Rakyat" with a menu bar (File, Maintenance, Tabel, Proses, Display/Inquiry, Print, Utility, Window, Help). The main window is titled "Maintenance Data Customer" and contains the following form fields:

Nomor Customer	000000001
Nama	RUSTI MUTIARA SIBARANI
Alamat Rumah	JL. INSPEKSI SALURAN NO. 6 RT. 005/007
Kota	
Kode Pos	
Telepon	7265536
Pekerjaan	
Alamat Kantor	
Telepon Kantor	
Golongan	874
	Perorangan

At the bottom of the form, there are buttons: Tambah, Ubah, Hapus, Refresh, Cari, and Keluar. Below the buttons is a status bar showing "Record: 1 dari 524".

Inilah form Maintenance Data Customer

Nomor Customer muncul dari counter komputer secara otomatis, hal ini untuk menghindarkan terjadinya nomor yang duplicate

Tambah Data Customer

19. Untuk menambah data klik tombol “tambah” maka Nomor Customer akan terisi otomatis, sedangkan cursor akan berada di baris Nama Customer.
20. Isilah Nama Customer, untuk memudahkan dalam pencarian data sebaiknya gelar seperti Drs, Ir, Hj, Bpk ditulis dibelakang nama, huruf kapital atau kecil tidak menjadi masalah.
21. Isi baris-baris selanjutnya sesuai kebutuhan. Baris-baris ini bisa tidak diisi kecuali baris Golongan Customer, yang bisa anda isi dengan klik List View, jika list view tidak ada data berarti belum di Set Up Parameter Kode Golongan anda bisa minta ke Supervisor anda untuk diisikan.

Merubah dan menghapus Data Customer

22. Untuk merubah dan menghapus data, anda harus menampilkan terlebih dahulu data yang akan diubah atau dihapus dengan cara tekan tombol “Cari” maka cursor akan berada di baris Nomor Customer anda tinggal masukkan Nomor Customer yang akan di ubah/hapus, jika ingin mencari dari Nama Customer anda tekan tombol “Tab” maka cursor akan berada di baris “Nama Customer” masukkan nama customer (tidak harus komplet), lalu tekan tombol List View disamping kanan baris Nama Customer maka akan muncul windows List View dimana highlite baris akan berada pada nama yang paling dekat dengan yang dicari, double klik dinamanya yang anda cari kemudian tekan tombol “Proses”
23. Maka data yang bersangkutan akan muncul, untuk selanjutnya anda tekan tombol “ubah” untuk merubah data atau tekan tombol “hapus” untuk menghapus data.

2. INPUT DATA MASTER DEBITUR

PEMELIHARAAN DATA PEMBIAYAAN

Nomor Customer	000000106	Nama Customer	R. SRI NUGROHO
Nomor Referensi	151 43 00208	Kantor	PT. BPR PRIMA KREDIT MANDIRI
Nama Referensi	R. SRI NUGROHO MURNI	Produk	PINJAMAN KONSUMSI

Nomor Tabungan	151 23 00038
Nama	R. SRI NUGROHO
Alamat Baris 1	
Alamat Baris 2	
Kota	
Kode Pos	
Telepon	
Nomor PK	
Kolektor	151 20 A0
Tgl Realisasi	28/05/1997
Jatuh Tempo	28/05/1999
Tgl/Valuta	28
Periode	24 Bulan
Cic Pok ke	0
Cic Mar/Bun ke	0
Grass Period	0 Bulan
Plafon	10,000,000
Payment	0

Tambah Ubah Hapus Refresh Cari Keluar

Record: 1 dari 360

Tambah Data Debitur

1. Untuk menambah data klik tombol “tambah” maka cursor akan berada pada baris Nomor Customer, Ketik Nomor Customer atau anda bisa menggunakan List View.
2. Selanjutnya Cursor akan berada pada baris Nomor Referensi, sedangkan data-data lainnya akan terisi secara otomatis diambil dari Data Customer Base-nya, anda bisa mengedit setiap baris sesuai dengan kebutuhan.
3. **Data Referensi** : adalah data-data yang berhubungan dengan informasi umum seputar nasabah, termasuk juga Nama Account Officer yang menangani pinjaman debitur tersebut, Jika nama account officer belum tercantum silahkan di daftar dulu oleh supervisor.

Data-data penunjang nasabah debitur sangat banyak, karena itu dibagi kedalam tiga kategori yaitu Data Referensi, Set Kode BI dan Loan Ledger, sebaiknya anda melakukan input data secara berurutan dan lengkap.

Pada Tabulasi berikutnya akan diinput data-data yang menyangkut golongan dari Bank Indonesia, hal ini akan dipakai sebagai acuan untuk membuat laporan ke Bank Indonesia setiap bulannya. Sebelumnya set-up parameter kode BI harus diisi terlebih dahulu oleh supervisor, caranya dengan mengacu kepada buku pedoman pengisian Laporan Bank Indonesia yang bisa didapat dari Bank Indonesia.

Sifat Pinjaman	6	DENGAN JAMII	Suku Bunga	24.00	% p.a
Jenis Pinjaman	10	MODAL KERJA	Jenis Bunga	1	Flat
Jangka Waktu	02 thn	00 bln	00 hari	Gol Penjamin	874 Perorangan
Kolektibilitas	1	Lancar	Bagian Dijamin	0.00	
Gol Debitur	874	Perorangan	Set Kode BI	61002000018746000240018740000	
Sektor Ekonomi	6000	PERTANIAN			
Bentuk Jaminan	TANAH & BANGUNAN				
Nilai Jaminan	0				

Pengisian Data Kode Bank Indonesia

9. Pergunakan list view untuk memudahkan pengisian kode-kode BI, setelah terisi sampai baris Bagian Dijamin, tekan tombol "Set Kode BI" untuk men-generate Kode BI nasabah debitur yang bersangkutan
10. Bentuk Jaminan dan Nilai jaminan tidak termasuk Kode BI, anda bisa mengisinya secara manual dan langsung.
11. Setelah selesai mengisi Kode BI anda masih harus mengisi Tabulasi berikutnya yaitu data Loan Ledger, tekan tabulasi "Loan Ledger" disisi kanan form isian ini.

Tabulasi Loan Ledger diperlukan untuk membuat banyak laporan manajemen yang berhubungan dengan administrasi loan/pembiayaan, contohnya Daftar Tanggal Valuta (cicilan pokok/bunga), daftar tunggakan dan lain-lain jika tabulasi Loan Ledger ini tidak diisi maka Nasabah yang bersangkutan tidak akan muncul pada laporan tadi.

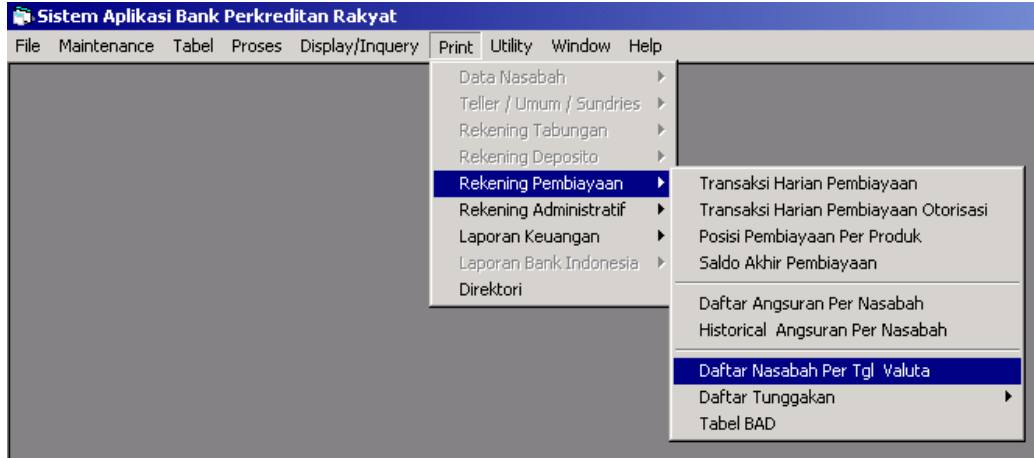
Plafon	<input type="text" value="10,000,000"/>	Suku Bunga	<input type="text" value="24.00"/>	% p.a	Periode	<input type="text" value="24"/>	Bln
MAD/BAD	<input type="text" value="4,807,200"/>	Pola	<input type="text" value="Flat"/>		Pembayaran	<input type="text"/>	<input type="text"/>

CICKE	TGLCIC	CICPOK	CICMAR	CICTOT	OUTPOK	QI
1	28-Jun-1997	416,700	200,300	617,000	9,583,300	
2	28-Jul-1997	416,700	200,300	617,000	9,166,600	
3	28-Agust-1997	416,700	200,300	617,000	8,749,900	
4	28-Sep-1997	416,700	200,300	617,000	8,333,200	
5	28-Okt-1997	416,700	200,300	617,000	7,916,500	
6	28-Nop-1997	416,700	200,300	617,000	7,499,800	
7	28-Des-1997	416,700	200,300	617,000	7,083,100	
8	28-Jan-1998	416,700	200,300	617,000	6,666,400	

Pengisian Data Loan Ledger

- Untuk mengisi loan ledger nasabah baru, anda tinggal tekan tombol "Hitung", maka otomatis akan muncul daftar cicilan nasabah, beberapa data pada tabulasi sebelumnya menjadi syarat untuk bisa menjalankan perhitungan ini. Komputer akan meminta pengisian data yang disyaratkan jika belum terisi.
- Jika ada perubahan data yang berpengaruh terhadap hasil perhitungan data loan ledger, anda harus mengosongkan terlebih dahulu data yang sudah ada dengan menekan tombol "Kosongkan", setelah itu anda bisa melakukan perhitungan kembali seperti langkah sebelumnya.
- Tombol "Refresh", untuk menampilkan data terakhir setelah melakukan perubahan-perubahan. Refresh tidak mengakibatkan perubahan data, hanya tampilan di layar komputer saja.

3. CETAK DAFTAR TANGGAL VALUTA DAN JATUH TEMPO



Sebelum memulai transaksi terlebih dahulu anda harus mencetak Daftar debitur per Tanggal Valuta dan kalau perlu daftar tunggakan tergantung peraturan yang ditetapkan BPR mengenai cara pembayaran daftar tunggakan.

The screenshot displays a report titled 'DAFTAR NASABAH PADA TANGGAL VALUTA' for PT. BPR PRIMA KREDIT, dated 30. The report is on page 1 of 1. The data is presented in a table with the following columns: NOMREK, NAMA NASABAH, CIC. KE. POK, BUN, CICILAN POKOK, CICILAN BUNGA, CICILAN TOTAL, TGL. TRAN. AKHIR, NO. REK. TABUNGAN, and SALDO MEMO.

NOMREK	NAMA NASABAH	CIC. KE. POK	BUN	CICILAN POKOK	CICILAN BUNGA	CICILAN TOTAL	TGL. TRAN. AKHIR	NO. REK. TABUNGAN	SALDO MEMO
1514100327	JONNI WIJAYA	7	7	2.742.500	2.071.000	4.813.500	22 - Agust - 02	1512300127	863.204
1514100357	ANWAR ST. SATI	10	10	746.400	487.100	1.233.500	30 - Agust - 02	1512300155	66.500
1514100474	MARDANIH	3	3	266.800	411.700	678.500	02 - Sep - 02	1512300130	10.000
1514100475	IWAN JAENUDIN	4	4	544.200	305.800	850.000	30 - Sep - 02	1512300255	10.000
1514100541	HERLINA SIMANJUNTAK	1	1	266.900	485.100	752.000	26 - Sep - 02	1512300306	10.000
41	PINJAMAN MODAL KERJA			4.566.800	3.760.700	8.327.500			
1514200521	PIA SOFYANTI	2	2	2.048.100	1.201.900	3.250.000	30 - Sep - 02	1512300292	0
42	PINJAMAN INVESTASI			2.048.100	1.201.900	3.250.000			
Grand Total:				6.814.900	4.962.600	11.577.500			

20:24:53

Pada saat mencetak, anda akan diminta untuk memasukkan tanggal valuta/jatuh tempo yang akan dicetak.

4. INPUT TRANSAKSI LOAN/PEMBIAYAAN

Setelah anda mengetahui data-data mengenai transaksi yang akan terjadi pada hari ini, anda dapat mulai menginput transaksi.

TRANSAKSI REFERENSI – NON REKENING

Transaksi yang menyangkut data nominal pada debitur, tapi tidak melalui rekening tabungan.

The screenshot shows a software window titled "SISTEM INPUT TRANSAKSI" with the following fields and values:

Nomor Referensi	151 41 00278	Kantor	PT. BPR QUANTUM 2001
Pemegang Referensi	SYAMSUDIN	Produk	PINJAMAN MODAL KERJA
Nomor Rekening	151 23 00077	Kantor	PT. BPR QUANTUM 2001
Pemegang Rekening	SYAMSUDIN	Produk	TABUNGAN DEBITUR BULANAN
Nomor Voucher	44444444	Tanggal	30/09/2002
Kode Transaksi	410 D PO		
Keterangan Transaksi	Realisasi Tunai		
Nominal	3000000	Nomor Transaksi	1
Kode>Nama Ledger	1050001 PINJAMAN MODAL KERJA		
Lawan Ledger	1910001 RAB TELLER		

At the bottom of the window, there are buttons for "Proses" and "Batal", and a scroll bar.

4. Tekan tombol "Tambah" lalu anda isikan Nomor Referensi debitur yang akan bertransaksi, jika benar nama debitur akan muncul disebelah kanan. Demikian juga Nomor Rekening Tabungan dan Nama Pemilik Tabungan akan muncul di baris berikutnya.
5. Cursor selanjutnya berada di baris Nomor Voucher, setelah diisi anda akan cursor akan berada di baris Kode Transaksi, anda bisa mengetik langsung kodenya bila hapal atau minta bantuan List View.
6. Untuk transaksi Non-Rekening, tergantung kepada Kode Transaksi jika lawan bagiannya bukan Bagian Tabungan maka akan termasuk transaksi Non Rekening (tabungan). Data Saldo Tabungan tidak akan berubah.
7. Isi baris-baris yang lainnya sesuai dengan kebutuhan.

TRANSAKSI REFERENSI – REKENING (via Tabungan)

Transaksi yang menyangkut data nominal pada debitur, diproses melalui rekening tabungan terkait.

Sistem Aplikasi Bank Perkreditan Rakyat
File Maintenance Tabel Proses Display/Inquiry Print Utility Window Help

Proses SIT Pembiayaan

SISTEM INPUT TRANSAKSI

Nomor Referensi: 151 41 00278 Kantor: PT. BPR QUANTUM 2001
 Pemegang Referensi: SYAMSUDIN Produk: PINJAMAN MODAL KERJA

Nomor Rekening: 151 23 00077 Kantor: PT. BPR QUANTUM 2001
 Pemegang Rekening: SYAMSUDIN Produk: TABUNGAN DEBITUR BULANAN

Nomor Voucher: 4444444 Tanggal: 30/09/2002
 Kode Transaksi: 421 C PO
 Keterangan Transaksi: Cicilan Pokok via Tabungan
 Nominal: 600000 Nomor Transaksi: 1

Kode>Nama Ledger: 1050001 PINJAMAN MODAL KERJA
 Lawan Ledger: 1910002 RAB TABUNGAN

Proses Batal

4. Tekan tombol “Tambah” lalu anda isikan Nomor Referensi deposit yang akan bertransaksi, jika benar nama deposit akan muncul di sebelah kanan.
5. Cursor selanjutnya berada di baris Nomor Voucher, setelah diisi anda akan cursor akan berada di baris Kode Transaksi, anda bisa mengetik langsung kodenya bila hapal atau minta bantuan List View. Pilihlah transaksi yang berhubungan dengan Bagian Tabungan, setelah dipilih maka Nomor Rekening Tabungan yang bersangkutan akan muncul. Selanjutnya cursor akan berada pada baris Keterangan Transaksi lalu Nominal.

Kodtra	Nama Transaksi
410	Realisasi Tunai
411	Cicilan Pokok Tunai
413	Cicilan Bunga/Adm Tunai
420	Realisasi via Tabungan
421	Cicilan Pokok via Tabungan
422	Cicilan Bunga via Tabungan
427	Pinalti Pinjaman
450	Debet Pokok lawan Sundries
451	Credit Pokok lawan Sundries

TRANSAKSI NON REFERENSI – NON REKENING

Transaksi Non-Referensi – Non Rekening artinya tidak menyangkut nominal debitor dan juga tidak merubah Rekening Tabungan, tapi merubah posisi di ledger

SISTEM INPUT TRANSAKSI

Nomor Referensi	000	Kantor	
Pemegang Referensi		Produk	
Nomor Rekening	000	Kantor	
Pemegang Rekening		Produk	
Nomor Voucher	44444444	Tanggal	30/09/2002
Kode Transaksi	441		
Keterangan Transaksi	Credit Non-Rekening lwn Pinjam		
Nominal	12000000	Nomor Transaksi	1
Kode>Nama Ledger	1056001	CADANGAN PIUTANG RAGU-RAGU	
Lawan Ledger	1910004	RAB PINJAMAN	

Proses Batal

4. Tekan tombol “Tambah” maka cursor akan berada pada baris Nomor Referensi, untuk Transaksi Non-Referensi ketikkan ‘000’ (nol-nol-nol), maka cursor akan melompat ke baris nomor rekening tabungan, anda ketikkan lagi ‘000’.
5. Cursor akan melompat ke baris Nomor Ledger, untuk transaksi ini anda harus memasukkannya secara manual.

NOMLED	NAMLED
1050000	PINJAMAN
1050001	PINJAMAN MODAL KERJA
1050002	PINJAMAN INVESTASI
1050003	PINJAMAN KONSUMSI
1050004	PINJAMAN KARYAWAN
1050005	PINJ. KENDARAAN BERMOTOR
1050006	PINJAMAN HARIAN
1056001	CADANGAN PIUTANG RAGU-RAGU
1110001	B.A.D. PINJAMAN MODAL KERJA
1110002	B.A.D. INVESTASI
1110003	B.A.D. PINJ. RANMOR
1110005	B.A.D. KONSUMSI
2011004	SETORAN ASUBANSI KENDARAAN

6. Setelah ditentukan Nomor Ledgernya, anda tinggal mengisi data-data lainnya.

TRANSAKSI NON REFERENSI – REKENING (vs Tabungan)

Transaksi Non Referensi – Rekening, artinya tidak menyangkut nominal debitur tapi memasukkan nilai ke Rekening Tabungan, untuk selanjutnya akan di *dual control* oleh Bagian Tabungan.

SISTEM INPUT TRANSAKSI

Nomor Referensi	000	Kantor	
Pemegang Referensi		Produk	
Nomor Rekening	151 21 00077	Kantor	PT. BPR QUANTUM 2001
Pemegang Rekening	EFFENDI	Produk	TABUNGAN PRIMA ARTHA
Nomor Voucher	44444444	Tanggal	30/09/2002
Kode Transaksi	424		
Keterangan Transaksi	Credit Non-Ref lawan Tabungan		
Nominal	50000	Nomor Transaksi	1
Kode>Nama Ledger	7030001	PROVISI PINJAMAN	
Lawan Ledger	1910002	RAB TABUNGAN	

Proses Batal

4. Tekan tombol “Tambah” maka cursor akan berada pada baris Nomor Referensi, untuk Transaksi Non-Referensi ketikkan ‘000’ (nol-nol-nol), maka cursor akan melompat ke baris nomor rekening tabungan, ketik Nomor Rekening yang anda tuju, jika benar maka akan muncul nama Pemegang Rekening Tabungan yang bersangkutan.
5. Kode atau Nama Ledger masih kosong, untuk transaksi ini anda harus memasukkannya secara manual, setelah anda memasukkan nominal transaksi, pada list view yang muncul hanya nomor ledger yang berada dibawah wewenang bagian Loan/pembiayaan.
6. Cursor selanjutnya berada di baris Nomor Voucher, setelah diisi anda akan cursor akan berada di baris Kode Transaksi, anda bisa mengetik langsung kodenya bila hapal atau minta bantuan List View.

5. CETAK TRANSAKSI BELUM DIOTORISASI

Setelah tutup kas, langkah selanjutnya adalah mengecek kebenaran dan keabsahan input transaksi, untuk itu seluruh transaksi yang telah diinput akan diperiksa ulang disesuaikan dengan voucher yang ada.

NO. URT.	NOMOR REF.	NAMA NASABAH	KOD TRA	DB/CR	KETERANGAN TRANSAKSI	REALISASI	CICILAN POKOK	BUNGA	USER INPUT
8	1514100433	NIMROD L. TOBING	421	C	Cicilan Pokok Nimrod L Tobin	-	307.700	-	- pembi
7	1514100498	R. JOSEPH SOEHARSO	422	C	Cicilan Bunga R. Joseph	-	-	690.700	- pembi
6	1514100498	R. JOSEPH SOEHARSO	421	C	Cicilan Pokok R. Joseph	-	3.242.800	-	- pembi
16	1514100498	IMAM GHOZALI	422	C	Cicilan Bunga Imam Ghozali	-	-	1.853.000	- pembi
19	1514100433	NIMROD L. TOBING	422	C	Cicilan Bunga Nimrod L Tobin	-	-	359.300	- pembi
12	1514100494	NIMROD L. TOBING	422	C	Cicilan Bunga Nimrod L Tobin	-	-	199.300	- pembi
14	1514100498	IMAM GHOZALI	421	C	Cicilan Pokok Imam Ghozali	-	1.397.000	-	- pembi
11	1514100494	NIMROD L. TOBING	421	C	Cicilan Pokok Nimrod L Tobin	-	310.700	-	- pembi
41	PINJAMAN MODAL KERJA					0	5.258.200	3.102.300	
17	1514300399	CHRISTANTO	422	C	Cicilan Bunga Christanto	-	-	237.400	- pembi
1	1514300555	RATMI DIANA SAPUTRI	420	D	Realisasi Pinj. Ratmi	24.000.000	-	-	- pembi
16	1514300399	CHRISTANTO	421	C	Cicilan Pokok Christanto	-	1.052.600	-	- pembi
43	PINJAMAN KONSUMSI					24.000.000	1.052.600	237.400	
Grand Total:						24.000.000	6.310.800	3.339.700	

6. CETAK TIKET DEBET/KREDIT.

Selanjutnya anda akan menyusun voucher-voucher yang berada di bagian deposito sesuai dengan kategorinya pada pembukuan dan audit, untuk itu anda akan menyusunnya berdasarkan Tiket Debet Kredit. Maka anda harus mencetak Tiket Debet Kredit pada form Tiket yang telah dicetak, lalu voucher akan di klip pada tiket debit kredit yang sesuai.

7. OTORISASI TRANSAKSI



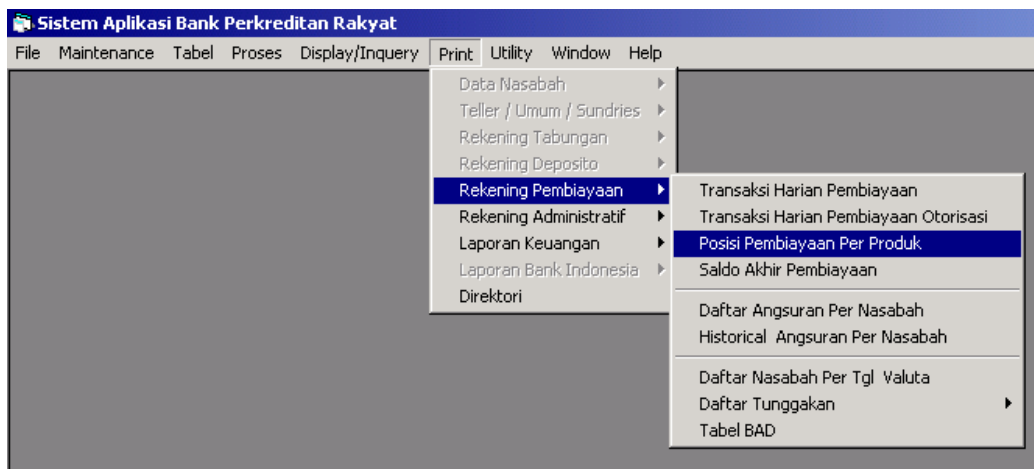
Bagian bawah SIT ada tulisan BELUM DIOTORISASI artinya anda masih bisa melakukan perubahan ataupun menghapus transaksi yang bersangkutan. Setelah diotorisasi (oleh Kabag), transaksi tidak bisa diubah ataupun dihapus, tapi anda masih bisa melakukan penambahan transaksi.

Otorisasi transaksi dilakukan oleh Kepala Bagian Operasi, anda hanya memperlihatkan print transaksi harian beserta bukti-buktinya.

8. CETAK TRANSAKSI SUDAH DIOTORISASI

Laporan ini hanya pelengkap untuk memudahkan pada saat audit, jika transaksi tidak terlalu banyak, langkah ini bisa dilewati saja karena dapat di tracing dari transaksi harian sebelum diotorisasi.

9. CETAK LAPORAN-LAPORAN POSISI AKHIR HARI



Laporan posisi akhir hari terdiri dari Posisi Saldo Akhir Per Produk dan Rincian Saldo Loan/Pembiayaan. Posisi Saldo Akhir akan dibandingkan dengan Neraca Aktiva (Neraca Percobaan) jika cocok proses otorisasi dapat dilanjutkan.

The screenshot shows the 'Report Posisi Saldo Akhir Pembiayaan' window. The title bar reads 'Sistem Aplikasi Bank Perkreditan Rakyat - [Report Posisi Saldo Akhir Pembiayaan]'. The window contains a preview of a report with the following data:

KODE PRODUK	NAMA PRODUK	SALDO AWAL	TOTAL DEBET	TOTAL KREDIT	SALDO AKHIR
41	PINJAMAN MODAL KERJA	2.183.325.027	0	0	2.183.325.027
42	PINJAMAN INVESTASI	61.775.982	0	0	61.775.982
43	PINJAMAN KONSUMSI	443.263.854	0	0	443.263.854
45	PINJ. KENDARAAN BERMOTOR	63.266.500	0	0	63.266.500
46	PINJAMAN HARIAN	0	0	0	0
TOTAL PEMBIAYAAN :		2.731.631.363	0	0	2.731.631.363

Additional information from the report header: PT. BPR QUANTUM 2001, Tanggal: 30 - Sep - 2002, and a field for 'Apdafcab.NAMCAB (String)' with value 'Hal. 1'.

BAGIAN IX. BAGIAN UMUM/SUNDRIES

Bagian umum dan Bagian Sundries dapat melakukan Transaksi Rekening (Tabungan) dan Transaksi Non-Rekening (Tabungan).

Bagian umum bertanggung jawab terhadap Kas Kecil beserta pengeluaran biaya-biaya non-operasional seperti biaya transportasi, biaya listrik dan sebagainya. Sedangkan Bagian Sundries bertanggung jawab terhadap transaksi-transaksi non-tunai misalnya bertanggung jawab terhadap keluar masuknya uang di Bank lain.



User ID	05
Kode Cabang	151
User Name	UMUM
Password	*****
Tanggal Transaksi	30/09/2002

OK Keluar

Login ke dalam sistem sesuai UserID, Kode Cabang, User Name dan Password anda sebagai seorang User Bagian umum atau Sundries.

Secara otomatis sistem akan mengenali anda sebagai seorang Bagian Umum atau Sundries

1. INPUT TRANSAKSI REKENING (VS TABUNGAN)

Transaksi Rekening (tabungan) artinya anda memasukkan transaksi yang ada hubungannya dengan Bagian Tabungan, contohnya pengisian Nota credit/Debet ke bagian tabungan untuk pembayaran gaji atau keperluan cicilan karyawan.

SIT BAGIAN TELLER, TABUNGAN, DAN UMUM

SISTEM INPUT TRANSAKSI

Nomor Rekening: 354 01 00110 Kantor: RISALAH UMMAT
 Pemegang Rekening: ERNA DWIASTUTI Produk: TABUNGAN UMUM MUDHRABAH (T)

Nomor Voucher: 55555555 Tanggal: 31/12/2001
 Kode Transaksi: 504 D
 Keterangan Transaksi: Kredit Nota ke TAB u/ gaji
 Nominal: 1000000 Nomor Transaksi: 42

Kode>Nama Ledger: 9050001 GAJI, UPAH, HONORARIUM
 Lawan Ledger: 1090002 RAK Tabungan

Proses Batal

Tambah Data

1. Masukkan Nomor Rekening sesuai transaksi, kemudian anda akan diminta memasukkan Nomor Ledger Bagian Umum/Sundries yang akan menerima transaksi.
2. Selanjutnya cursor akan meloncat ke baris Nomor Voucher, anda tinggal mengisi baris ini dan data lainnya sesuai dengan kebutuhan. Akhiri dengan menekan tombol "Proses".
3. Balancing akan dilakukan oleh Bag, Tabungan terhadap Rekening bersangkutan.

2. INPUT TRANSAKSI NON-REKENING (TABUNGAN)

Transaksi Non-Rekening (tabungan) artinya anda memasukkan transaksi diluar transaksi yang tidak ada hubungannya dengan Bagian Tabungan, contohnya pengisian Kas kecil dari bagian teller, urusan Rekening Bank Lain, biaya-biaya operasional dan lain-lain.

The screenshot shows a software window titled "SIT BAGIAN TELLER, TABUNGAN, DAN UMUM" with a sub-header "SISTEM INPUT TRANSAKSI". The form contains the following fields and values:

- Nomor Rekening: [] [] []
- Kantor: []
- Pemegang Rekening: []
- Produk: []
- Nomor Voucher: 55555555
- Tanggal: 31/12/2001
- Kode Transaksi: 502 [] D []
- Keterangan Transaksi: Pengisian Kas Kecil
- Nominal: 500.000
- Nomor Transaksi: 1
- Kode>Nama Ledger: 1010002 [] KAS KECIL
- Lawan Ledger: 1090001 [] RAK Teller
- BEKAM: BELUM DIOTORISASI...

At the bottom, there are buttons: Tambah, Ubah, Hapus, Refresh, Cari, and Keluar. A status bar at the very bottom shows "Record: 1 dari 40".

Input Transaksi

1. Ketikkan '000' pada kolom Nomor Rekening yang pertama, maka pointer akan meloncat ke Nomor Ledger.
2. Masukkan Nomor Ledger yang sesuai, anda bisa meminta bantuan List View untuk memudahkan, pada list view hanya muncul Nomor/kode Ledger yang berada dibawah wewenang bagian Umum/Sundries.
3. Pada saat Kode Transaksi (list view) maka akan muncul Kode Transaksi yang TIDAK berhubungan dengan Bagian Tabungan, silahkan isi sesuai transaksi
4. Isi data-data lainnya sesuai kebutuhan, akhiri dengan menekan tombol "Proses".

3. CETAK TRANSAKSI UMUM/SUNDRIES

PT. BPR QUANTUM 2001
Tanggal Transaksi: 21.08.02

NO URUT	NOMOR PERKIRAAN	KOD TRA	KETERANGAN TRANSAKSI	DEBIT	KREDIT
1	9080006	510	By parkirtol an Yohanes	48.000	0
2	9080007	510	By solar an Yohanes	95.000	0
3	9080001	510	By service Panther an Yohanes	153.000	0
4	9080008	510	Pbyr spanduk	50.000	0
5	9080008	510	By pemasangan spanduk	30.000	0
6	9080008	510	By pengurusan ijin reklame	33.000	0
7	9060003	550	Koreksi ass motor Suzuki	123.500	0
8	1120004	551	Revers ass mtr Suzuki (27-9-02)	0	123.500
				522.500	123.500

Setelah itu anda dapat memeriksa kebenaran dan keabsahan transaksi yang anda buat, jika telah benar teruskan ke langkah selanjutnya, yaitu :

4. CETAK TIKET DEBIT/KREDIT.

Selanjutnya anda akan menyusun voucher-voucher yang berada di bagian deposito sesuai dengan kategorinya pada pembukuan dan audit, untuk itu anda akan menyusunnya berdasarkan Tiket Debet Kredit. Maka anda harus mencetak Tiket Debet Kredit pada form Tiket yang telah dicetak, lalu voucher akan di klip pada tiket debit kredit yang sesuai.

5. OTORISASI TRANSAKSI



Bagian bawah SIT ada tulisan BELUM DIOTORISASI artinya anda masih bisa melakukan perubahan ataupun menghapus transaksi yang bersangkutan. Setelah diotorisasi (oleh Kabag), transaksi tidak bisa diubah ataupun dihapus, tapi anda masih bisa melakukan penambahan transaksi.

Otorisasi transaksi dilakukan oleh Kepala Bagian Operasi, anda hanya memperlihatkan print transaksi harian beserta bukti-buktinya.

6. JURNAL ANTAR BAGIAN

Untuk melihat apakah transaksi yang anda lakukan telah *balance* dengan bagian yang lain anda dapat mencetak jurnal antar bagian.

JURNAL ANTAR BAGIAN
Tanggal Transaksi : 31 - Des - 2001

KODAPL	LAWAN BAGIAN	DEBET	CREDIT
10	Teller		
1090002	Bag. Tabungan	10.910.000	3.690.000
1090005	Bag. Umum	0	500.000
20	Tabungan		
1090001	Bag. Teller	3.690.000	10.910.000
40	Pembiayaan		
1090004	Bag. Pembiayaan	15.000.000	15.000.000
1090005	Bag. Umum	0	3.747.100
50	Umum		
1090001	Bag. Teller	500.000	0
1090005	Bag. Umum	26.955.985	23.208.885
Grand Total:		57.055.985	57.055.985

Cabang : RISALAH UMMAT User : umum Aplikasi : UMUM Tanggal Transaksi : 31/12/2001

Print jurnal antar bagian ini mewakili form jurnal bagian dan jurnal antar bagian pada prosedur operasional perbankan di era Stand Alone. Dengan adanya print jurnal antar bagian ini tiap-tiap bagian tidak perlu lagi membuat Jurnal Bagian dan tidak perlu dibuat Jurnal Gabungan di pembukuan.

BAGIAN X. OTORISASI DAN EDP

Otorisasi adalah proses untuk keabsahan data transaksi yang diinput oleh User Input Data : Teller, Deposito, Loan/pembiayaan, Umum, sundries dan Tabungan.

Seorang otorisator tidak boleh menjadi User Input Data, dia tidak memiliki hak akses terhadap proses transaksi. Biasanya otorisator aplikasi adalah seorang kepala bagian operasional.

Sedangkan EDP adalah seorang yang bertanggung jawab untuk memproses data-data dari User Input Data yang telah di validasi oleh Otorisator sehingga menghasilkan laporan-laporan dan posisi data yang up to date. Dalam aplikasi SoftBank, EDP dikenal sebagai seorang Supervisor, dia juga bertanggung jawab terhadap set-up parameter sistem aplikasi dan maintenance User.



Sistem Aplikasi BPR/BPRS	
SoftBank Ver On-Line 2.0	
User ID	80
Kode Cabang	151
User Name	USOTOR
Password	*****
Tanggal Transaksi 30/09/2002	
OK Keluar	

Login ke dalam sistem sesuai UserID, Kode Cabang, User Name dan Password anda sebagai seorang User Otorisator.

Secara otomatis sistem akan mengenali anda sebagai seorang Bagian Otorisator.

Sebelum proses otorisasi, anda akan mendapat laporan transaksi harian dari masing-masing bagian yang dilampiri dengan vouchernya, biaya telah disusun dalam Tiket Debet/kredit masing-masing bagian.

Anda secara Prosedur Operasional diwajibkan untuk memeriksa ulang seluruh hasil input bagian tadi, jika telah benar dan absah, anda baru bisa melakukan Proses Otorisasi.

1. JURNAL ANTAR BAGIAN

Untuk melihat apakah transaksi yang anda lakukan telah *balance* dengan bagian yang lain anda dapat mencetak jurnal antar bagian.

JURNAL ANTAR BAGIAN
Tanggal Transaksi : 31 - Des - 2001

KODAPL	LAWAN BAGIAN	DEBET	CREDIT
10	Teller		
1090002	Bag. Tabungan	10.910.000	3.690.000
1090005	Bag. Umum	0	500.000
20	Tabungan		
1090001	Bag. Teller	3.690.000	10.910.000
40	Pembiayaan		
1090004	Bag. Pembiayaan	15.000.000	15.000.000
1090005	Bag. Umum	0	3.747.100
50	Umum		
1090001	Bag. Teller	500.000	0
1090005	Bag. Umum	26.955.985	23.208.885
Grand Total:		57.055.985	57.055.985

Print jurnal antar bagian ini mewakili form jurnal bagian dan jurnal antar bagian pada prosedur operasional perbankan di era Stand Alone. Dengan adanya print jurnal antar bagian ini tiap-tiap bagian tidak perlu lagi

membuat Jurnal Bagian dan tidak perlu dibuat Jurnal Gabungan di pembukuan.

2. OTORISASI TRANSAKSI



Bagian bawah SIT masing-masing bagian ada tulisan BELUM DIOTORISASI artinya transaksi tersebut masih bisa diubah atau dihapus. Setelah diotorisasi (oleh Kabag), transaksi tidak bisa diubah ataupun dihapus, tapi masih bisa dilakukan penambahan transaksi.

Tekan tombol "OTORISASI", lalu tunggu beberapa saat tergantung jumlah transaksi dan kinerja komputer. Untuk membatalkan transaksi, jika misalnya masih ada perbaikan Input Data tekan "BATAL", maka transaksi-transaksi akan kembali ke posisi sebelum otorisasi.

Selesai otorisasi giliran Bagian EDP untuk memproses data,

The screenshot shows a login window titled "Login" for the "Sistem Aplikasi BPR/BPRS SoftBank Ver On-Line 2.0". The form includes the following fields:

User ID	92
Kode Cabang	151
User Name	EDP
Password	****
Tanggal Transaksi	30/09/2002

At the bottom of the window are two buttons: "OK" and "Keluar".

Login ke dalam sistem sesuai UserID, Kode Cabang, User Name dan Password anda sebagai seorang User EDP/Supervisor.

Secara otomatis sistem akan mengenali anda sebagai seorang Bagian EDP/Supervisor

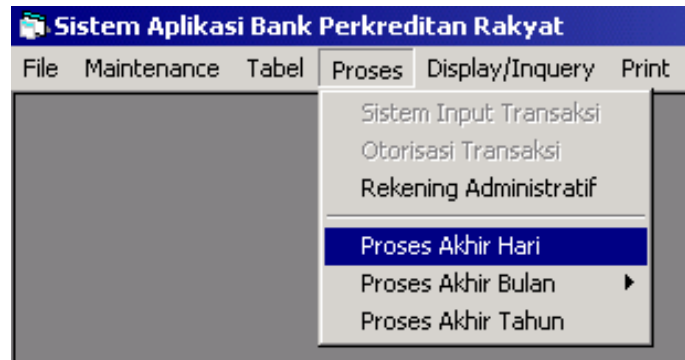
3. CETAK REPORT SEBELUM PROSES AKHIR HARI

Sebelum Proses Akhir Hari (POD) ada beberapa laporan yang harus dicetak yaitu :

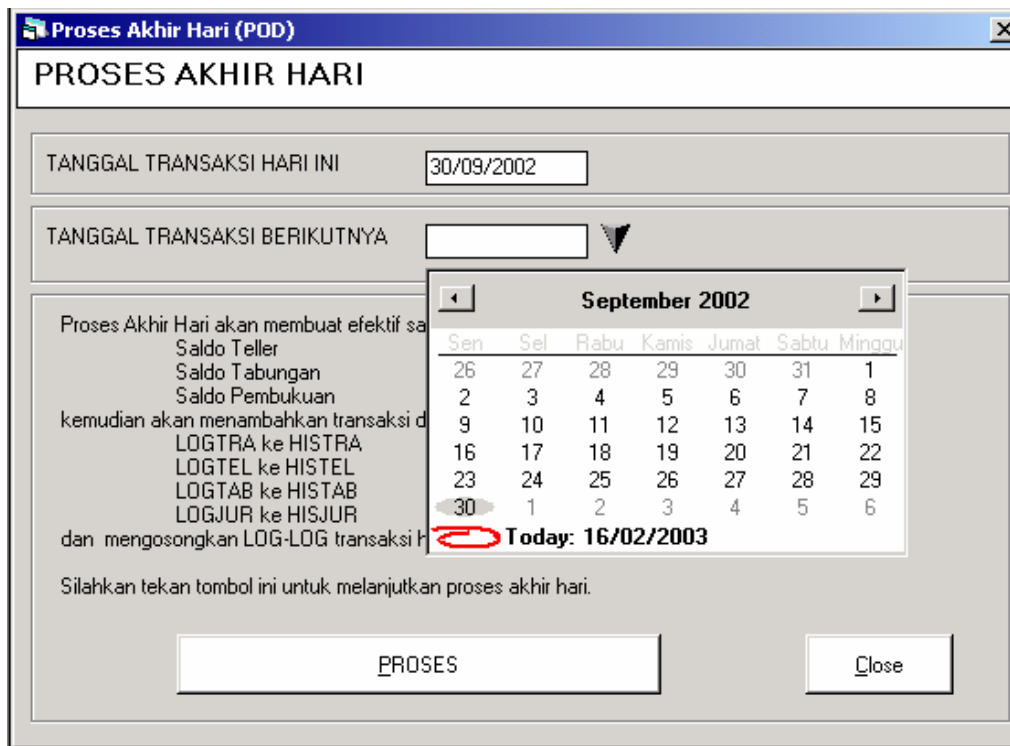
- Neraca Percobaan Harian
- Jurnal Gabungan
- Jurnal Antar Bagian



4. PROSES AKHIR HARI (POD)



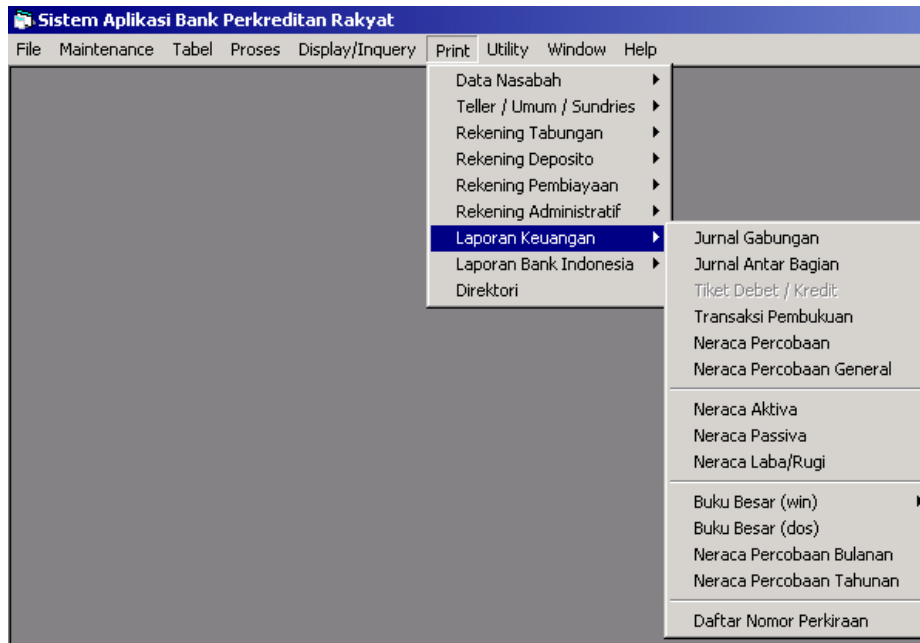
Setelah semua laporan tadi dicetak baru bisa dilakukan POD, setelah POD laporan tadi akan berubah bahkan tidak muncul karena telah dikosongkan data-data log transaksinya. Beberapa BPR melakukan Back-up Data sebelum POD, untuk mengantisipasi terjadinya kesalahan saat POD.



Proses POD sangat sederhana, anda tinggal memasukkan tanggal transaksi berikutnya, jangan lupa memperhitungkan hari libur, lalu tekan tombol "PROSES", tunggu beberapa saat maka POD akan selesai.

5. CETAK LAPORAN SETELAH POD

POD berakhir dengan dicetaknya beberapa laporan pamungkas, diantaranya :



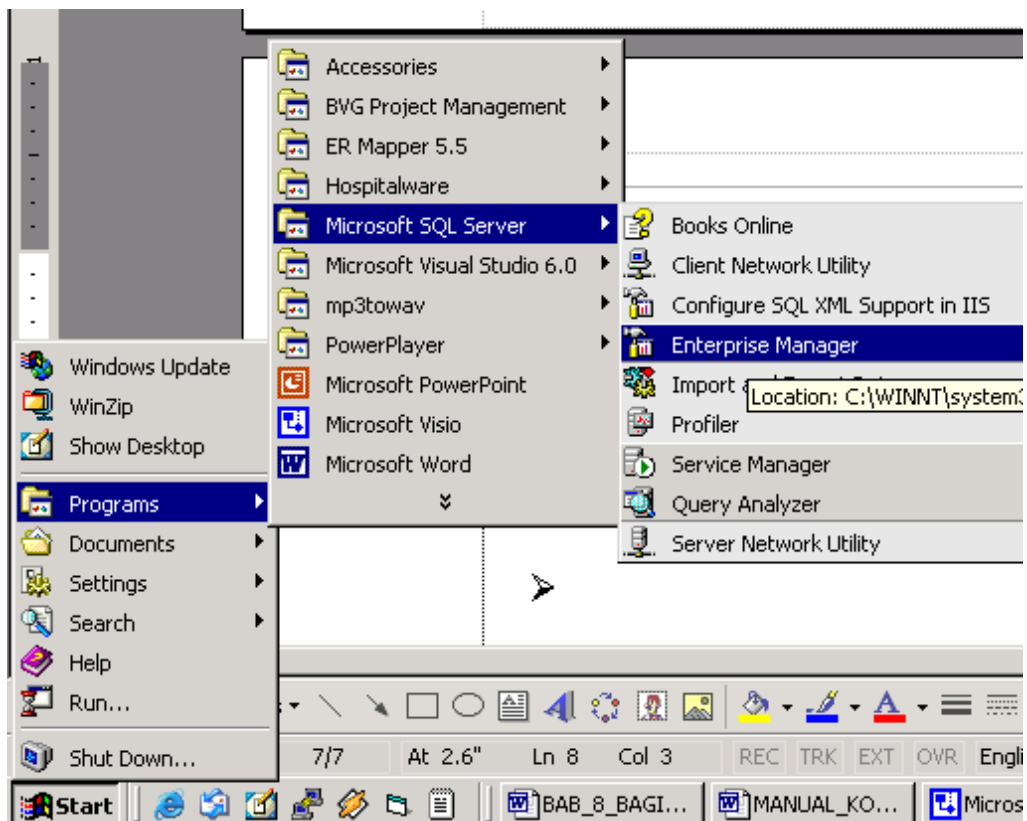
- Transaksi Pembukuan
- Neraca Aktiva
- Neraca Passiva
- Neraca Laba/Rugi

Silahkan diperiksa apakah seluruh neraca dalam keadaan balance, aktiva vs passiva, passiva vs laba/rugi, dan aktiva/passiva vs posisi masing-masing bagian, posisi rekening di bank lain (sundries), posisi kas kecil (umum).

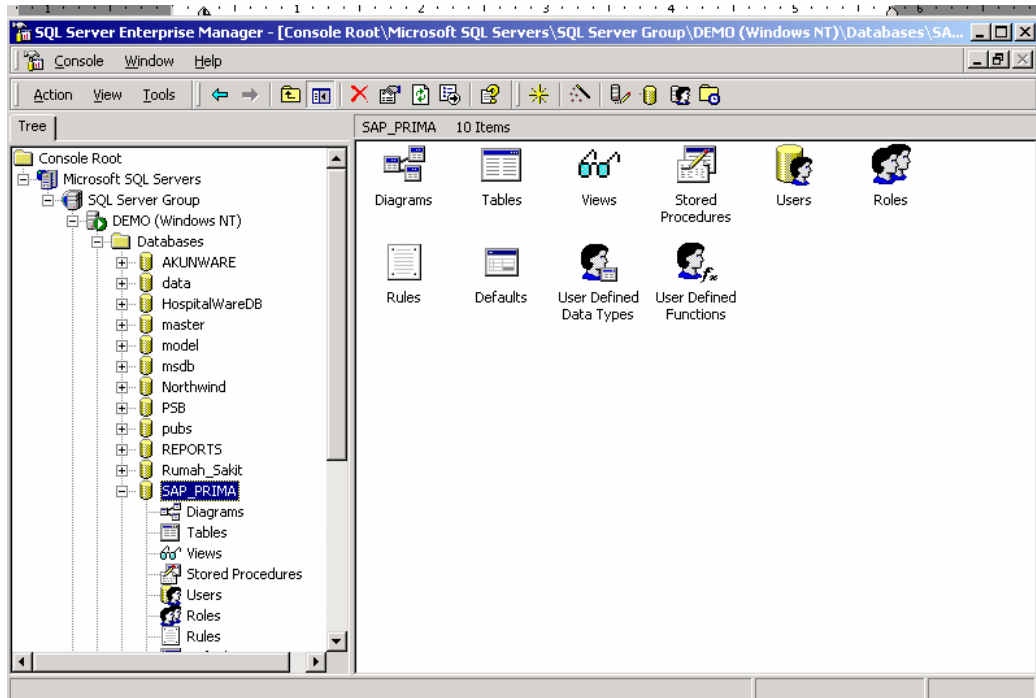
6. BACK-UP DATA HARIAN

Back-up data dilakukan melalui fungsi yang terdapat di program Microsoft SQL Server dengan langkah sebagai berikut :

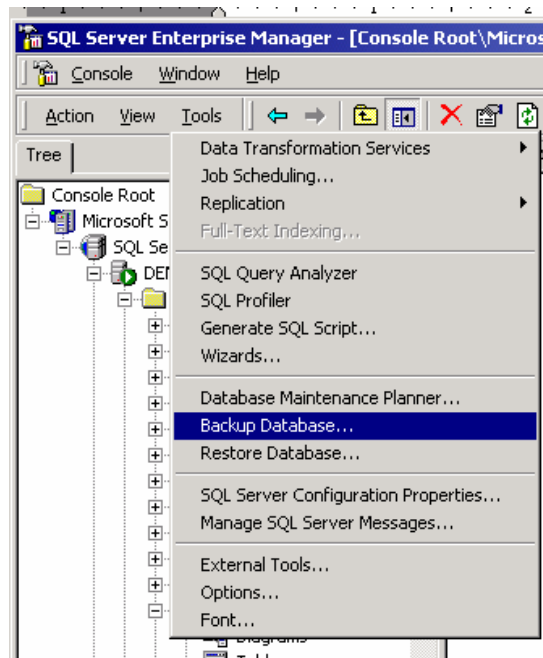
- Buka program aplikasi SQL Enterprise Manager melalui Windows Start -> Program -> Microsoft SQL Server -> Enterprise Manager



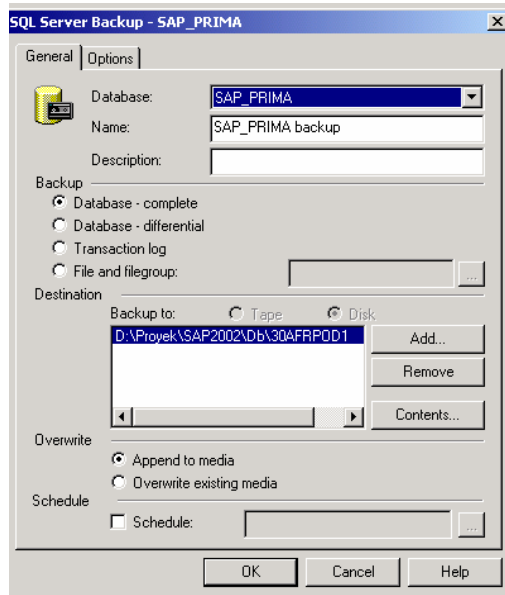
- Pilihlah pada root directory atau Tree, tempat dimana database BPR anda disimpan :



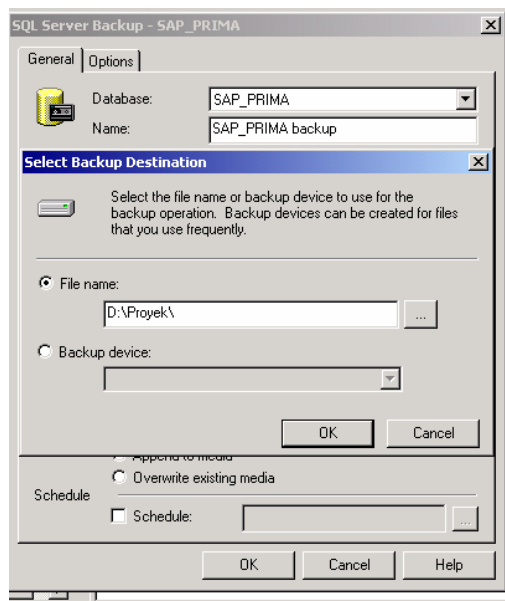
- Pada Menu Tools, pilih Backup Database



- Tekan tombol "Add", lalu anda akan diminta untuk memasukkan nama file backupnya, anda juga bisa sekaligus menentukan directory dimana backup data akan disimpan.



Tekan tombol "Add"



Ketik nama file backup database, untuk menentukan tempat directory dimana file backup akan disimpan, anda bisa mengetikkan langsung di baris file name atau tekan tombol browse disebelah kanan baris file name