

## Revisi SIP BJB V1.2

Versi Program : SIB BJB V1.1  
Tanggal penerimaan : Senin, 11 Maret 2019  
PIC pihak Bank BJB : Bpk. Bintang  
Team Solusi Karya Digital : Maulana Affandi  
Kevin Lia Audiana

### A. Requirement SIP BJB V1.1

1. Tampilkan history monitoring debitur :
  - a. Jenis Monitoring
  - b. Tanggal Monitoring
  - c. Komitmen
  - d. Tanggal Komitmen
  - e. Nominal Komitmen
  - f. Auto Text
  - g. Free Text
2. Input komitmen baru tidak menghapus komitmen lama.
3. Untuk jenis monitoring “On Call” dan “Pemanggilan” tidak perlu menginput address / tag location dan foto / gambar.
4. Fitur Tag location
5. Tampilkan komitmen pada hari – H pada “Monitoring Komitmen”.
6. Input komitmen baru tidak menghapus komitmen lama.
7. Tampilkan detail komitmen.
8. Input komitmen baru tidak menghapus komitmen lama.
9. Menampilkan Komitmen pada saat hari – H.
10. Tampilkan “Status Account” dan “Kategori”, contoh :
  - a. Potensial  
Status Account : Potensial
  - b. Parking  
Status Account : Parking  
Kategori : Skipped Account (debitur menghilang / sulit ditemui)

## B. Revisi SIP BJB V1.2

1. History descending by date
2. Tampilkan detail photo di history (button / select item)
3. Go to location pada show location
4. Tambahan 1 kolom kondisi usaha saat ini (free text) pada monitoring
5. Tambahan 3 kolom agunan (pilihan) pada monitoring :

KOLOM 1	KOLOM 2	KOLOM 3
JENIS AGUNAN	BENTUK AGUNAN	JENIS PENGIKATAN
Sertifikat Hak Milik	Tanah	Covernote
Sertifikat Hak Guna Bangunan	Bangunan	PPJB
Sertifikat Hak Satuan Rumah Susun	Pabrik/Proyek	SPPA
Girik	Tanah dan Bangunan	SKMHT
Akta Jual Beli	Tanah dan Pabrik/Proyek	APHT
Bukti Kepemilikan Kendaraan Bermotor	Mesin - Mesin	Akta Fidusia
Piutang	Barang Inventaris	Akta Gadai
Surat Hak Pakai Kios/ Los	Kapal dan Sejenisnya	Resi Gudang
Cash Collateral	Pesawat Terbang dan Sejenisnya	Akta Hipotek
Persediaan	Kendaraan Bermotor	Akta Cessie
Lainnya	Persediaan Barang/Stock	Akta Penanggungan Pribadi
Berkas belum teridentifikasi	Piutang/Tagihan	Akta Penanggungan Perusahaan
	Garansi Bank	Jaminan Pemerintah Pusat
	Deposito/Tabungan	Akta PPHPGR
	Surat Berharga	Retail Department
	Emas dan Perhiasan	Trade Finance Department
	Personal Guarantee	Sertifikat Hak Tanggungan
	Corporate Guarantee	Sertifikat Fidusia
	PT. Askrimdo	Lainnya
	Perum PKK	Berkas belum teridentifikasi
	Surat Perintah Kerja (SPK)	
	SK 80% / SK AWAL / SKEP 1	
	SK 100% / SK PENGANGKATAN	
	SK TERAKHIR / SKEP TERAKHIR	
	TASPEM / JAMSOSTEK / ASABRI	
	KARPEG / KPI	
	Berkas belum teridentifikasi	
	Lain - Lain	



6. Tambahkan button untuk tag location agunan / tag location yang sudah ada ditambahkan pilihan :
  - Lokasi rumah
  - Lokasi usaha
  - Lokasi agunan


Setiap lokasi dapat di-tag lebih dari satu lokasi.

7. User level :
  - a. Super User : akses / edit semua master backend (web based)
  - b. GH pusat : melihat semua AO beserta kelolaannya (web based)
  - c. GH kanwil : melihat kelolaan AO yang ada pada kanwil (web based)
  - d. AO : Input data (android)
8. Tambahkan aksi approval (setujui/ditolak) untuk pengajuan dari AO
9. Perbaiki button tambahkan pada menu atur kelolaan (masih error)
10. Mapping kelolaan AO untuk pertama kali (seimbangkan NOA dengan OS)
11. Report :
  - a. Potensi penerimaan bulan ini -> by date (tanggal komitmen)
  - b. Format report disesuaikan
12. Dashboard : total komitmen current month
13. Update data status debitur (aktif/non aktif) tidak hilang

# Revisi SIP BJB V 1.2

12 Maret 2019

Kolom Tambahan Untuk Keterangan Kondisi Usaha dan Agunan		
No	Screen	Keterangan
1		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tambahan 1 kolom kondisi usaha saat ini (free text) pada monitoring.</li> <li>2. Tambahan 3 kolom agunan (pilihan / drop down) pada monitoring : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Jenis agunan</li> <li>b. Bentuk agunan</li> <li>c. Jenis pengikatan</li> </ol> </li> <li>3. Kolom tambahan berada di bawah kolom debitur dan di atas kolom jenis monitoring.</li> <li>4. Berlaku untuk debitur NPL dan WO.</li> </ol>
2		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Keterangan kondisi usaha, jenis agunan, bentuk agunan, dan jenis pengikatan yang telah diinput dimunculkan pada screen ini.</li> <li>2. Berlaku untuk debitur NPL dan WO.</li> </ol>

Kolom History Monitoring		
No	Screen	Keterangan
1		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pada kolom history monitoring, default list history yang ditampilkan di-short berdasarkan tanggal monitoring yang paling baru (Z – A).</li> </ol>

## LAPORAN

### 1 Nama Laporan : Potensi Recovery

#### Deskripsi Laporan

Melihat rekap laporan dari potensi recovery / tagihan sesuai dengan yang telah diinput oleh AO pada aplikasi Sistem Informasi PPK.

#### Format Laporan

	BPR & LKM	Komersial	Konsumer	KPR	UMKM	Total
Kanwil 1	110	1.800	250	1.400	800	4.360
Cabang 1.1	60	800	120	600	300	1.880
AO PPK A	50	500	20	250	100	920
AO PPK B	10	300	100	350	200	960
Cabang 1.2	50	1.000	130	800	500	2.480
AO PPK A	20	700	60	300	200	1.280
AO PPK B	30	300	70	500	300	1.200
Kanwil 2						
Cabang 2.1						
AO PPK A						
AO PPK B						
Cabang 2.2						
AO PPK A						
AO PPK B						
Dst...						

Format laporan disajikan dengan opsi dalam bentuk :

1. Tabel
2. Pie Chart
3. Bar

**Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.**

#### Filter Laporan

Untuk memodifikasi laporan seperti yang diinginkan, terdapat filter berikut :

No	Filter	Pilihan	Level User	Keterangan
1	Debitur	1. Debitur NPL 2. Debitur WO	All Levels	
2	Segmen	1. BPR & LKM 2. Komersial 3. Konsumer 4. KPR 5. UMKM	All Levels	
3	Bulan	1. Januari 2. Februari 3. Maret 4. Dst...	All Levels	
4	Kanwil	1. Kanwil 1 2. Kanwil 2 3. Kanwil 3 4. Kanwil 4 5. Kanwil 5	1. Super User 2. Pusat	Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.

5	Cabang	1. Cabang A 2. Cabang B 3. Cabang C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang yang berada di bawah Kanwil yang dipilih.
6	AO	1. AO PPK A 2. AO PPK B 3. AO PPK C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	1. Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang dan AO PPK yang berada di bawah Kanwil yang dipilih. 2. Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka hanya akan muncul pilihan AO PPK yang berada di bawah Cabang yang dipilih. Dan pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali. 3. Jika sebelumnya sudah memfilter AO, maka pilihan Kanwil dan Cabang akan terkunci pada Kanwil dan Cabang yang membawahi AO yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.

**Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.**

## 2 Nama Laporan : Monitoring Komitmen Debitur

### Deskripsi Laporan

Melihat rekap laporan dari monitoring komitmen sesuai dengan yang telah diinput oleh AO pada aplikasi Sistem Informasi PPK.

### Format Laporan

	BPR & LKM	Komersial	Konsumer	KPR	UMKM	Total
On Call						
Pembayaran Insidentil						
Pembayaran Rutin						
Penyelesaian Tunggakan						
Pelunasan Fasilitas Kredit						
On The Spot						
Pembayaran Insidentil						
Pembayaran Rutin						
Penyelesaian Tunggakan						
Pelunasan Fasilitas Kredit						
Pemanggilan						
Pembayaran Insidentil						
Pembayaran Rutin						
Penyelesaian Tunggakan						
Pelunasan Fasilitas Kredit						

Format laporan disajikan dengan opsi dalam bentuk :

1. Tabel
2. Pie Chart
3. Bar

**Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.**

### Filter Laporan

Untuk memodifikasi laporan seperti yang diinginkan, terdapat filter berikut :

No	Filter	Pilihan	Level User	Keterangan
1	Debitur	1. Debitur NPL 2. Debitur WO	All Levels	
2	Segmen	1. BPR & LKM 2. Komersial 3. Konsumer 4. KPR 5. UMKM	All Levels	
3	Bulan	1. Januari 2. Februari 3. Maret 4. Dst...	All Levels	
4	Kanwil	1. Kanwil 1 2. Kanwil 2 3. Kanwil 3 4. Kanwil 4 5. Kanwil 5	1. Super User 2. Pusat	Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.
5	Cabang	1. Cabang A 2. Cabang B 3. Cabang C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang yang berada di bawah Kanwil yang dipilih.
6	AO	1. AO PPK A 2. AO PPK B 3. AO PPK C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	1. Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang dan AO PPK yang berada di bawah Kanwil yang dipilih. 2. Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka hanya akan muncul pilihan AO PPK yang berada di bawah Cabang yang dipilih. Dan pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali. 3. Jika sebelumnya sudah memfilter AO, maka pilihan Kanwil dan Cabang akan terkunci pada Kanwil dan Cabang yang membawahi AO yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.

**Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.**

### 3 Nama Laporan : Monitoring Kelolaan NPL AO PPK

#### Deskripsi Laporan

Melihat rekap laporan dari kelolaan debitur NPL AO PPK sesuai dengan yang telah ditugaskan kepada AO PPK pada aplikasi Sistem Informasi PPK.

### Format Laporan

	BPR & LKM	Komersial	Konsumer	KPR	UMKM	Total
Kanwil 1						
Cabang 1.1						
AO PPK A						
Kol 3						
Kol 4						
Kol 5						
AO PPK B						
Kol 3						
Kol 4						
Kol 5						
Dst...						

Format laporan disajikan dengan opsi dalam bentuk :

1. Tabel
2. Pie Chart
3. Bar

**Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.**

### Filter Laporan

Untuk memodifikasi laporan seperti yang diinginkan, terdapat filter berikut :

No	Filter	Pilihan	Level User	Keterangan
1	Segmen	1. BPR & LKM 2. Komersial 3. Konsumer 4. KPR 5. UMKM	All Levels	
2	Kolektibilitas	1. Kol 3 (Kurang Lancar) 2. Kol 4 (Diragukan) 3. Kol 5 (Macet)	All Levels	
3	Kanwil	1. Kanwil 1 2. Kanwil 2 3. Kanwil 3 4. Kanwil 4 5. Kanwil 5	1. Super User 2. Pusat	Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.
4	Cabang	1. Cabang A 2. Cabang B 3. Cabang C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang yang berada di bawah Kanwil yang dipilih.
5	AO	1. AO PPK A 2. AO PPK B 3. AO PPK C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	1. Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang dan AO PPK yang berada di bawah Kanwil yang dipilih. 2. Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka hanya akan muncul pilihan AO PPK yang berada di bawah Cabang yang dipilih. Dan



				<p>pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.</p> <p>3. Jika sebelumnya sudah memfilter AO, maka pilihan Kanwil dan Cabang akan terkunci pada Kanwil dan Cabang yang membawahi AO yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.</p>																																																																																																																																																												
<p><b><u>Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.</u></b></p>																																																																																																																																																																
4	<b>Nama Laporan : Monitoring Kelolaan WO AO PPK</b>																																																																																																																																																															
<b>Deskripsi Laporan</b>																																																																																																																																																																
<p>Melihat rekap laporan dari kelolaan debitur WO AO PPK sesuai dengan yang telah ditugaskan kepada AO PPK pada aplikasi Sistem Informasi PPK.</p>																																																																																																																																																																
<b>Format Laporan</b>																																																																																																																																																																
<table><tr><td></td><td>BPR &amp; LKM</td><td>Komersial</td><td>Konsumer</td><td>KPR</td><td>UMKM</td><td>Total</td></tr><tr><td>Kanwil 1</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Cabang 1.1</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>AO PPK A</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Potensial account</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Debitur belum teridentifikasi</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Skipped account</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Fraud account</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Debitur meninggal / PHK</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Debitur terkait kasus hukum</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Agunan cacat hukum</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Agunan sudah terjual</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>AO PPK B</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Potensial account</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Debitur belum teridentifikasi</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Skipped account</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Fraud account</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Debitur meninggal / PHK</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Debitur terkait kasus hukum</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Agunan cacat hukum</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Agunan sudah terjual</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Dst...</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>								BPR & LKM	Komersial	Konsumer	KPR	UMKM	Total	Kanwil 1							Cabang 1.1							AO PPK A							Potensial account							Debitur belum teridentifikasi							Skipped account							Fraud account							Debitur meninggal / PHK							Debitur terkait kasus hukum							Agunan cacat hukum							Agunan sudah terjual							AO PPK B							Potensial account							Debitur belum teridentifikasi							Skipped account							Fraud account							Debitur meninggal / PHK							Debitur terkait kasus hukum							Agunan cacat hukum							Agunan sudah terjual							Dst...						
	BPR & LKM	Komersial	Konsumer	KPR	UMKM	Total																																																																																																																																																										
Kanwil 1																																																																																																																																																																
Cabang 1.1																																																																																																																																																																
AO PPK A																																																																																																																																																																
Potensial account																																																																																																																																																																
Debitur belum teridentifikasi																																																																																																																																																																
Skipped account																																																																																																																																																																
Fraud account																																																																																																																																																																
Debitur meninggal / PHK																																																																																																																																																																
Debitur terkait kasus hukum																																																																																																																																																																
Agunan cacat hukum																																																																																																																																																																
Agunan sudah terjual																																																																																																																																																																
AO PPK B																																																																																																																																																																
Potensial account																																																																																																																																																																
Debitur belum teridentifikasi																																																																																																																																																																
Skipped account																																																																																																																																																																
Fraud account																																																																																																																																																																
Debitur meninggal / PHK																																																																																																																																																																
Debitur terkait kasus hukum																																																																																																																																																																
Agunan cacat hukum																																																																																																																																																																
Agunan sudah terjual																																																																																																																																																																
Dst...																																																																																																																																																																
<p>Format laporan disajikan dengan opsi dalam bentuk :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Tabel</li><li>2. Pie Chart</li><li>3. Bar</li></ol>																																																																																																																																																																
<p><b><u>Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.</u></b></p>																																																																																																																																																																

### Filter Laporan

No	Filter	Pilihan	Level User	Keterangan
1	Segmen	1. BPR & LKM 2. Komersial 3. Konsumer 4. KPR 5. UMKM	All Levels	
2	Status account / Kategori	1. Potensial account 2. Debitur belum teridentifikasi 3. Skipped account 4. Fraud account 5. Debitur meninggal / PHK 6. Debitur terkait kasus hukum 7. Agunan cacat hukum 8. Agunan sudah terjual	All Levels	
3	Kanwil	1. Kanwil 1 2. Kanwil 2 3. Kanwil 3 4. Kanwil 4 5. Kanwil 5	1. Super User 2. Pusat	Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.
4	Cabang	1. Cabang A 2. Cabang B 3. Cabang C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang yang berada di bawah Kanwil yang dipilih.
5	AO	1. AO PPK A 2. AO PPK B 3. AO PPK C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	1. Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang dan AO PPK yang berada di bawah Kanwil yang dipilih. 2. Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka hanya akan muncul pilihan AO PPK yang berada di bawah Cabang yang dipilih. Dan pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali. 3. Jika sebelumnya sudah memfilter AO, maka pilihan Kanwil dan Cabang akan terkunci pada Kanwil dan Cabang yang membawahi AO yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.

**Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.**

**5 Nama Laporan : Monitoring Potensi Restrukturisasi****Deskripsi Laporan**

Melihat rekap laporan dari kelolaan debitur NPL AO PPK yang berpotensi untuk dilakukan restrukturisasi sesuai dengan yang diinput oleh AO PPK pada aplikasi Sistem Informasi PPK.

**Format Laporan**

	BPR & LKM	Komersial	Konsumer	KPR	UMKM	Total
Kanwil 1						
Cabang 1.1						
AO PPK A						
AO PPK B						
Cabang 1.2						
AO PPK A						
AO PPK B						
Dst...						

Format laporan disajikan dengan opsi dalam bentuk :

1. Tabel
2. Pie Chart
3. Bar

**Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.**

**Filter Laporan**

No	Filter	Pilihan	Level User	Keterangan
1	Segmen	1. BPR & LKM 2. Komersial 3. Konsumer 4. KPR 5. UMKM	All Levels	
2	Kanwil	1. Kanwil 1 2. Kanwil 2 3. Kanwil 3 4. Kanwil 4 5. Kanwil 5	1. Super User 2. Pusat	Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.
3	Cabang	1. Cabang A 2. Cabang B 3. Cabang C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang yang berada di bawah Kanwil yang dipilih.
4	AO	1. AO PPK A 2. AO PPK B 3. AO PPK C 4. Dst...	1. Super User 2. Pusat 3. Kanwil	1. Jika sebelumnya sudah memfilter Kanwil, maka hanya akan muncul pilihan Cabang dan AO PPK yang berada di bawah Kanwil yang dipilih. 2. Jika sebelumnya sudah memfilter Cabang, maka hanya akan muncul pilihan AO PPK yang berada di bawah Cabang yang dipilih. Dan pilihan Kanwil akan terkunci pada Kanwil yang membawahi Cabang

					<p>yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.</p> <p>3. Jika sebelumnya sudah memfilter AO, maka pilihan Kanwil dan Cabang akan terkunci pada Kanwil dan Cabang yang membawahi AO yang dipilih, atau akan terkunci sama sekali.</p>
<p><b><u>Pengguna laporan juga dapat menarik / mengunduh nominatif / list debitur yang termasuk pada laporan tersebut.</u></b></p>					