

HAL YANG HARUS DIPERHATIKAN DALAM ANALISA REKENING KORAN

Untuk rekeng plafon harus diperhatikan kelonggaran Tarik yang dimiliki

Jumlah tolakan giro beserta alasan atas penolakan tersebut

Cross check siklus & pola pembayaran Calon Debitur dengan hasil survey / interview

Sektor Industri dan level pekerjaan Calon Debitur akan berpengaruh pada skema pembayaran yang diterima.

Gap informasi terakit omzet usaha yang tercermin dalam rekening koran dan informasi debitur seharusnya tidak lebih dari 60 : 40

DETAIL ANALISA REKENING KORAN

KLASIFIKASI MUTASI KREDIT

- Pemisahan Mutasi Kredit yang berasal : Pendapatan, Non Pendapatan, Over Booking.
- Mutasi Kredit yang tercatat sebagai pendapatan dikelompokkan berdasarkan bowhier.
- Nilai mutasi kredit yang tidak tercermin asal pemberi kerja [namun terindikasi sebagai pembayaran bowhier], dikelompokkan sebagai pendapatan project.

KESESUAIAN OMZET VS UNIT OPR & SIKLUS PEMBAYARAN PEMBERI KERJA

- Besar omzet Usaha bulanan yang tercatat VS jumlah unit operasional.
- Kestabilan omzet usaha yang dibukukan setiap bulan dari masing – masing pemberi kerja.
- Estimasi omzet usaha bulanan VS actual pembayaran yang diterima per bulan dari pemberi kerja.
- Siklus pembayaran dari pemberi kerja

BIAYA OPERASIONAL & BEBAN ANGSURAN

- Transaksi mutasi debit yang tercatat, dapat dipisahkan : Pembayaran COGS dan biaya lainnya, Pembayaran beban angsuran, & transaksi pindah buku.
- Besaran dan kestabilan kewajiban angsuran kepada kreditur.

OMZET USAHA R/K VS LAP KEUANGAN

- Kesesuaian omzet usaha bulanan dengan rekap laporan keuangan.
- Akumulasi total omzet atas 3 – bulan direfleksikan terhadap omzet tahunan dalam laporan keuangan.

KAS & BANK YANG TERCERMIN DALAM RATA – RATA SALDO MENGENDAP

- Bila aktivitas keuangan ditempatkan dalam 1 rekening, maka rata – rata saldo mengendap akan mengindikasikan ketersediaan dana kas & Bank [selain deposito]

NET MARGIN YANG TERCERMIN DALAM RATA – RATA SALDO AKHIR

- Seperti halnya kondisi Kas & Bank, bila rekening yang dimiliki CADEB adalah rekening yang mewakili seluruh aktivitas keuangan, maka rata – rata saldo akhir berkorelasi dengan net margin yang dibukukan.

INDIKASI REKENING PALSU

REKENING PALSU

Beberapa indikasi terkait rekening palsu diantaranya :

1. Font Cetakan dan ketikan lembar Rekening (Kode, periode, Nama & No rekening) tidak standar Bank Penerbit
2. Transaksi (Saldo) tidak sesuai hasil dari penambahan atau pengurangan (debet / Kredit)
3. Nilai saldo akhir bulan sebelumnya ke Saldo awal bln berikutnya tidak sesuai .
4. Penarikan biaya administrasi tidak dilakukan sesuai dengan yang umumnya dilakukan oleh Bank – bank
5. Rata – rata saldo mengendap harian cenderung stabil dan jumlahnya cenderung tidak wajar .
6. Perputaran transaksi mutasi kredit maupun mutasi debetnya tidak wajar [baik secara nominal maupun jumlah transaksi nya]

REKENING WINDOW DRESSING

Beberapa indikasi terkait rekening window dressing diantaranya :

1. Transaksi mutasi kredit maupun mutasi debet hanya merupakan pemindahan dari satu rekening ke rekening lain.
2. Tanggal dan nominal transaksi antara 2 rekening dalam besaran dan jangka waktu yang sama.
3. Bila dalam rekening koran kode transaksinya “pindah buku” .

TRANSAKSI PINDAH BUKU TIDAK DIKAGORIKAN SEBAGAI AKTIVITAS USAHA.

TRANSAKSI PINDAH BUKU HARUS DIKELUARKAN DARI ACTUAL MUTASI KREDIT.

TRANSAKSI PINDAH BUKU TIDAK BISA DIKATEGORIKAN PEMBAYARAN PROJECT.

INDIKASI REKENING PALSU

TARNO PRIYANTO
SELO BOYOLALI
SELO
SEPADAN WETAN RT 20 RW 04
BOYOLALI 57363
INDONESIA

NO. REKENING : 1430114677
HALAMAN : 1 / 1
PERIODE : JANUARI 2021
MATA UANG : IDR

CATATAN:

• Apabila nasabah tidak melakukan sanggahan atas Laporan Mutasi Rekening ini sampai dengan akhir bulan berikutnya, nasabah dianggap telah menyetujui segala data yang tercantum pada Laporan Mutasi Rekening ini.

• BCA berhak setiap saat melakukan koreksi apabila ada kesalahan pada Laporan Mutasi Rekening.

TANGGAL	KETERANGAN	CBG	MUTASI	SALDO
01/01	SALDO AWAL			235.515.219,09
04/01	SETOR TUNAI		500.000.000,00	735.515.219,09
05/01	TRSF E-BANKING DB 04/01 /95031/00000 ALAN PRIAN HADI PU		45.000.000,00 DB	690.515.219,09
06/01	TRSF E-BANKING CR 06/01 /95031/00000 DAS MIN		242.000.000,00	932.515.219,09
07/01	TRSF E-BANKING CR 07/01 /95031/00000 SANDRA NAWAK SARA		40.000.000,00	972.515.219,09
10/01	TRSF E-BANKING DB 10/01 /95031/00000 SINAR QUALITY INTE		85.000.000,00 DB	887.515.219,09
12/01	TARIKAN ATM 12/01		2.000.000,00 DB	885.515.219,09
14/01	TRSF E-BANKING CR 14/01 /95031/00000 RIZKY NICO SYAKHA		20.000.000,00	905.515.219,09
21/01	TARIKAN ATM 21/01		1.000.000,00 DB	904.515.219,09
21/08	BIAYA ADM		20.000,00 DB	904.495.219,09
22/01	SETOR TUNAI		900.000.000,00	1.804.495.219,09
25/01	TRSF E-BANKING CR 25/01 /95031/00000 SYARIF HIDAYAT		60.000.000,00	1.864.495.219,09
26/01	TRSF E-BANKING DB 26/01 /95031/00000 SINAR QUALITY INTE		40.000.000,00 DB	1.824.495.219,09
31/01	BUNGA		456.123,80	
31/01	PAJAK BUNGA		91.224,76 DB	1.824.860.118,13

SALDO AWAL : 235.515.219,09
MUTASI CR : 1.762.456.123,80 7
MUTASI DB : 173.111.224,76 7
SALDO AKHIR : 1.824.860.118,13



Indikasi rekening tidak valid tercermin dari :

1. Font huruf yang digunakan berbeda dari font huruf normal.
2. Transaksi setoran / pembayaran dari bowhier dalam jumlah genap [tidak ada pecahan atas pajak transaksi]
3. Pola transaksi yang tercatat dalam rekening koran tidak sesuai dengan hasil VERTEL.
4. Paling fatal "PENEMPATAN BULAN TRANSAKSI YANG TIDAK SESUAI DENGAN BULAN BERJALAN"