

**PENERAPAN SANKSI DENDA KETERLAMBATAN MEMBAYAR
ANGSURAN PADA PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI BPRS DANA
MULIA**



LAPORAN KULIAH KERJA USAHA

Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Program Studi Strata I Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta

Disusun oleh

**NANETA PERMATA PUTRI
20220056**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA
2023**

HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN SANKSI DENDA KETERLAMBATAN MEMBAYAR ANGSURAN PADA PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI BPRS DANA MULIA

Disusun oleh :

Naneta Permata Putri

20220056

Telah disetujui dan disahkan dengan baik oleh Pembimbing Laporan Kuliah Kerja
Usaha, guna melengkapi persyaratan untuk dapat menempuh mata kuliah Tugas
Akhir

Program Studi Akuntansi

Surakarta, 10 April 2023

Mengetahui,

Dosen Pembimbing



(Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.)
NIDN : 0606129102

Kepala Program Studi



(Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.)
NIDN : 0606129102

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Penulis memanjatkan Puji Syukur kepada Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan KKU ini dengan baik. Sholawat SAW yang telah begitu banyak mengajarkan kebijakan dan menyebarkan ilmunya kepada para umatnya.

Laporan KKU ini yang berjudul “Penerapan Sanksi Denda Keterlambatan Membayar Angsuran Pada Pembiayaan Akad Murabahah di BPRS Dana Mulia”. Disusun untuk melengkapi Tugas dan Sebagian persyaratan kelulusan Sarjana Program Studi Strata 1 Prodi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta. Kuliah Kerja Usaha ini yang telah diprogramkan oleh perguruan tinggi ini bertujuan untuk memberikan pengalaman dan wawasan kepada mahasiswa mengenai kehidupan didunia kerja baik di perusahaan, instansi pemerintah, dan UMKM.

Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya bimbingan, arahan, dukungan, motivasi, serta bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Kuliah Kerja Usaha (KKU) ini .
2. Bapak Dr. Budi Istiyanto, S.E., M.M., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta.
3. Ibu Astuning Saharsini S.E., M. Acc selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta dan selaku Dosen Pembimbing Laporan KKU yang telah membimbing dengan baik.
4. BPRS Dana Mulia Surakarta yang telah memberikan izin kepada saya untuk melaksanakan Kuliah kerja Usaha.
5. Orang tua yang tidak pernah lelah memberikan doa semangat dan nasehat yang mendorong serta memotivasi saya dalam penyelesaian Laporan Kuliah Kerja Usaha.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Laporan KKU ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran dari pembaca. Penulis mengucapkan terimakasih dan penulis berharap semoga Laporan KKU ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak khususnya di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
LAPORAN KULIAH KERJA USAHA	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. DIVISI KERJA	3
C. POKOK MASALAH	5
D. PEMBAHASAN	6
E. SIMPULAN DAN SARAN	12
F. DAFTAR PUSTAKA	13
LAMPIRAN	14

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Pembiayaan Angsuran	6
-----------------------------------	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Struktur Organisasi	3
Gambar 2 Surat Peringatan 1	10
Gambar 3 Surat Pemberitahuan Lelang	11

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Logbook Kegiatan	14
Lampiran 2 Logbook Konsultasi	16
Lampiran 3 Dokumentasi kegiatan	17
Lampiran 4 Presensi.....	19
Lampiran 5 Nilai KKU	20

A. LATAR BELAKANG

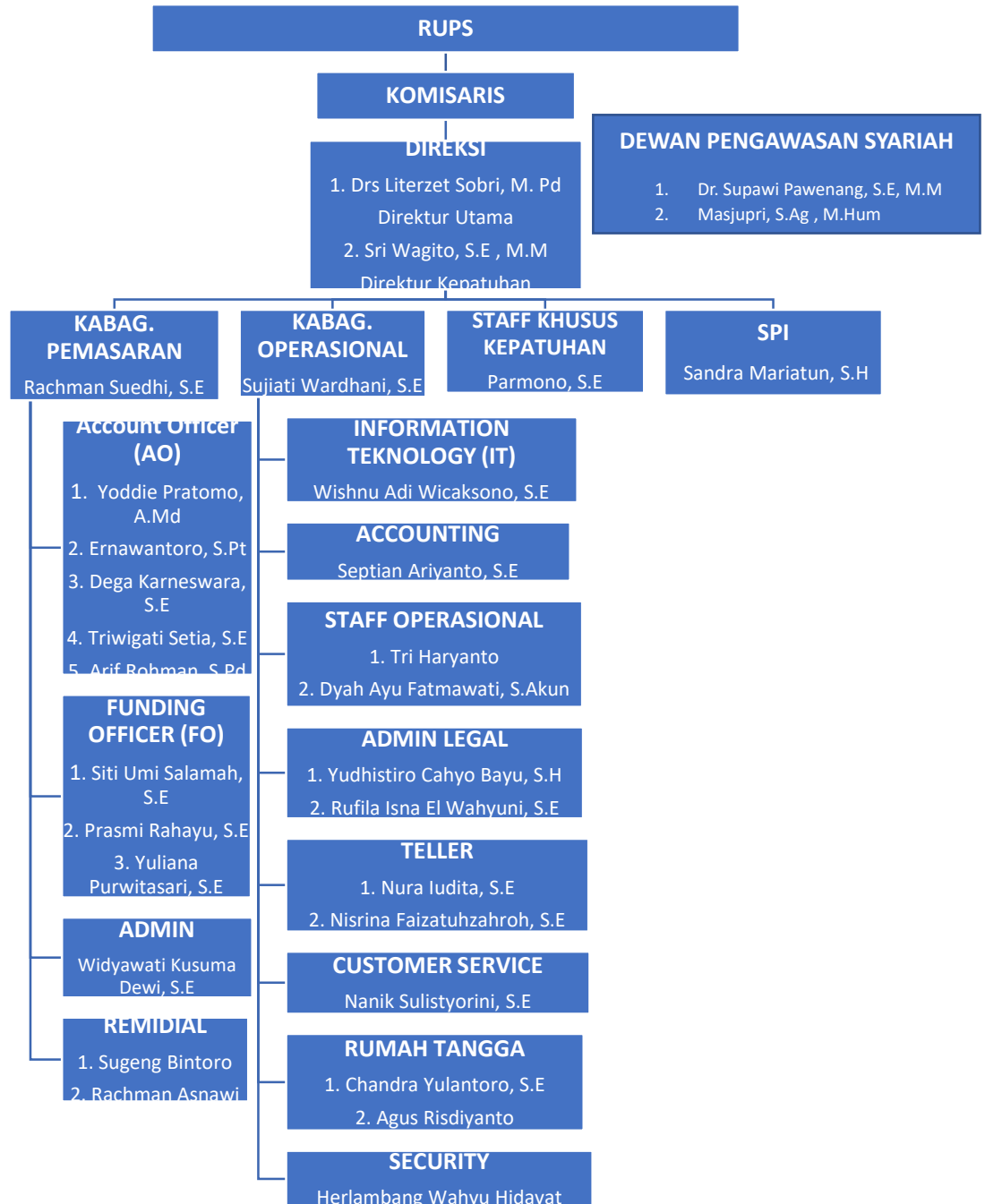
PT. BPR Syariah Dana Mulia atau lebih dikenal BANK SYARIAH DANA MULIA adalah salah satu industri perbankan syariah yang diresmikan pada tanggal 26 Maret 2008 oleh pemimpin kantor Bank Indonesia Solo dan mulai beroperasi pada tanggal 1 April 2008. Bank Syariah Dana Mulia merupakan BPRS pertama di Kota Surakarta. Kantor pusat Dana Mulia beralamat di Jl. Dr. Radjiman No. 556 Sondakan, Laweyan, Surakarta. Sedangkan untuk kantor kas beralamat di Jl. Teuku Umar No. 15 A Keprabon, Banjarsari, Surakarta. BPRS Dana Mulia memiliki tujuan untuk memberikan layanan perbankan syariah bagi masyarakat, khususnya dari golongan pengusaha Mikro Usaha Kecil Menengah (UMKM). BPRS Dana Mulia sudah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). BPRS Dana Mulia mempunyai visi untuk membangun perbankan yang amanah, berkembang dan barokah. Sedangkan untuk misi BPRS Dana Mulia akan mengemban amanah masyarakat yang menitipkan dana dan membantu masyarakat yang membutuhkan dana dengan menggunakan prinsip syariah.

BPRS Dana Mulia mempunyai beberapa produk diantaranya tabungan dan deposito dengan akad mudharabah atau wadiah, sedangkan untuk pembiayaan dengan beberapa akad seperti mudharabah, musyarakah, murabahah, dan salam. Di dalam produk tabungan ada beberapa jenis seperti tabungan iB mulia simple, tabungan iB mulia gold, tabungan iB mulia haji dan umroh, tabungan iB mulia qurban, tabungan iB mulia pensiunan dan tabungan iB mulia lebaran. Produk unggulan di BPRS Dana Mulia adalah tabungan iB mulia lebaran hal ini dikarenakan produk pertama yang dikeluarkan BPRS Dana Mulia. Untuk produk pembiayaan ada beberapa jenis seperti pembiayaan motor baru, KPR, talangan dana bos, kepemilikan emas, UMKM dan umum. BPRS Dana Mulia memiliki *partnership* di beberapa sekolah dan lembaga yang berada kota Surakarta diantaranya Universitas Slamet Riyadi, Yayasan Pendidikan Batik, SD IT Muhajidin dan SD Muhammadiyah 16 Surakarta. BPRS Dana Mulia memberikan

fasilitas dengan adanya beasiswa murid berprestasi, *sponsorship event* dan pembiayaan (konsumtif dan produktif) bagi guru dan karyawan.

BPRS Dana Mulia mempunyai beberapa jenis produk pembiayaan dan salah satunya adalah pembiayaan dengan akad murabahah. Penulis menemukan permasalahan mengenai pembayaran angsuran dalam pembiayaan murabahah. Masih banyak nasabah yang memiliki keterlambatan dalam membayar angsuran ada beberapa alasan yang menyebabkan adanya keterlambatan dari faktor internal maupun faktor eksternal. Dengan adanya keterlambatan membayar angsuran pihak bank memberikan kelonggaran waktu kepada nasabah tapi jika belum bisa membayar angsuran tersebut pada waktu yang sudah ditentukan maka pihak bank memberikan peringatan bahkan sanksi denda sesuai prosedur dan kebijakan yang berlaku. Dampak yang di alami pihak bank jika adanya kredit bermasalah adalah mempengaruhi likuiditas perusahaan dan NPF terhadap profabilitas perusahaan.

B. DIVISI KERJA DAN KEGIATAN



Gambar 1 Struktur Organisasi BPRS Dana Mulia

Sumber : Dibuat oleh penulis berdasarkan data yang diperoleh dari salah satu staff
 BPRS Dana Mulia

Struktur organisasi dibuat untuk kepentingan perusahaan dengan menempatkan orang-orang yang berkompeten sesuai dengan bidang dan keahliannya. Dengan adanya struktur organisasi perusahaan lebih mudah dalam menerapkan pola kerja dan tanggung jawab komponen dalam perusahaan tersebut. Pada KKU ini praktikan ditempatkan di bagian customer service, staff operasional, dan admin legal. Pada masing-masing divisi memiliki *jobdesk* berbeda-beda. Berikut *jobdesk* dari masing-masing divisi kerja tersebut :

1. Customer Service
 - a. Melayani nasabah seperti layanan pembukaan rekening tabungan dan deposito, KPR, penutupan rekening dan sebagainya
2. Staff Operasional
 - a. Pengecekan dan mengurutkan slip transaksi dari teller
 - b. Melakukan pembukuan slip transaksi di buku besar
3. Admin Legal
 - a. Membuat dan menyusun kontrak perjanjian akad kredit
 - b. Melakukan pengecekan dokumen nasabah saat pengajuan kredit
4. Admin
 - a. Meregresi data nasabah saat pengajuan kredit
 - b. Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah

C. POKOK MASALAH

Di setiap lembaga keuangan baik perbankan konvensional maupun syariah pasti ada permasalahan terkait keterlambatan membayar angsuran, hal seperti itu sudah biasa terjadi di dunia perbankan. Keterlambatan membayar angsuran disebabkan oleh beberapa faktor yaitu faktor internal, eksternal, dan ketidaksengajaan. Pada tahun 2020 lembaga OJK mengatakan bahwa jumlah pembiayaan yang dikeluarkan oleh bank syariah mencapai angka yang besar. Banyaknya pembiayaan yang dikeluarkan tapi untuk pembayaran ada keterlambatan dan hal ini membuat likuiditas dan NPF terhadap profitabilitas perusahaan berkurang.

Untuk faktor internalnya seperti analisis kurang tepat karena bank kurang teliti atau berhati-hati dalam menganalisis data nasabah, sehingga bank tidak dapat memprediksi dengan baik apa yang akan terjadi dalam kurun waktu selama jangka waktu kredit. Misalnya, kredit diberikan tidak sesuai dengan kebutuhan, sehingga nasabah tidak mampu membayar angsuran yang melebihi kemampuan sedangkan untuk faktor eksternal seperti nasabah sengaja untuk tidak melakukan pembayaran angsuran kepada bank, karena nasabah tidak memiliki kemauan dalam memenuhi kewajibannya. Tetapi juga ada unsur ketidaksengajaan seperti adanya penurunan omzet penjualan dikarenakan bencana. Misal seperti tahun 2020 adanya wabah penyakit Covid-19 banyak yang terdampak bukan hanya UMKM tetapi juga banyak pengurangan karyawan di sebuah perusahaan sehingga nasabah tidak bisa membayar angsuran tepat waktu.

D. PEMBAHASAN

Dengan adanya pokok masalah mengenai adanya keterlambatan membayar angsuran pada pembiayaan akad murabahah. Penulis akan menjelaskan mengenai sanksi denda keterlambatan membayar angsuran pada pembiayaan akad murabahah. Disini penulis akan menjelaskan terlebih dahulu mengenai pembiayaan akad murabahah. Pembiayaan akad murabahah adalah akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada nasabah dan nasabah membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati. Dalam operasionalnya akad pembiayaan murabahah melibatkan pihak ketiga sebagai supplier atau penyedia barang. Hal ini dikarenakan bank tidak menyediakan sendiri barang – barang yang menjadi objek jual beli murabahah. Pihak bank hanya menyediakan fasilitas pembiayaannya. Pembiayaan murabahah berguna sebagai pemenuhan pembiayaan yang bersifat konsumtif, seperti angsuran rumah, kendaraan, dan lain-lain. Selain untuk kebutuhan konsumtif, murabahah bisa digunakan untuk pembiayaan kebutuhan produktif, seperti investasi maupun modal kerja usaha. Pemanfaatan dana pembiayaan dari akad murabahah tidak bisa digunakan untuk kepentingan diluar objek pembiayaan dan jika digunakan diluar objek pembiayaan maka akad perjanjian dikatakan tidak sah. Berikut tabel pembiayaan di BPRS Dana Mulia :

Tabel 1 Pembiayaan Angsuran

PLAFOND	ANGSURAN				
(RP)	12BLN	24BLN	36BLN	48BLN	60BLN
Rp 1.000.000	Rp 98.333				
Rp 2.000.000	Rp 196.667				
Rp 3.000.000	Rp 295.000	Rp 170.000			
Rp 4.000.000	Rp 393.333	Rp 226.667			
Rp 5.000.000	Rp 491.667	Rp 283.333	Rp 213.889		
Rp 6.000.000	Rp 590.000	Rp 340.000	Rp 256.667		
Rp 7.000.000	Rp 688.333	Rp 396.667	Rp 299.445		

Rp 8.000.000	Rp 786.667	Rp 453.333	Rp 342.223	Rp 286.667	
Rp 9.000.000	Rp 885.000	Rp 510.000	Rp 385.001	Rp 322.500	
Rp 10.000.000	Rp 983.333	Rp 566.667	Rp 427.779	Rp 358.333	Rp 316.667
Rp 11.000.000	Rp 1.081.567	Rp 623.333	Rp 470.557	Rp 394.166	Rp 348.333
Rp 12.000.000	Rp 1.180.000	Rp 680.000	Rp 513.335	Rp 430.000	Rp 380.000
Rp 13.000.000	Rp 1.278.333	Rp 736.667	Rp 556.113	Rp 465.832	Rp 411.667
Rp 14.000.000	Rp 1.376.667	Rp 793.333	Rp 598.891	Rp 501.665	Rp 443.334
Rp 15.000.000	Rp 1.475.000	Rp 850.000	Rp 641.669	Rp 537.498	Rp 475.000
Rp 20.000.000	Rp 1.966.667	Rp 1.133.333	Rp 855.556	Rp 716.667	Rp 633.333
Rp 25.000.000	Rp 2.458.333	Rp 1.416.667	Rp 1.069.444	Rp 895.833	Rp 791.667
Rp 30.000.000	Rp 2.950.000	Rp 1.700.000	Rp 1.283.331	Rp 1.075.000	Rp 950.001
Rp 35.000.000	Rp 3.441.667	Rp 1.983.333	Rp 1.497.219	Rp 1.254.167	Rp 1.108.335
Rp 40.000.000	Rp 3.933.333	Rp 2.266.667	Rp 1.711.106	Rp 1.433.334	Rp 1.266.669
Rp 45.000.000	Rp 4.255.000	Rp 2.550.000	Rp 1.924.994	Rp 1.612.501	Rp 1.425.003
Rp 50.000.000	Rp 4.916.667	Rp 2.833.333	Rp 2.138.881	Rp 1.791.668	Rp 1.583.337
Rp 55.000.000	Rp 5.408.333	Rp 3.116.667	Rp 2.352.769	Rp 1.970.835	Rp 1.741.671
Rp 60.000.000	Rp 5.900.000	Rp 3.400.000	Rp 2.566.656	Rp 2.150.002	Rp 1.900.005
Rp 65.000.000	Rp 6.391.667	Rp 3.683.333	Rp 2.780.544	Rp 2.329.169	Rp 2.058.339
Rp 70.000.000	Rp 6.883.333	Rp 3.966.667	Rp 2.994.431	Rp 2.508.336	Rp 2.216.673
Rp 75.000.000	Rp 7.375.000	Rp 4.250.000	Rp 3.208.319	Rp 2.687.503	Rp 2.375.007
Rp 80.000.000	Rp 7.866.667	Rp 4.533.333	Rp 3.422.206	Rp 2.866.670	Rp 2.533.341
Rp 85.000.000	Rp 8.358.333	Rp 4.816.667	Rp 3.636.094	Rp 3.045.837	Rp 2.691.675
Rp 90.000.000	Rp 8.850.000	Rp 5.100.000	Rp 3.849.981	Rp 3.225.004	Rp 2.850.009
Rp 95.000.000	Rp 9.341.667	Rp 5.383.333	Rp 4.063.869	Rp 3.404.171	Rp 3.008.343
Rp 100.000.000	Rp 9.833.333	Rp 5.666.667	Rp 4.277.778	Rp 3.583.338	Rp 3.166.677
Rp 150.000.000	Rp 14.750.000	Rp 8.500.000	Rp 6.416.667	Rp 5.375.000	Rp 4.750.000
Rp 200.000.000	Rp 19.666.667	Rp 11.333.333	Rp 8.555.557	Rp 7.166.662	Rp 6.333.333
Rp 250.000.000	Rp 24.583.333	Rp 14.166.667	Rp 10.694.444	Rp 8.958.324	Rp 7.916.667

Sumber : Dibuat oleh penulis berdasarkan data yang diperoleh dari salah satu staff
BPRS Dana Mulia

Dalam sistem pembiayaan terdapat beberapa risiko yang bisa saja terjadi seperti pembiayaan macet atau keterlambatan dalam membayar angsuran. Hal ini akan mempengaruhi likuiditas sehingga kas perusahaan yang seharusnya masuk dan menambah likuiditas bank tidak terjadi, sehingga mengakibatkan bank tidak

mampu memenuhi kewajiban jangka pendeknya dan juga akan mempengaruhi NPF terhadap profitabilitas perusahaan. Secara umum, *Non Performing Financing* (NPF) merupakan salah satu tolak ukur dalam menilai kesehatan bank. Semakin tinggi NPF maka menunjukkan bank yang kurang sehat. Sistem perhitungan pembiayaan akad murabahah dengan pengajuan pembelian rumah. Pihak bank membeli rumah dari developer dengan harga Rp 250.000.000 kemudian bank akan menjual kepada nasabah dengan harga Rp270.000.000. Harga yang dibeli bank dari *developer* disebut dengan harga beli dan harga yang dijual kepada nasabah disebut dengan harga jual ditambah dengan keuntungan bank (margin) sebesar Rp 20.000.000. Total harga jual tersebut akan di bagi lagi dengan jangka waktu angsuran yang diinginkan oleh nasabah. Sistem pembayaran pembiayaan murabahah adalah dilakukan dengan cara cicilan yang dibayar setiap bulan selama jangka waktu pembiayaan. Jumlah angsuran yang dibayar setiap bulan besarnya sama dari mulai awal sampai dengan akhir atau jatuh tempo pembiayaan. Jika dalam membayar cicilan terjadi keterlambatan maka nasabah akan dikenai denda. Secara umum, denda adalah sanksi atau hukuman berupa uang yang harus dibayar lebih oleh nasabah dalam pembayaran angsuran yang dikarenakan adanya keterlambatan nasabah pada saat tanggal jatuh tempo yang telah ditentukan oleh pihak bank. Sebelum melakukan denda pihak bank telah memberitahu kepada pihak nasabah dan disetujui pada saat melakukan akad pembiayaan murabahah. Dana denda nasabah tersebut tidak dimasukkan dalam kategori margin atau keuntungan bank tetapi akan disalurkan ke lembaga ZISWAF (zakat, infaq, shadaqah). Perhitungan denda murabahah pada BPRS Dana Mulia menggunakan sistem tiring atau range. Dimana denda murabahah telah ditetapkan sesuai dengan dana pembiayaan yang diinginkan oleh nasabah. Tujuan diterapkannya denda pada pembiayaan dengan akad murabahah adalah untuk memberikan efek jera kepada nasabah yang melakukan wanprestasi ataupun tidak dapat memenuhi kewajibannya sesuai waktu yang ditetapkan.

Prosedur yang dilakukan pihak bank jika adanya keterlambatan dalam membayar angsuran adalah dengan memberikan peringatan via telepon atau

mendatangi rumah yang bersangkutan. Jika nasabah belum bisa membayar angsuran maka pihak bank akan memberikan Surat Peringatan (SP1) dengan batas waktu satu bulan. Setelah satu bulan dari berikan SP dan nasabah belum bisa membayar maka akan diberikan Surat Peringatan (SP2) dengan batas waktu yang sama dan yang terakhir dengan memberikan Surat Peringatan (SP3). Setelah pemberian surat peringatan 1 sampai 3 dan nasabah belum bisa membayar maka pihak bank akan menyita atau melelang barang jaminan yang diajukan saat pengajuan pembiayaan. Barang yang disita pihak bank akan dijual dan uang tersebut akan digunakan untuk menutup angsuran sesuai nominalnya. Misal, barang yang disita dijual dengan harga Rp 30.000.000 dan angsuran+denda Rp 25.000.000 maka akan sisa Rp 5.000.000. Sisa dari uang tersebut akan dikembalikan lagi ke nasabah. Sebelum diberikan surat peringatan biasanya pihak bank memberikan kelonggaran waktu yang sudah ditentukan antara pihak bank dan nasabah. Hal ini berlaku apabila pihak nasabah masih ada itikad baik dalam membayar angsuran. Berikut contoh pemberian Surat Peringatan (SP) dan surat lelang :


BANK MEGA
 Mega Tujuan Anda

Jember, 05 September 2012

Nomor : SS-/MKT-JBR/12
 Lampiran : 1 Lembar
 Perihal : **Surat Peringatan I**

Kepada Yth.
ARIANTO WIDIATMOKO S SI
PERUM MASTRIP BLOK DD-15
RT 000 RW 000
KEL SUMBERSARI KEC SUMBERSARI
SUMBERSARI JEMBER 68121

Dengan hormat,

Berkaitan dengan Fasilitas kredit Angsuran SME an. **Arianto Widiatmoko S SI** dengan plafond awal sebesar Rp. 301.000.000,- perihal tunggakan Bapak/Ibu, dimana berdasarkan catatan kami sampai dengan tanggal surat ini (05 September 2012) tunggakan yang belum diselesaikan, dengan rincian sebagai berikut :

• Tunggakan Pokok	: sejak tgl 05/06/2012 s/d 05/09/2012	= Rp. 8.581.502
• Tunggakan Bunga	: sejak tgl 05/06/2012 s/d 05/09/2012	= Rp. 19.205.530
• Denda keterlambatan	: sejak tgl 05/06/2012 s/d 05/09/2012	= Rp. 2.474.573
Total Tunggakan s/d tanggal 05/09/2012		= Rp. 30.261.605

Untuk menghindari beban kewajiban yang lebih besar karena denda bunga (4 % per bulan) yang terakumulasi, maka kami mohon kepada Bapak / Ibu untuk segera menyelesaikan seluruh tunggakan diatas selambat-lambatnya **3 hari** sejak tanggal surat ini. Jika tidak dilaksanakan pelunasan tunggakan, maka akan kami susulkan dengan **Surat Peringatan II**.

Atas perhatian dan kerjasamanya selama ini, kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,
PT. BANK MEGA Tbk.
CABANG JEMBER

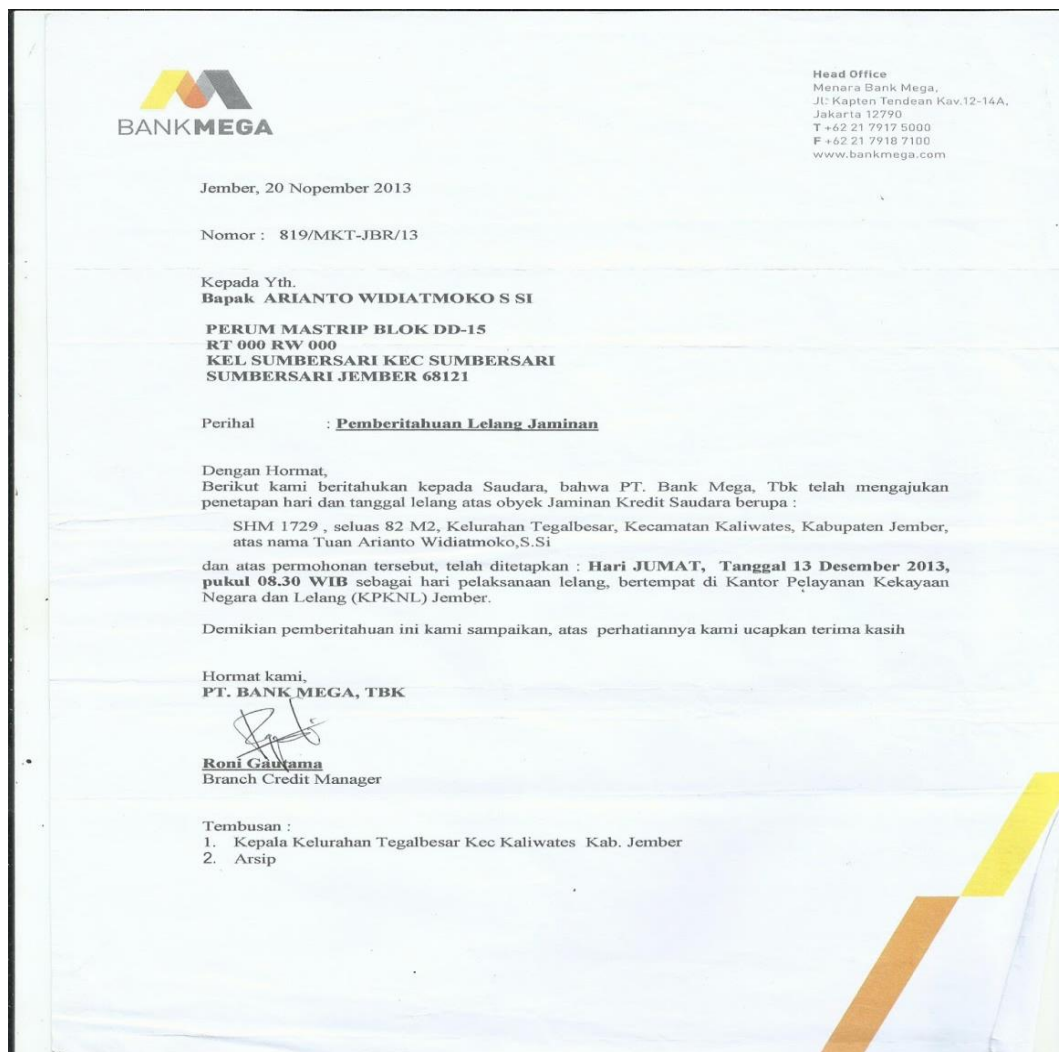

TAN TIONG SHIN
 PINCA


ESER P BOROTODING
 SERVICE ASSISTANT

HEAD OFFICE : Menara Bank Mega, Jl. Ciputat Tengah 12-14 A, Jakarta 12970; Telp. : (62-21) 79175000 (Haring I, Fax. : (62-21) 79187100
BRANCH : Jakarta • Surabaya • Malang • Jombang • Denpasar • Bandung • Gresik • Kediri • Semarang • Yogyakarta • Medan • Solo • Cirebon • Batam
 • Pekanbaru • Padang • Lampung • Jambi • Palembang • Balikpapan • Banjarmasin • Samarinda • Makassar • Manado • Mataram
MEGA CALL : Telp. : (62-21) 79175355, Fax. : (62-21) 79187100 Taksim : 65567 MEGAEP SA, SWIFT ID : MEGAID34
 Homepage: <http://www.bankmega.com>

Gambar 2 Contoh Surat Peringatan 1

Sumber : Internet



Gambar 3 Contoh Surat Pemberitahuan Lelang

Sumber : Internet

E. SIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan pemaparan diatas terlihat bahwa keterlambatan dalam membayar angsuran sering terjadi didunia perbankan. Dimana hal ini sangat berpengaruh terhadap kelangsungan perusahaan karena semakin banyak kendala dalam pembiayaan maka likuiditas akan berkurang. Banyak kasus yang terjadi seperti perusahaan tidak bisa membayar kewajiban jangka pendeknya yang dikarenakan penurunan likuiditas sehingga membuat perusahaan tersebut tutup. Adanya kendala dalam membayar angsuran akan sangat merugikan perusahaan karena pemasukan perusahaan akan berkurang sedangkan pembiayaan yang dikeluarkan perusahaan banyak.

Penulis memberikan saran kepada BPRS Dana Mulia untuk lebih berhati-hati dalam memberikan pembiayaan dan melakukan pengecekan data yang lebih valid. Pihak bank juga perlu melakukan pemantauan terhadap nasabah. Hal ini untuk menghindari peningkatan kemacetan dalam membayar angsuran.

F. DAFTAR PUSTAKA

Indonesia, P. 2023. Tentang Kami Dana Mulia. Dipetik Maret 01, 2023, dari <https://banksyariahdanamulia.co.id/>

Azhari, Teuku Arie, and Burhanudin Harahap. *"ANALISIS PENERAPAN BIAYA ATAS KETERLAMBATAN PEMBAYARAN ATAU DENDA DALAM PEMBIAYAAN AL MURABAHAH PADA PERBANKAN SYARIAH."* Jurnal Repertorium 5.2 (2018).

Selvia, E. (2017). *Faktor Penyebab Keterlambatan Pembayaran Angsuran Pembiayaan Murabahah Di BMT Al-Muawanah IAIN Bengkulu* (Doctoral dissertation, IAIN Bengkulu).

LAMPIRAN

Lampiran 1. Logbook Kegiatan

1. Nama Mahasiswi : Naneta Permata Putri
2. Nama Perusahaan : BPRS Dana Mulia
3. Alamat : Jl. Dr. Radjiman No. 556 Sondakan,
Laweyan, Kota Surakarta, Jawa Tengah
57147
4. Nama Dosen Pembimbing : Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.

No	Hari/Tanggal	Kegiatan
1	1 Feb 2023	Pengenalan lingkungan kerja dan jobdesk yang terdapat dalam tiap divisi di BPR Syariah Dana Mulia
2	2 Feb 2023	Menginput data dan meregistrasi data nasabah
3	3 Feb 2023	Menginput data nasabah
4	6 Feb 2023	Menstempel data permohonan pinjaman dan mengurutkan jurnal transaksi
5	7 Feb 2023	Menyusun dan membuat kwitansi permohonan pinjaman
6	8 Feb 2023	Meregistrasi data pinjaman nasabah
7	9 Feb 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
8	10 Feb 2023	Menyusun dan mengurutkan jurnal transaksi dan mengisi data permohonan penutupan rekening
9	13 Feb 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
10	14 Feb 2023	Melakukan penginputan data dan meregistrasi data nasabah
11	16 Feb 2023	Menyusun dan membuat kwitansi permohonan pinjaman dan mengecek dokumen nasabah
12	17 Feb 2023	Mengisi data permohonan pembukaan tabungan dan deposito
13	20 Feb 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
14	21 Feb 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
15	22 Feb 2023	Meregistrasi data pinjaman nasabah
16	23 Feb 2023	Mencocokkan dan mengurutkan jurnal transaksi dan membantu pembukuan

17	24 Feb 2023	Mengisi data permohonan pembukuan tabungan dan deposito
18	27 Feb 2023	Mengurutkan jurnal transaksi dan menstempel data permohonan pinjaman
19	28 Feb 2023	Mencocokkan dan mengurutkan jurnal transaksi dan membantu pembukuan
20	1 Mar 2023	Mengisi data nasabah untuk tutup buku rekening dan mengecek dokumen nasabah
21	2 Mar 2023	Membantu persiapan tabungan lebaran
22	3 Mar 2023	Meregistrasi data nasabah dan membuat parcel lebaran
23	6 Mar 2023	Menginput data penutupan rekening dan mencocokkan dan mengurutkan jurnal transaksi dan membuat parcel lebaran
24	7 Mar 2023	Pengecekan dokumen pengajuan kredit dan mencocokkan jurnal transaksi dan membuat parcel lebaran
25	8 Mar 2023	Mencocokkan dan mengurutkan jurnal dan membuat parcel lebaran
26	9 Mar 2023	Mengisi data pembukuan tabungan dan deposito dan membuat parcel lebaran
27	10 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
28	13 Mar 2023	Meregistrasi data nasabah dan membuat parcel lebaran
29	14 Mar 2023	Melakukan penginputan data nasabah dan membuat parcel lebaran
30	15 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah dan membuat parcel lebaran
31	16 Mar 2023	Mencocokkan data nasabah dengan sistem dan membuat parcel lebaran
32	17 Mar 2023	Mencocokkan data nasabah deposito dengan sistem
33	20 Mar 2023	Meregistrasi data pinjaman nasabah
34	21 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
35	27 Mar 2023	Menstempel data permohonan pinjaman dan mengurutkan jurnal transaksi dan membuat parcel lebaran
36	28 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
37	29 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
38	30 Mar 2023	Menginput data nasabah
39	31 Mar 2023	Meregistrasi data nasabah dan menginput data

Lampiran 2. Logbook Konsultasi

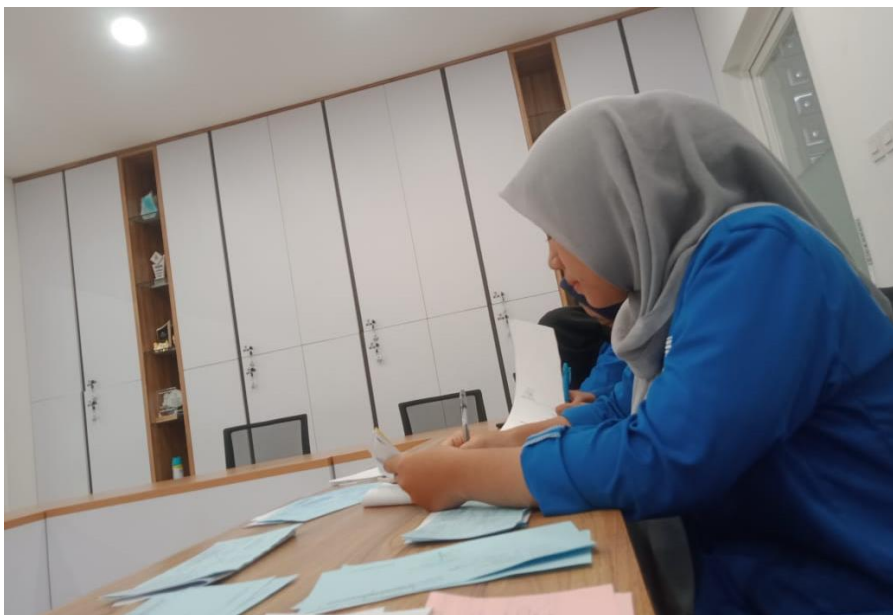
Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing

Nama : Naneta Permata Putri
 NIM : 20220056
 Program Studi : S1 Akuntansi
 Judul : Penerapan Denda Keterlambatan Membayar Angsuran Pada
 Pembiayaan Akad Murabahah Di BPRS Dana Mulia
 Dosen Pembimbing : Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.

No	Hari/Tanggal	Keterangan	TTD
1	Sabtu, 11 Feb 2023	Konsultasi laporan KKU pada bagian latar belakang	<i>Asw</i>
2	Minggu, 26 Feb 2023	Konsultasi laporan KKU pada bagian pokok masalah	<i>Asw</i>
3	Selasa, 4 April 2023	Konsultasi laporan KKU secara keseluruhan	<i>Asw</i>
4	Kamis, 6 April 2023	Konsultasi laporan KKU pada bagian kesimpulan	<i>Asw</i>
5	Sabtu, 8 April 2023	Konsultasi laporan KKU pada bagian daftar pustaka	<i>Asw</i>

Lampiran 3. Dokumentasi Kegiatan





Lampiran 4. Presensi

DAFTAR HADIR MAHASISWA STIE SURAKARTA
KEGIATAN KULIAH KERJA USAHA (KKU)

Periode

Nama Mahasiswa	Nama Instansi	Bank Syariah Dana Mulia
NIM	Alamat Instansi	Jl. Dr. Radjiman, No. 556, Lingsar, Surakarta
Pembimbing	Nama Pimpinan	Drs. Lirizet Satrio, N. P.
No. Telp Pembimbing	No. Telp Pimpinan	

DAFTAR HADIR MAHASISWA STIE SURAKARTA
KEGIATAN KULIAH KERJA USAHA (KKU)

Periode

FEBRUARI 2023													
RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

MARET 2023													
RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	-	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

APRIL 2023													
RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Surakarta, 31 Maret 2023
Pimpinan/Ketua/Kepala Instansi

DAFTAR HADIR MAHASISWA STIE SURAKARTA

Lampiran 5. Nilai KKKU



STIE Surakarta

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA
 Jl. Slamet Riyadi Mekamhaji 435 - 437
 Telp. (0271) 717785 Fax. (0271) 724810
 Kartasura, Sukoharjo, Surakarta
 Website : www.stiesurakarta.ac.id
 Email : info@stiesurakarta.ac.id / sties1@yahoo.co.id

NILAI KULIAH KERJA USAHA (KKU)

Nama Mahasiswa : Naneta Permata Putri

NIM : 2022.0256

Dosen Pembimbing : Actuning Saharini, S.E., M.Acc.

Nama Perusahaan : Bank Syariah Dana Mulla

Judul : Peremban sanksi Denda keterlambatan membayar Angsuran Pada Pembiayaan Akad Murabahah Di BPRS Dana Mulla

NO.	KETERANGAN	NILAI PERUSAHAAN
A	KEDISIPLINAN	
1	Ketepatan Waktu / Disiplin	A-
2	Sikap Kerja / Prosedur Kerja	A
3	Tanggungjawab Terhadap Tugas	A
4	Kehadiran / Absensi	A
5	Mematuhi Peraturan	A
B	PRESTASI KERJA	
1	Kemampuan Kerja	A
2	Keterampilan Kerja	A-
3	Kualitas Hasil Kerja	A
4	Kemampuan Beradaptasi	B+
5	Kerjasamanya	A
6	Kerajinan / Inisiatif	B+
C	KREATIVITAS	
1	Mampu berpendapat	B+
2	Mampu menganalisis masalah	A
3	Mampu memecahkan masalah	A
D	PERFORMANCE	
1	Penampilan	A
2	Etika Berakhlak	A
Nilai Rata-Rata Perusahaan		3,87
Nilai Dosen Pembimbing KKKU		
Total Nilai (Perusahaan dan Pembimbing KKKU)		

Apakah Bapak/Ibu Pimpinan bersedia merekrut mahasiswa KKKU tersebut diatas untuk menjadi karyawan di perusahaan/instansi yang Bapak/Ibu pimpin?

☐ YA

☒ TIDAK

PIMPINAN / DIREKTUR
INSTANSI / BADAN USAHA



NIK:

DOSEN PEMBIMBING

NIDN:

MENGETAHUI
KETUA PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

NIDN:

Catatan : Pedoman Penilaian

Nilai dalam Huruf	Poin	Rentang Score
A	4.0	85.00-100.00
A-	3.75	80.00-84.99
B+	3.50	75.00-79.99
B	3.00	70.00-74.99
B-	2.75	65.00-69.99
C+	2.50	60.00-64.99
C	2.00	55.00-59.99
D	1.00	40.00-54.99
E	0	00.00-39.99

Pimpinan / Direktur Instansi / Badan Usaha dan Dosen Pembimbing