

Tabel 4.1

REKAPITULASI PENGAJUAN IJP TH. 2012-2020

No	BANK	TAHUN	NOMINAL PENGAJUAN
1	Bank Jateng Cabang Demak	2012-2020	10.935.385.032
2	Bank Jateng Capem Mranggen	2014-2020	2.747.498.352
3	Bank Jateng Capem Setwidia	2016-2020	4.469.158.916
4	Bank Jateng Cabang Purwodadi	2015-2020	8.111.732.087
5	Bank Jateng Capem Gubug	2012-2020	2.256.643.000
6	Bank Jateng Cabang Utama	2017-2020	8.872.663.017
7	Bank Jateng Capem Pasar Johar	2012-2020	3.498.194.946
8	Bank Jateng Capem Wirosari	2016-2020	2.156.692.600
9	Bank Jateng Capem Kota Purwodadi	2013-2020	2.976.667.061
10	Bank Jateng Cabang Utama / Cabang Koordinator	2012-2020	16.031.452.511
11	Bank Jateng Capem IAIN / Ngaliyan	2014-2020	1.808.489.950
12	Bank Jateng Capem Majapahit / Gayamsari	2014-2020	1.128.816.979
13	Bank Jateng Capem Banyumanik	2012-2020	1.269.244.188
14	Bank Jateng Capem Polines / UNDIP	2014-2020	3.233.338.230
15	Bank Jateng Capem Udinus	2014-2020	1.583.912.331
16	Bank Jateng Kramat Jati	2015-2020	80.532.400
17	Bank Jateng Cabang Ungaran	2012-2020	10.560.330.511
18	Bank Jateng Capem Ambarawa	2016-2020	2.419.271.320
19	Bank Jateng Capem Babadan	2018	1.541.789.900
20	Bank Jateng Capem Ungaran Kota	2012-2020	3.452.762.196
21	Bank Jateng Capem Tengaran	2013-2020	387.707.300
22	Bank Jateng Cabang Kendal	2013-2020	5.422.044.964
23	Bank Jateng Capem Boja	2013-2020	4.896.177.213
24	Bank Jateng Capem Metro Peterongan	2012-2020	2.983.157.644
25	Bank Jateng Capem Weleri	2016-2020	2.547.123.350
26	Bank Jateng Capem Unnes	2016-2020	4.213.009.281
27	Bank Jateng Capem Satrio Wibowo	2016-2020	2.784.713.237
28	Bank Jateng Cabang Salatiga	2016-2020	5.535.482.275
29	Bank Jateng Capem Kagok	2012-2020	4.190.659.608
30	Bank Jateng Capem Sampangan	2016-2020	793.741.000
31	Bank Jateng Capem Unisula / Kaligawe	2016-2020	1.993.165.082
32	Bank Jateng Capem Simpang Lima	2012-2020	2.554.454.438
33	Bank Jateng Capem Temanggung	2012-2019	7.078.897.325
34	Bank Jateng Capem Pasar Baledono	2012-2019	2.673.181.674
35	Bank Jateng Capem Pasar Bandongan	2012-2019	1.087.170.775
36	Bank Jateng Capem Pasar Borobudur	2012-2019	1.121.047.625
37	Bank Jateng Capem Gombong	2012-2019	3.008.631.552
38	Bank Jateng Capem Pasar Karanganyar	2012-2019	3.465.246.062
39	Bank Jateng Capem Kutoarjo	2012-2019	3.638.620.380
40	Bank Jateng Capem Kutowinangun	2012-2019	2.554.429.378
41	Bank Jateng Capem Muntilan	2012-2019	3.768.535.226
42	Bank Jateng Capem Ngadirejo	2012-2019	1.854.336.042
43	Bank Jateng Capem Parakan	2012-2019	2.020.263.000
44	Bank Jateng Capem Prembun	2012-2019	642.450.355
45	Bank Jateng Capem Kertek	2012-2019	2.224.017.900
46	Bank Jateng Capem Rejowinangun	2012-2019	3.442.686.068
47	Bank Jateng Capem Kaliwiro	2014-2019	452.351.000
48	Bank Jateng Salaman	2017-2019	146.551.000
49	Bank Jateng Capem Purworejo	2017-2019	726.572.842
50	Bank Jateng Capem Salam	2017-2019	22.955.411
51	Bank Jateng Capem Cilacap Kota	2012-2019	1.716.613.518
52	Bank Jateng Capem Kroya	2012-2019	4.546.119.850
53	Bank Jateng Capem Majenang	2012-2019	4.368.218.626
54	Bank Jateng Capem Sidareja	2012-2019	4.728.771.390
55	Bank Jateng Capem Prembun	2012-2019	593.058.317
56	Bank Jateng Capem Gombong	2012-2019	3.015.081.218
57	Bank Jateng Capem Kebumen	2012-2019	14.485.140.621
58	Bank Jateng Syariah Cabang Magelang	2015-2019	245.623.300
59	Bank Jateng Syariah Capem Semarang Barat	2014-2019	571.241.385
60	Bank Mandiri Syariah Cabang Semarang	2014-2019	95.480.361
TOTAL			201.729.303.121

Sumber : Data Diolah (2012 - 2020)

Dalam Tabel Rekapitulasi Pengajuan Penjaminan (IJP) yang berisi data rekening koran dari tahun 2012 hingga 2020 dari 60 Cabang / Capem Bank ditemukan jumlah nominal pengajuan penjaminan sebesar Rp 201.729.303.121,- (Dua Ratus Satu Milyar Tujuh Ratus Dua Puluh Sembilan Juta Tiga Ratus Tiga Ribu Seratus Dua Puluh Satu Rupiah).

Selanjutnya langkah yang dilakukan adalah membandingkan data rekening penampungan IJP dengan data sistem penerbitan SP (Data DWH). Perbandingan ini dilakukan dengan cara melakukan identifikasi atas pengajuan IJP yang sudah terekap dengan data sistem penerbitan SP (Data DWH). Data DWH ini merupakan data sistem dimana berisi rekapan atas Sertifikat Penjaminan (SP) yang sudah diterbitkan dalam periode tertentu. Dengan melakukan perbandingan ini akan diketahui berapa jumlah pengajuan penjaminan (IJP) yang sudah dilakukan penerbitan Sertifikat Penjaminan (SP) serta berapa jumlah yang belum diterbitkan. Setelah dilakukan perbandingan data pengajuan penjaminan (IJP Belum Terbit SP) dengan data sistem penerbitan SP (Data DWH) diperoleh data sebagai berikut :

Tabel 4.2
REKAPITULASI PENGAJUAN DAN PENERBITAN SP
TAHUN 2012- 2020

NO	BANK	TAHUN	NOMINAL PENGAJUAN	TERBIT	BELUM TERBIT
1	Bank Jateng Cabang Demak	2012-2020	10.935.385.032	10.552.878.832	382.506.200
2	Bank Jateng Capem Mranggen	2014-2020	2.747.498.352	2.676.192.909	71.305.443
3	Bank Jateng Capem Setwilda	2016-2020	4.469.158.916	4.449.063.451	20.095.465
4	Bank Jateng Cabang Purwodadi	2015-2020	8.111.732.087	7.914.284.458	197.447.629
5	Bank Jateng Capem Gubug	2012-2020	2.256.643.000	2.223.040.500	33.602.500
6	Bank Jateng Cabang Utama	2017-2020	8.872.663.017	8.327.562.988	545.100.029
7	Bank Jateng Capem Pasar Johar	2012-2020	3.498.194.946	3.258.083.946	240.111.000
8	Bank Jateng Capem Wirosari	2016-2020	2.156.692.600	2.090.666.100	66.026.500
9	Bank Jateng Capem Kota Purwodadi	2013-2020	2.976.667.061	2.706.318.300	270.348.761
10	Bank Jateng Cabang Utama / Cabang Koordinator	2012-2020	16.031.452.511	13.060.701.435	2.970.751.076
11	Bank Jateng Capem IAIN / Ngaliyan	2014-2020	1.808.489.950	1.784.929.650	23.560.300
12	Bank Jateng Capem Majapahit / Gayamsari	2014-2020	1.128.816.979	1.034.247.185	94.569.794
13	Bank Jateng Capem Banyumanik	2012-2020	1.269.244.188	1.237.427.857	31.816.331
14	Bank Jateng Capem Polines / UNDIP	2014-2020	3.233.338.230	2.795.818.879	437.519.351
15	Bank Jateng Capem Udinus	2014-2020	1.583.912.331	1.560.328.550	23.583.781
16	Bank Jateng Kramat Jati	2015-2020	80.532.400	68.634.100	11.898.300
17	Bank Jateng Cabang Ungaran	2012-2020	10.560.330.511	10.226.922.802	333.407.709
18	Bank Jateng Capem Ambarawa	2016-2020	2.419.271.320	2.223.649.987	195.621.333
19	Bank Jateng Capem Babadan	2018	1.541.789.900	1.506.871.900	34.918.000
20	Bank Jateng Capem Ungaran Kota	2012-2020	3.452.762.196	3.344.569.396	108.192.800
21	Bank Jateng Capem Tengaran	2013-2020	387.707.300	387.707.300	-
22	Bank Jateng Cabang Kendal	2013-2020	5.422.044.964	5.149.468.373	272.576.591
23	Bank Jateng Capem Boja	2013-2020	4.896.177.213	4.891.659.712	4.517.501
24	Bank Jateng Capem Metro Peterongan	2012-2020	2.983.157.644	2.855.263.493	127.894.151
25	Bank Jateng Capem Weleri	2016-2020	2.547.123.350	2.529.313.350	17.810.000
26	Bank Jateng Capem Unnes	2016-2020	4.213.009.281	4.131.122.623	81.886.658
27	Bank Jateng Capem Satrio Wibowo	2016-2020	2.784.713.237	2.674.847.660	109.865.577
28	Bank Jateng Cabang Salatiga	2016-2020	5.535.482.275	5.449.073.996	86.408.279
29	Bank Jateng Capem Kagok	2012-2020	4.190.659.608	4.022.860.559	167.799.049
30	Bank Jateng Capem Sampangan	2016-2020	793.741.000	793.741.000	-
31	Bank Jateng Capem Unisula / Kaligawe	2016-2020	1.993.165.082	1.978.438.582	14.726.500
32	Bank Jateng Capem Simpang Lima	2012-2020	2.554.454.438	2.430.787.190	123.667.248
33	Bank Jateng Capem Temanggung	2012-2019	7.078.897.325	5.038.142.696	2.040.754.629
34	Bank Jateng Capem Pasar Baledono	2012-2019	2.673.181.674	2.583.354.250	89.827.424
35	Bank Jateng Capem Pasar Bandongan	2012-2019	1.087.170.775	654.734.025	432.436.750
36	Bank Jateng Capem Pasar Borobudur	2012-2019	1.121.047.625	1.093.304.625	27.743.000
37	Bank Jateng Capem Gombong	2012-2019	3.008.631.552	2.724.919.963	283.711.589
38	Bank Jateng Capem Pasar Karanganyar	2012-2019	3.465.246.062	2.163.063.995	1.302.182.067
39	Bank Jateng Capem Kutoarjo	2012-2019	3.638.620.380	2.962.677.475	675.942.905
40	Bank Jateng Capem Kutowinangun	2012-2019	2.554.429.378	1.999.292.850	555.136.528
41	Bank Jateng Capem Muntilan	2012-2019	3.768.535.226	3.531.729.931	236.805.295
42	Bank Jateng Capem Ngadirejo	2012-2019	1.854.336.042	1.546.027.578	308.308.464
43	Bank Jateng Capem Parakan	2012-2019	2.020.263.000	1.852.380.500	167.882.500
44	Bank Jateng Capem Prembun	2012-2019	642.450.355	530.831.588	111.618.767
45	Bank Jateng Capem Kertek	2012-2019	2.224.017.900	1.939.833.000	284.184.900
46	Bank Jateng Capem Rejowinangun	2012-2019	3.442.686.068	3.334.436.800	108.249.268
47	Bank Jateng Capem Kaliwiro	2014-2019	452.351.000	348.407.500	103.943.500
48	Bank Jateng Salaman	2017-2019	146.551.000	127.146.000	19.405.000
49	Bank Jateng Capem Purworejo	2017-2019	726.572.842	666.449.831	60.123.011
50	Bank Jateng Capem Salam	2017-2019	22.955.411	21.369.000	1.586.411
51	Bank Jateng Capem Cilacap Kota	2012-2019	1.716.613.518	1.712.173.518	4.440.000
52	Bank Jateng Capem Kroya	2012-2019	4.546.119.850	4.388.152.850	157.967.000
53	Bank Jateng Capem Majenang	2012-2019	4.368.218.626	4.317.441.915	50.776.711
54	Bank Jateng Capem Sidareja	2012-2019	4.728.771.390	4.605.352.908	123.418.482
55	Bank Jateng Capem Prembun	2012-2019	593.058.317	529.445.817	63.612.500
56	Bank Jateng Capem Gombong	2012-2019	3.015.081.218	2.937.567.263	77.513.955
57	Bank Jateng Capem Kebumen	2012-2019	14.485.140.621	11.919.454.394	2.565.686.227
58	Bank Jateng Syariah Cabang Magelang	2015-2019	245.623.300	187.694.350	57.928.950
59	Bank Jateng Syariah Capem Semarang Barat	2014-2019	571.241.385	472.227.885	99.013.500
60	Bank Mandiri Syariah Cabang Semarang	2014-2019	95.480.361	58.867.850	36.612.511
TOTAL			201.729.303.121	184.582.957.420	17.146.345.700

Sumber : Data Diolah (2020)

Dalam tabel rekapitulasi pengajuan dan penerbitan SP dapat dilihat atas pengajuan penjaminan (IJP) sebesar Rp 201.729.303.121,- telah dilakukan penerbitan sebesar RP 184.582.957.420,- sedangkan pengajuan penjaminan (IJP) yang belum diterbitkan sebesar Rp 17.146.345.700,-.

Besaran saldo pengajuan penjaminan (IJP Belum Terbit SP) sebesar Rp 17.146.345.700,- di sebabkan oleh beberapa faktor seperti jawaban yang didapat saat melakukan wawancara terhadap staf operasional, staf bisnis serta kabag Jamkrindo seperti :

1. Kurangnya berkas pengajuan dari pihak bank yang diserahkan ke Jamkrindo, berkas tersebut seperti slip setor IJP, surat pengajuan maupun data terkait debitur. Atas kekurangan berkas tersebut terjadi penundaan permintaan pemenuhan berkas ke bank, seiring berjalannya waktu dengan jumlah load pengajuan penjaminan yang tinggi, kekurangan berkas yang sebelumnya ada menjadi tidak terkontrol / tersisihkan dikarenakan tidak adanya data monitoring manual untuk memilah data mana saja yang belum diterbitkan.
2. Kurangnya rasa peduli terhadap laporan pengajuan penjaminan yang masuk (SP), sehingga ketika terjadi pergantian periode laporan, laporan atas pengajuan penjaminan bulan bulan sebelumnya tidak dikontrol lagi apakah sudah terbit semua atau belum.

3. Tidak adanya pelaporan jumlah penerbitan SP atas pengajuan IJP dari bagian bisnis ke bagian operasional setiap bulannya sehingga tidak ada kontrol pasti terkait saldo IJP Penampungan, dikarenakan bagian operasional (akunting) membuku hanya berdasar sistem

2. Adanya pembiaran / sikap mengesampingkan terhadap pengajuan penjaminan yang belum lengkap / belum jelas peruntukannya

Terkadang terdapat pengajuan penjaminan (IJP yang masuk kedalam rekening koran) akan tetapi note / marking dalam rekening koran tidak jelas, serta terkadang berkas pengajuan belum diterima secara lengkap, maka hal ini dibiarkan begitu saja tanpa adanya konfirmasi ataupun tindak lanjut ke penerima jaminan (Bank / Kreditur), tugas ini seharusnya dilakukan oleh bagian bisnis selaku pihak yang melakukan tugas untuk melakukan penerbitan SP, mungkin awalnya hal ini disisihkan terlebih dahulu dengan niat nanti akan dikonfirmasi saat sedang lenggang, akan tetapi dengan load kerjaan yang tinggi, serta banyaknya permohonan penjaminan yang masuk, serta tidak adanya data monitoring sebagai data pengingat maka hal ini berakibat pada saldo IJP yang akan bergulung yang mengindikasikan banyaknya IJP yang masuk ke rekening penampungan akan tetapi tidak dilakukan penerbitan SP.

3. Adanya Pemekaran Wilayah Kerja akan tetapi saldo Imbal Jasa Penjaminan tidak ikut dipindahkan

Sistem pembukuan di Jamkrindo atas Imbal jasa penjaminan adalah sebagai berikut:

Tabel 4.3.

Alur Jurnal Pembukuan Imbal Jasa Penjaminan (IJP)

1	Saat Penerimaan IJP (Pembukuan Manual Cabang)	
	Giro Bank XXX (D)	
		IJP Belum Terbit SP (K)
2	Saat Penerbitan (Data dari Sistem, Pembukuan Manual Cabang)	
	IJP Belum Terbit SP (D)	
		IJP Ditangguhkan (K)
3	Saat Pengakuan Pendapatan (Data dari Sistem, Pembukuan Manual Cabang)	
	IJP Ditangguhkan (D)	
		Pendapatan IJP (K)

Sumber : Juklak Akuntansi Jamkrindo (2021)

Pada tabel 4.3 langkah ke 1 menjelaskan saat Jamkrindo menerima pengajuan penjaminan yakni pada saat pembayaran IJP oleh mitra sudah dilakukan dan pembayaran tersebut masuk kedalam rekening giro maka pembukuan yang dilakukan adalah adanya penambahan saldo giro pada posisi debit dan saldo IJP Belum Terbit SP pada sisi kredit, disini mengindikasikan bahwa terdapat kewajiban untuk menerbitkan sertifikat penjaminan (SP) dimana pada langkah ini pengakuan pendapatan IJP belum bisa dilakukan.

Pengakuan pendapatanpun belum bisa dilakukan pada langkah ke 2 dimana saat terjadi penerbitan sertifikat penjaminan maka hal yang dilakukan adalah membalik akun IJP Belum Terbit SP ke posisi Debet dan pada posisi kredit yakni IJP Ditangguhkan, mengapa IJP ditangguhkan? Dikarenakan proses pengakuan pendapatan di Jamkrindo menganut sistem Accrual basis maka pengakuan IJP tidak bisa diakui saat itu juga, melainkan menyesuaikan dengan masa penjaminan yang diajukan. Pengakuan pendapatan secara accrual dilakukan pada poin 3 yakni mendebet IJP Ditangguhkan dengan mengkreditkan akun Pendapatan IJP dengan nominal seharusnya.

Sejak tahun 1997 wilayah kerja Jamkrindo Semarang yakni seluruh Jawa Tengah dan DIY pencatatan awal atas transaksi pengajuan penjaminan (IJP) terbuku di Neraca Jamkrindo Semarang , kemudian terjadi pemekaran wilayah pada tahun 2014, 2016, dan 2019 dimana terbagi menjadi 5 wilayah kerja yakni, Kudus, Solo, Yogyakarta, Purwokerto dan Pekalongan. Semua transaksi yang terjadi sebelum pemekaran wilayah terbuku di Jamkrindo Semarang, termasuk atas pengajuan penjaminan, tidak semua pengajuan yang terjadi sebelum pemekaran wilayah sudah diterbitkan, masih banyak pengajuan yang belum teridentifikasi sehingga belum diterbitkan, masalah muncul saat pemekaran wilayah, dimana seharusnya saldo pengajuan penjaminan yang belum diterbitkan ikut dipindahkan bersamaan dengan pemindahan kepemilikan rekening giro sesuai dengan cabang baru akan tetapi hal tersebut tidak dilakukan, sehingga menyebabkan masih adanya saldo IJP

penampungan milik cabang hasil pemekaran wilayah yang masih berada di neraca Jamkrindo Semarang.

4. Adanya Kesalahan Spin Off IJP Saat Terjadinya Pemekaran Wilayah

Spin of data saat terjadinya pemekaran wilayah berada di kantor pusat, dimana saat terjadi pemekaran ini semua data debitur yang telah dilakukan penerbitan sertifikat seharusnya ikut dipindahkan ke wilayah baru secara benar, dan Jamkrindo Semarang seharusnya melakukan pengecekan terhadap data sesaat setelah dilakukan pemekaran wilayah, akan tetapi hal yang terjadi pemisahan data hasil pemekaran bermasalah dengan berakibat banyaknya data yang termaping bukan di wilayah yang seharusnya, disisi lain tidak adanya pengecekan terkait data hasil pemekaran yang berujung tidak adanya tindak lanjut dari Jamkrindo Semarang ke kantor pusat untuk mengubah data yang salah.

4.3 Indikasi Adanya Fraud Terhadap Sistem Bisnis yang Berjalan.

Fraud / Kecurangan adalah suatu tindakan yang disengaja oleh satu individu atau lebih dalam manajemen, pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, karyawan, atau pihak ketiga, yang melibatkan penggunaan tipu muslihat untuk memperoleh suatu keuntungan secara tidak adil atau melanggar hukum (SA 240). Dalam hal ini penulis mencoba untuk mengidentifikasi adanya *Fraud* dengan menggunakan *Fraud Diamond*. *Fraud diamond* sendiri terdiri dari 4 hal

yakni Tekanan (*Pressure*), Kesempatan (*Opportunity*), Rasionalisasi (*Rationalization*), dan Kemampuan (*Capability*).

1. Tekanan (*Pressure*)

Tekanan (*Pressure*) sendiri adalah kondisi yang bisa disebabkan oleh faktor eksternal maupun internal dalam diri seseorang, faktor internal bisa disebabkan oleh keinginan seseorang dalam memenuhi kebutuhan hidup maupun target pribadi atas sesuatu hal seperti penghargaan atas kinerja, penghargaan atas pencapaian target dsb, sedangkan faktor eksternal bisa saja disebabkan oleh kondisi lingkungan kerja maupun beban kerja yang tinggi dengan tuntutan hasil yang maksimal.

Tekanan / *pressure* yang ditemukan di dalam Jamkrindo Semarang yang menjadi penyebab tingginya angka saldo IJP Penampungan disebabkan oleh beberapa hal yakni :

a. Tingginya beban / load kerja

Wilayah kerja Jamkrindo Semarang yang mencakup wilayah Jateng dan DIY yang terdiri dari berbagai mitra kerja, serta bermacam produk pemasaran. Pusat kegiatan dari semua wilayah kerja tersebut berada di Jamkrindo Semarang, faktor keterbatasan SDM, banyaknya data yang mencapai ribuan pengajuan serta pembagian JOB Desk yang belum berjalan secara benar menjadi salah satu penyebab tingginya saldo IJP Penampungan, hal ini dikarenakan staf bisnis tidak hanya bertugas untuk menerbitkan Sertifikat Penjaminan namun juga memiliki tugas

untuk melakukan pemasaran, melakukan analisa data sampai dengan OTS (On The Spot) / survei jika ada pengajuan kredit yang sekiranya meragukan.

b. Target Perusahaan Yang Harus Tercapai

Setiap perusahaan pastinya memiliki RKAP (Rencana Kerja Awal Tahun) dimana RKAP ini berisikan target yang harus dicapai dalam periode satu tahun kedepan baik dari sisi pendapatan hingga beban yang akan mencerminkan kondisi laba rugi perusahaan nantinya, begitu juga dengan Jamkrindo Semarang, setiap tahunnya memiliki rencana kerja yang akan dijalankan dalam waktu satu tahun kedepan, selain rencana kerja yang berisikan data pendapatan, beban hingga laba rugi, tetapi juga terdapat rencana kerja untuk mencapai target / penguasaan pangsa pasar, mengingat terdapat beberapa produk yang memiliki competitor. Untuk melakukan rencana kerja tersebut staf bisnis harus rutin melakukan pemasaran kepada mitra kerja , baik di dalam kota maupun keluar kota yang akan memakan waktu beberapa hari. Saat melakukan pemasaran inilah pengajuan penjaminan yang masuk tidak mendapat tindak lanjut pada saat itu juga.

2. Kesempatan (*Opportunity*)

Peluang yang menyebabkan pelaku secara leluasa dapat menjalankan aksinya yang disebabkan oleh pengendalian internal yang lemah,

ketidaksiplinan, kelemahan dalam mengakses informasi, tidak ada mekanisme audit & sikap apatis. Dalam kasus ini hal yang menjadi penyebab adalah pengendalian internal yang lemah, ketidaksiplinan serta adanya sikap apatis.

Pengendalian internal yang lemah, dalam hal ini pengendalian internal yang lemah dapat terlihat dari tidak adanya data monitoring atas pengajuan penjaminan, dimana seharusnya data ini berisi jumlah pengajuan yang sudah diterima, jumlah pengajuan yang di setuju dan diterbitkan Sertifikat Penjaminan (SP) ataupun jumlah pengajuan yang tidak memenuhi syarat dan harus ditolak. Data monitoring ini merupakan data utama yang wajib dimiliki, mengingat pengajuan penjaminan yang mencapai ribuan jumlahnya. Monitoring pengajuan ini seharusnya dilakukan setiap akhir bulan / awal bulan berikutnya dan data harus sesuai dengan rincian serta nantinya diserahkan ke bagian operasional untuk di cocokan dengan data pembukuan akuntansi.

Tingkat disiplin yang kurang terkait pengajuan penjaminan yang diterima. Pengajuan penjaminan yang sudah diterima dan terindikasi bahwa IJP sudah masuk ke rekening giro maka Sertifikat Penjaminan (SP) harus diterbitkan dan tidak boleh ditunda lagi, sesuai dengan POJK Nomor 2 /Pojk.05/2017, SE Nomor 29/SE/2/X/2019, SE Nomor 28/SE/2/X/2019 dimana dijelaskan bahwa jika IJP sudah diterima maka langkah selanjutnya adalah dilakukan penerbitan SP, begitu sebaliknya jika pengajuan penjaminan dirasa

tidak layak, maka harus segera dilakukan penolakan dan pengembalian IJP. Akan tetapi hal ini belum berjalan dengan baik di Jamkrindo Semarang mengingat masih banyaknya pengajuan IJP yang belum diterbitkan maupun dilakukan penolakan serta pengembalian IJP.

3. Rasionalisasi (*Rationalization*)

Yakni pembenaran atas sikap / perbuatan yang telah dilakukan meskipun sikap/perbuatan tersebut bertentangan dengan aturan. Munculnya rasa pembenaran/pembelaan terhadap hal yang telah dilakukn disini disebabkan oleh tingginya *load*/beban kerja yang tidak bisa dijalankan secara maksimal, sehingga muncul istilah “wajar” jika semua tidak berjalan dengan seharusnya.

Sikap pembiaran/sikap mengesampingkan terhadap saldo IJP Penampungan yang besar seolah menjadi hal wajar dan dianggap tidak terlalu mendesak (*urgent*), hal ini didasakan atas banyaknya pekerjaan yang harus dikerjakan/analisa CBC, marketing, OTS, sehingga staf memilih untuk mengesampingkan pengajuan penjaminan, terlebih lagi jika pengajuan penjaminan tersebut masuk ke dalam kategori belum jelas peruntukannya maupun belum lengkap berkas hal ini dikarenakan pengajuan penjaminan dianggap hal yang paling ringan dan akan dilakukan nantinya, akan tetapi hal ini tidak terjadi. Pada akhirnya hal seperti ini menyebabkan saldo IJP penampungan terus bergulung sehingga memiliki saldo yang sangat besar,

ditambah staf bisnis kesulitan mengidentifikasi data pengajuan dikarenakan tidak adanya data monitoring untuk mengurai angka IJP penampungan.

4. Kemampuan (*Capability*)

Kemampuan / *Capability* seseorang melakukan fraud dapat terdiri dari beberapa penyebab, dalam kasus ini faktor yang menyebabkan adalah posisi seseorang dalam perusahaan, serta ego / *convidence*.

Posisi seseorang dalam perusahaan berpengaruh terhadap terjadinya fraud, bagi staf junior akan muncul rasa enggan / tidak berani menegur staf senior saat staf senior melakukan kesalahan, ataupun posisi staf yang sudah mendapat wilayah kerja masing – masing akan merasa enggan untuk ikut mengambil keputusan atas kejadian yang terjadi di wilayah kerja staf lain. Hal ini terjadi di Jamkrindo Semarang, dimana wilayah kerja sudah terbagi dan dipegang oleh masing masing staf, maka secara tidak langsung akan muncul rasa enggan untuk mencampuri urusan yang terjadi di wilayah kerja staf lain, hal ini menjadi penyebab ketika ada kasus pengajuan penjaminan tidak bisa terselesaikan pada saat itu juga.

Penyebab lainnya yakni ego / *convidence*, keinginan seseorang untuk diakui kinerjanya oleh atasan maupun rekan sesama kerja, keinginan untuk mendapat penghargaan jika mendapat pangsa pasar terbanyak menjadi faktor utama. Kecenderungan yang terjadi mengingat staf bisnis merupakan pilar terdepan dalam menjalankan bisnis maka akan secara all out bekerja untuk

memperoleh pangsa pasar terbesar dengan cara melakukan marketing ke mitra secara rutin, saat melakukan marketing yang terlalu sering inilah yang membuat tugas lainnya tidak berjalan dengan semestinya, yakni melakukan penagihan berkas yang kurang atas pengajuan penjaminan yang diterima, melakukan penerbitan SP atas pengajuan penjaminan yang disetujui serta melakukan penolakan atas pengajuan penjaminan yang tidak layak jamin.

4.4 Langkah Yang Perlu Dilakukan Untuk Menyikapi Saldo IJP Penampungan

Untuk menyikapi saldo IJP Penampungan perlu dilakukan beberapa hal sebagai berikut :

1. Pengklasifikasian dan identifikasi data IJP setelah pemekaran wilayah.

Pengklasifikasian dan Identifikasi data setelah pemekaran wilayah dilakukan untuk mengetahui apakah sistem pengendalian terkait pemisahan data yang terdapat di kantor pusat khususnya berjalan dengan benar, serta untuk mengetahui apakah ada Sertifikat Penjaminan (SP) yang terbit tidak diwilayah yang seharusnya, disisi lain identifikasi dilakukan karena saat pembagian wilayah kerja / pemekaran wilayah kerja data pengajuan penjaminan (IJP) yang belum diterbitkan pada periode sebelum terjadi pemekaran seharusnya ikut dilakukan pemindahan data ke cabang baru dengan kondisi yang benar/sesuai wilayah pengajuan. Setelah dilakukan

sampling data atas 1.116 debitur dari 18 Cabang / Capem Bank, diperoleh

data sebagai berikut :

Tabel 4.4

Data Penerbitan Sertifikat Penjaminan Terkait Pemekaran Wilayah

No	Bank	Jumlah Sampel	Data Tidak Sesuai			Data Sesuai		
			Jumlah Debitur	Pokok Kredit	IJP	Jumlah Debitur	Pokok Kredit	IJP
1	Bank Jateng Capem Plasa Simpang Lima	62	48	6.986.250.000	236.126.500	14	1.695.000.000	73.387.500
2	Bank Jateng Cabang Semarang	62	58	5.168.325.000	178.748.800	4	640.000.000	17.150.000
3	Bank Jateng Cabang Utama	62	62	8.898.000.000	171.109.730	-	-	-
4	Bank Jateng Capem Metro Peterongan	62	38	1.907.250.000	74.173.800	24	2.585.000.000	114.310.000
5	Bank Jateng Capem Satrio Wibowo	62	27	3.251.000.000	142.762.500	35	3.134.000.000	98.710.000
6	Bank Jateng Capem Udinus	62	15	1.130.000.000	24.592.500	47	6.447.000.000	209.698.500
7	Bank Jateng Capem Gayamsari / Majapahit	62	58	6.163.000.000	219.776.000	4	270.000.000	4.250.000
8	Bank Jateng Capem Unisula / Kaligawe	62	25	4.460.000.000	154.455.000	37	3.796.000.000	160.216.500
9	Bank Jateng Cabang Kendal	62	48	4.920.850.000	271.306.300	14	2.298.000.000	89.885.000
10	Bank Jateng Capem Boja	62	62	10.158.000.000	391.475.500	-	-	-
11	Bank Jateng Cabang Ungaran	62	62	7.482.000.000	336.052.500	-	-	-
12	Bank Jateng Capem Wirosari	62	12	1.055.000.000	41.070.000	50	3.871.500.000	228.836.500
13	Bank Jateng Cabang Demak	62	61	6.522.500.000	318.862.500	1	20.000.000	210.000
14	Bank Jateng Capem Ambarawa	62	47	6.607.000.000	275.965.000	15	935.000.000	24.845.000
15	Bank Jateng Capem Banyumanik	62	19	1.452.500.000	71.739.000	43	8.373.753.750	81.873.414
16	Bank Jateng Capem Gubug	62	10	868.750.000	45.385.000	52	6.612.750.000	315.640.500
17	Bank Jateng Capem Mranggen	62	1	800.000.000	36.000.000	61	5.767.260.000	218.428.800
18	Bank Jateng Capem Sampangan	62	49	5.668.000.000	253.767.000	13	1.586.500.000	62.608.500
Jumlah		1.116	702	83.498.425.000	3.243.367.630	414	48.031.763.750	1.700.050.214
A	Total Angka Sampel IJP	4.943.417.844						
B	Data yang Tidak Sesuai	3.243.367.630						
C	Data yang Sesuai	1.700.050.214						
B/A	Persentase Kesalahan Data (B/A)	66%						
C/A	Persentase Data yang Sesuai	34%						

Sumber : Data Diolah (2021)

Tabel 4.5

**Data Rekap Penerbitan Sertifikat Penjaminan Yang Tidak Sesuai
Dengan Wilayah Seharusnya**

No	Data SPD 001 (DWH)	Jumlah Debitur Dalam SP	Data Menurut SP Sebenarnya
1	Bank Jateng Capem Plasa Simpang Lima	48	Bank Jateng Capem Pasar Johar
2	Bank Jateng Cabang Semarang	58	Bank Jateng Capem Satrio Wibowo
3	Bank Jateng Cabang Utama	62	Bank Jateng Capem Udinus
4	Bank Jateng Capem Metro Peterongan	38	Bank Jateng Capem Pasar Baledono
5	Bank Jateng Capem Satrio Wibowo	27	Bank Jateng Capem Kroya
6	Bank Jateng Capem Udinus	15	Bank Jateng Capem Cilacap Kota
7	Bank Jateng Capem Gayamsari / Majapahit	58	Bank Jateng Cabang Ungaran
8	Bank Jateng Capem Unisula / Kaligawe	25	Bank Jateng Capem Kagok
9	Bank Jateng Cabang Kendal	48	Bank Jateng Capem Wirosari
10	Bank Jateng Capem Boja	62	Bank Jateng Cabang Semarang
11	Bank Jateng Cabang Ungaran	62	Bank Jateng Cabang Purwodadi
12	Bank Jateng Capem Wirosari	12	Bank Jateng Capem Metro Peterongan
13	Bank Jateng Cabang Demak	61	Bank Jateng Cabang Salatiga
14	Bank Jateng Capem Ambarawa	47	Bank Jateng Capem Sidareja
15	Bank Jateng Capem Banyumanik	19	Bank Jateng Capem Parakan
16	Bank Jateng Capem Gubug	10	Bank Jateng Capem Kertek
17	Bank Jateng Capem Mranggen	1	Bank Jateng Cabang Tegal
18	Bank Jateng Capem Sampangan	49	Bank Jateng Cabang Klaten

Sumber : Data Diolah (2021)

Pada Tabel 4.4 adalah data saat periode pemekaran wilayah tahun 2016, sampel data ini diperoleh dari 18 Cabang / Capem Bank serta 1.116 Debitur, dari identifikasi data yang tercantum pada tabel 4.4 dan 4.5 dapat diperoleh informasi bahwa dari 1.116 sampel pengajuan penjaminan terdapat 702 (66%) pengajuan penjaminan yang sudah diterbitkan sertifikat penjaminan, tidak sesuai wilayah pengajuannya dengan wilayah seharusnya (Tabel 4.5), dan terdapat 414 (34%) pengajuan penjaminan yang sudah diterbitkan, datanya sesuai dengan wilayah yang seharusnya.

Dari sampel data dalam tabel diatas dapat terlihat bahwa terdapat kesalahan data wilayah penerbitan SP saat terjadinya pemekaran. Hal ini tidak terlihat secara jelas jika hanya sekedar dilihat dalam data penerbitan SP (Data DWH) yakni data IJP 002, akan tetapi kesalahan ini terlihat sangat jelas saat

dilakukan penelusuran lebih lanjut dengan melihat data penerbitan SP (DWH) yakni SPD 001 (*IJP 002 adalah data rekapan dimana hanya terdapat cabang bank, nomor SP, plafon pengajuan serta IJP, sedangkan data SPD 001 merupakan data rincian dimana terdapat data dari mulai nama debitur, instansi, alamat debitur wilayah pengajuan, sampai dengan tanggal akad dan batas waktu kredit*). (*data terlampir*)

2. Pengolahan data serta penyatuan data dengan model aging (pemisahan data berdasar umur pengajuan)

Pengolahan data serta penyatuan data dengan model aging ini dilakukan untuk memisahkan urutan pengajuan penjaminan sesuai tahun pengajuan dimana pengolahan data ini ditujukan untuk mempermudah pemenuhan terkait SE Nomor : 10/SE/5/II/2018 tentang Pengakuan dan Pencatatan Imbal Jasa Penjaminan /Imbal Jasa Kafalah Belum Terbit Sertifikat Penjaminan/Sertifikat Kafalah yang menjelaskan bahwa pengajuan penjaminan yang berusia lebih dari 3 tahun untuk diakui sebagai pendapatan. Berikut tabel pengajuan penjaminan (IJP) yang belum diterbitkan dari 60 Cabang / Capem bank :

Tabel 4.6

Tabel Aging Imbal Jasa Penjaminan (IJP)

NO	PENERIMA JAMINAN	UMUR IJP/UK						JUMLAH
		0-1 TH 2020	1-2 TH 2019	2-3 TH 2018	3-4 TH 2017	4-5 TH 2016	> 5 TH >2015	
1	Bank Jateng Cabang Demak	423.900,00	22.430.500,00	2.109.393,00	2.923.940,00	108.528.983,00	250.308.270,00	382.506.200,00
2	Bank Jateng Capem Mranggen	-	-	1.960.000,00	8.118.443,00	37.559.500,00	23.667.500,00	71.305.443,00
3	Bank Jateng Capem Setwilda	2.063.865,00	-	-	16.581.600,00	1.450.000,00	-	20.095.465,00
4	Bank Jateng Cabang Purwodadi	66.267.000,00	3.710.000,00	29.901.500,00	3.330.000,00	12.774.751,00	81.464.378,00	197.447.629,00
5	Bank Jateng Capem Gubug	105.000,00	105.000,00	8.200.000,00	15.032.500,00	10.160.000,00	-	33.602.500,00
6	Bank Jateng Cabang Utama	122.689.550,00	52.556.900,00	50.937.120,00	21.114.967,00	251.907.886,00	45.893.606,00	545.100.029,00
7	Bank Jateng Capem Pasar Johar	59.249.922,00	60.279.699,00	48.784.932,00	-	72.842.403,00	1.045.956,00	240.111.000,00
8	Bank Jateng Capem Wirosari	-	-	26.186.000,00	763.000,00	41.639.500,00	2.562.000,00	66.026.500,00
9	Bank Jateng Capem Kota Purwodadi	13.637.500,00	12.476.000,00	62.461.000,00	2.524.500,00	179.249.761,00	-	270.348.761,00
10	Bank Jateng Cabang Utama / Cabang Koordinator	27.274.273,00	14.960.386,00	93.414.980,00	139.420.797,00	69.075.344,00	2.626.605.296,00	2.970.751.076,00
11	Bank Jateng Capem IAIN / Ngaliyan	15.528.300,00	-	-	1.431.000,00	6.601.000,00	-	23.560.300,00
12	Bank Jateng Capem Majapahit / Gayamsari	31.395.000,00	19.700.594,00	2.421.000,00	41.053.200,00	-	-	94.569.794,00
13	Bank Jateng Capem Banyumanik	200.000,00	566.000,00	328.500,00	27.581.756,00	3.140.075,00	-	31.816.331,00
14	Bank Jateng Capem Polines / UNDIP	403.964,00	-	47.943.000,00	54.142.606,00	66.597.553,00	268.432.228,00	437.519.351,00
15	Bank Jateng Capem Uninus	-	-	14.348.880,00	650.000,00	8.584.901,00	-	23.583.781,00
16	Bank Jateng Kramat Jati	-	-	11.898.300,00	-	-	-	11.898.300,00
17	Bank Jateng Cabang Ungaran	31.831.000,00	8.000.000,00	7.560.000,00	6.304.750,00	21.552.500,00	258.159.459,00	353.407.709,00
18	Bank Jateng Capem Ambarawa	-	-	-	55.662.333,00	-	139.959.000,00	195.621.333,00
19	Bank Jateng Capem Babadan	-	-	-	30.000,00	-	34.948.000,00	34.918.000,00
20	Bank Jateng Capem Ungaran Kota	48.011.300,00	-	-	135.000,00	280.000,00	59.766.500,00	108.192.800,00
21	Bank Jateng Capem Tengaran	-	-	-	-	-	-	-
22	Bank Jateng Cabang Kendal	13.346.219,00	8.605.622,00	14.086.600,00	75.000,00	18.474.400,00	217.988.750,00	272.576.591,00
23	Bank Jateng Capem Boja	-	-	1,00	4.077.500,00	440.000,00	-	4.517.501,00
24	Bank Jateng Capem Metro Peterongan	129.336,00	7.767.217,00	4.863.578,00	4.759.171,00	2.803.069,00	107.571.780,00	127.894.151,00
25	Bank Jateng Capem Weleri	594.000,00	525.000,00	1.337.000,00	7.437.000,00	7.917.000,00	-	17.810.000,00
26	Bank Jateng Capem Unnes	4.621.419,00	3.778.693,00	540.000,00	36.971.926,00	35.974.620,00	-	81.886.658,00
27	Bank Jateng Capem Satrio Wibowo	906.000,00	-	63.233.564,00	25.239.013,00	20.487.000,00	-	109.865.577,00
28	Bank Jateng Cabang Salatiga	1.560.000,00	1.615.000,00	21.547.000,00	25.421.550,00	36.264.729,00	-	86.408.279,00
29	Bank Jateng Capem Kragok	108.000,00	20.778.900,00	-	82.000,00	7.472.549,00	139.358.500,00	167.799.049,00
30	Bank Jateng Capem Sampangan	-	-	-	-	-	-	-
31	Bank Jateng Capem Unisula / Kaligawe	-	3.785.000,00	4.400.000,00	-	6.541.500,00	-	14.726.500,00
32	Bank Jateng Capem Simpang Lima	11.113.000,00	5.860.890,00	540.000,00	6.546.783,00	35.317.575,00	64.289.000,00	123.667.248,00
33	Bank Jateng Capem Temanggung	-	-	338.897.691,00	26.680.970,00	165.141.478,00	1.510.034.490,00	2.040.754.629,00
34	Bank Jateng Capem Pasar Baledono	-	99.298.674,00	5.687.500,00	932.000,00	-	4.715.750,00	89.827.424,00
35	Bank Jateng Capem Pasar Bandongan	-	42.249.500,00	100.597.500,00	218.439.750,00	-	71.150.000,00	432.436.750,00
36	Bank Jateng Capem Pasar Borobudur	-	-	-	-	-	27.743.000,00	27.743.000,00
37	Bank Jateng Capem Gombong	-	25.825.400,00	100.166,00	157.710.621,00	16.235.001,00	84.040.733,00	283.711.589,00
38	Bank Jateng Capem Pasar Karanganyar	-	4.120.000,00	1.800.000,00	-	39.969.217,00	1.256.292.850,00	1.302.182.067,00
39	Bank Jateng Capem Kutoarjo	-	31.430.000,00	24.301.605,00	533.556.500,00	-	86.654.800,00	675.942.905,00
40	Bank Jateng Capem Kutowinangun	-	42.130.000,00	12.052.000,00	356.780,00	35.090.000,00	465.507.748,00	555.136.528,00
41	Bank Jateng Capem Muntlari	-	153.037.400,00	7.090.047,00	21.175.000,00	-	55.502.848,00	236.805.295,00
42	Bank Jateng Capem Ngadirejo	-	68.359.900,00	68.939.814,00	65.675.750,00	-	105.333.000,00	308.308.464,00
43	Bank Jateng Capem Parakan	-	-	-	-	-	167.882.500,00	167.882.500,00
44	Bank Jateng Capem Prembun	-	7.360.000,00	-	1.777.800,00	1.782.000,00	100.698.967,00	111.618.767,00
45	Bank Jateng Capem Kertek	-	59.953.600,00	44.960.000,00	44.505.000,00	-	134.766.300,00	284.184.900,00
46	Bank Jateng Capem Rejowinangun	-	52.667.000,00	225.000,00	14.192.500,00	-	41.164.768,00	108.249.268,00
47	Bank Jateng Capem Kaliwiro	-	-	862.500,00	-	-	103.081.000,00	103.943.500,00
48	Bank Jateng Salaman	-	-	-	-	19.405.000,00	-	19.405.000,00
49	Bank Jateng Capem Purworejo	-	-	6.307.511,00	630.000,00	53.185.500,00	60.123.011,00	60.123.011,00
50	Bank Jateng Capem Salam	-	-	375.000,00	-	1.211.411,00	-	1.586.411,00
51	Bank Jateng Capem Cilacap Kota	-	-	-	340.000,00	682.500,00	4.782.500,00	4.440.000,00
52	Bank Jateng Capem Kroya	-	1.020.000,00	470.000,00	1.489.500,00	725.000,00	154.262.500,00	157.967.000,00
53	Bank Jateng Capem Majenang	-	-	31.649.000,00	8.757.000,00	2.813.000,00	30.697.711,00	50.776.711,00
54	Bank Jateng Capem Sidareja	-	-	38.879.500,00	3.840.000,00	4.395.500,00	85.094.482,00	123.418.482,00
55	Bank Jateng Capem Prembun	-	7.360.000,00	-	-	-	56.252.500,00	63.612.500,00
56	Bank Jateng Capem Gombong	-	15.321.900,00	-	7.552.321,00	4.382.999,00	59.022.733,00	77.513.955,00
57	Bank Jateng Capem Kebumen	-	12.811.264,00	72.587.044,00	127.461.902,00	631.151.187,24	1.721.674.830,00	2.565.686.227,24
58	Bank Jateng Syariah Cabang Magelang	-	-	-	-	-	57.928.950,00	57.928.950,00
59	Bank Jateng Syariah Capem Semarang Barat	-	-	-	-	17.464.500,00	81.549.000,00	99.013.500,00
60	Bank Mandiri Syariah Cabang Semarang	-	-	-	-	-	36.612.511,00	36.612.511,00
	TOTAL	451.458.548,00	870.445.139,00	1.258.990.108,00	1.724.909.729,00	2.090.651.844,24	10.749.890.332,00	17.146.345.700,24

Sumber : Data Diolah (2021)

Pada tabel 4.6 dapat terlihat umur pengajuan IJP, data ini di peroleh dari rekapan pangajuan penjaminan (data rekening koran) serta data sistem DWH (IJP 002 maupun SPD 001) dengan total IJP belum terbit SP sebesar Rp 17.146.345.700,24,- dengan rincian sebagai berikut :

1. IJP belum terbit SP dengan umur 0-1 tahun sebesar Rp 451.458.548,- data ini berdasarkan pengajuan penjaminan di tahun 2020.
2. IJP belum terbit SP dengan umur 1-2 tahun sebesar Rp870.445.139,- data ini berdasarkan pengajuan penjaminan di tahun 2019.
3. IJP belum terbit SP dengan umur 2-3 tahun sebesar Rp 1.258.990.108,- data ini berdasarkan pengajuan penjaminan di tahun 2018.
4. IJP belum terbit SP dengan umur 3-4 tahun sebesar Rp 1.724.909.729,- data ini berdasarkan pengajuan penjaminan di tahun 2017.
5. IJP belum terbit SP dengan umur 4-5 tahun sebesar Rp 2.090.651.844,24,- data ini berdasarkan pengajuan penjaminan di tahun 2016.
6. IJP belum terbit SP dengan umur 3-4 tahun sebesar Rp 10.749.890.332,- data ini berdasarkan pengajuan penjaminan di tahun 2015 kebawah.

Jumlah nominal IJP belum terbit SP terbesar terdapat di tahun 2015 kebawah, hal ini mengingat pada periode tersebut data sebelum pemekaran masih terdapat di Jamkrindo Semarang.