

LAMPIRAN V

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN  
NOMOR 45 /SEOJK.03/2017

TENTANG

KEGIATAN USAHA DAN WILAYAH JARINGAN KANTOR  
BANK PERKREDITAN RAKYAT BERDASARKAN MODAL INTI

**LAPORAN BERKALA**

Kegiatan Usaha Penukaran Valuta Asing - Uang Kertas Asing (*Banknotes*)

LAPORAN KEGIATAN USAHA TRANSAKSI JUAL BELI UANG KERTAS ASING (UKA)/ <i>BANKNOTES</i> PT/PD/KOP BPR ..... PERIODE .....												
No	Jenis Valuta	Saldo Awal UKA (A)		Pembelian (B)			Penjualan (C)			Saldo Akhir UKA (D)		
		Jumlah		Jumlah			Jumlah			Jumlah UKA (i) = (a)+(c)-(f)	Kurs Tengah (j) = Q	Jumlah Rp (k) = (i) x (j)
		UKA (a)	Rp (b)	UKA (c)	Rp (d)	USD*) (e) = (c) x Z	UKA (f)	Rp (g)	USD*) (h) = (f) x Z			
1	AUD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	BND	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	CHF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	DKK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	HKD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	JPY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	MYR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	NOK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	NZD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	PGK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	PHP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	SEK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	SGD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	THB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	AED	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	BHD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	BRL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	CNY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	CZK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	EGP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	INR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	IRR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	KRW	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	KWD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	MXN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	OMR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	JOD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	QAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	RUB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	SAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	SDG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	TWD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	VND	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	YER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	ZAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	...	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>												

- (c) Total pembelian UKA yang ditransaksikan pada bulan yang bersangkutan
- (d) Total pembelian UKA dalam rupiah yang ditransaksikan pada bulan yang bersangkutan
- (e) Hasil konversi nominal pembelian UKA dalam mata uang USD
- (f) Total penjualan UKA yang ditransaksikan pada bulan yang bersangkutan
- (g) Total penjualan UKA dalam rupiah yang ditransaksikan pada bulan yang bersangkutan
- (h) Hasil konversi nominal penjualan UKA dalam mata uang USD
- \*) Konversi masing-masing valuta ke dalam USD berdasarkan perhitungan kurs tengah yang didapat dari kurs transaksi Bank Indonesia setiap akhir bulan.

$$\text{Kurs tengah transaksi} = \frac{(\text{kurs transaksi jual BI} + \text{kurs transaksi beli BI})}{2}$$

Dalam hal jenis valuta tidak terdapat di dalam daftar kurs transaksi Bank Indonesia digunakan kurs tengah yang berlaku di BPR yang melaksanakan kegiatan usaha penukaran valuta asing (KUPVA) setiap akhir bulan.

$$\text{Kurs tengah transaksi} = \frac{(\text{kurs transaksi jual KUPVA BPR} + \text{kurs transaksi beli KUPVA BPR})}{2}$$

**LAPORAN BERKALA**

Kegiatan Usaha Penukaran Valuta Asing – Cek Pelawat (*Traveller's Cheque*)

LAPORAN KEGIATAN USAHA TRANSAKSI PEMBELIAN TRAVELLER'S CHEQUE (TC) PT/PD/KOP BPR .....												
PERIODE .....												
No	Jenis Valuta	Saldo Awal TC (A)		Pembelian (B)			Pencairan (C)			Saldo Akhir TC (D)		
		Jumlah		Jumlah			Jumlah			Jumlah TC (i) = (a)+(c)-(f)	Kurs Tengah (j) = Q	Jumlah Rp (k) = (i) x (j)
		TC (a)	Rp (b)	TC (c)	Rp (d)	USD*) (e) = (c) x Z	TC (f)	Rp (g)	USD*) (h) = (f) x Z			
1	AUD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	BND	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	CHF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	DKK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	HKD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	JPY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	MYR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	NOK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	NZD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	PGK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	PHP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	SEK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	SGD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	THB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	AED	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	BHD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	BRL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	CNY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	CZK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	EGP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	INR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	IRR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	KRW	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	KWD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	MXN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	OMR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	JOD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	QAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	RUB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	SAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	SDG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	TWD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	VND	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	YER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	ZAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	...	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>												

(c) Total pembelian TC yang ditransaksikan pada bulan yang bersangkutan

(d) Total pembelian TC dalam rupiah yang ditransaksikan pada bulan yang bersangkutan

(e) Hasil konversi nominal pembelian TC dalam mata uang USD

(f) Total TC yang dicairkan pada bulan yang bersangkutan

(g) Total TC yang dicairkan dalam rupiah pada bulan yang bersangkutan

(h) Hasil konversi nominal pencairan TC dalam mata uang USD

\*) Konversi masing-masing valuta ke dalam USD berdasarkan perhitungan kurs tengah yang didapat dari kurs transaksi Bank Indonesia setiap akhir bulan.

**Kurs tengah transaksi =  $\frac{\text{kurs transaksi jual BI} + \text{kurs transaksi beli BI}}{2}$**

2

Dalam hal jenis valuta tidak terdapat di dalam daftar kurs transaksi Bank Indonesia digunakan kurs tengah yang berlaku di BPR yang melaksanakan kegiatan usaha penukaran valuta asing (KUPVA) setiap akhir bulan.

**Kurs tengah transaksi =  $\frac{\text{kurs transaksi jual KUPVA BPR} + \text{kurs transaksi beli KUPVA BPR}}{2}$**

2

**PEDOMAN PENYUSUNAN LAPORAN  
KEGIATAN USAHA PENUKARAN VALUTA ASING**

**I. Buku atau Kartu Mutasi Uang Kertas Asing (UKA)/ *Banknotes* dan Cek Pelawat/ *Traveller's Cheque* (TC)**

Kegunaan Buku Mutasi UKA dan TC adalah untuk mengetahui jumlah saldo awal, pembelian, penjualan atau pencairan dan jumlah saldo akhir dari UKA dan TC. Untuk lebih memudahkan pengurusan, Buku Mutasi tersebut dapat juga diadakan dalam bentuk kartu.

Cara pencatatan Buku atau Kartu Mutasi UKA dan TC adalah sebagai berikut:

- a. masing-masing jenis mata uang UKA dan TC dibuatkan buku atau kartu mutasi secara terpisah;
- b. pada awal bulan atau tahun buku dicatat saldo awal UKA dan TC yang diambil dari saldo akhir neraca periode sebelumnya;
- c. selama tahun buku berjalan perkiraan pembelian dicatat untuk pembelian UKA dan TC dan perkiraan penjualan atau pencairan dicatat untuk penjualan atau pencairan UKA atau TC;
- d. pada akhir bulan atau tahun buku dicatat saldo akhir UKA dan TC.

Berikut adalah contoh Buku atau Kartu Mutasi UKA dan TC.

**Buku atau Kartu Mutasi UKA atau TC**

Tanggal	Keterangan	Pembelian			Penjualan/pencairan			Saldo UKA/TC	Kurs Buku	Saldo Rp
		UKA/TC	Kurs	Rp	UKA/TC	Kurs	Rp			
2 Januari 2018	Saldo Awal							(a)	xxx	(b)
...	Pembelian	xxx	xxx	xxx				xxx		
...	Penjualan				xxx	xxx	xxx	xxx		
31 Januari 2018	Saldo Akhir	(c)		(d)	xxx		xxx	xxx	xxx*)	(e)

\*) Kurs buku pada saldo akhir diperoleh dari pembagian saldo awal Rp (b) dan pembelian Rp (d) dengan saldo awal UKA atau TC (a) dan pembelian UKA atau TC (c).

## II. Buku Rekapitulasi Mutasi UKA dan TC

Buku Rekapitulasi Mutasi UKA dan TC digunakan untuk mengikhtisarkan saldo awal, pembelian, penjualan atau pencairan, dan saldo akhir dari UKA dan TC pada tanggal pelaporan. Sehubungan dengan laporan yang diperlukan oleh Otoritas Jasa Keuangan maka diperlukan juga konversi dalam mata uang USD untuk pembelian UKA dan TC serta penjualan atau pencairan UKA dan TC.

### Laporan Kegiatan Usaha UKA

Jenis Valuta	Saldo Awal UKA (A)		Pembelian (B)			Penjualan (C)			Saldo Akhir UKA (D)		
	Jumlah		Jumlah			Jumlah			Jumlah	Kurs	Jumlah
	UKA	Rp	UKA	Rp	USD*)	UKA	Rp	USD*)	UKA	Tengah	Rp
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e) = (c) x kurs konversi	(f)	(g)	(h) = (f) x kurs konversi	(i) = ((a) + (c)) - (f)	(j)	(k) = (i) x (j)
USD	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
EUR	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
AUD	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
...	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
<b>Total</b>		<b>xxx</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>			<b>xxx</b>

\*) Kurs untuk konversi ke USD diperoleh dari konversi masing-masing valuta ke dalam USD berdasarkan perhitungan kurs tengah yang didapat dari kurs transaksi Bank Indonesia setiap akhir bulan.

### Laporan Kegiatan Usaha TC

Jenis Valuta	Saldo Awal TC (A)		Pembelian (B)			Pencairan (C)			Saldo Akhir TC (D)		
	Jumlah		Jumlah			Jumlah			Jumlah	Kurs	Jumlah
	TC	Rp	TC	Rp	USD*)	TC	Rp	USD*)	TC	Tengah	Rp
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e) = (c) x kurs konversi	(f)	(g)	(h) = (f) x kurs konversi	(i) = ((a) + (c)) - (f)	(j)	(k) = (i) x (j)
USD	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
EUR	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
AUD	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
...	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
<b>Total</b>		<b>xxx</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>			<b>xxx</b>

\*) Kurs untuk konversi ke USD diperoleh dari konversi masing-masing valuta ke dalam USD berdasarkan perhitungan kurs tengah yang didapat dari kurs transaksi Bank Indonesia setiap akhir bulan.

Kurs tengah transaksi adalah kurs transaksi jual BI ditambah kurs transaksi beli BI dibagi dua.

$$\text{Kurs tengah transaksi} = \frac{\text{kurs transaksi jual BI} + \text{kurs transaksi beli BI}}{2}$$

Jika kurs tengah tidak terdapat di dalam kurs transaksi BI maka dapat digunakan kurs jual ditambah kurs beli dari KUPVA BPR dibagi dua.

$$\text{Kurs tengah transaksi} = \frac{\text{kurs transaksi jual KUPVA BPR} + \text{kurs transaksi beli KUPVA BPR}}{2}$$

Contoh dalam lampiran ini hanya sebagai ilustrasi dan dapat disesuaikan dengan kondisi masing-masing BPR yang melaksanakan KUPVA agar tercapai penyajian laporan keuangan secara wajar.

Ditetapkan di Jakarta  
pada tanggal 19 Juli 2017

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS PERBANKAN  
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd

NELSON TAMPUBOLON

Salinan ini sesuai dengan aslinya  
Direktur Hukum 1  
Departemen Hukum

ttd

Yuliana