

akuntansi
perbankan

M1



PENGANTAR AKUNTANSI PERBANKAN

KARTIKA SARI .

Universitas Gunadarma .

Tujuan

- ❖ Mahasiswa dapat memahami konsep, pengertian dan proses akuntansi pada perusahaan perbankan mulai dari transaksi hingga pelaporan keuangan dalam bentuk neraca, laba rugi serta perubahan posisi keuangan.
- ❖ Mahasiswa dapat memahami analisis laporan keuangan bank.

1. Konsep Dasar Akuntansi Keuangan
2. Akuntansi Sumber Dana Bank
3. Akuntansi Penanaman Dana Bank
4. Akuntansi Jasa Bank
5. Akuntansi Kliring
6. Akuntansi Komitmen Dan Kontijensi
7. Akuntansi Pendapatan Dan Biaya
8. Laporan Keuangan Bank
9. Analisis Laporan Keuangan Bank

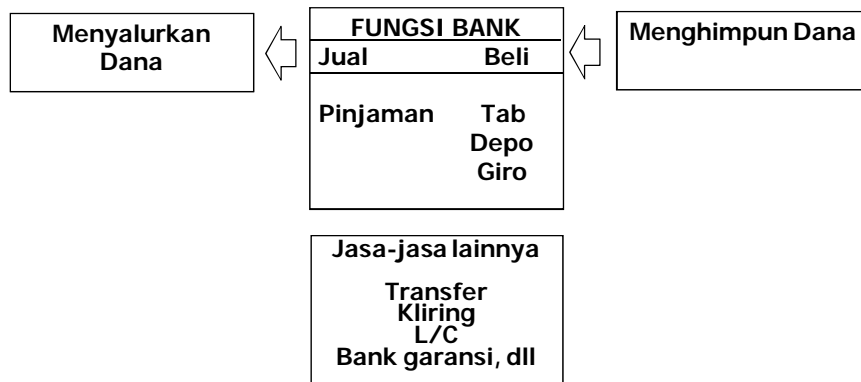
Definisi Bank

Menurut UU no. 10 th 1998

Bank :

badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan / atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Kegiatan bank secara umum sebagai lembaga perantara



PENGERTIAN AKUNTANSI

- ❖ Akuntansi dapat diartikan sebagai seni pencatatan, pengklasifikasian dan pengikhtisaran dengan cara yang sepatutnya dan dalam satuan uang atas transaksi dan kejadian yang setidaknya-tidaknya sebagian mempunyai sifat keuangan serta penginterpretasian hasil dari pencatatan tersebut dan disajikan dalam laporan keuangan (Taswan, 2008)

Pernyataan Standart Akuntansi Keuangan (PSAK) No 31 (Revisi 2000) Tentang Akuntansi Perbankan

TUJUAN AKUNTANSI

❖ Tujuan pokok akuntansi, sesuai dengan tujuan umum laporan keuangan :

- dipercaya mengenai posisi keuangan perusahaan
- dipercaya mengenai hasil usaha perusahaan selama periode akuntansi tertentu.
- membantu pihak yang berkepentingan untuk menilai atau meng-interpretasikan kondisi dan potensi perusahaan disesuaikan dengan kebutuhan pihak-pihak yang berkepentingan dengan laporan keuangan yang bersangkutan

1 - 7

Cindika

PERSAMAAN DASAR AKUNTANSI

$$\text{HARTA BANK (AKTIVA/KEKAYAAN)} = \text{HUTANG BANK (PASIVA/KEWAJIBAN)} + \text{MODAL}$$

Penempatan dana
Penyaluran dana dalam kredit
Penanaman Dana dalam Aktiva tetap
Penanaman lain2

Penghimpun dana
Dana Masyarakat
Dana Pinjaman
Dana Lainnya

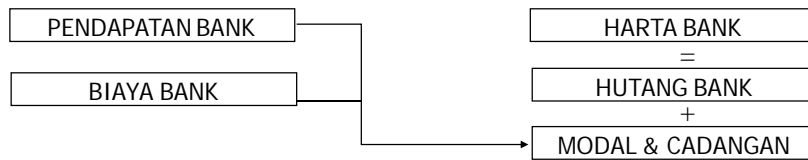
Modal disetor
Laba di tahan
Laba / Rugi tahun berjalan

1 - 8

Cindika

$$\begin{array}{r}
 \text{HARTA} \\
 \text{HARTA} + \text{BIAYA} \\
 + \quad | \quad - \quad + \quad | \quad - \quad - \quad | \quad + \quad - \quad | \quad + \quad - \quad | \quad +
 \end{array}
 =
 \begin{array}{r}
 \text{HUTANG} \\
 \text{HUTANG} \\
 - \quad | \quad +
 \end{array}
 +
 \begin{array}{r}
 \text{MODAL} \\
 \text{MODAL} \\
 - \quad | \quad +
 \end{array}
 +
 \begin{array}{r}
 \text{PEND - BIAYA} \\
 \text{PEND} \\
 - \quad | \quad +
 \end{array}$$

Hubungan Antar Pos-pos Neraca dan Laba Rugi



1 - 9

Cindika

Penyaluran Dana

- Uang Tunai
- Penempatan dana pada bank lain
- Kredit
- Investasi
- Lainnya

Sumber Dana

- Dari Masyarakat
- Dari Bank Lain
- Dari Pemegang saham

Jasa yang ditawarkan

Pendapatan

- Pendapatan bunga
- Pendapatan Komisi
- Pendapatan lain

Kegiatan Bank

Biaya

- Biaya Bunga
- Biaya Kantor
- Biaya Personalia

1 - 10

Cindika

LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN

Bentuk laporan yang dihasilkan dalam perusahaan termasuk bank terdiri

1. Laporan Neraca,
 2. Laporan perhitungan laba rugi
 3. Laporan perubahan posisi keuangan
- ❖ Bagi bank ada laporan tambahan untuk menyimpan data yang belum mempengaruhi Neraca, namun sudah harus di perhitungkan oleh pihak Bank, yaitu: Laporan Rekening Administrasi

1 - 11

Cindika

KOMPONEN NERACA

AKTIVA	PASIVA
CASH RESERVE	SAVING TIME DEPOSITS CURRENT ACCOUNT
SECURITIES AND CALL MONEY	
LOAN	SECURITIES AND CALL MONEY
FIXED ASSET	CAPITAL
OTHER ASSET	INCOME & EXPENSE
	OTHER CAPITAL

1 - 12

Cindika

AKTIVA / ASSET → alokasi atau penggunaan dana
(use of Fund)

- **Monetary Assets,**
 - ✓ uang tunai, surat berharga, tagihan-tagihan
- **Non Monetary Asset**
 - ✓ gedung (fixed Asset), inventaris kantor

PASIVA → Sumber dana

- **Volatile liability, sewaktu-waktu di tagih**
 - Giro, Tabungan, Deposito Jatuh tempo
- **Non Volatile liability,**
 - Deposito belum Jatuh tempo, Modal

1 - 13

Cindika

Contoh Neraca

AKTIVA		PASIVA	
Kas	Rp.	Rekening Giro	Rp.
Bank Indonesia	Rp.	Tabungan	Rp.
Penempatan pada Bank lain	Rp.	Deposito	Rp.
Giro		Surat Berharga	Rp.
Deposito berjangka	Rp.	Pinjaman yang diterima	Rp.
Penyertaan	Rp.	Beban yang masih harus dibayar	Rp.
Call Money	Rp.	Kewajiban lainnya & Call money	Rp.
Surat Berharga	Rp.	Modal disetor	Rp.
Pinjaman yang diberikan	Rp.	Laba ditahan	Rp.
Aktiva tetap dan inventaris	Rp.	Laba Rugi tahun berjalan	Rp.
Rekening Antar Kantor	Rp.	Selisih Rekening Neraca	Rp.
TOTAL AKTIVA	Rp.	TOTAL PASIVA	Rp.

1 - 14

Cindika

Contoh Laporan Laba Rugi

POS - POS	NOMINAL
I. PENDAPATAN	
Pendapatan Operasional	
Hasil Bunga	Rp.
Provisi dan Komisi	Rp.
Pendapatan Lain	Rp.
Pendapatan Non Operasional	Rp.
	Rp.
I. BIAYA	
Biaya Operasional	
Biaya Bunga	Rp.
Biaya Tenaga Kerja	Rp.
Biaya Penyusutan	Rp.
Biaya Non Operasional	Rp.
	Rp.
I. LABA/RUGI SEBELUM PAJAK	Rp. (I-II)
II. SISA LABA/RUGI TAHUN LALU	Rp.
JUMLAH	Rp.

1 - 15

Cindika

No.	POS REKENING	NOMINAL
1.	Fasilitas Kredit BI yang belum dipergunakan	Rp.
2.	Fasilitas kredit dari responden luar negeri yang belum dipergunakan	Rp.
3.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	Rp.
4.	Fasilitas kredit nasabah yang belum dipergunakan	Rp.
5.	Jaminan yang diberikan	
	a. Bank Garansi	Rp.
	b. L/C yang masih berjalan	Rp.
	c. Jaminan lain	Rp.
6.	Lain-lain yang bersifat administrasi	Rp.
	JUMLAH	Rp.

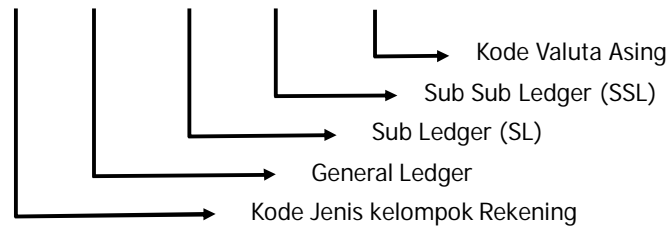
1 - 16

Cindika

PENOMORAN NERACA/GL

BANK UG

X. XX. XX. XX. XXX



1. Aktiva
2. Pasiva
3. Pendapatan
4. Biaya
5. Rekening Administrasi

1 - 17

Cindika

Latihan Penomoran GL

Kelompok Aktiva

Kas

Kas KanPus

Kas Depok

R/K pada BI

Giro pada BI

Sertifikat Bank Indonesia

Penempatan pada bank lain

Giro pada BNI

Deposito pada BNI

Surat Berharga

1 - 18

Cindika

Lat...

Pinjaman yang diberikan

Pinj. Kanpus

Pinj Investasi

Pinj Modal Kerja

Pinj Kendaraan

Pinj. Depok

Pinj Investasi

Pinj Modal Kerja

Pinj Kendaraan

Aktiva Lain-lain

Rekening Antar Kantor

1 - 19

Cindika

Lat...

Kelompok Pasiva

Giro

Giro KanPus

Giro Aktif Bank

Giro Aktif Non Bank

Giro Depok

Giro Aktif Bank

Giro Aktif Non Bank

Tabungan

Tab Kanpus

Tab Depok

1 - 20

Cindika

Deposito

Depo Kampus

Depo 1 bulan

Depo 3 bulan

Depo 6 bulan

Depo Depok

Depo 1 bulan

Depo 3 bulan

Depo 6 bulan

Surat Berharga yang diterbitkan

Pinjaman yang diterima

Pihak terkait bank

Pihak Lain

Modal

Terkait pihak Bank

Pihak Lain



Thank You!

Sampai bertemu pada pertemuan berikutnya

Kartika S