



AKUNTANSI SUMBER DANA

KARTIKA SARI .

Universitas Gunadarma .

PENGERTIAN DAN SIFAT

Dana Bank adalah :

sejumlah uang yang dimiliki dan dikuasai bank dalam kegiatan operasionalnya

Sifat Dari Sumber Dana :

❖ **Loanable funds**

dana tersebut dapat disalurkan lagi dalam bentuk kredit atau surat berharga (secondary reserve),

❖ **Unloanable funds**

dana yang hanya bisa digunakan sebagai primary reserve.

❖ **Equity Funds**

dana yang dapat dialokasikan terhadap aktiva tetap

SUMBER DANA BANK

Dana Intern

Dana yang bersumber dari dalam bank

- c/: modal inti
- modal pelengkap

Dana Ekstern

- ✓ Dana yang bersumber dari lembaga lainnya
 - c/: Kredit Likuiditas Bank Indonesia
 - Pinjaman Antar Bank (*call money*),
 - Pinjaman dari bank-bank luar negeri,
 - Surat Berharga Pasar Uang (SBPU)
- ✓ Dana Dana yang berasal dari masyarakat luas
 - c/: Giro (Demand Deposit),
 - Tabungan (Saving Deposit),
 - Deposito (Time Deposit),

2 - 3

Cindika

REKENING GIRO

DEFINISI

simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindahbukuan

TRANSAKSI GIRO

- ✓ setoran nasabah baik tunai maupun kliring,
- ✓ setoran dari transfer,
- ✓ pemindahbukuan karena kliring atau transfer,
- ✓ penarikan tunai atau kliring
- ✓ penambahan karena jasa giro dan bunga dsb.

2 - 4

Cindika

Transaksi Giro 1

SETORAN TUNAI

Pada tanggal 1 Oktober Nn. Cindi membuka rekening giro pada Bank Gunadarma Pusat dengan melakukan setoran tunai sebagai setoran awal rekening gironya sebesar Rp 5.000.000,00 dan biaya administrasi untuk buku cek sebesar Rp 50.000,00

D : Kas	Rp.	5.050.000,00
K : Giro Nn. Cindi	Rp.	5.000.000,00
K : Pendapatan Buku cek	Rp.	50.000,00

2 - 5

Cindika

Transaksi Giro 2

SETORAN KLIRING

Tanggal 5 Oktober Nn. Cindi menyerahkan cek giro Bank BNI sebesar Rp 10.000.000,00 untuk disetorkan pada rekening gironya di Bank Gunadarma. Nn Cindi dikenakan biaya Rp 5.000,00 untuk transaksi tersebut

D : Giro pd BI (SK)	Rp	10.000.000,00
K : Giro Nn. Cindi	Rp.	10.000.000,00
D : Kas	Rp	5.000,00
K : Pend. Biaya Kliring	Rp	5.000,00

2 - 6

Cindika

Set Kliring... (metode ke2)

Pada pagi hari

|D : RA Warkat Kliring Rp 10.000.000,00

|D : Kas Rp 5.000,00

| K : Pend Biaya Kliring Rp 5.000,00

Pada waktu kliring berhasil

|D : Giro pd BI (SK) Rp 10.000.000,00

| K : Giro Nn. Cindi Rp. 10.000.000,00

| K : RA Warkat Kliring Rp. 10.000.000,00

2 - 7

Cindika

Transaksi Giro 3

PENYETORAN MELALUI KIRIMAN ANTAR BANK

Tanggal 14 Oktober Nn. Cindi menerima kiriman/
transfer dari Ibu Uwiet nasabah Bank BCA sebesar
Rp 5.000.000,00

|D : Giro pd BI (NKM) Rp 5.000.000,00

| K : Giro Nn. Cindi Rp 5.000.000,00

Cat: NKM → Nota Kredit Masuk

2 - 8

Cindika

Transaksi Giro 4

PENARIKAN TUNAI

Pada tanggal 14 Oktober Nn. Cindi juga melakukan penarikan dana dengan selebar cek sendiri untuk dibayarkan secara tunai oleh Bank Gunadarma sebesar Rp 2.000.000,00

D : Giro Nn. Cindi	Rp. 2.000.000,00
K : Kas	Rp. 2.000.000,00

2 - 9

Cindika

Transaksi Giro 5

PENARIKAN KLIRING

Minggu lalu Nn. Cindi menerbitkan cek sebesar Rp 4.000.000,00 diberikan kepada temannya Nn. Tika seorang nasabah Bank Permata. Oleh Nn. Tika dicairkan di Bank Permata pada tanggal 22 Oktober

D : Giro Nn. Cindi	Rp 4.000.000,00
K : Giro pd BI (NDM)	Rp 4.000.000,00

Cat: NDM → Nota Debit Masuk

2 - 10

Cindika

Transaksi Giro 6

PENARIKAN DENGAN AMANAT

Tanggal 27 Oktober Nn. Cindi memerintahkan Bank Gunadarma untuk mendebet rekening gironya sebesar Rp 2.500.000,00 untuk dipindahbukukan ke dalam rekening Ny. Ira pada Bank Gunadarma Cabang Salemba

D : Giro Nn. Cindi	Rp 2.500.000,00
K : RAK	Rp 2.500.000,00

Cat: RAK → Rekening Antar Kantor

2 - 11

Cindika

REKENING TABUNGAN

DEFINISI

simpanan yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat - syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek atau BG atau alat lainnya yang dipersamakan

TRANSAKSI TABUNGAN

- ✓ setoran nasabah baik tunai maupun kliring,
- ✓ setoran dari transfer,
- ✓ pemindahbukuan,
- ✓ penarikan tunai atau penarikan melalui media yang telah ditentukan

2 - 12

Cindika

Transaksi Tab 1

SETORAN TUNAI

Tn. Dika pada tanggal 1 September hendak membuka tabungan di Bank Gunadarma Pusat. Setoran pertamanya Rp 2.000.000 tunai

D : Kas	Rp 2.000.000,00
K : Tab. Tn. Dika	Rp 2.000.000,00

PENYETORAN ANTAR CABANG

5 hari kemudian Tn. Dika melakukan setoran di Bank Gunadarma Cabang Salemba sebesar Rp. 500.000

D : RAK Cab. Salemba	Rp 500.000,00
K : Tab. Tn. Dika	Rp 500.000,00

2 - 13

Cindika

Transaksi Tab 2

Pada tanggal 10 September 2006, Tn Dika kembali menyetor untuk rekening tabungannya dengan menyerahkan selebar cek Rp 4.500.000,00 dari Anka nasabah Bank Gunadarma Pusat.

Pada hari yang sama ia juga mendapat transfer dari rekannya melalui Bank Gunadarma Cabang Kenari sebesar Rp 1.000.000

D : Giro Anka	Rp 4.500.000,00
K : Tab. Tn Dika	Rp 4.500.000,00

D : RAK Cab. Kenari	Rp 1.000.000,00
K : Tab. Tn Dika	Rp 1.000.000,00

2 - 14

Cindika

Transaksi Tab 3

PENARIKAN TUNAI

Tanggal 16 September Tn. Dika menarik dana tabungannya secara tunai di Bank Gunadarma Jakarta sebesar Rp 200.000,00

D : Tab. Tn. Dika	Rp 2.000.000,00
K : Kas	Rp 200.000,00

PENARIKAN MELALUI ATM

Tn. Dika juga menarik dananya melalui ATM sebesar Rp. 100.000,-

D : Tab. Tn. Dika	Rp. 1.000.000,00
K : Kas ATM	Rp. 1.000.000,00

2 - 15

Cindika

Transaksi Tab 4

PENARIKAN ANTAR CABANG – *Reciprocal Account*

Tanggal 20 September Tn. Dika menarik rekening tabungannya di Bank Gunadarma di Cabang Kelapa Dua sebesar Rp 1.500.000,00 tunai.

Pencatatan pada **Cabang Pusat Jakarta** (penerbit)

D : Tab. Tn. Dika	Rp 1.500.000,00
K : RAK	Rp 1.500.000,00

Pencatatan pada **Cabang Kelapa Dua** :

D : RAK	Rp 1.500.000,00
K : Kas	Rp 1.500.000,00

2 - 16

Cindika

Transaksi Tab 5

PENUTUPAN REKENING

Penutupan rekening nasabah harus dilakukan pada cabang penerbit.

Jika ada nasabah yang melakukan penutupan rekening, maka jurnalnya adalah:

D : Tab. Rp
K : Kas Rp

2 - 17

Cindika

TABUNGAN KARTU SMART

DEFINISI

Tabungan yang mempunyai kartu dimana pada kartu tabungan tersebut diberikan suatu processor (chips) untuk menyimpan data transaksi nasabah.

MANFAAT

- ❖ Alat pembayaran di toko-toko (*Point of Sale*)
- ❖ Alat untuk memperoleh diskon
- ❖ Pengganti uang tunai

2 - 18

Cindika

Transaksi Online Tab Dengan Kartu

PEMBUKAAN DAN PENYETORAN

Nn. Pipit membuka rekening Tabungan Kartu Smart secara tunai dengan setoran awal Rp 1.000.000,00 dan beban kartu sebesar Rp 15.000,00

D : Kas	Rp 1.015.000,00
K : Tab. Nn. Pipit	Rp 1.000.000,00
K : Pend. Kartu Tab	Rp 15.000,00

- ❖ Pada saat kartu diberikan ke nasabah, chips *sudah* mencatat nilai sebesar Rp 1.000.000,00

Transaksi Online...

PENGGUNAAN KARTU SMART PADA *MERCHANT*

Nn. Pipit berbelanja di salah satu Toko yang menerima Kartu Smart dari bank bersangkutan sebesar Rp 300.000,00

D : Tab. Nn. Pipit	Rp 300.000,00
K : Giro Merchant	Rp 300.000,00

Transaksi Offline...

PEMBUKAAN DAN PENYETORAN

Nn. Pinta membuka rekening Tabungan Kartu Smart secara tunai dengan setoran awal Rp 1.000.000,00 dan beban kartu sebesar Rp 15.000,00

D : Kas	Rp 1.015.000,00
K : Tab. Nn. Pinta	Rp 1.000.000,00
K : Pend. Kartu Tab	Rp 15.000,00

- ❖ Pada saat kartu diberikan ke nasabah, chips *belum* mencatat nilai sebesar Rp 1.000.000,00, untuk itu harus dilakukan proses download terlebih dahulu.

2 - 21

Cindika

Transaksi Offline...

TRANSAKSI DOWNLOAD KEDALAM CHIPS

Nn. Pinta melakukan proses download kedalam chips sebesar Rp 400.000,00

D : Tab. Nn. Pinta	Rp 400.000,00
K : Tab. Kartu Chips	Rp 400.000,00

- ❖ Rekening Tabungan dalam pembukuan bank tetap berjumlah Rp 1.000.000,00 terpecah pada rekening semula Rp 600.000,00 dan pada kartu chips Rp 400.000,00

2 - 22

Cindika

Transaksi off line...

PENGUNAAN KARTU SMART PADA *MERCHANT*

Nn. Pinta berbelanja di salah satu pusat perbelanjaan yang menerima Kartu Smart dari bank bersangkutan sebesar Rp 300.000,00

D : Tab. Kartu Chips	Rp 300.000,00
K : Giro Merchant	Rp 300.000,00

- ❖ Rekening Tabungan dalam pembukuan bank kini berjumlah Rp 700.000,00 terpecah pada rekening semula Rp 600.000,00 dan pada kartu chips Rp 100.000,00

2 - 23

Cindika

Transaksi penarikan melalui atm

TARIK TUNAI DENGAN CHIPS (Offline)

Nn. Pinta menarik uang tunai melalui ATM dari Chips sebesar Rp 50.000,00

D : Tab. Kartu Chips	Rp 50.000,00
K : Kas ATM	Rp 50.000,00

TARIK TUNAI DENGAN MAGNETIC STRIPE (MS)

Nn. Pipit menarik uang tunai melalui ATM dengan MS sebesar Rp 50.000,00 (Online)

D : Tab. Nn. Pipit	Rp 50.000,00
K : Kas ATM	Rp 50.000,00

2 - 24

Cindika

REKENING DEPOSITO

DEFINISI

simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank .

Dalam pencatatan khusus untuk simpanan ini sebaiknya dipisahkan antara yang akan jatuh tempo maksimal tahun depan atau yang lebih dari 1 tahun

- ✓ Deposito Berjangka
- ✓ Sertifikat Deposito
- ✓ Deposito On Call

2 - 25

Cindika

Transaksi depo 1

PEMBUKAAN DEPOSITO DENGAN SETORAN TUNAI

Tn. Anka melakukan setoran tunai untuk pembukaan rekening Deposito berjangka 6 bulan sebesar Rp 20.000.000,-

D : Kas Rp. 20.000.000,00
K : Depo 6 bulan Ny Ira Rp. 20.000.000,00

2 - 26

Cindika

Transaksi depo 2

PEMBUKAAN DEPOSITO DENGAN PINBUK

Ny. Ira melakukan pembukaan rekening Deposito berjangka 3 bulan sebesar Rp 25.000.000,-. Dana nya di pindahkan dari Rekening Tabungan miliknya.

D : Tab. Ny. Ira	Rp. 25.000.000,00
K : Depo. 3 bulan Ny Ira	Rp. 25.000.000,00

2 - 27

Cindika

Transaksi depo 2

PENCAIRAN DEPOSITO DENGAN PINBUK

Nn. Pinky mencairkan Deposito 3 bulan yang dimilikinya senilai Rp 10.000.000,-. Dana nya di pindahkan ke Rekening Giro miliknya.

D : Depo. 3 bln Nn. Pinky	Rp. 10.000.000,00
K : Giro Nn. Pinky	Rp. 10.000.000,00

2 - 28

Cindika