

LATIHAN AKUNTANSI PERBANKAN M9

Diketahui bahwa suku bunga Deposito yang berlaku pada bank UG pada bulan Oktober 2014 adalah: 1 bln 5%; 3 bln 5,5%; 6 bln 6% dan 12 bulan 6,5%.

Perhitungan Bunga dihitung dengan menggunakan Rumus Bulanan.

Pajak pendapatan sebesar 10%, biaya administrasi untuk rekening Tabungan dan Giro sebesar Rp. 15.000,-. Biaya Kliring dan transfer Rp. 5.000,- pertransaksi

Berikut adalah transaksi yang dilakukan oleh Tn.Cindika dan Pitanto sebagai nasabah Bank Gunadarma.

1. Saldo akhir Tabungan Cindika di bulan September 2014 Rp. 2.250.000,- Selain Tabungan Cindika juga memiliki rekening Giro dengan Saldo di akhir bulan September adalah 16.500.000,-. Cindika juga mempunyai deposito berjangka 6 bulan sejak 10 Juli 2014 dengan nominal Rp. 60.000.000,- yang bunga nya akan dimasukkan ke rekening Tabungan Cindika **setelah dipotong pajak**.
2. Pada tgl 05.Okttober Pitanto membawa uang tunai Sebesar Rp. 25.050.000 dan berencana membuka rekening Giro dengan setoran awal Rp. 10.000.000. Pitanto dikenakan biaya cetak buku cek sebesar Rp. 50.000,-. Sisanya akan digunakan untuk membuka Deposito Berjangka 3 bulan. Bunga Deposito akan dimasukkan ke rekening Giro nya setelah dipotong pajak.
3. Pada tgl 12.Okttober Pitanto mendapat persetujuan Pinjaman Multiguna sebesar Rp 180.000.000,- dengan jangka waktu 24 bulan dan bunga 18% pa yang akan dimasukkan ke rek Gironya. Dia harus membayar provisi sebesar 0,5% dan komisi sebesar Rp 500.000,-. biaya notaris yg harus ditanggung oleh Pitanto sebesar Rp. 2.500.000,- dan asuransi jiwa sebesar Rp. 3.000.000,-. Seluruh biaya dibebankan pada rekening Gironya.
4. Pada tgl 15.Okttober Cindika melakukan mengambil Giro Rp. 5.000.000,- dan melakukan pengiriman uang ke adiknya Cindika sebagai nasabah rek tabungan di Bank ABC sebesar Rp 3.500.000,-.atas beban rekening Gironya.
5. Tanggal 23 Oktober Cindika melakukan setoran untuk rek Tabungannya dengan cek Bank XYZ senilai Rp 5.000.000,-. Pada saat yang bersamaan Pitanto juga melakukan setoran atas Gironya dengan menggunakan Cek Bank PQR sebesar Rp. 2.000.000,-.
6. Tanggal 28.04 Cindika, mendapat kiriman untuk rekening Gironya dari Ari melalui bank Bank XYZ senilai Rp 5.000.000,- dan pada hari yang sama Ira mencairkan cek yang pernah diterima dari Pitanto melalui Bank PQR senilai Rp 3.000.000,-. Transaksi Kliring dianggap efektif pada hari tersebut.

Buatlah:

1. Daftar mutasi rekening Piant dan Pinka,
2. Jurnal untuk masing2 transaksi,
3. Buku besar dan
4. Laporan Keuangan (Neraca serta laporan LabaRugi) setelah pemotongan biaya administrasi untuk masing2 rekening sesudah dilakukan perhitungan bunga.

Catatan: Kerjakan di Kertas Double Folio...