

Diketahui bahwa suku bunga yang berlaku pada bank UG pada bulan Juni adalah:

- Suku bunga Tabungan 5% pa
- Suku bunga Giro 3% pa
- Suku bunga Deposito 1 bln 4%pa; 3 bln 4,5%pa; 6 bln 5%pa dan 12 bulan 6%pa
- Suku bunga Pinjaman 18% pa

Pajak pendapatan sebesar 10%, biaya administrasi untuk rekening Tabungan dan Giro sebesar Rp. 10.000,-/bulan. Biaya Kliring Rp. 10.000,- pertransaksip.

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

1. Saldo akhir Tabungan Cindika di bulan Mei 2014 Rp. 1.000.000,- Cindika juga mempunyai deposito berjangka 3 bulan sejak 15 April 2014 dengan nominal Rp.10.000.000,- yang bunganya akan dimasukkan ke rekening Tabungan Cindika setelah dipotong pajak.
2. Pitanto adalah nasabah Tabungan bank Gunadarma dengan Saldo di akhir bulan Mei adalah 2.500.000,-. Pada tgl 08.Juni Pitanto membuka rekening Giro dengan setoran awal Rp. 3.000.000. Pitanto dikenakan biaya cetak buku cek sebesar Rp. 50.000,-.
3. Pada tanggal 10 Juni Pitanto membeli 10 lembar @sertifikat Deposito @ Rp. 1.000.000,- berjangka waktu 6 bulan.
4. Tanggal 28.Juni Cindika, membayar tunai cicilan Pokok dan bunga atas pinjaman yang dia terima pada bulan Januari senilai Rp. 60.000.000,- Saat yang bersamaan Cindika mencairkan cek bank PQR dari Anka senilai Rp 10.000.000 dan dimasukkan ke rekening tabungannya.
5. Tanggal 30 Juni Pitanto mengirim uang ke tabungan adek nya sebagai nasabah Bang UG cabang Kenari sebesar Rp. 1000.000,- yang di bebaskan atas rekening Giro miliknya. Cindika melakukan pembayaran rekening Telp nya sebesar Rp. 350.000 atas beban tabungannya.

Buatlah:

1. Jurnal untuk masing2 transaksi,
2. Buku besar dan Neraca Saldo
3. Laporan Keuangan (Neraca serta laporan LabaRugi) setelah pembebanan biaya administrasi untuk masing2 rekening tabungan dan giro, sebelum dilakukan perhitungan bunga pada akhir bulan Juni

Untuk mempermudah mengerjakan soal, sudah disiapkan buku mutasi, buku jurnal, buku besar, neraca saldo, laporan keuangan neraca dan labarugi, sehingga saudara tinggal mengisinya saja.