


Aplikasi Akuntansi Perbankan



PENGENALAN AKUNTANSI PERBANKAN

Hal 1 © 2010 by Tichon

Aplikasi Akuntansi Perbankan

DEFINISI AKUNTANSI

Akuntansi 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

Hal 2 © 2010 by Tichon

Aplikasi Akuntansi Perbankan

TUJUAN LAPORAN BANK

Tujuan adanya laporan Keuangan adalah memberikan informasi keuangan yang dapat :

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

Hal 3 © 2010 by Tichon

Aplikasi Akuntansi Perbankan

SISTEM PENCATATAN / JURNAL PERBANKAN

HARTA BANK (AKTIVA/KEKAYAAN) Penempatan dana Penyaluran dana dalam kredit Penanaman Dana dalam aktiva tetap Penanaman Lain	HUTANG BANK (PASIVA/KEWAJIBAN) Dana Masyarakat Dana Pinjaman Dana Lainnya	MODAL (MODAL) Modal disetor Laba ditahan Laba atau Rugi tahun berjalan
---	---	--

PENDAPATAN BANK HARTA BANK
BIAYA BANK =
HUTANG BANK
 +
MODAL & CADANGAN

Hal 4 © 2010 by Tichon

Aplikasi Akuntansi Perbankan

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

Kegiatan Bank

Pendapatan -Pendapatan bunga -Pendapatan Komisi -Pendapatan lain	Biaya -Biaya Bunga -Biaya Kantor -Biaya Personalia
--	--

Hal 5 © 2010 by Tichon

Aplikasi Akuntansi 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

Hal 6 © 2010 by Tichon

Aplicasi Akuntansi Perbankan

KOMPONEN NERACA (GENERAL LEDGER)

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

Hal 7 *© 2000 by Tichu*

Aplicasi Akuntansi Perbankan

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

Hal 8 *© 2000 by Tichu*

Aplicasi Akuntansi Perbankan

CONTOH KOMPONEN NERACA (GL)

AKTIVA		PASIVA	
Kas	Rp.	Rekening Giro	Rp.
Bank Indonesia	Rp.	Deposito	Rp.
Penempatan pada Bank lain	Rp.	Tabungan	Rp.
Giro	Rp.	Surat Berharga	Rp.
Deposito berjangka	Rp.	Bunga yang masih harus dibayar	Rp.
Penyertaan	Rp.	Pinjaman yang diterima	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.

Hal 9 *© 2000 by Tichu*

Aplicasi Akuntansi Perbankan

DEFINISI KOMPONEN 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	Rp.
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.

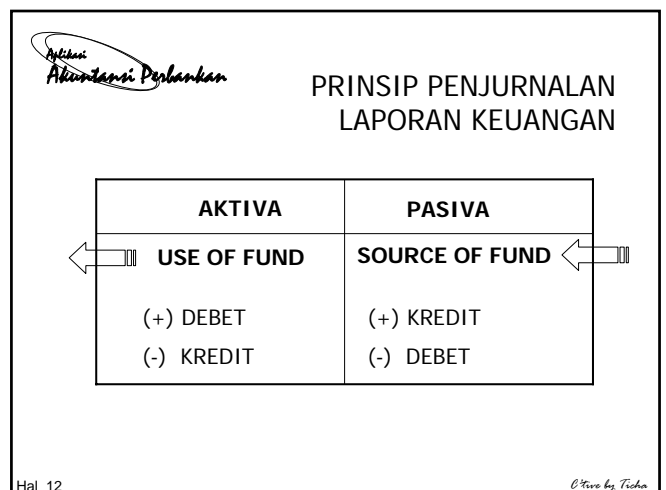
Hal 10 *© 2000 by Tichu*

Aplicasi Akuntansi Perbankan

CONTOH KOMPONEN REKENING ADMINISTRASI

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.

Hal 11 *© 2000 by Tichu*



PRINSIP PENJURNALAN LAPORAN LABA RUGI

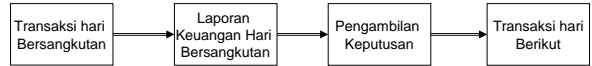
PENDAPATAN → (+) Kredit
(-) Debet

BIAYA → (-) Debet
(+) Kredit

PERSAMAAN AKUNTANSI PERBANKAN :
AKTIVA = PASIVA
HARTA = KEWAJIBAN + MODAL

PROSES AKUNTANSI BANK

Proses akuntansi bank dapat diilustrasikan sebagai berikut:



CONTOH JURNAL PERBANKAN

Setoran tunai Rp 1.000.000,-pada rekening tabungan

D : Kas Rp 1.000.000,00
K : Tabungan Rp 1.000.000,00

Penarikan Tunai untuk rekening Tabungan

D : Tabungan Rp 500.000,00
K : Kas Rp 500.000,00

CONTOH JURNAL PERBANKAN

Setoran Kliring Rp 2.000.000,-pada rekening Giro

D : BI (Setoran Kliring) Rp 2.000.000,00
K : Tabungan Rp 2.000.000,00

Pemindahan dana dari Giro ke Deposito

D : Giro Rp 1.000.000,00
K : Deposito Rp 1.000.000,00