



**TINJAUAN MASALAH AKUNTANSI SIMPANAN GIRO  
PADA PT BANK "A" CABANG KEBAYORAN  
JAKARTA**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk memenuhi salah satu tugas Akademik  
dan melengkapi sebagian dari syarat-syarat guna  
mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen

**O L E H :**

**N a m a : MUI FA**  
**No. Pokok : 88420035**  
**N I R M : 883123340250019**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
J A K A R T A  
1993**



UNIVERSITAS DARMA PERSADA

FAKULTAS EKONOMI

-----

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Mui Fa.  
No. Pokok : 88420035  
Nim : 883123340250019  
Judul Skripsi : Tinjauan Masalah Akuntansi Simpanan Giro  
Pada PT. Bank "A" Cabang Kebayoran,  
Jakarta

telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan  
dipertahankan dalam Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi  
Universitas Darma Persada, Jakarta.

Jakarta, Maret 1993.

Mengetahui

Menyetujui

Dekan Fakultas Ekonomi  
Ketua Jurusan Manajemen

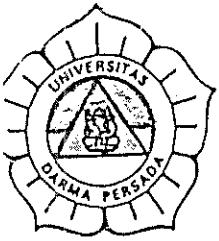
(Drs. Victor Senobua)

Dosen Pembimbing Materi

(Mohd. Kurdi SE)

Dosen Pembimbing Teknis

(Rudy Tjitrosomo, SH.)



AKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
-----

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

UDUL SKRIPSI : TINJAUAN MASALAH AKUNTANSI SIMPANAN GIRO  
PADA PT. BANK "A" CABANG KEBAYORAN,  
JAKARTA

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN OLEH :

NAMA : MUI FA

N.I.M. : 88420035


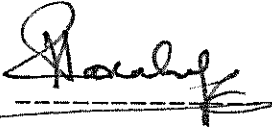

N.I.R.M. : 883123340250019

URUSAN : MANAJEMEN

PROGRAM STUDY : MANAJEMEN KEUANGAN DAN PERBANKAN

telah diujikan di depan Panitia Penguji Skripsi pada  
tanggal 12 Agustus 1993.

PANITIA PENGUJIAN SKRIPSI :

<u>NAMA</u>	<u>JABATAN</u>	<u>TANDA TANGAN</u>
DR. HAMDY HADY	KETUA	 -----
Drs. RUSLAN HARAHAP	ANGGOTA PENGUJI	 -----
MOHD. KURDI SE.	ANGGOTA PENGUJI	 -----

## KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati penulis memanjatkan puji syukur kepada Sang Tritana atas lindungan dan rahmat-Nya, sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan suatu karya tulis sederhana dalam bentuk skripsi ini, dengan judul "TINJAUAN MASALAH AKUNTANSI IMPANAN GIRO PADA PT. BANK "A", cabang Kebayoran, Jakarta.

Adapun maksud dan tujuan penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu tugas akademik dan melengkapi sebagian dari syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Darma Persada, Jakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang selama ini telah banyak memberikan bantuan, baik berupa moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada yang terhormat:

Bapak Drs. Dahlan M. Sitalaksana, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada di Jakarta.

Bapak Drs. Victor Senobua, Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Bapak Mohd. Kurdi SE, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan buah pikiran dan meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.

- . Bapak R. V. Rudy Tjitrosomo, SH., selaku Dosen Pembimbing Tehnis.
- . Seluruh Staf Pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, Jakarta yang telah mendidik dan membimbing penulis selama menuntut ilmu di Kampus.
- . Pimpinan dan Karyawan / Karyawati PT. BANK "A" Cabang Kebayoran, yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis hingga selesainya skripsi ini.
- . Ayah & Ibunda, serta seluruh anggota keluarga yang telah banyak memberikan dorongan kepada penulis selama masa studi, sehingga penyelesaian skripsi ini.
- . Rekan-rekan penulis, baik mahasiswa dan yang bukan mahasiswa, yang telah memberikan dorongan semangat dan bantuan dalam proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa penulisan skripsi ini masih jauh daripada sempurna, baik dari segi isi maupun bahasanya. Hal ini tak lain karena kemampuan dan pengetahuan penulis yang masih serta terbatas. Untuk itu kritik dan saran perbaikan dari pembaca selalu penulis antikan dengan senang hati.

Akhir kata, tak lain harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memenuhi syarat untuk menempuh ujian sarjana lengkap pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, Jakarta.

Jakarta, Juni 1993.  
Penulis.

## DAFTAR ISI

:

Hal

ATA PENGANTAR .....	i
AFTAR ISI .....	iii
AB I : PENDAHULUAN .....	1
A. Alasan Pemilihan Judul .....	1
B. Pokok-Pokok Permasalahan .....	4
C. Metode Pengumpulan Data .....	4
D. Sistematika Penyusunan Skripsi .....	6
AB II : LANDASAN TEORI .....	10
A. Pengertian dan Tujuan Umum Akuntansi....	10
C. Pengertian Umum dan Tujuan Simpanan Giro	14
D. Pentingnya Akuntansi Simpanan Giro ....	17
AB III : TINJAUAN UMUM PT BANK "A" JAKARTA ....	21
A. Sejarah Perkembangan Perusahaan .....	21
B. Bidang Usaha dan Pengembangan Berbagai Bidang Usaha .....	22
C. Struktur Organisasi .....	31
AB IV : AKUNTANSI SIMPANAN GIRO PADA PT BANK "A" DI JAKARTA .....	37
A. Masalah Pembukaan, Penyetoran dan Pengambilan Tunai serta Pemindah-bukuan.	37

B. Pencatatan Transaksi-Transaksi Simpanan	
Giro .....	50-
C. Laporan Simpanan Giro .....	73
AB V : KESIMPULAN DAN SARAN-SARAN .....	77
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran-Saran .....	78
AFTAR KEPUSTAKAAN .....	81
AMPIRAN	

## BAB I

### P E N D A H U L U A N

#### A. ALASAN PEMILIHAN JUDUL

Bank merupakan suatu lembaga keuangan yang sangat penting peranannya dalam masyarakat, dimana bank mempunyai tugas pokok menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Dengan demikian bank tergolong perusahaan yang memberikan jasa-jasa di bidang keuangan kepada para pengusaha, baik pedagang - pedagang maupun perusahaan - perusahaan lain atau kepada masyarakat pada umumnya yaitu dalam bidang usaha mengumpulkan dana masyarakat berupa simpanan dalam bentuk giro, deposito, tabungan dan lain-lain, disamping memberikan kredit serta jasa-jasa bank lainnya.

Berhubungan dengan apa yang telah dikemukakan di atas, bank memerlukan akuntansi untuk mencatat semua transaksi keuangan yang berkaitan dengan tugas pokok bank tersebut. Akuntansi merupakan alat yang dibutuhkan untuk membantu pimpinan perusahaan dalam melaksanakan tugas sehari-hari, membantu mengenai masalah pengawasan keuangan. Dari proses akuntansi akan dihasilkan laporan keuangan yang diperlukan oleh berbagai pihak yang berkepentingan. Laporan

keuangan perbankan diperlukan oleh berbagai pihak yang berkepentingan, baik intern maupun ekstern, yaitu:

1. Untuk kepentingan intern bank:

- a. Pemegang saham
- b. Karyawan
- c. Manajemen bank

2. Untuk kepentingan ekstern bank:

- a. Masyarakat penyimpanan dana di bank yang bersangkutan
- b. Pemerintah & Perpajakan

Mengenai kegiatan suatu bank dalam pengumpulan dana, maka giro yang karena sifatnya sewaktu-waktu dapat ditarik kembali oleh para pemegangnya, merupakan fungsi yang sangat penting dari kegiatan operasional bank dalam hal titipan harta orang lain (nasabah bank), karena selain jumlahnya relatif besar dibandingkan dengan jenis dana lain, juga untuk setiap harinya volume transaksi para pengusaha yang menyimpan uang hasil usahanya dalam bentuk giro sangat banyak. Oleh karena itu, akuntansi perbankan haruslah dilakukan dengan cermat agar nasabah bank dapat dilayani dengan sebaik - baiknya dalam hal pencatatan transaksi ke rekening koran nasabah maupun pelayanan jasa bank lainnya, sehingga bank dapat mempertahankan kepercayaan masyarakat.

Bank dalam melakukan operasi perkreditan memerlukan dana. Salah satu sumber dana adalah menerima simpanan dari nasabah dalam bentuk giro, deposito dan tabungan. Dari ketiga jenis dana tersebut di atas, simpanan berupa giro memberikan potensi permodalan yang paling menguntungkan bagi bank, sebab melalui simpanan dalam bentuk giro ini senantiasa terdapat endapan di bank, karena berdasarkan pengalaman penarikan giro oleh para pemiliknya tidak pernah dilakukan secara serentak, melainkan saling bergantian yaitu ada yang mengambil dan ada yang menyetor.

Pada PT Bank "A" penulis merasa tertarik dengan perkembangan perusahaannya yang meningkat semakin maju terutama adanya kepercayaan masyarakat terhadap bank. Hal ini terbukti dengan adanya dana simpanan dari masyarakat yang semakin meningkat setiap tahunnya, karena bertambahnya nasabah, maupun dana yang terkumpul. Dengan demikian maka "PT BANK "A" setiap hari harus melakukan pencatatan atas transaksi-transaksi yang berhubungan dengan penarikan dan penyetoran dana masyarakat. Oleh karena itu mutlak diperlukan akuntansi serta "internal control" yang baik dalam melakukan pencatatan transaksi-transaksi atas dana masyarakat yang menyangkut kepentingan orang banyak atas hak tagihannya di bank.

Mengingat demikian pentingnya peranan akuntansi

dalam kaitannya dengan sumber dana bank, baik dalam bentuk rekening giro, deposito berjangka maupun dalam bentuk tabungan, maka penulis memilih untuk judul skripsi ini "TINJAUAN MASALAH AKUNTANSI SIMPANAN GIRO PADA PT BANK "A" DI JAKARTA".

## 1. POKOK-POKOK PEMBAHASAN MASALAH

Dalam penyusunan skripsi ini perlu dijelaskan bahwa penulis membatasi pembahasan permasalahannya hanya pada akuntansi pembukaan rekening giro, penyetoran dan pengambilan tunai, pemindahan bukuan dalam bank yang sama, jurnalnya, pos neraca rugi laba serta laporannya.

Jadi tidak membahas secara mendetil mengenai masalah akuntansi "clearing", akuntansi penanaman dana bank dan jasa-jasa bank lainnya.

## 2. METODE PENGUMPULAN DATA

Sehubungan dengan penyusunan skripsi ini, maka diperlukan kegiatan-kegiatan yang mengarah pada sasaran tertentu sampai terwujudnya suatu karya yang berbentuk tulisan sebagai suatu pengetahuan atau yang disebut sebagai karya ilmiah.

Untuk memperoleh data yang diperlukan sebagai bahan penyusunan, dilakukan metode penyelidikan terhadap masalah yang akan dibahas. Tentu saja data yang diperoleh atau yang diselidiki itu harus ada hubungan

dengan materi penyusunan skripsi. Dalam hal ini penulis menggunakan 2 (dua) metode yaitu:

1. Penelitian lapangan ("Field research").  
-----

Dalam pengumpulan data di lapangan, penulis menggunakan dua cara yaitu:

a. Dengan melakukan wawancara;

Dalam hal ini penulis mengadakan tanya jawab secara lisan, langsung dengan pejabat bank yang bersangkutan, yang dapat memberikan informasi sebagai bahan untuk memperoleh gambaran mengenai keadaan bank tersebut.

b. Dengan melakukan pengamatan (observasi);

Disamping penelitian tersebut di atas, penulis juga melakukan pengamatan secara langsung tentang pelaksanaan pencatatan transaksi menurut prosedur yang berlaku di bank tersebut oleh petugas-petugas yang bersangkutan serta hubungan kerja antara pegawai dengan kepala bagian dan dengan para manajer bank. Selain itu penulis juga mengadakan pengamatan terhadap formulir-formulir, alat-alat atau mesin-mesin yang digunakan untuk melakukan pencatatan, dan begitu juga terhadap keadaan kantor dan lokasi tempat para pegawai bekerja. Misal untuk bagian giro, bagian kas, bagian pembukuan dan bagian lainnya, masing-

masing mempunyai lokasi yang terpisah.

Tempat duduk para pegawai yang sudah diatur sedemikian rupa, sehingga memudahkan bagi para pimpinan/atasan dalam melakukan pengawasan terhadap pegawai-pegawainya dalam melakukan pekerjaan.

Setelah semua data terkumpul, kemudian dilakukan pengolahan dan analisa data, untuk mengetahui sejauh mana praktek mengikuti teori-teori akuntansi yang ada.

## 2. Penelitian kepustakaan("Library research").

-----

Suatu metode pengumpulan data dengan jalan membaca buku-buku literatur terutama yang erat hubungannya dengan masalah akuntansi yang sedang diselidiki.

Disamping itu penulis juga mempelajari peraturan-peraturan per-undang - undangan tentang perbankan yang berlaku di Indonesia, serta membaca diktat - diktat perkuliahan dan catatan yang diperoleh dari dosen. Kesemuanya ini ada hubungannya dengan masalah pokok skripsi ini.

## . SISTEMATIKA PENYUSUNAN SKRIPSI

Tehnik penulisan yang dipakai di dalam pembuatan skripsi ini ialah dengan membagi permasalahan secara bab demi bab dan antara bab-bab tersebut mempunyai

hubungan erat satu dengan yang lainnya dan tidak terlepas dari permasalahan pokok yang telah diuraikan di atas, dengan cara yang sedemikian rupa sehingga tulisan ini mencakup masalah akuntansi simpanan giro pada PT Bank "A".

Sistematika pembahasan skripsi ini adalah sebagai berikut:

#### BAB I : PENDAHULUAN.

Dalam bab ini diuraikan mengenai alasan pemilihan judul, uraian secara garis besar masalah-masalah yang dibahas dan pembatasan masalah, metode-metode yang digunakan untuk melakukan penelitian yang menyangkut masalah akuntansi giro dan tentang sistematika penulisan skripsi.

#### BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisi teori-teori yang menguraikan mengenai pengertian, tujuan umum dan bidang akuntansi, kemudian dilanjutkan dengan pengertian, tujuan dan pentingnya akuntansi sumber dana bank khusus giro.

#### BAB III : TINJAUAN UMUM PT BANK "A" DI JAKARTA.

Memuat data tentang obyek penelitian yang memberikan gambaran tentang sejarah perkembangan perusahaan, bidang usaha

perusahaan, pengembangan berbagai bidang usaha dan struktur organisasi bank sebagai lembaga keuangan yang sehari-harinya berkecimpungan dalam pekerjaan lalu lintas uang.

#### BAB IV : MASALAH AKUNTANSI GIRO PADA PT BANK "A" DI JAKARTA.

Dalam bab ini diuraikan tentang pengolahan dan analisa serta ketentuan-ketentuan umum rekening giro. Demikian juga gambaran umum mengenai pos atau rekening neraca serta rugi laba yang ada di PT Bank "A" turut disajikan dalam bab ini. Disusul pula dengan pencatatan transaksi - transaksi, baik mengenai jurnal maupun prosedur-prosedur untuk mencatat transaksi yang berhubungan dengan giro. Akhirnya, tentang penyajian laporan-laporan.

#### BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN-SARAN.

##### A. KESIMPULAN:

Yakni merupakan kesimpulan-kesimpulan yang ditarik dari pengolahan dan analisa data tentang akuntansi giro pada PT BANK "A" di Jakarta. Juga kesimpulan-kesimpulan yang ditarik dari pembuktian serta segala uraian yang terdahulu.

**B. SARAN-SARAN:**

Yakni saran-saran yang mempunyai dasar dan ada hubungannya dengan hal-hal yang telah dibahas terdahulu.

Dengan ikhtisar di atas, semoga dapat dipakai sebagai intisari dalam menanggapi isi pembahasan skripsi ini.