

Teori dan Aplikasi  
**AKUNTANSI  
PERBANKAN**



Siti Nur Azizah, dkk

UMP  
PRESS

Buku ini disusun berdasarkan Standar Kurikulum 2016 yang lebih menempatkan mahasiswa sebagai pemilik kemampuan teoritis dan praktis atau teknis. Buku ini juga dilengkapi dengan rangkuman untuk mempermudah penggunaan dan latihan soal untuk menguji pemahaman mahasiswa terkait dengan materi yang terdapat pada buku. Dalam buku teori dan aplikasi Akuntansi Perbankan ini akan dibahas tentang “materi dasar perbankan dan praktek pencatatan akuntansi dalam sektor perbankan”.

Teori dan Aplikasi AKUNTANSI PERBANKAN



Teori dan Aplikasi  
**AKUNTANSI  
PERBANKAN**

Penerbit:



UM Purwokerto Press  
(Anggota APPTI)

E-mail : ump.press@gmail.com  
website : www.lpip.ump.ac.id

Ekonomi/Akuntansi 15+

ISBN 978-602-6697-61-5



9 786026 697615

Harga P. Jawa Rp. 50.000

UMP  
PRESS

Siti Nur Azizah., S.E., M.Si.  
Hardiyanto Wibowo, S.E., M.Si, Ak. CA.  
Ira Hapsari, S.E., M.Si, Ak.

**Teori dan Aplikasi**  
**AKUNTANSI PERBANKAN**

### Pelanggaran Pasal 113

#### Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta

1. Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp100.000.000 (seratus juta rupiah).
2. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
3. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
4. Setiap Orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau

# **Teori dan Aplikasi AKUNTANSI PERBANKAN**

**Siti Nur Azizah., S.E., M.Si  
Hardiyanto Wibowo, S.E., M.Si, Ak, CA  
Ira Hapsari, S.E., M.Si, Ak,**



## **TEORI DAN APLIKASI AKUNTANSI PERBANKAN**

Copyright © Siti Nur Azizah, Hardiyanto Wibowo, Ira Hapsari

*Diterbitkan pertama kali oleh Penerbit UM Purwokerto Press tahun 2020.*

Hak cipta dilindungi oleh undang-undang *All Rights Reserved*

Hak Penerbitan pada penerbit *UM Purwokerto Press tahun 2020.*

Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari Penerbit

Cetakan Oktober: Mei 2020

x+120hlm, 15.5 cm x 23.5 cm

ISBN: 978-602-6697-61-5

Penulis : Siti Nur Azizah., S.E., M.Si  
Hardiyanto Wibowo, S.E., M.Si, Ak, CA  
Ira Hapsari, S.E., M.Si, Ak,

Editor : Totok Haryanto

Gambar Sampul : Diolah dari sumber freepik.com

Perancang Sampul : Lukni Maulana

Penata Letak : Lukni Maulana

Penerbit

**UM Purwokerto Press (Anggota APPTI)**

Jalan Raya Dukuh Waluh, PO BOX 202, Purwokerto 53182 Tlp. (0281)

636751, 6304863; Ext. 474, Fax: (0281) 637239

E-mail : [ump.press@gmail.com](mailto:ump.press@gmail.com)

website: [www.lpip.ump.ac.id](http://www.lpip.ump.ac.id)

# PRAKATA

Puji Syukur kehadiran Allah SWT karena atas limpahan rahmat-Nya sehingga kami dapat menyelesaikan buku teori dan aplikasi Akuntansi Perbankan untuk mahasiswa program studi akuntansi Universitas Muhammadiyah Purwoketo. Buku ini disusun berdasarkan Standar Kurikulum 2016 yang lebih menempatkan mahasiswa sebagai pemilik kemampuan teoritis dan praktis atau teknis. Buku ini juga dilengkapi dengan rangkuman untuk mempermudah penggunaan dan latihan soal untuk menguji pemahaman mahasiswa terkait dengan materi yang terdapat pada buku. Dalam buku teori dan aplikasi Akuntansi Perbankan ini akan dibahas tentang “materi dasar perbankan dan praktek pencatatan akuntansi dalam sektor perbankan”.

Kami menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan buku ini. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan kritik dan saran demi perbaikan dan kesempurnaan buku ini. Semoga buku ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya para mahasiswa akuntansi.

Purwokerto, 16 Mei 2020

Penulis



# DAFTAR ISI

<b>PRAKATA</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>BAB I</b>	
<b>PENGENALAN BANK &amp; AKUNTANSI PERBANKAN</b> .....	1
A. PENGERTIAN BANK.....	1
B. JENIS-JENIS BANK DI INDONESIA.....	2
C. PERSAMAAN DASAR AKUNTANSI PERBANKAN.....	4
D. RINGKASAN.....	7
E. LATIHAN SOAL.....	7
<b>BAB II</b>	
<b>LAPORAN KEUANGAN BANK</b> .....	9
A. PEMAHAMAN DASAR LAPORAN KEUANGAN BANK	9
B. LAPORAN KEUANGAN KE BANK INDONESIA .....	11
C. LAPORAN KEUANGAN TRIWULANAN.....	12
D. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN .....	13
E. LAPORAN KEUANGAN KE OTORITAS JASA KEUANGAN.....	17
F. LAPORAN KEUANGAN KE LEMBAGA PENJAMIN SIMPANAN .....	17
G. RINGKASAN.....	18
H. LATIHAN SOAL.....	19
<b>BAB III</b>	
<b>AKUNTANSI KLIRING</b> .....	21
A. DEFINISI KLIRING .....	21
B. SISTEM KLIRING.....	22
C. FORMULIR KLIRING .....	23
D. JENIS-JENIS KLIRING.....	23
E. MEKANISME KLIRING .....	24
F. PROSEDUR AKUNTANSI KLIRING .....	29
G. MEKANISME KLIRING LUAR WILAYAH .....	34

H. RINGKASAN.....	36
I. LATIHAN SOAL.....	37
<b>BAB IV</b>	
<b>GIRO NASABAH .....</b>	<b>39</b>
A. PENGERTIAN DAN JENIS REKENING GIRO .....	39
B. AKUNTANSI GIRO .....	40
C. RINGKASAN.....	45
D. LATIHAN SOAL .....	45
<b>BAB V</b>	
<b>TABUNGAN .....</b>	<b>47</b>
A. PENGERTIAN TABUNGAN .....	47
B. PENCATATAN TRANSAKSI TABUNGAN.....	47
C. HADIAH UNTUK PENABUNG.....	53
D. TABUNGAN ONGKOS NAIK HAJI (ONH) .....	56
E. PENUTUPAN REKENING .....	57
F. RINGKASAN.....	57
G. LATIHAN SOAL.....	58
<b>BAB VI</b>	
<b>DEPOSITO .....</b>	<b>59</b>
A. PENGERTIAN DEPOSITO .....	59
B. AKUNTANSI DEPOSITO BERJANGKA .....	60
C. SERTIFIKAT DEPOSITO.....	70
D. RINGKASAN.....	72
E. LATIHAN SOAL.....	73
<b>BAB VII</b>	
<b>AKUNTANSI MODAL BANK .....</b>	<b>75</b>
A. PENGERTIAN MODAL BANK .....	75
B. MODAL INTI ( <i>FIRST TIER CAPITAL</i> ) .....	76
C. MODAL PELENGKAP ( <i>SECOUND TIER CAPITAL</i> ).....	77
D. AKUNTANSI MODAL BANK .....	78
E. RINGKASAN.....	81
F. LATIHAN SOAL.....	81
<b>BAB VIII</b>	
<b>AKUNTANSI PENANAMAN DANA BANK.....</b>	<b>83</b>

A. KAS DAN BANK .....	83
B. PENANAMAN ALAT LIKUID DALAM REKENING BANK LAINNYA.....	86
C. PELAPORAN GIRO WAJIB MINIMUM ( <b>RESERVE REQUIREMENT</b> ) .....	<b>87</b>
D. KREDIT YANG DIBERIKAN BANK .....	88
E. PERHITUNGAN BUNGA KREDIT .....	90
F. AKUNTANSI PERKREDITAN.....	94
G. KARTU KREDIT .....	98
H. AKTIVA TETAP BANK .....	101
I. PENGELUARAN UNTUK MEMBELI AKTIVA TETAP....	101
J. AKUNTANSI AKTIVA TETAP.....	102
K. RINGKASAN.....	108
L. LATIHAN SOAL.....	110
<b>BAB IX</b>	
<b>AKUNTANSI PENDAPATAN DAN BIAYA BANK.....</b>	<b>111</b>
A. PENGERTIAN PENDAPATAN BANK .....	111
B. PENGAKUAN PENDAPATAN.....	111
C. AKUNTANSI PENDAPATAN BANK .....	112
D. PENDAPATAN BUNGA DEBITUR .....	112
E. KOMISI DAN PROVISI.....	113
F. RINGKASAN.....	113
G. LATIHAN SOAL.....	114
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>115</b>
<b>BIODATA PENULIS .....</b>	<b>117</b>