TINJAUAN PERANAN KLIRING DAN SIMPANAN GIRO PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) CABANG BANDUNG

Laporan Tugas Akhir

Diajukan untuk persyaratan Akademik Program Komputer
Keuangan Perbankan Diploma III
Indonesia Germany Institute

PERPUSTAKAAN UNIKOM BANDUNG

Oleh :
ELIN LINAWATI
NIM : KP 31997116

INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
BANDUNG
2000

TINJAUAN PERANAN KLIRING DAN SIMPANAN GIRO PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) CABANG BANDUNG

Tugas Akhir

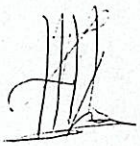
Diajukan Untuk Persyaratan Akademik Program Komputer
Keuangan Perbankan Diploma III
Indonesia Germany Institute

Oleh :

Elin Linawati

NIM : KP 31997116

Pembimbing



(Johanes Giri Nugroho, SE, PDP)

Mengetahui/Menyetujui

Direktur IGI	Ketua Jurusan Keuangan dan Perbankan
(Ir. Eddy Suryanto Soegoto, M. Sc)	**(Drs. H. Yusman Bahrumsyah, MM. MBA)**

JURUSAN AHLI KOMPUTER
KEUANGAN DAN PERBANKAN
INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
BANDUNG

TANDA PELAKSANAAN UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa	:	**ELIN LINAWATI**
Nomor Induk	:	KP 311997116
Judul Tugas Akhir	:	TINJAUAN PERANAN KLIRING DAN SIMPANAN GIRO PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) CABANG BANDUNG
Jumlah Halaman TA	:	68 + Lampiran
Yudisium	:	"A"

Bandung, 16 Oktober 2000

Penguji I,

(Drs. Yusman Bachrumsyah, MM., MBA)

Penguji II,

(Johanes Giri Nugroho, SE., PDP)

Penguji III,

(Ahmad Ahsin Kusuma M, SE., MSc)

Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu melakukan transaksi tidak secara tunai dengan waktu yang ditentukan, maka hendaklah kamu menuliskannya (mencatatnya). Dan hendaklah penulis (akuntan) diantara kamu menuliskannya dengan adil (betul dan teliti).....

QS. Al-Baqaarah (2) : 282)

ABSTRAKSI

Dalam tugas akhir ini penyusun mengambil judul *"Tinjauan Peranan Kliring Dan Simpanan Giro Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung"*.

PT Bank Tabungan Negara (Persero) merupakan bank umum, yang dalam pengumpulan dananya terutama dilakukan dengan menerima simpanan dalam bentuk tabungan, giro, deposito serta usahanya memberikan kredit perumahan dan kredit investasi lainnya. Pada simpanan giro, pemilik dapat menarik dananya sewaktu-waktu baik sebagian maupun seluruhnya. Disamping itu aktivitas yang berhubungan dengan penyetoran dan pencairan giro dapat terjadi dalam berbagai bentuk. Sehingga data yang diolahpun semakin besar dan komplek oleh karena itu jasa kliring terhadap simpanan giro banyak diminati oleh masyarakat baik nasabah maupun bukan nasabah karena dapat mempercepat pada aktivitas simpanan giro didalam melakukan kegiatan pengiriman uang (Transfer) dan penagihan uang (Inkaso) didalam hal ini melibatkan lembaga kliring atau bank Indonesia (BI).

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk memperoleh gambaran mengenai pelaksanaan peranan kliring dalam aktivitas yang berhubungan dengan simpanan giro pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero).

Sedangkan dalam pengumpulan data penyusun memperoleh dengan cara melalui riset kepustakaan dan riset lapangan meliputi observasi langsung juga dilakukan wawancara dengan pejabat yang terlibat dengan aktivitas jasa kliring dan simpanan giro.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah Swt. Yang selalu memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya serta kekuatan jasmaniah dan rohaniah sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini dengan mengambil judul ***"Tinjauan Peranan Kliring Dan Simpanan Giro Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung"*** guna untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan akhir Diploma III jurusan *Keuangan dan Perbankan Pada Lembaga Pendidikan Komputer Indonesia jerman (IGI- LPKIG)* Bandung.

Penyusun menyadari, bahwa isi laporan ini jauh dari sempurna sehingga banyak kekurangan dan kelemahan yang dapat ditemukan. Oleh karena itu dengan segala kelapangan hati dan terima kasih penyusun mengharapkan segala kritik dan saran yang sifatnya membangun dari semua pihak guna perbaikan dan penyempurnaan pada laporan tugas akhir ini selanjutnya.

Laporan tugas akhir ini dapat penyusun terselesaikan berkat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, untuk itu penyusun ingin mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya atas segala bantuan yang penyusun terima dengan kerendahan hati penyusun sekali lagi mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Ir. Eddy Suryanto Soegoto, M.Sc selaku Direktur IGI-LPKIG Bandung.
2. Bapak Drs. H Yusman Bahrumsyah, MM. MBA selaku ketua jurusan Keuangan dan Perbankan IGI-LPKIG.

3. Bapak Johanes Giri Nugroho, SE, PDP selaku dosen pembingbing IGI-LPKIG Bandung.
4. Seluruh Staff pengajar IGI-LPKIG yang telah memberikan ilmunya pada Penyusun.
5. Pimpinan dan Pegawai PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Bandung.
6. Kedua orang tua atas segala curahan kasih sayangnya, pengorbanan baik moril maupun materil serta doa restunya kepada penyusun sehingga selesainya laporan ini.
7. Buat seseorang yang sangat berarti bagi penyusun yang telah memberikan dorongan semangat sehingga laporan tugas akhir ini selesai pada waktunya.
8. Saudara-saudaraku yang membuat penyusun slalu ingin pulang dan berkumpul sehingga menjadi alasan bagi penyusun untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini.

Akhirul kalam penyusun sekali lagi mengucapkan syukur atas nikmat yang telah diberikannya semoga laporan ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkanya. Amin.

Bandung, September 2000

Penyusun

DAFTAR ISI

ABSTRAKSI i

KATA PENGANTAR ii

DAFTAR ISI iv

DAFTAR LAMPIRAN vii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Tujuan Penulisan 3

1.3 Ruang Lingkup Pokok Bahasan 3

1.4 Teknik Pengumpulan Data 4

1.5 Sistematika Pembahasan 4

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Pengertian, Fungsi dan Jenis Bank 6

2.1.1 Pengertian Bank 6

2.1.2 Fungsi Bank 6

2.1.3 Jenis Bank 8

2.2 Payment Order 9

2.3 Kliring 11

2.4 Simpanan Giro 13

2.4.1 Pengertian Giro 13

2.4.2 Cek dan Bilyet Giro 15

PERPUSTAKAAN

BAB III DATA HASIL PENELITIAN

3.1 Pokok Bahasan 18

3.1.1 Sejarah Singkat Bank Tabungan Negara Cabang Bandung 18

3.1.2 Struktur Organisasi Bank Tabungan Negara Cabang Bandung 21

3.1.3 Uraian Tugas Entitas Bank Tabungan Negara Cabang Bandung 22

3.1.4 Kegiatan Usaha Bank Tabungan Negara 26

3.2 Proses Kliring 29

3.2.1 Prosedur Penyerahan Warkat Kliring di Bank Tabungan Negara Cabang Bandung 29

3.2.2 Pelaksanaan Penerimaan Warkat Kliring di Bank Tabungan Negara Cabang Bandung 29

3.2.3 Penolakan atas Warkat Kliring di Bank Tabungan Negara Cabang Bandung 31

3.3 Sistem Informasi Untuk Proses Simpanan Giro 31

3.3.1 Syarat-syarat Dan Ketentuan Umum Rekening Giro di Bank Tabungan Negara Cabang Bandung 31

3.3.2 Dokumen-Dokumen yang Digunakan 39

3.3.3 Prosedur Pembukaan Rekening Giro 41

3.3.4 Prosedur Penerimaan Setoran Tunai 44

3.3.5 Prosedur Pengeluaran Buku Cek, Bilyet Giro dan Buku Setoran 45

3.3.6 Prosedur Penerimaan Setoran Dengan Warkat Sendiri 46

3.3.7 Prosedur Penerimaan Setoran dengan Warkat Bank Lain/Warkat Kliring 47

3.3.8 Prosedur Pencairan Cek 48

3.3.9 Penerbitan Nota Debet dan Nota Kredit..... 49

3.3.9.1 Prosedur Penerbitan Nota Debet..... 53

3.3.9.2 Prosedur Penerbitan Nota Kredit 53

3.3.10 Prosedur Pemblokiran Cek/Bilyet Giro karena hilang 55

3.3.11 Prosedur Pemblokiran saldo Rekening Giro 55

3.3.12 Prosedur Penutupan Rekening Giro 56

3.3.13 Prosedur Penerbitan Rekening Koran 57

3.3.14 Prosedur Pengotrolan Teller..... 58

3.3.15 Prosedur Akhir Hari 59

BAB IV ANALISA HASIL PENELITIAN..... 61

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan 65

5.2 Saran..... 66

DAFTAR PUSTAKA 67

DAFTAR RIWAYAT HIDUP 68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran : 1. Syarat Perhubungan dan Perjanjian Membuka Rekening Giro

Lampiran : 2. Syarat-syarat Perhubungan Rekening Giro

Lampiran : 3. Surat Kuasa

Lampiran : 4. Surat Referensi

Lampiran : 5. Daftar Hasil Wawancara dan Pemeriksaan

Lampiran : 6. Kartu Contoh Tanda tangan (KCTT)

Lampiran : 7. Cek dan Bilyet Giro

Lampiran : 8. Nota Debet dan Nota Kredit

Lampiran : 9. Bilyet Pemindahan

Lampiran : 10. Absensi Bimbingan