

**EVALUASI SISTEM KLIRING PADA PT BANK NEGARA
INDONESIA (Persero) Tbk KANTOR CABANG UTAMA
SURAKARTA**



TUGAS AKHIR

Disusun untuk Memenuhi sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Ahli Madya
Program Studi Diploma III Akuntansi

Oleh:

SILVIA INTAN ZAGITA

F3310118

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

*com*2013 *user*

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa tugas akhir yang saya susun ini merupakan hasil karya saya sendiri dan terbebas dari segala bentuk *plagiarisme*.



Nama : Silvia Intan Zagita
NIM : F3310118
Judul Tugas Akhir : Evaluasi Sistem Kliring Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Utama Surakarta

Tanda Tangan :

Tanggal :

commit to user

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tugas Akhir dengan Judul **EVALUASI SISTEM KLIRING PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk KANTOR CABANG UTAMA SURAKARTA** telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan guna mencapai derajat Ahli Madya Program Studi DIII Akuntansi FE UNS



Surakarta, 18 Juni 2013

Telah disetujui dan diterima oleh

Dosen Pembimbing



Drs. Hanung Triatmoko, M.Si, Ak

NIP. 196610281992031001

commit to user

HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh tim penguji

Tugas Akhir Fakultas Ekonomi Sebelas Maret guna melengkapi

Tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar

Ahli Madya Akuntansi

Nama : Silvia Intan Zagita

NIM : F3310118

Judul Tugas Akhir : Evaluasi Sistem Kliring pada PT Bank Negara
Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Utama
Surakarta

Surakarta, 19 Juli 2013

Tim Penguji Tugas Akhir

1. Drs. Hanung Triatmoko, M.Si., Ak

NIP. 196610281992031001

()

2. Christiyaningsih B., SE., Msi., Ak

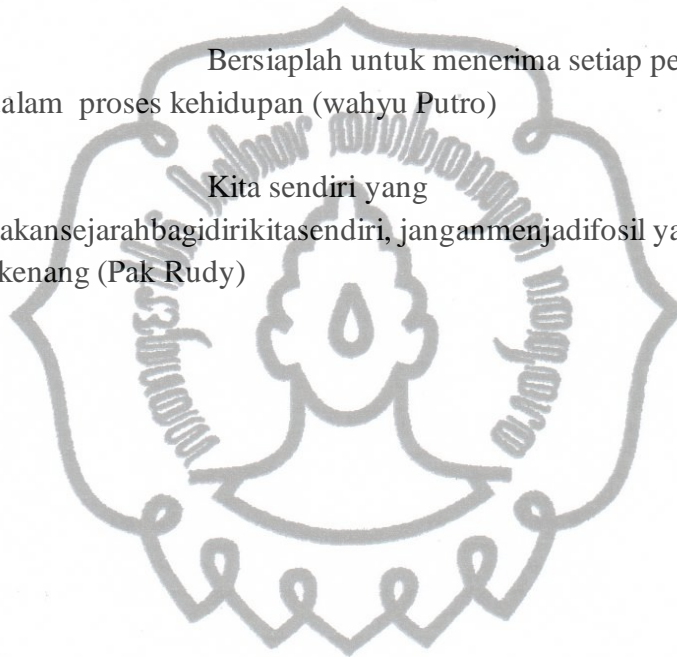
NIP. 197511032000122001

commit to user

()

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- ❖ Jangan menyebut sesuatu dengan kegagalan jika kita menikmati prosesnya (Penulis)
- ❖ Bersiaplah untuk menerima setiap perubahan yang terjadi dalam proses kehidupan (wahyu Putro)
- ❖ Kita sendiri yang menciptakan sejarah bagidirikitasendiri, janganmenjadifosil yang hanyadikenang (Pak Rudy)



Penulis persembahkan kepada:

Allah SWT

Bapak dan Ibu Tercinta

Adik Tersayang

My Lil

Martha, Dado dan Atuz

commit to user

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan banyak nikmat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “Evaluasi Sistem Kliring pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Utama Surakarta”. Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan untuk mencapai Gelar Ahli Madya pada program Diploma 3 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam penulisan tugas akhir ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan. Hal ini disebabkan karena adanya keterbatasan dan kemampuan pada diri penulis. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan laporan tugas akhir ini.

Keberhasilan dalam penyusunan laporan ini tidak lepas dari dukungan dan bantuan beberapa pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak berikut ini:

1. Dr. WisnuUntoro, M.S. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Drs. Agus Budiattanto, M.Si., Ak. selaku ketua Program Studi Diploma III Akuntansi Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta dan pembimbing akademik

commit to user

3. Drs. Hanung Triatmoko, M.Si., Ak. selaku pembimbing lapangan dalam kegiatan magang dan pembimbing dalam penyusunan Tugas Akhir.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi UNS yang telah membekali ilmu pengetahuan selama dalam bangku perkuliahan.
5. Segenap karyawan Fakultas Ekonomi UNS.
6. Ibu Tri Suspaterini, S.Psi,MM yang telah berkenan memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan magang dan penelitian.
7. Pak Padang, Pak Gunadi, Pak Nano, Pak Wahyu, terima kasih atas bimbingan dan ilmu yang diberikan.
8. Bapak IGN Agus Budi, Mas Bayu Wicaksono, Mas Iwan Sapta, Pak Wal dan Mbak Vias selaku karyawan bagian Unit Dalam Negeri dan Kliring, terimakasih telah memberikan ilmu, bimbingan dan arahan dengan sabar kepada penulis selama menjalani magang kerja di unit DNC.
9. Bapak AR Kamil Hannum dan Ibu Wahyu Saptaning selaku karyawan bagian penjualan dan pemasaran PT Bank Negara Indonesia KCU Surakarta terima kasih atas ilmu yang diberikan.
10. Segenap *staff* karyawan PT Bank Negara Indonesia KCU Surakarta, yang telah membimbing dan membantu penulis selama kegiatan magang berlangsung.

11. Bapak Sugito tersayang yang selalu mendukung dan membiayai saya selama ini.
12. Ibu Yayuk, yang selalu menyebut nama saya dalam setiap doanya dan dukungan yang luar biasa yang telah diberikan selama ini.
13. Adik saya, Dwi Pangga Arya S. yang menyemangati saya dengan carayang aneh.
14. Keluarga besar saya, terimakasih atas dukungannya.
15. Wahyu Arief Saputro yang selalu memberikan semangat dengan cara yang tidak pernah terfikirkan oleh saya, yang mengajarkan saya banyak hal.
16. Sahabat-sahabat saya, Martha Tianita Noor Fitri, Adeviani Fiardani, Azliatus Zulfia, yang telah memberikan saya semangat dan menghabiskan banyak waktu bersama dengan tawa, tangis dan kegilaan.
17. Teman- teman saya, Fajar, Anang, Ajung, Adrian, Anin, Agie, Iwan, Mba Cus, Tian, Alvy, Mba Nungky yang telah memberikan semangat.
18. Teman – teman D3 Akuntansi 2010 yang telah berjuang bersama.
19. Untuk semua orang yang menyayangi penulis dan membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini, terimakasih atas segalanya.

Penulis menyadari sepenuhnya atas segala kekurangan dalam penulisan Tugas Akhir ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang

membangun. Namun demikian Tugas Akhir ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak – pihak yang membutuhkannya.

Surakarta, 18 Juni 2013



Silvia Intan Zagita

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| ABSTRAK..... | ii |
| ABSTRACT..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS..... | iv |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | v |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | vi |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| DAFTAR ISI..... | xii |

BAB I

I. PENDAHULUAN

| | |
|--------------------------------|---|
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Perumusan Masalah..... | 3 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 3 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 3 |

commit to user

II. TINJAUAN PUSTAKA

| | |
|--|----|
| A. Pengertian , Jenis dan Fungsi Bank..... | 5 |
| a. Pengertian Bank..... | 5 |
| b. Jenis Bank..... | 7 |
| c. Fungsi Bank..... | 8 |
| B. Warkat dan Dokumen kliring | |
| a. WarkatKliring..... | 9 |
| b. Dokumen Kliring..... | 11 |
| C. Pengertian Kliring | |
| a. Sejarah Kliring di Indonesia..... | 12 |
| b. Pengertian Kliring..... | 14 |
| c. Istilah – istilah Dalam Kliring..... | 14 |
| D. Sistem Kliring | |
| a. Sistem Manual..... | 17 |
| b. Sistem Semi Otomasi (SOKL)..... | 17 |
| c. Sistem Otomasi..... | 18 |
| d. Sistem Kliring Elektronik..... | 18 |
| E. Sistem Pengendalian Intern | |
| a. Pengertian Sistem dan Prosedur..... | 19 |
| b. Pengertian Sistem Pengendalian Intern..... | 19 |
| c. Tujuan Sistem Pengendalian Intern..... | 20 |
| d. Unsur-unsur Sistem Pengendalian Intern..... | 20 |

commit to user

III. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Gambaran Umum Perusahaan..... | 19 |
| a. Sejarah Perusahaan..... | 19 |
| b. Visi dan Misi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Utama Surakarta..... | 21 |
| c. Uraian Tugas Entitas PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Utama Surakarta..... | 22 |
| B. Evaluasi Sistem Kliring pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Utama Surakarta..... | 38 |
| a. Fungsi yang Terkait..... | 40 |
| b. Dokumen yang digunakan..... | 41 |
| c. Catatan Akuntansi yang digunakan..... | 41 |
| d. Biaya Kliring Lokal Secara Semi Otomasi..... | 41 |
| C. Sistem Pengendalian Intern pada Unit DNC terhadap Sistem Kliring pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk kantor Cabang Utama Surakarta | |
| a. Praktik yang Sehat dalam Menjalankan Tugas Setiap Bagian..... | 42 |
| b. Karyawan yang Mutunya Sesuai dengan Tanggung Jawabnya..... | 44 |
| D. Temuan..... | 44 |
| a. Kelebihan..... | 45 |
| b. Kekurangan..... | 45 |

commit to user

IV. PENUTUP

| | |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan..... | 47 |
| B. Rekomendasi..... | 48 |

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

