



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
DEWANTARA**

**Terakreditasi "B" BAN-PT Depdiknas RI No: 468/SK/BAN-PT/Akred/S/XII/2014**

**UJIAN TENGAH SEMESTER (UTS) SMT. GANJIL TA. 2019/2020**

<b>PROGRAM STUDI</b>	<b>: S1 MANAJEMEN</b>
<b>MATA KULIAH</b>	<b>: Akuntansi Keuangan dan Perbankan</b>
<b>DOSEN</b>	<b>: Muchammad Hamdani, S.Kom., MM</b>
<b>HARI/TANGGAL</b>	<b>: Senin, 28 Oktober 2019</b>
<b>WAKTU</b>	<b>: 09.00 - 11.00 WIB (120 Menit)</b>
<b>SIFAT UJIAN</b>	<b>: <i>Closed Book</i></b>

---

PETUNJUK UMUM

1. Berdoalah terlebih dahulu sebelum mengerjakan soal
2. Kerjakan soal yang menurut anda anggap mudah terlebih dahulu
3. Percayalah kepada kemampuan diri Anda sendiri
4. Dilarang bekerjasama dalam bentuk apapun dengan teman Anda

PETUNJUK KHUSUS

1. Semua jawaban soal dikerjakan di lembar jawaban yang telah disediakan
- 

Jawablah Pertanyaan Berikut

1. Dibawah ini merupakan transaksi yang diselesaikan melalui kliring lokal. dengan peserta adalah Bank Senyum, Bank Sapa, dan Bank Salam Cibinong. Buatlah jurnal dan neraca pada masing masing peserta kliring
  - a. Bank Sapa Cibinong menerima bilyet giro dari Indy untuk keuntungan Daffa nasabah giro Bank Salam Cibinong sebesar Rp.60.000.000.
  - b. Inara nasabah Bank Senyum Cibinong telah menarik cek no.000777 sebesar Rp.60.000.000 dan cek no.000778 sebesar Rp40.000.000 untuk membayar pembelian elektronik kepada Ihsan nasabah giro Bank Sapa Cibinong
  - c. Bank Senyum Cibinong menerima warkat debit masuk untuk beban nasabah giro Aryandika sebesar Rp30.000.000. Warkat ini diterima dari Bank Salam Cibinong melalui Bank Indonesia untuk keuntungan giro Maharani.
  - d. Aryanditya nasabah Salam Cibinong menarik cek untuk membayar barang dagangan kepada Almahira nasabah Bank Sapa Cibinong sebesar Rp70.000.000.
2. Indy adalah nasabah Giro Bank Senyum Cibinong dengan transaksi dibulan September 2019 sebagai berikut: (Buatlah jurnal dan mutasi di rekening gironya!)
  - 1/8 Dibuka rekening giro atas nama Indy dengan setoran awal Rp.25.000.000. Biaya penggantian barang cetakan berupa buku cek dan bilyet giro Rp.200.000 yang dibayar tunai.
  - 5/8 Indy setor tunai untuk giro sebesar Rp5.000.000.
  - 9/8 Indy menyetor giro berupa 3 lembar cek Bank Salam Bogor @ Rp2.500.000 dan kliring dinyatakan berhasil hari ini.

- 12/8 Indy menarik 2 lembar cek no.000888 dan no.000889 sebesar @ Rp5.000.000 untuk membayar hutang kepada Inara nasabah giro Bank Senyum Bogor
- 20/8 Indy menarik cek no.000890 sebesar Rp.4.000.000 untuk membayar pembelian elektronik kepada Ihsan di pasar Glodok
- 26/8 Bank Senyum Cibinong menerima transfer masuk dari Cabang Bogor sebesar Rp.3.500.000 untuk keuntungan giro Indy
3. Ihsan adalah nasabah giro, memberikan amanat kepada Bank Salam Cibinong pada tanggal 1 Agustus 2019 untuk mentransfer dana kepada Inara nasabah Bank Salam Bogor sebesar Rp 105.000.000. Pembayaran dilakukan Ihsan dengan perintah pendebitan giro sebesar Rp 30.000.000, menyerahkan cek Bank Senyum Cibinong Rp 27.000.000, cek Bank Sapa Cibinong Rp 29.000.000, cek bank sendiri yang ditarik oleh Daffa sebesar 13.000.000, dan sisanya tunai. Kliring dinyatakan efektif pada tanggal 1 Agustus 2019. Buatlah jurnal dan neraca masing masing Bank peserta kliring!