

**PELAKSANAAN SISTEM KLIRING  
DI BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL (BTPN)  
KANTOR CABANG SURABAYA**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Diploma III  
Jurusan Akuntansi / Manajemen



Oleh :

**EVA ERNAWATI DIAH**

**NIM : 2013111000**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2016**

**TUGAS AKHIR**  
**PELAKSANAAN SISTEM KLIRING**  
**DI BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL (BTPN)**  
**KANTOR CABANG SURABAYA**

Diajukan Oleh :

**EVA ERNAWATI DIAH**  
**NIM : 2013111000**

Tugas Akhir Ini Telah Dibimbing  
Dan Dinyatakan Siap Dipresentasikan

Dosen Pembimbing

Tanggal :



**Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M**

**TUGAS AKHIR**

**PELAKSANAAN SISTEM KLIRING  
DI BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL (BTPN)  
KANTOR CABANG SURABAYA**

Dipresentasikan Oleh :

**EVA ERNAWATI DIAH**

**NIM : 2013111000**

Telah Dipresentasikan Di Depan Tim Evaluasi  
Dan Dinyatakan Lulus Evaluasi Tugas Akhir  
Pada Tanggal 20 Februari 2016

**Tim Evaluasi**

**Evaluator I**



**Dr. Drs. M. Nadjib Usman, MM**

**Evaluator II**



**Hj. Anggraeni S.E., M.Si**

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Eva Ernawati Diah  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 27 Agustus 1995  
NIM : 2013111000  
Program Pendidikan : Diploma 3  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan  
Judul : Pelaksanaan Sistem Kliring Di Bank Tabungan  
Pensiunan Nasional (BTPN) Kantor Cabang Surabaya

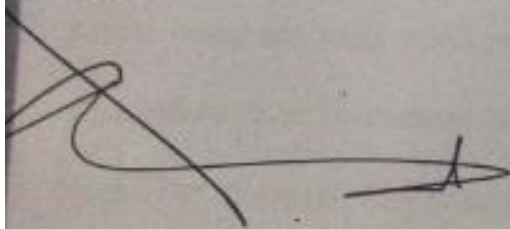
**Disetujui Dan Diterima Baik Oleh :**

Ketua Program Diploma

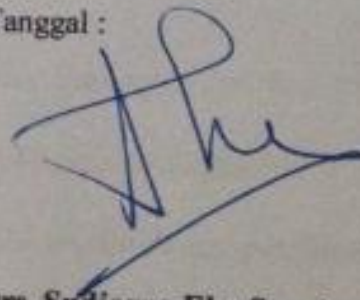
Dosen Pembimbing

Tanggal :

Tanggal :



**Drs. Ec. Mochammad Farid, M.M**



**Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M**

## MOTTO :

*“ Berambisilah Dalam Mendapatkan Suatu Harapan,  
Walaupun Hanya Setitik Harapan Yang Dapat  
Diperjuangkan “*

## PERSEMBAHAN :

Dengan perasaan bangga atas terselesainya Tugas Akhir ini yang berjudul “  
Pelaksanaan Sistem Kliring Di Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN)  
Kantor Cabang Surabaya “ sebagai salah satu syarat kelulusan Program  
Diploma maka saya mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan ridhonya serta kemudahan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan dan doa yang selalu dipanjatkan untuk kelancaran dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
3. Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M selaku dosen pembimbing yang telah membantu menyempurnakan Tugas Akhir ini.
4. Semua teman-teman Syahrul, Bella, Danik, Wyta, Kikik, Dimas serta teman-teman Diploma III angkatan 2013 yang telah banyak membantu dan mendukung penyelesaian Tugas Akhir ini.

5. Kepada Bapak Teguh Widodo selaku manajer BTPN KC Surabaya yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian Tugas Akhir ini.
6. Seluruh Karyawan BTPN KC Surabaya yang banyak membantu untuk menyelesaikan penelitian Tugas Akhir ini. Khususnya untuk Mas Huda yang telah meluangkan waktunya demi kelancaran Tugas Akhir ini.

Akhir kata semoga Karya Ilmiah berupa Tugas Akhir ini bisa membawa manfaat dan dapat menjadi referensi bagi seluruh pihak yang membutuhkan 😊.

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT, dengan Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini yang berjudul “Pelaksanaan Sistem Kliring di Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Kantor Cabang Surabaya” yang merupakan tugas akhir penulis untuk memperoleh gelar Ahli Madya program studi D3 Keuangan dan Perbankan di Fakultas Ekonomi STIE Perbanas Surabaya.

Selama menyusun tugas akhir ini penulis telah banyak menerima bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, untuk itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, SE.,M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Drs, Ec. Mochammad Farid M.M selaku Ketua Program Studi Diploma STIE Perbanas Surabaya.
3. Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan selama penulisan tugas akhir.
4. Bapak Teguh Widodo selaku Manajer di Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Kantor Cabang Surabaya.

5. Seluruh karyawan dan staff PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Kantor Cabang Surabaya khususnya untuk Bpk. Agus dan Mas Huda yang banyak membantu penulis selama kegiatan penelitian berlangsung.
6. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan doa, support, dan semangat serta motivasi sehingga dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini.
7. Teman-teman yang telah membantu dan semua pihak yang penulis tidak bisa menyebutkan satu per satu, yang selama ini telah memberikan bantuan moral maupun material kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan, pengalaman, dan waktu penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak untuk perbaikan dikemudian hari. Serta penulis juga berharap laporan ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dijadikan sebagai bahan referensi yang berguna, khususnya bagi rekan-rekan mahasiswa di lingkungan Diploma 3 Keuangan dan Perbankan serta rekan-rekan mahasiswa di lingkungan STIE Perbanas Surabaya dalam rangka pengembangan ilmu pengetahuan. Penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam penulisan laporan tugas akhir ini.

Surabaya, 25 Januari 2016



Eva Ernawati Diah



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIPRESENTASIKAN .....	ii
HALAMAN PRESENTASI TUGAS AKHIR .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I           PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Penjelasan Judul .....	4
1.3 Rumusan Masalah .....	5
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Metode Penelitian.....	8
1.7 Sistematika Penulisan Tugas Akhir .....	8

<b>BAB II</b>	<b>TINJAUAN PUSTAKA</b>	
	2.1 Pengertian, Tujuan, Dan Fungsi Bank .....	10
	2.2 Jenis Bank .....	12
	2.3 Kliring .....	15
	2.4 Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia .....	24
	2.5 Surat Edaran Bank Indonesia .....	32
<b>BAB III</b>	<b>GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN</b>	
	3.1 Sejarah Berdirinya PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional.....	35
	3.2 Visi dan Misi PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional.....	38
	3.3 Nilai-nilai Dasar PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional.....	38
	3.4 Aspek Sarana dan Prasarana .....	39
	3.5 Struktur Organisasi Perusahaan .....	39
	3.6 Profil Usaha.....	40
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	
	4.1 Macam-macam Kliring .....	48
	4.2 Pihak-pihak Yang Terkait Dalam Pelaksanaan Kliring .....	48
	4.3 Syarat dan Ketentuan Yang Harus Dipenuhi Bank Dalam Penyelenggaraan Kliring.....	53

4.4	Prosedur Pelaksanaan Kliring Di Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Kantor Cabang Surabaya .....	55
4.5	Hambatan-hambatan Yang Terjadi Dalam Pelaksanaan Kliring Di Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Kantor Cabang Surabaya.....	73
4.6	Alternatif Yang Dilakukan Untuk Menyelesaikan Hambatan Yang Terjadi Dalam Pelaksanaan Kliring .....	74
4.7	Biaya Kliring.....	75

**BAB V      PENUTUP**

5.1	Kesimpulan .....	76
5.2	Saran.....	80

**DAFTAR PUSTAKA**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Jadwal Kliring BTPN Kantor Cabang Surabaya .....	54
Tabel 4.2 : Jurnal Kliring Debet Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya .....	58
Tabel 4.3 : Jurnal Kliring Debet Pada Bank A .....	58
Tabel 4.4 : Jurnal Penerimaan Warkat Tolakan Masuk .....	60
Tabel 4.5 : Jurnal Pengembalian Warkat Tolakan Masuk .....	61
Tabel 4.6 : Jurnal Penerimaan Transmit DKE Tolakan Keluar Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya.....	64
Tabel 4.7 : Jurnal Penolakan Warkat Keesokan Harinya Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya.....	65
Tabel 4.8 : Jurnal Penyerahan Tolakan Keluar Pada Bank A .....	65
Tabel 4.9 : Jurnal Pengembalian Warkat Tolakan Keluar Pada Bank A .....	66
Tabel4.10 : Jurnal Transfer Kliring Kredit Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya.....	69
Tabel4.11 : Jurnal Transfer Kliring Kredit Pada Bank A .....	69
Tabel4.12 : Jurnal RTGS Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya .....	72
Tabel4.13 : Jurnal RTGS Pada Bank A .....	72

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar2.1 : Proses Kliring.....	19
Gambar2.2 : Mekanisme Kerja SKNBI .....	27
Gambar3.1 : Struktur Organisasi BTPN Kantor Cabang Surabaya .....	39
Gambar4.1 : Proses Kliring Debet Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya .....	55
Gambar4.2 : Proses Tolakan Masuk Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya .....	59
Gambar4.3 : Proses Tolakan Keluar Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya .....	63
Gambar4.4 : Proses Kliring Kredit (Transfer) Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya.....	66
Gambar4.5 : Proses Kliring Kredit (RTGS) Pada BTPN Kantor Cabang Surabaya.....	70

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Persetujuan Penelitian
- Lampiran 2 : Slip Setoran
- Lampiran 3 : Formulir Transfer / Pemindahbukuan
- Lampiran 4 : Bukti Penyerahan Warkat Debet
- Lampiran 5 : Daftar Alasan Penolakan dan Sanksi Kewajiban  
Membayar atas Penolakan Warkat Debet dan/atau  
DKE Debet BTPN KC Surabaya
- Lampiran 6 : Berita Acara Bimbingan Tugas Akhir
- Lampiran 7 : Surat Pernyataan Bebas Plagiasi
- Lampiran 8 : Daftar Perbaikan Tugas Akhir

*IMPLEMENTATION OF THE CLEARING SYSTEM  
IN BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL (BTPN)  
BRANCH OFFICE SURABAYA*

*ABSTRACT*

EVA ERNAWATI DIAH  
STIE Perbanas Surabaya  
E-mail : evaernawatidiah@gmail.com

*Indonesia's economy is now growing. Financial institutions, especially banking institutions have a strategic role in driving the economy of a nation. Bank has a duty to carry out various activities in the field of funds and services. Banking activities in the other services sector has a sizeable volume of activities, one of which is clearing.*

*The aim of this study was to determine the Clearing System Implementation at the Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Branch Office Surabaya. To achieve the goals clear and focused, the authors formulate problems such as how the terms and conditions clearing, how the procedures for implementation clearing in the Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Branch Office Surabaya, as well as to determine the cost of clearing in the Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Branch Office Surabaya.*

*Based on the results of research and discussion of the implementation of the Clearing In the Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Branch Office Surabaya is similar to the implementation of the clearing in other banks in general. It's just that there are differences in the cost of clearing, barriers and alternatives in overcoming these obstacles. In addition, the clearing system in Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Branch Office Surabaya is experiencing offline so that the clearing process for Bank Indonesia is cleared at the Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Head Office in Jakarta.*

*Keyword: Clearing, SKNBI, SEBI*