

PROSEDUR PELAKSANAAN SISTEM KLIRING NASIONAL  
BANK INDONESIA PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA  
(PERSERO) Tbk KANTOR CABANG SYARIAH SURABAYA

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian Program  
Pendidikan Diploma III Jurusan Manajemen Program Studi  
Manajemen Keuangan dan Perbankan



Oleh :

**NURUL ANISA**

**NIM: 2011110569**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2014**

# **TUGAS AKHIR**

**PROSEDUR PELAKSANAAN SISTEM KLIRING NASIONAL  
BANK INDONESIA PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA  
(PERSERO) Tbk KANTOR CABANG SYARIAH SURABAYA**

Diajukan Oleh:

**NURUL ANISA**

**Nim : 2011110569**

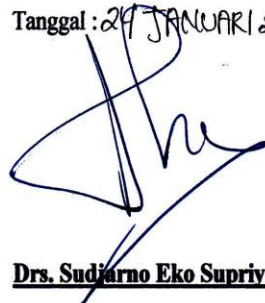
Telah siap dipresentasikan

Co. Dosen Pembimbing

Dosen Pembimbing

Tanggal : 24 JANUARI 2014

Tanggal : 24 JANUARI 2014



**Drs. Ec. Edy Yoelianto, Ak MM**

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

# **TUGAS AKHIR**

**PROSEDUR PELAKSANAAN SISTEM KLIRING NASIONAL  
BANK INDONESIA PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA  
(PERSERO) Tbk KANTOR CABANG SYARIAH SURABAYA**

Dipresentasikan Oleh:

**NURUL ANISA**

**Nim : 2011110569**

dan dinyatakan lulus evaluasi presentasi

pada tanggal 19 Februari 2014

Tim Evaluasi,

Evaluator I



**Drs. Ec. Mohammad Farid, M.M.**

Evaluator II



**Hj. Anggraeni, SE., M.Si**

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Nurul Anisa

Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 09 Mei 1993

Nim : 2011110569

Program Pendidikan : Diploma III

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan

Judul : Prosedur Pelaksanaan Sistem Kliring Nasional Bank  
Indonesia Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Kantor Cabang Syariah Surabaya

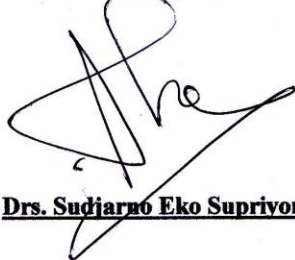
Disetujui dan Diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Diploma

Tanggal : 18 MARET 2014

Tanggal : 18 MARET 2014



Drs. Sudjarno Eko Supriono, M.M



Kautsar Riza Salman, SE.,MSA.,Ak.,BKP.,SAS

# MOTTO

*“Barang siapa yang bersungguh-sungguh,  
maka ia akan mendapatkan apa yang dicita-  
cetakannya”*

*“Berambisilah dalam  
mendapatkan sesuatu, karena  
dengan ambisi itulah kamu dapat  
termotivasi”*

*“Ber-Target, Ber-Ambisi, Ber-Doa,  
Ber-Usaha dan Ber-Ikhtiar”*

*Perbanyaklah teman, karena  
dengan berteman kamu akan*

# PERSEMBAHAN KM

Dengan perasaan bangga dan haru yang teramat dalam didalam hati dan dengan setulus hati, saya persembahkan Tugas Akhir saya dengan judul : "Prosedur Pelaksanaan Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Surabaya" kepada orang-orang yang telah banyak membantu, mendukung, serta mendoakan saya dalam mengerjakannya. Berikut ini adalah orang-orang yang sangat berjasa bagi saya dalam menyusun tugas akhir ini :

1. Terimakasih kepada ALLAH SWT, beserta Nabi dan Rasul yang selalu disisi ALLAH, yang telah membantu saya dalam memberikan kelancaran dan kemudahan dalam berfikir, dalam bertindak, dan dalam berucap apapun yang berhubungan dengan Tugas Akhir ini. Hingga sampai akhirnya, saya telah berhasil menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dan dengan nilai yang memuaskan sesuai dengan kemampuan yang saya miliki. Alhamdulillah...
2. Terimakasih yang tidak terhingga dan tidak ada duanya kepada ABA saya H. Adras Ridwan dan UMIK saya Hj. Mardiyah yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menempuh pendidikan di bangku perkuliahan, meskipun hanya dengan status Diploma III. Karena tidak ada rasa yang paling bangga, selain menunjukkan kepada mereka, bahwa saya telah dengan baik menyelesaikan tugas dan tanggung jawab saya selama menjadi seorang mahasiswi... I love you aba umik

3. **Terimakasih tidak terhingga kepada KAMPUS HIJAU saya, ALMAMATER KEBANGGAAN saya STIE Perbanas Surabaya.** Kampus ini telah banyak mengajarkan kepada saya tentang ilmu-ilmu yang lebih tinggi, mengajarkan tentang kemandirian, kedisiplinan, hingga akhirnya membentuk suatu karakter yang akan melekat pada diri saya.
4. **Pahlawan-pahlawan tanpa tanda jasa saya, para DOSEN, KARYAWAN, serta SELURUH CIVITAS AKADEMIKA yang ada di STIE Perbanas Surabaya yang telah menjadi teman, sahabat, hingga saudara yang telah menemani saya selama 2,5 tahun ini terimakasih banyak sebanyak banyaknya.**
5. **Terimakasih pula kepada seluruh pihak Karyawan BTN Kantor Cabang Syariah Surabaya di Jalan Diponegoro No. 69. Yang telah bersedia menerima saya, untuk melakukan *research* guna menunjang kelengkapan informasi, beserta data-data yang sangat saya butuhkan didalam Tugas Akhir ini.**
6. **Dan yang terakhir, rasa terimakasih yang sangat amat banyak saya ucapkan kepada SELURUH KELUARGA BESAR DIPLOMA III ANGKATAN TAHUN 2011. Spesial kepada teman-teman dekat saya, Mar Atul Albab Mujaddidah, Wachyu Findra F.A, Febria Ayu Paramitha, dan teman-teman yang lainnya yang telah memberikan sumbangsih pemikiran terhadap Tugas Akhir ini. Serta kepada SELURUH TEMAN-TEMAN KELAS W ANGKATAN 2011, mulai dari mahasiswi absen pertama yang bernama Siyuk Sudjarwati, hingga mahasiswi absen terakhir yang bernama Nur Tristiani Azizah, yang tidak bisa saya tuliskan satu-persatu.**

**Akhir kata semoga Karya Ilmiah berupa Tugas Akhir ini, bisa membawa manfaat dan dapat menjadi sebuah Karya Ilmiah yang menjadi “referensi” bagi seluruh pihak yang membutuhkan.☺**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan hidayah serta anugerah kekuatan lahir dan batin, sehingga dapat terselesaikan Tugas Akhir ini, guna menyelesaikan program studi pendidikan Diploma III jurusan Manajemen Keuangan dan Perbankan dengan baik.

Dalam Tugas Akhir ini dibahas mengenai mekanisme dan/atau pelaksanaan Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI) secara terperinci sesuai dengan hasil penelitian dan/atau pengamatan pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Surabaya. Judul yang tertuang dalam Tugas Akhir ini adalah “Prosedur Pelaksanaan Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Surabaya”.

Dewasa ini, sektor perdagangan dan perindustrian semakin berkembang dan menimbulkan masalah baru untuk menemukan cara yang pas dalam pembayaran barang dan jasa dalam jumlah yang banyak. Terutama mengenai nasabah bank yang bersangkutan yang melakukan transaksi dengan nasabah lain, dimana transaksi lebih banyak dilakukan dalam bentuk non tunai, yaitu dengan menggunakan cek bank lain, bilyet giro bank lain, surat perintah pembayaran yang lain, penerbitan wesel dan lain-lain. Untuk mengatasi hal tersebut bank sebagai lembaga keuangan yang berperan dalam lalu lintas pembayaran transaksi keuangan, menyediakan jasa dalam pemindahan uang antar rekening nasabah dalam bentuk yang sama dengan pemindahbukuan dan/atau pindah uang antar rekening dalam bank yang berbeda melalui jasa kliring.



Ulasan demi ulasan yang ada didalam Tugas Akhir ini, tidak lepas dari beberapa hambatan-hambatan yang sering terjadi, namun tetap saja harus berusaha memberikan yang terbaik. Telah disadari bahwa kelancaran dalam penyusunan Tugas Akhir ini tidak lain berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang ada di sekitar baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga kendala-kendala yang telah terjadi dapat dihadapi dan teratasi dengan baik. Adapun dengan itu ucapan terima kasih diungkapkan kepada :

1. Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, Psi., MM. selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Kautsar Riza Salman, S.E., Ak., M.S.A., B.K.P., S.A.S. selaku Ketua Program Diploma III STIE Perbanas Surabaya yang telah berkenan memberikan semangat kepada para mahasiswa/i yang sedang menulis Tugas Akhir-nya.
3. Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M. selaku Dosen Wali selama menempuh pendidikan Diploma III di STIE Perbanas, yang sekaligus menjadi Dosen Pembimbingan Tugas Akhir yang selalu senantiasa memberi bimbingan dan arahan selama proses penulisan dan penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Bapak Drs. Ec. Edy Yoelianto, Ak MM. selaku dosen Co Pembimbing Tugas Akhir yang juga turut serta dalam memberikan bimbingan dan arahan dalam Tugas Akhir yang disusun ini.
5. Bapak Panca Budi Kurniawan selaku Pimpinan Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Surabaya yang telah memberikan kesempatan kepada mahasiswa/i STIE Perbanas untuk dapat melaksanakan kegiatan penelitian dan/atau pengamatan.

6. Bapak Anwar Rosyadi selaku Human Capital Suport pada BTN Kantor Cabang Syariah Surabaya yang telah menerima mahasiswa/i STIE Perbanas Surabaya untuk melakukan kegiatan penelitian dan/atau pengamatan pada BTN Kantor Cabang Syariah Surabaya.
7. Mas-mas pada bagian Staff dan Back Up Kliring selaku karyawan BTN Kantor Cabang Syariah yang telah membantu dalam memberikan penjelasan secara terperinci mengenai kegiatan transaksi Kliring yang terjadi.
8. Karyawan pada bagian lainnya yang telah dengan terbuka menerima kehadiran mahasiswa/i yang sedang melakukan penelitian da/atau pengamatan pada BTN Kantor Cabang Syariah Surabaya.
9. Bapak Triyantoro S.E. selaku Kasie Administrasi Kemahasiswaan yang telah bersedia membuat surat ijin penelitian Tugas Akhir, kepada mahasiswa/i yang hendak melakukan penelitian.
10. Mas Dio, mbak Melati, serta karyawan-karyawan lainnya yang ada pada bagian Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang selalu mendukung sarana dan prasarana berupa referensi dari Tugas Akhir, buku-buku, jurnal, dan lain-lainnya sebagai referensi bagi mahasiswa/i yang sedang menulis Tugas Akhir dan/atau Skripsi-nya.
11. H. Adras Ridwan dan Hj. Mardiyah selaku orang tua tercinta yang selalu memberikan semangat dan motivasi serta do'a dan dukungan dalam mengatasi berbagai kesulitan sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
12. Teman seperjuangan dalam mencari tempat riset untuk melakukan penelitian Mar Atul Albab Mujaddidah yang selalu gigih, sabar, dan

optimis untuk menanyakan dari satu bank ke bank yang lainnya yang menerima mahasiswa/i untuk melakukan kegiatan penelitian.

13. Dan tak lupa juga kepada teman-teman Diploma III Angkatan Tahun 2011 yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah berpartisipasi aktif dalam pengembangan Tugas Akhir ini.

Dalam penyelesaian Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan-kekurangan baik pada teknis penulisan maupun materi, mengingat akan kemampuan yang dimiliki masih terbatas. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan demi penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhir kata semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat dan menjadi sumbangan pemikiran bagi pihak yang membutuhkan, sehingga tujuan yang diharapkan dapat tercapai, Amin.

Surabaya, 07 Januari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SIAP DIPRESENTASIKAN.....	ii
HALAMAN LULUS EVALUASI OLEH TIM EVALUATOR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Penjelasan Judul .....	5
1.3 Rumusan Masalah .....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Metode Penelitian.....	9
1.6.1 Lingkup penelitian.....	10
1.6.2 Prosedur pengumpulan data.....	10
1.7 Sistematika Penulisan Tugas Akhir.....	12
1.7.1 Pendahuluan.....	12
1.7.2 Landasan Teori .....	12
1.7.3 Gambaran subjek pengamatan.....	13

1.7.4	Pembahasan hasil penelitian.....	13
1.7.5	Kesimpulan dan saran.....	13
BAB II LANDASAN TEORI.....		14
2.1	Pengertian Bank .....	14
2.2	Bank Syariah .....	14
2.2.1	Pengertian bank syariah.....	14
2.2.2	Produk-produk bank syariah.....	16
2.3	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	18
2.4	Kliring .....	19
2.4.1	Pengertian kliring .....	19
2.4.2	Warkat-warkat yang dapat dikliringkan .....	19
2.4.3	Beberapa istilah dalam kliring.....	22
2.4.4	Penyelenggaraan kliring .....	24
2.4.5	Bank peserta kliring.....	25
2.4.6	Jadwal kliring .....	27
2.4.6.1	Jadwal SKNBI .....	28
2.4.7	Prosedur pelaksanaan kliring.....	30
2.5	Kliring Antar Wilayah.....	32
2.5.1	Pengertian umum.....	33
2.5.2	Kepesertaan kliring antar wilayah .....	34
2.5.3	Kewajiban peserta kliring antar wilayah .....	49
2.5.4	Tata cara penyelenggaraan kliring antar wilayah .....	40
2.5.5	Pencantuman tulisan peserta kliring antar wilayah pada cek dan bilyet giro.....	43

2.5.6	Ketentuan peralihan .....	43
2.6	Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI).....	44
2.6.1	Pengertian SKNBI .....	44
2.6.2	Manfaat SKNBI.....	47
2.6.3	Penyelenggara SKNBI.....	48
2.6.4	Peserta SKNBI.....	50
2.6.5	Sistem Penyelenggaraan SKNBI .....	50
2.6.6	Perangkat dalam SKNBI .....	52
2.6.7	Pihak-pihak yang terkait dalam SKNBI .....	53
2.6.8	Penyediaan pendanaan awal ( <i>prefund</i> ).....	58
2.6.9	Biaya kliring .....	60
2.6.10	Batasan nominal .....	60
2.7	Contoh Ilustrasi Transaksi Kliring .....	61
<b>BAB III GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN.....</b>		<b>67</b>
3.1	Sejarah Singkat Berdirinya PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Surabaya .....	67
3.2	Visi dan Misi Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah.....	70
3.2.1	Visi Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah .....	71
3.2.2	Misi Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah .....	71
3.3	Struktur Organisasi.....	72
3.4	<i>Job Description</i> (Uraian Tugas).....	73
3.5	Profil Perusahaan.....	82
3.5.1	Produk pendanaan ( <i>funding</i> ).....	82
3.5.2	Produk pembiayaan ( <i>lending</i> ).....	87
3.5.3	Layanan jasa .....	92

3.5.4 Fasilitas .....	94
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....	96
4.1 Syarat dan Ketentuan yang Harus Dipenuhi .....	96
4.1.1 Syarat yang harus dipenuhi.....	96
4.1.2 Ketentuan yang harus dipenuhi .....	96
4.2 Pihak-Pihak yang Terkait.....	97
4.2.1 Pihak eksternal.....	97
4.2.2 Pihak internal.....	98
4.3 Macam-Macam Kliring .....	102
4.4 Prosedur Pelaksanaan Kliring .....	123
4.4.1 Kliring debit .....	124
4.4.1.1 Tolakan masuk .....	126
4.4.1.2 Tolakan keluar .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.2 Kliring kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.2.1 Transfer .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.2.2 Bank Indonesia – <i>Real Time Gross Settlement</i> (BI-RTGS).....	137
4.5 Biaya-Biaya Kliring .....	139
4.5.1 Biaya-biaya kliring .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.5.2 Batasan nominal .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6 Penyelesaian Akhir Hasil Kliring.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6.1 Penyelesaian akhir hasil kliring debit .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6.2 Penyelesaian akhir hasil kliring kredit.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.7 Jadwal Kliring .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.8 Hambatan dalam Pelaksanaan Kliring .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.9 Alternatif dalam Mengatasi Hambatan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

BAB V PENUTUP .....**Error! Bookmark not defined.**

5.1 Kesimpulan.....**Error! Bookmark not defined.**

5.2 Saran.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Produk-produk Perbankan Syariah .....	17
Tabel 2.2 Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	18
Tabel 2.3 Jadwal Kliring Kredit.....	28
Tabel 2.4 Jadwal Kliring Debet .....	29
Tabel 2.5 Pencatatan Jurnal Kliring Bank CIS .....	63
Tabel 2.6 Pencatatan Jurnal Kliring Bank CAS.....	64
Tabel 2.7 Pencatatan Jurnal Kliring Bank CUS.....	64
Tabel 2.8 Pencatatan Neraca Kliring Bank CIS.....	65
Tabel 2.9 Pencatatan Neraca Kliring Bank CAS .....	65
Tabel 2.10 Pencatatan Neraca Kliring Bsnk CUS .....	65
Tabel 2.11 Pencatatan Neraca Kliring BI .....	66
Tabel 3.1 Biaya Transaksi RTGS .....	93
Tabel 4.1 Pencatatan Jurnal BTN Syariah .....	106
Tabel 4.2 Pencatatan Jurnal BST .....	106
Tabel 4.3 Pencatatan Jurnal BTN Syariah .....	109
Tabel 4.4 Pencatatan Jurnal BTN Syariah .....	109
Tabel 4.5 Pencatatan Jurnal BTN Syariah .....	113

Tabel 4.6 Pencatatan Jurnal BTN Syariah .....	114
Tabel 4.7 Pencatatan Jurnal BST .....	114
Tabel 4.8 Pencatatan Jurnal BST .....	114
Tabel 4.9 Pencatatan Jurnal BTN Syariah .....	116
Tabel 4.10 Pencatatan Jurnal BST .....	116
Tabel 4.11 Pencatatan Jurnal BTN Syariah .....	119
Tabel 4.12 Pencatatan Jurnal BST .....	119

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Ilustrasi Pelaksanaan Kliring .....	30
Gambar 3.1 Struktur Organisasi .....	72
Gambar 4.1 Proses Kliring Debet .....	103
Gambar 4.2 Proses Tolakan Masuk .....	107
Gambar 4.3 Proses Tolakan Keluar .....	111
Gambar 4.4 Proses Kliring Kredit (Transfer) .....	115
Gambar 4.5 Proses Kliring Kredit (BI-RTGS) .....	117

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1.1 : Formulir Penyetoran
- Lampiran 1.2 : Formulir Kiriman Uang
- lampiran 1.3 : Kartu Batch Warkat Debet
- Lampiran 1.4 : Bukti Penyerahan Warkat Debet – Penyerahan
- Lampiran 1.5 : Bukti Penyerahan Warkat Debet – Pengembalian
- Lampiran 1.6 : Sistem Komputer – Kliring Penyerahan
- Lampiran 1.7 : Sistem Komputer – Kliring Pengembalian
- Lampiran 1.8 : Sistem Komputer – Kliring Kredit
- Lampiran1.9 : Ijin Penelitian Skripsi
- Lampiran 1.10 : Surat Persetujuan Pelaksanaan Penelitian
- Lampiran 1.11 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian