PELAKSANAAN TRANSFER DALAM NEGERI DI BANK Z CABANG SURABAYA

RANGKUMAN TUGAS AKHIR



Oleh:

DIAH PARAMITHA SARI NIM: (2010110173)

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS SURABAYA 2012

PENGESAHAN RANGKUMAN TUGAS AKHIR

Nama : Diah Paramitha Sari

Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 23 Oktober 1992

NIM : 2010110173

Jurusan : Manajemen

Program Pendidikan : Diploma III

Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan

: Pelaksanaan Transfer Dalam Negeri di Judul

Bank Z Cabang Surabaya

Disetujui dan Diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua Program Diploma 20 -02-2013

Tanggal

Drs. Ec. Edy Yoelianto, Ak MM

Kautsar Riza Salman, SE, MSA, Ak, BKP

I. PENDAHULUAN

Disamping bank melakukan kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan dana, bank juga memiliki jasa dalam pengelolaan dana. Salah satu bentuk dari jasa bank tersebut adalah pemindahan dana antar rekening di suatu tempat ke tempat lain, baik untuk kepentingan nasabah (debitur / non debitur) dan atau untuk kepentingan bank itu sendiri.

Dengan adanya kegiatan transfer ini, dapat memudahkan kita untuk bertransaksi di manapun kita berada, baik jarak yang dekat mau pun jarak jauh. Dalam hal ini, peranan bank sebagai lembaga keuangan sangat di rasakan sekali kebutuhannya serta lebih aman. Karena pada zaman dulu orang masih berkirim uang melalui pos, jasa pos titipan kilat maupun wesel pos yang langsung di kirim ke tempat tujuannnya. Namun, hal semacam ini sangatlah merugikan waktu serta memerlukan biaya yang cukup besar serta mempunyai resiko yang besar pula. Dengan adanya kegiatan transfer ini di harapkan dapat lebih memperlancar arus perputaran dana yang merupakan kegiatan bisnis / maupun non bisnis dari nasabah bank itu sendiri maupun bank itu sendiri.

Jika ditinjau dari segi biaya, sarana transfer dirasa lebih murah, lebih aman, dan lebih efisien pula pelayanannya serta resiko yang ditimbulkan pun relative lebih kecil dari jasa pos yang memakan waktu yang lama, lebih mahal, tidak efisien dan resikonya pun tergolong tinggi.

Maka kesimpulannya adalah bahwa perbankan mempunyai peran yang sangat penting dalam pemindahan uang antar rekening dalam bank berupa penagihan uang atau pengiriman uang untuk kepentingan nasabah perorangan

maupun nasabah perusahaan dalam penyelesaian transaksi keuangan. Ada beberapa media yang digunakan dalam pelaksanaan transaksi transfer itu sendiri yaitu SKNBI, BI – RTGS, dan Remittance (transfer luar negeri).

Jasa transfer ini memiliki keuntungan baik untuk bank itu sendiri serta untuk nasabahnya. Keuntungan bank yaitu bank dapat memperoleh pendapatan melalui jasa yang telah diberikan, dan untuk nasabah yaitu uang yang dikirimkan dapat sampai lebih cepat, aman, efisien dan resikonya pun kecil.

Setelah memperhatikan kegiatan kegiatan di atas, penyusun pun tertarik untuk menyusun Tugas Akhir dengan judul " Pelaksanaan Transfer Dalam Negeri di Bank Z Cabang Surabaya". aar mengetahui pihak – pihak yang terkait, bagaimana proses pelaksanaanya, manfaat dan tujuan transfer dalam negeri, keuntungan – keuntungan lainnya, hambatan – hambatan yang mempenaruhi proses transfer dalam negeri.

II. TUJUAN PENELITIAN

Tujuan yang akan dicapai dalam penyusunan Tugas Akhir ini adalah :

- Untuk mengetahui manfaat kegiatan transfer dalam negri di Bank Z Cabang Surabaya.
- Untuk mengetahui pihak pihak mana saja yang terlibat dalam proses pelaksanaan transfer dalam negri.
- Untuk mengetahui prosedur pelaksanaan kegiatan transfer dalam negeri di Bank Z Cabang Surabaya.

- 4. Untuk mengetahui hambatan hambatan apa saja yang akan di alami dalam pelaksanaan transfer dalam negeri.
- 5. Untuk mengetahui jenis jenis transfer dalam Negeri.
- Untuk mengetahui sarana sarana yang dipakai di kegiatan transfer dalam Negeri.
- 7. Untuk mengetahui biaya biaya yang terjadi pada transfer dalam negeri

II. LANDASAN TEORI

Selama ini bank hanya dianggap sebagai tempat untuk menyimpan dan meminjam uang saja dan tidak lebih dari itu.Namun bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang paling banyak berperan dalam kehidupan masyarakat.

Pengertian bank menurut Undang – Undang Republik Indonesia no. 10 tahun 1998 tentang perubahan Undang – Undang Republik Indonesia no. 7 tahun 1992, bank dapat diartikan sebagai :

Badan usaha yang menghimpun dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk –bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf rakyat banyak.

Menurut Herman Darmawi (2012) mengemukakan bahwa : " Bank adalah perusahaan yang kegiatan pokoknya adalah menghimpun uang / dana dari masyarakat dan memberikan kredit kepada masyarakat."

Sedangkan menurut Kasmir (2012) mengemukakan bahwa:

" Bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan usahanya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa – jasa bank lainnya." Jadi dari pengertian bank diatas, maka dapat disimpulkan bahwa pengertian bank itu sendiri adalah suatu badan usaha atau lembaga keuangan yang bergerak dibidang jasa dan kepercayaan sebagai media perantara antara pihak yang membutuhkan dana dengan pihak yang kelebihan dana dengan cara menghimpun dana dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya dalam bentuk kredit maupun bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

IV. GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN

Bank Z Cabang Surabaya didirikan pada 2 Oktober 1998 sebagai bagian dari program restrukturisasi perbankan yang dilaksanakan oleh pemerintah Indonesia. Pada bulan Juli 1999, empat bank pemerintah yaitu: Bank Bumi Daya, Bank Dagang Negara, Bank Exim and Bapindo dilebur menjadi Bank Z Cabang Surabaya. Masing-masing dari keempat *legacy* bank memainkan peranan yang tidak terpisahkan dalam pembangunan perekonomian Indonesia. Sampai dengan saat ini, Bank Z Cabang Surabaya meneruskan tradisi selama lebih dari 140 tahun memberikan kontribusi dalam dunia perbankan dan perekonomian Indonesia.

Segera setelah merger, Bank Z Cabang Surabaya melaksanakan proses konsolidasi secara menyeluruh. Pada saat itu, kami menutup 194 kantor cabang yang saling berdekatan dan mengurang jumlah karyawan, dari jumlah gabungan 26.600 menjadi 17.620. Brand Bank Z Cabang Surabaya kami

implementasikan secara sekaligus ke semua jaringan kami dan pada seluruh kegiatan periklanan dan promosi lainnya.

Satu dari sekian banyak keberhasilan Bank Z Cabang Surabaya yang paling signifikan adalah keberhasilan dalam menyelesaikan implementasi sistem teknologi baru. Sebelumnya kami mewarisi 9 core banking sistem yang berbeda dari keempat bank. Setelah melakukan investasi awal untuk segera mengkonsolidasikan ke dalam sistem yang terbaik, kami melaksanakan sebuah program tiga tahun, dengan nilai US\$ 200 juta, untuk mengganti core banking sistem kita menjadi satu sistem yang mempunyai kemampuan untuk mendukung kegiatan *consumer banking* kita yang sangat agresif. Hari ini, infrastruktur IT Bank Z Cabang Surabaya memberikan layanan *straight-through processing* dan *interface* tunggal pada seluruh nasabah.

Nasabah korporat kami sampai dengan saat ini masih mewakili kekuatan utama perekonomian Indonesia. Menurut sektor usahanya, portfolio kredit korporasi terdiversifikasi dengan baik, dan secara khusus sangat aktif dalam sektor manufaktur Food & Beverage, agrobisnis, konstruksi, kimia dan tekstil. Persetujuan dan monitoring kredit dikendalikan dengan proses persetujuan four eyes yang terstruktur, dimana keputusan kredit dipisahkan dari kegiatan marketing dari unit bisnis kami.

Sejak berdirinya, Bank Z Cabang Surabaya telah bekerja keras untuk menciptakan tim manajemen yang kuat dan professional yang bekerja berlandaskan pada prinsip-prinsip *good corporate governance* yang telah

diakui secara internasional. Bank Z disupervisi oleh dewan komisaris yang ditunjuk oleh Menteri Negara BUMN yang dipilih berdasarkan anggota komunitas keuangan yang terpandang. Manajemen ekskutif tertinggi adalah Dewan Direksi yang dipimpin oleh Direktur Utama. Dewan Direksi kami terdiri dari banker dari *legacy banks* dan juga dari luar yang independen dan sangat kompeten. Bank Z Cabang Surabaya juga mempunyai fungsi *offices of compliance*, audit *dan corporate secretary*, dan juga dan sangat kompeten. Bank Z Cabang Surabaya juga mempunyai fungsi *offices of compliance*, audit *dan corporate secretary*, dan juga menjadi obyek pemeriksaan rutin dari auditor eksternal yang dilakukan oleh Bank Indonesia, BPKP dan BPK serta auditor internasional. Asia Money Magazine memberikan penghargaan atas komitmen kami atas penerapan GCG dengan memberikan Corporate Governance Award untuk katagori *Best Overall for Corporate Governance in Indonesia dan Best for Disclosure and Transparency*.

V. PEMBAHASAN MASALAH

Pelaksanaan transfer dalam negeri di Bank Z Cabang Surabaya berdasarkan mekanismenya dibedakan menjadi dua jenis transfer, yaitu :

1. Transfer Masuk (*Incoming Transfer*)

Pengertian transfer masuk adalah semua jenis transfer yang diterima oleh bank pembayar (Paying Bank) dari pengirim (Remitting Bank) atas permintaannnya untuk dibayarkan kepada pihak penerima (Beneficiary)

yaitu nasabah Bank Z Cabang Surabaya maupun non nasabah. Dalam konteks ini Bank Z bertindak sebagai bank pembayar (*Paying Bank*).

2. Transfer Keluar (*Outgoing Transfer*)

Pengertian transfer keluar adalah semua jenis pengiriman uang yang dikirim dari bank pengirim (Remitting Bank) atas permintaan pengirim (Remitter) kepada bank pembayar (Paying Bank) untuk dibayarkan kepada penerima (Beneficiary). Dalam hal ini Bank Z bertindak sebagai bank pengirim.

VI. KESIMPULAN

Berdasarkan uraian bab – bab sebelumnya dan penelitian yang dilakukan, maka kesimpulan yang diberikan terkait dengan pelaksanaan transfer transfer di Bank Z Cabang Surabaya, antara lain :

Pada umumnya pelaksanaan transfer dalam negeri disemua bank di Indonesia adalah sama, hanya saja ada beberapa fasilitas dan ketentuan – ketentuan yang harus diketahui oleh nasabah maupun non nasabah dalam melakukan transfer, hal tersebut yang membedakan pelaksanaan transfer di Bank Z Cabanng Surabaya adalah berdasarkan media pelaksanaannya dapat dibedakan menjadi tiga yaitu:

Transfer masuk menggunakan *system on – line,* transfer masuk melalui Bank Indonesia, transfer masuk melalui *telex* atau *faximile.* Pada Bank Z Cabang Surabaya, transfer keluar berdasarkan media pelaksanaanya dapat diuraikan menjadi dua, yaitu: RTGS dan SKNBI.

Agar pelaksanaan transfer dapat berjalan lancar, sesuai dengan apa yang telah dilakukan oleh bank pada umumnya, maka penulis berusaha memberikan saran dan masukan yang mungkin dapat membantu dalam pengembangan pelaksanaan transfer dalam negeri di Bank Z Cabang Surabaya.

Adapun saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut :

- Pihak bank menyediakan bantuan informasi kepada nasabah/ non nasabah yang akan mengisi slip transfer.
- 2. Bagian teller hendaknya menanyakan kejelasan penulisan terhadap pengirim sebelum slip tersebut di proses lebih lanjut oleh bagian transfer.
- Pihak bank hendaknya menginformasikan batansa waktu operasionalnya sehingga nasabah mengetahui ketentuan yang berlaku dalam transaksi transfer yang mengunakan media SKNBI maupun RTGS.
- Penambahan mesin ATM agar lebih mempermudah pelayanan transfer nasabahnya.

DAFTAR RUJUKAN

- Jopie Yusuf, 2008, *Panduan Dasar Untuk Account Officer*, Edisi Ketiga, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Kasmir, 2012, *Dasar Dasar Perbankan, Cetakan Ketiga*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, 2011, *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad, Suhardjo, 2011, *Manajemen Perbankan*, Yogyakarta : BFFE Yogyakarta.
- Herman Darmani, 2012, *Manajemen Perbankan*, cetakan 2, Jakarta : Penerbit PT. Bumi Aksara.
- Undang Undang Republik Indonesia no. 10 tahun 1998 tentang perubahan
 Undang Undang Republik Indonesia no. 7 tahun 1992, Penerbit Sinar
 Grafika, 1998.

Homepage:

(http://www.bi.go.id/web/id/Sistem+Pembayaran/Sistem+Setelmen/RT GS/BIRTGS/ 22:41 25-09-2012)