

# PEMBUKAAN REKENING TABUNGAN JUNIOR BANK BRI CABANG SURABAYA

## RANGKUMAN TUGAS AKHIR

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



Oleh :

**M. AGUS NURDIANSYAH**  
**NIM : 2011110123**

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2014

## PENGESAHAN RANGKUMAN TUGAS AKHIR

Nama : M. AGUS NURDIANSYAH  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 17 Agustus 1993  
NIM : 2011110123  
Program Pendidikan : Program III  
Jurusan : Manajemen  
Judul : Pembukaan Rekening Tabungan Junior  
Di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)  
Cabang Surabaya

Disetujui dan Diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing  
Tanggal : .....



**Kautsar Riza Salman, SE.,AK,MSA.,CA.,BKP, SAS**

Ketua Program Diploma  
Tanggal : .....



**Kautsar Riza Salman, SE.,AK,MSA.,CA.,BKP, SAS**

## **1.1 Latar Belakang Masalah**

Ilmu pengetahuan dan teknologi selalu berkembang dan mengalami kemajuan. Sesuai dengan perkembangan jaman dan perkembangan cara berpikir manusia, di zaman yang semakin modern diikuti perkembangan adanya kebutuhan manusia yang terus meningkat sebanding dengan pesatnya pertumbuhan ekonomi. Masyarakat dituntut untuk selalu memenuhi kebutuhan di masa yang akan datang, mereka tidak ragu untuk menyisakan sebagian penghasilan mereka untuk di simpan agar keperluan yang sudah si rencanakan maupun keperluan yang mendesak dapat terpenuhi.

Sejak usia anak-anak kita sudah diajarkan untuk hidup hemat dengan cara menabung. Pada awalnya penabung masih sederhana, menyimpan uang masih di bawah bantal atau dengan menyisakan sebagian uang saku dan memasukannya ke dalam celengan dan menyimpannya di dalam rumah. Namun sesuai dengan perkembangan zaman, kegiatan menabung sudah beralih dari rumah ke lembaga keuangan seperti bank. Menabung di Bank bukan saja menghindarkan dari resiko kehilangan atau kerusakan tetapi juga memperoleh penghasilan dari bunga. Dengan demikian jumlah uang aja bertambah dari waktu ke waktu.

Salah satu cara penyimpanan uang yang terbaik dan aman adalah dengan cara menyimpan uang di bank. Bank adalah sebuah lembaga atau perusahaan yang aktifitasnya menghimpun dana dalam bentuk simpanan dan berupa tabungan, giro, dan juga deposito dari pihak yang kelebihan dana yang kemudian disalurkan dalam bentuk kredit/pinjaman. Simpanan yang paling populer di masyarakat adalah tabungan.

Tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat tertentu yang disepakati, dan tidak dengan cek, bilyet giro atau alat lain yang dapat dipersamakan dengan itu. Cara penarikan tabungan yang paling banyak digunakan saat ini adalah dengan buku tabungan dan ATM. Persaingan ketat dalam penghimpunan dana melalui tabungan antar bank telah banyak memunculkan cara-cara baru untuk menarik nasabah. Cara-cara tersebut antara lain : hadiah atas tabungan, fasilitas asuransi atas tabungan, fasilitas kartu ATM, dan fasilitas kartu debit. Tabungan dapat ditarik dengan cara-cara dan dalam

waktu yang relative lebih fleksibel dibandingkan dengan deposito berjangka, namun masih kalah fleksibel apabila menggunakan rekening giro. Tabungan sangat diminati oleh masyarakat, hal ini dikarenakan :

Pertama, adanya kemudahan bagi nasabah dalam pelaksanaan tabungan, misalnya banyaknya keuntungan yang akan didapatkan dengan menjadi nasabah tentang cara pembukaan tabungan, penyetoran, penarikan, dan penutupan tabungan. Kedua, selain itu nasabah juga mendapatkan bunga tabungan yang menarik dan mungkin juga mendapatkan undian dari tabungan jika bank menyelenggarakannya. Namun, tabungan juga memiliki kelemahan yang banyak dirasakan oleh nasabah yang tidak memiliki penghasilan tetap, khususnya para mahasiswa yang tinggal berjauhan dengan orang tua yang menjadikan rekening tabungan hanya sebagai perantara antara anak dengan orang tua. Adanya biaya administrasi dan biaya pemeliharaan ATM setiap bulan pasti akan mengurangi saldo tabungan, terlebih jika saldo yang dibawah Rp.1000.000,- lambat laun saldo tabungan kita akan berkurang dengan sendirinya dan itu sangat merugikan nasabahnya.

Dalam hal ini penulis memilih untuk melakukan penelitian tentang tabungan junior di Bank BRI Cabang Surabaya, dikarenakan tabungan junior memiliki minat paling banyak dikalangan orang tua sebagai wali anak mereka dengan kemudahan-kemudahan yang diberikan dan fasilitas-fasilitas yang cukup menarik. Tabungan junior membiasakan anak menabung sejak dini, selain itu tabungan junior juga memberikan banyak hadiah untuk nasabahnya setiap bulan dan tahun periode. Oleh karena itu, bank terus berinovasi untuk memberikan produk-produk yang dibutuhkan dan diinginkan oleh nasabahnya, bank juga berlomba-lomba dalam penawaran produk pendanaan mereka yang tentu saja bertujuan untuk memberikan kemudahan dan keuntungan bagi nasabahnya. Untuk memenuhi kebutuhan masyarakat tentang tabungan, PT Bank BRI Cabang Surabaya mengembangkan produk tabungan yang selalu memberikan keuntungan bagi nasabahnya. Produk ini memang diperuntukan bagi anak-anak.

Dalam hal ini penulis tertarik untuk mengetahui lebih jelas tentang tabungan junior yang merupakan produk simpanan Bank BRI Cabang Surabaya. Oleh

karena itu penulis ingin menjabarkan dengan laporan tugas akhir dengan judul **"PROSEDUR PEMBUKAAN REKENING TABUNGAN JUNIOR DI BANK BRI CABANG SURABAYA"**

## **2.1 Pengertian Bank**

Berbicara mengenai lalu lintas keuangan tentu tidak akan terlepas dari dunia perbankan. Dunia perbankan menjadi suatu hal yang sangat penting dari tahun ke tahun. Kebutuhan masyarakat juga tidak lepas dari dunia perbankan. Oleh karena semakin vitalnya peranan bank dalam kehidupan masyarakat baik itu untuk keperluan bisnis atau kebutuhan lainnya membuat bank menambah sekaligus memperbaiki layanan produk dan jasa yang di berikan.

Hampir semua masyarakat dalam kesehariannya telah memanfaatkan produk dan jasa bank, namun terkadang sebagian dari mereka belum mengerti apa sebenarnya yang di sebut bank. Dari sinilah timbul pertanyaan apa yang sebenarnya di maksud dengan bank, apa saja kegiatan bank, dan bagaimana fungsinya bagi masyarakat.

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 tahun 1998 tanggal 10 Nopember 1998 tentang perbankan yang dimaksud dengan bank adalah:

"Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat".

Sedangkan definisi bank menurut Hasibuan (2008 : 2), adalah sebagai berikut:

"Bank adalah suatu badan yang bertujuan merumuskan kebutuhan kredit, baik dengan alat-alat pembayaran sendiri atau dengan uang yang diperolehnya dari orang lain maupun dengan jasa memperredarkan alat-alat penemuan baru berupa uang giral".

Kemudian definisi bank menurut Kasmir (2010:11), mengatakan pengertian bank adalah:

"Bank adalah sebuah lembaga atau perusahaan yang aktifitasnya menghimpun dana berupa giro, deposito, tabungan dan simpanan yang lain dari

pihak yang kelebihan dana (surplus spending unit) kemudian menempatkannya kembali pada masyarakat yang membutuhkan dana (deficit spending unit) melalui penjualan jasa keuangan yang pada gilirannya dapat meningkatkan kesejahteraan rakyat banyak"

"Bank di artikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya" (kasmir 2010:15)

Dari sekian definisi bank yang ada maka dapat diambil kesimpulan yang umum bahwa bank adalah suatu lembaga yang berfungsi menerima dana dari masyarakat, dan menyalurkannya kepada masyarakat berupa kredit maupun simpanan tunai yang membutuhkan serta memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran guna meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

### 3.1 Jurnal

#### 1. Pembukaan Tabungan

Sebagai contoh pembukaan tabungan dengan jurnalnya:

Ny. Sofi pada tanggal 1 januari 2013 akan membuka tabungan di Bank BCA Cabang Sidoarjo. Setoran pertamanya adalah Rp2.000.000 secara tunai.

Jurnalnya adalah :

D. Kas Teller	Rp2.000.000,00
K. Rek. Tabungan	Rp2.000.000,00

#### 2. Penutupan Tabungan

Sebagai contoh penutupan rekening dengan jurnalnya, tetapi penutupan rekening nasabah harus dilakukan pada cabang penerbit:

Ny. Sofi pada bulan februari 2014 mengambil seluruh dananya sebesar Rp15.500.000,00 dan sekaligus menutup rekening tabungannya.

Jurnalnya adalah :

D. Rek. Tabungan Ny.Sofi	Rp15.500.000,00
K. Pendapatan Admin	Rp50.000,00
K. Kas Teller	Rp15.450.000

### 3. Bunga tabungan

Perhitungan bunga tabungan beserta jurnalnya :

Ny. Sofi mendapatkan bunga tabungan sebesar Rp400.000

Jurnalnya adalah :

D. Biaya Tabungan	Rp400.000,00
K. Rek. Tabungan Ny. Sofi	Rp400.000,00
K. PPH Pasal 4	

### 3.2 Job Description (Uraian Tugas)

#### 1. Kepala unit

- a. Opname kas
- b. Menyetujui permohonan kredit
- c. Tkita tangan blangko pembukaan rekening baru dan mengaktifkanrekening (tabungan dan pinjaman)
- d. Menerima setoran kas dari teller
- e. Menyiapkan tkita tangan blangko untuk realisasi kredit

#### 2. AO/Mantri

- a. Mencari nasabah simpanan dan pinjaman
- b. Mengerjakan kredit (evaluasi permohonan kredit)
- c. Menagih kredit nasabah yang macet
- d. Survey usaha nasabah yang mengajukan permohonan kredit
- e. Pembinaan nasabah

#### 3. Teller

- a. Menyediakan tambahan kas teller
- b. Melayani nasabah
  - Setoran tunai
  - Tarik tunai
  - Mencairkan pinjaman
  - Administrasi pembukuan/input slip transaksi

- c. Menghitung uang dan mencocokkan uang yang ada di kas fisik dan kas komputer
  - d. Setor
4. Customer Service
- a. Meregister pinjaman yang direalisasi
  - b. Melayani permohonan kredit baru
  - c. Merekap simpanan baru
  - d. Merekap pembukaan tabungan
  - e. Menyiapkan pemberkasan untuk registrasi keesokan harinya
  - f. Membuat laporan mikro
  - g. Membuat laporan ke cabang jumlah realisasi selama 1 minggu

#### **4.1 Hambatan-hambatan yang sering dihadapi dalam prosedur pembukaan rekening tabungan dan alternatif pemecahannya**

##### **4.1.1 Hambatan-hambatan**

Terdapat beberapa hambatan yang terjadi dalam prosedur pembukaan rekening tabungan junior antara lain :

- Dalam pembukaan rekening tabungan junior, anak tidak diwakili orang tua. Misalnya anak datang bersama nenek, bibi, atau yang mengaku wali anak tersebut.
- Pengisian data nasabah terlalu banyak dan ukurannya kecil, sehingga menyulitkan nasabah untuk mengisi form.
- Pengambilan tabungan junior tidak bisa dilakukan sendiri oleh anak dibawah usia 13 tahun.

##### **4.2 Alternatif Penyelesaian**

- Bank BRI Cabang Surabaya memberikan aturan khusus bagi anak yang tidak mempunyai orang tua, anak dapat membuka rekening tabungan junior apabila wali dari anak tersebut memang benar-benar dinyatakan sebagai wali pengganti orang tua anak dan membawa surat keterangan resmi perwalian atas anak.

- Bank BRI Cabang Surabaya mengadakan pengembangan dan perubahan-perubahan bentuk CIF menjadi lebih singkat, jelas namun juga terperinci dan untuk ukuran tulisan diperbesar, untuk memudahkan orang tua atau wali anak dalam mengisi form.
- Bank BRI memberikan peraturan untuk anak di bawah 13 tahun yang mengambil saldo tabungannya dengan datang langsung harus diwakili atau bersama orang tua maupun wali anak.

### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan pembahasan-pembahasan yang telah dikemukakan dari hasil penelitian di Bank BRI Cabang Surabaya, maka dapat diambil kesimpulan bahwa Tabungan Junior adalah simpanan masyarakat yang dikhususkan untuk anak dalam bentuk tabungan dengan mata uang rupiah, yang dapat dilayani di kantor cabang maupun kantor pusat Bank Panin, dengan jumlah penyetoran dan pengambilannya tidak dibatasi baik frekuensi maupun jumlahnya, sepanjang memenuhi ketentuan yang berlaku. Tabungan junior merupakan tabungan yang mendidik anak untuk belajar mengatur dananya sebagai simpanan di masa depan serta banyak memberikan hadiah undian berupa barang kesukaan anak-anak dibandingkan jenis tabungan lainnya serta syarat pembukaannya yang mudah dan praktis.

Adapun kesimpulan dari seluruh pembahasan adalah sebagai berikut :

1. Yang pertama yaitu prosedur pembukaan dan penutupan rekening tabungan junior di PT. Bank BRI Cabang Surabaya. Pembukaan rekening tabungan junior ditangani costumer service dilakukan oleh nasabah untuk pertama kali datang ke bagian customer service. Customer service menjelaskan tentang produk dan melakukan penginputan data sesuai dengan formulir pembukaan nasabah. Selanjutnya nasabah diberikan buku tabungan dan slip setoran awal, transaksi penyetoran dilakukan ke bagian teller.  
Sedangkan untuk penutupannya nasabah datang ke bank panin menyampaikan maksud untuk menutup rekening tabungan pada CS, lalu CS memberikan permohonan multy (penutupan rekening), slip debit kredit, slip tarikan

tabungan, dan meminta buku tabungan yang akan ditutup, kemudian nasabah melakukan penarikan tunai kepada teller, CS memberikan slip debet kepada teller dan teller menyerahkan buku tabungan kepada CS, dan CS melakukan penutupan rekening.

2. Ketentuan dan syarat-syarat yang harus dipenuhi dalam prosedur pembukaan rekening tabungan junior di PT. Bank BRICabang Surabaya. Syarat dan ketentuannya adalah tabungan junior diperuntukkan untuk perorangan (individual) khususnya anak dibawah usia 18 tahun, Mengisi dan menandatangani formulir pembukaan rekening (form CIF), Melampirkan fotocopykartu identitas untuk orang tua dan akta kelahiran untuk anak, Setoran awal minimal Rp 50.000 (termasuk ATM dan buku tabungan) dengan ketentuan setoran selanjutnya minimal Rp 50.000,-, pembukaan rekening dan penyetoran dapat dilakukan di seluruh bank panin baik kantor cabang maupun unit-unit terdekat, Setoran dapat dilakukan secara tunai, pemindahbukuan maupun transfer dari bank lain.
3. Keunggulan tabungan junior di PT. Bank BRI Cabang Surabaya adalah Cara pembukaan rekening tabungan junior mudah dan praktis, Setoran minimum awal cukup Rp 50.000,-, Jumlah dan frekuensi setor dan ambil tidak dibatasi, sepanjang memenuhi ketentuan, Suku bunga yang kompetitif, tabungan anak akan terus bertambah, Bebas biaya administrasi bulanan, saldo tabungan akan terus bertambah tanpa adanya biaya potongan administrasi setiap bulannya, desain buku tabungan dan kartu ATM yang menarik, desain gambar berwarna atau animasi untuk anak, Kartu ATM junior yang serba bisa, gratis transaksi tarik tunai dan informasi saldo di jaringan ATM ALTO dan ATM bersama, Serta belanja debit di jutaan merchant yang berlogo maestro dan mastercard, dengan fasilitas E-banking terlengkap, dengan fasilitas perbankan elektronik seperti ATM Bank BRI Cabang Surabaya, mobile banking, phone banking, hingga internet banking.
4. Cara perhitungan bunga tabungan junior di PT. Bank BRI Cabang Surabaya, perhitungan bunga Bank BRI Cabang Surabaya menggunakan perhitungan berdasarkan perhitungan bunga harian (dihitung berdasarkan saldo terakhir bulan tersebut diberikan per tanggal 20). Pada tabungan junior nominal di atas Rp 7.500.000 akan dikenakan pajak sebesar 20%, dengan suku bunga yang ditawarkan paling tinggi 2,75%.

5. Masalah-masalah yang sering dihadapi dalam prosedur pembukaan rekening tabungan junior di PT. Bank BRI Cabang Surabaya, dalam pembukaan rekening tabungan junior terdapat hambatan atau masalah seperti ; anak tidak diwakili orang tua, permohonan pembukaan rekening tabungan junior secara terpaksa diberikan meski anak tidak memiliki orang tua atau surat perwalian yang sah karena bekerja sama dengan sekolah atau lembaga pendidikan, pengisian data nasabah terlalu banyak dan ukurannya kecil, sehingga menyulitkan nasabah untuk mengisi form.
6. Pemecahan masalah yang terjadi dalam prosedur pembukaan rekening tabungan junior di PT. Bank BRI Cabang Surabaya, Bank BRI Cabang Surabaya memberikan aturan khusus bagi anak yang tidak mempunyai orang tua, anak dapat membuka rekening tabungan junior apabila wali dari anak tersebut memang benar-benar dinyatakan sebagai wali pengganti orang tua anak dan membawa surat keterangan resmi perwalian atas anak, Bank BRI Cabang Surabaya yang bekerjasama dengan pihak sekolah maupun lembaga pendidikan yang dalam pembayaran sekolah dan biaya lainnya menggunakan jasa tabungan Bank BRI Cabang Surabaya, maka pihak bank akan memberikan kemudahan dalam membuka tabungan junior Bank BRI Cabang Surabaya bagi anak yang tidak memiliki orang tua maupun wali, Bank BRI Cabang Surabaya mengadakan pengembangan dan perubahan-perubahan bentuk CIF menjadi lebih singkat, jelas namun juga terperinci dan untuk ukuran tulisan diperbesar, untuk memudahkan orang tua atau wali anak dalam mengisi form.
7. Untuk meningkatkan minat produk tabungan junior Bank BRI Cabang Surabaya pada masyarakat/nasabah. Bank BRI melakukan promosi atau selling produk tabungan junior dengan edukasi di sekolah-sekolah, mengadakan pameran yang menggunakan tema hari anak nasional, dengan promosi bebas biaya pembukaan rekening, mengembangkan pelayanan mobile banking yaitu tidak hanya dapat diakses melalui handphone smartphone tapi juga dapat menggunakan handphone seluler biasa, hadiah langsung yang dikhususkan bertema anak, misalnya : botol minum bergambar, tas sekolah, gantungan biaya pembukaan rekening, mengembangkan pelayanan mobile

banking yaitu tidak hanya dapat diakses melalui handphone smartphone tapi juga dapat menggunakan handphone seluler biasa, hadiah langsung yang dikhususkan bertema anak, misalnya : botol minum bergambar, tas sekolah, gantungan kunci animasi, alat tulis atau souvenir lainnya sesuai syarat dan ketentuan berlaku, juga mengadakan undian.

## 5.2 Saran

Berdasarkan persoalan-persoalan yang telah dikemukakan pada bab-bab sebelumnya, maka dalam Laporan Tugas Akhir ini penulis akan memberikan saran, yaitu :

- Sebaiknya anak yang tidak mempunyai orang tua, Bank BRI memberikan dispensasi untuk anak agar dapat membuka rekening tabungan junior asal datang dengan wali anak tidak perlu mempersulit dengan membawa surat perwalian atas anak.
- Sebaiknya Bank BRI Cabang Surabaya memberikan form pembukaan yang mudah ditulis dan dimengerti oleh anak usia dibawah 18 tahun, agar anak tersebut bisa belajar dan mengetahui dengan mudah cara membuka tabungan.
- Dalam mengadakan promosi bank BRI seharusnya memberikan Kartu ATM agar anak-anak tidak perlu susah mengambil uang dengan datang langsung ke bank.
- Bank BRI Cabang Surabaya sebaiknya memberikan pembukaan tabungan yang berhadiah bagi anak –anak yang membuka tabungan junior, misalnya berhadiah tas sekolah, buku tulis, perlengkapan alat tulis dan sebagainya yang berhubungan dengan pendidikan.

Dari saran yang di berikan diharapkan dapat meningkatkan kinerja Bank BRI Cabang Surabaya agar loyalitas nasabahnya bertambah dan fungsi sebagai lembaga perbankan bermanfaat bagi bank itu sendiri maupun bagi masyarakat.

## DAFTAR RUJUKAN

IMAM Hidayat. 2014. *Struktur Organisasi*. Surabaya : Bank BRI Cabang Surabaya

Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada