

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dewasa ini perkembangan dunia perbankan semakin pesat dan modern baik dari segi ragam produk misalnya produk tabungan, kualitas pelayanan dan teknologi yang dimiliki. Perbankan semakin menguasai perkembangan ekonomi dan bisnis suatu negara, tidak hanya di negara maju tapi juga di negara berkembang. Bank merupakan salah satu badan penyedia dana pembiayaan pembangunan, antara lain melalui kegiatan penyaluran kredit dan investasi. Kegiatan perkreditan dan berbagai jasa yang diberikan oleh bank ini membantu debitur mengatasi kekurangan modal dalam mengelola , membiayai operasi, dan mengembangkan usaha sehingga mampu meningkatkan efisiensi, produktivitas, dan daya saing. Efisiensi adalah kemampuan untuk menjalankan tugas dengan baik dan tepat dengan membuang waktu, tenaga dan biaya.

Industri perbankan telah mengalami perubahan besar dalam beberapa tahun terakhir. Saat ini bank mengalami penyesuaian pada layanan yang mereka tawarkan, lokasinya, dan tariff yang mereka bayar dalam simpanan deposito. Dunia perbankan juga mengalami persaingan, persaingan ini terasa oleh masyarakat dengan ditawarkannya produk dan jasa perbankan yang menggiurkan seperti bunga , hadiah langsung, dan tawaran-tawaran lainnya. Masing-masing bank berusaha untuk

mendapatkan nasabah sebanyak-banyaknya dan bank berusaha untuk dapat lebih memperhatikan sekaligus memenuhi kebutuhan nasabah.

Bank adalah bisnis yang cukup baik karena bank melakukan bisnisnya dengan menggunakan dana orang lain. Pada laporan neraca juga menunjukkan bahwa sumber pembiayaan utama untuk kredit tersebut adalah dana pihak ketiga (tabungan, deposito, giro). Bank berfungsi sebagai “Perantara Keuangan” dengan usaha utama menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat serta memberikan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran.

Sebagai badan usaha, bank akan selalu berusaha mendapatkan keuntungan yang sebesar-besarnya dari usaha yang dijalankannya. Sebaliknya sebagai lembaga keuangan, bank mempunyai kewajiban pokok untuk menjaga kestabilan nilai uang, mendorong kegiatan ekonomi, dan perluasan kesempatan kerja. Seiring peningkatan jumlah bank, persaingan untuk menarik dana dari masyarakat semakin meningkat. Semua bank berlomba menghimpun dana dari masyarakat yang akan disalurkan kembali kepada masyarakat bagi yang membutuhkan baik untuk tujuan produktif maupun konsumtif. Fungsi intermediasi ini bukanlah hal yang mudah bagi perbankan, mulai dari aktivitas penghimpun sampai penyaluran dana mengandung resiko sehingga perbankan diharuskan untuk dapat menjaga keseimbangan antara pengelolaan resiko yang dihadapi dengan layanan yang diberikan kepada masyarakat.

Bank Papua adalah sebuah lembaga perbankan yang melayani kebutuhan masyarakat dengan menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat sesuai dengan prinsip perbankan. Dalam hal ini bank sangat

kompleksitas dalam melakukan kegiatan perbankan, salah satunya dalam kegiatan pembukaan rekening tabungan serta pelaksanaan rekening TABUNGANKU. Bank harus mempunyai produk tabungan yang baik dan juga proses pembukaan rekening serta pelaksanaannya harus mudah dipahami oleh kalangan masyarakat dewasa yang awam akan dunia perbankan yang belum paham mengenai menabung di bank.

Menurut Undang-Undang No 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan, Tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro. Dengan tujuan menabung adalah menyisihkan sebagian hasil pendapatan nasabah untuk dikumpulkan sebagai cadangan hari depan dan sebagai alat untuk melakukan transaksi bisnis atau usaha individu/ kelompok. Sarana penarikan tabungan yaitu menggunakan buku tabungan Slip penarikan, ATM (Anjungan Tunai Mandiri) dan sarana lainnya seperti (Formulir Transfer, Internet banking, Mobile banking)

Proses pembukaan rekening tabungan merupakan tahapan awal dalam operasional system aplikasi tabungan yang pada prinsipnya membuat nomor rekening tabungan nasabah sehingga proses transaksi selanjutnya ditampung pada nomor tabungan tersebut. Rata-rata kalangan masyarakat hanya mengerti menabung itu di rumah dan biasanya menaruh uang tersebut pada sebuah tempat khusus uang (celengan) padahal menabung di celengan itu belum efisien karena dapat diambil sewaktu-waktu. Serta mereka belum mengetahui prosedur pelaksanaan rekening TabunganKu.

Dengan adanya rekening TabunganKu yang merupakan tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah. Produk rekening TabunganKu adalah tabungan yang mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia dan tujuannya untuk menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Dan memang sasaran dari produk ini adalah masyarakat dewasa yang sudah bekerja / mahasiswa yang sudah dapat membuka rekening tersebut.

Dengan adanya pembukaan rekening tabungan di bank diharapkan dapat memperoleh manfaat yang lebih karena bank dapat melayani nasabah secara maksimal dengan berbagai fasilitas yang disediakan oleh bank. Terutama kalangan masyarakat dewasa yang saat ini belum seberapa mengerti mengenai rekening tabungan.

Dengan adanya proposal mengenai prosedur pelaksanaan rekening TabunganKu masyarakat dewasa mendapatkan manfaat yang cukup banyak mengenai pengetahuan pembukaan rekening di Bank serta prosedur pelaksanaannya baik informasi bunganya maupun cara penutupan rekening atau penutupan rekening secara otomatis apabila melanggar syarat dan ketentuan BI (Bank Indonesia). Proses pembukaan rekening di bank merupakan tahapan awal dalam operasional system aplikasi tabungan yang pada prinsipnya membuat nomor rekening tabungan nasabah sehingga proses transaksi selanjutnya ditampung pada nomor tersebut.

1.2 Rumusan Masalah

Seiring dengan berkembangnya dunia perbankan di Indonesia mungkin ada berbagai permasalahan dalam prosedur pelaksanaan Rekening Tabunganku.

Berbagai masalah tersebut yaitu :

1. Bagaimana ketentuan dan syarat rekening TabunganKU di Bank Papua Cabang Surabaya ?
2. Bagaimana prosedur pelaksanaan Rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya ?
3. Bagaimana cara mengetahui perhitungan bunga dan pajak Rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya ?
4. Apa saja manfaat dan fasilitas yang diberikan apabila menabung Bank Papua Cabang Surabaya ?
5. Apa hambatan yang sering terjadi dalam pelaksanaan Rekening Tabunganku di Bank Papua Cabang Surabaya ?
6. Alternatif apa yang dapat menyelesaikan hambatan-hambatan yang terjadi pelaksanaan rekening Tabunganku di Bank Papua Cabang Surabaya ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian Tabunganku di bank Papua Kantor Cabang Surabaya yaitu :

1. Untuk mengetahui ketentuan dan syarat rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya.

2. Untuk mengetahui prosedur pelaksanaan rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya.
3. Untuk mengetahui cara perhitungan bunga dan pajak Rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya.
4. Untuk mengetahui manfaat dan fasilitas yang diperoleh apabila nasabah menabung di Bank Papua Cabang Surabaya
5. Untuk mengetahui hambatan-hambatan yang terjadi dalam pelaksanaan rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya.
6. Untuk mengetahui cara menyelesaikan hambatan- hambatan yang terjadi dalam pelaksanaan rekening Tabunganku di Bank Papua Cabang Surabaya.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan manfaat penelitian ini saya berharap bahwa penelitian ini dapat memberikan informasi yang cukup dan data yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dan membutuhkannya. Dan manfaat yang dapat diambil adalah :

1. Manfaat bagi Bank adalah sebagai masukan bagi bank untuk perbankan di kemudian hari terutama dalam memperoleh nasabah dan meningkatkan loyalitas pada bank tersebut. Serta dapat mempromosikan/memasarkan produk TabunganKu tersebut pada masyarakat sehingga bank tidak merasa dirugikan dalam proses penelitian pembukaan rekening tabunganKu.

2. Manfaat bagi peneliti adalah penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan pengetahuan dan pemahaman khususnya mengenai Proses pembukaan rekening tabunganKu di bank Papua Cabang Surabaya
3. Manfaat bagi peneliti lain adalah hasil penelitian ini diharapkan dapat member manfaat dan tambahan ilmu pengetahuan dan dapat menajadi referensi bagi penelitian lain yang ingin meneliti dalam bidang yang sama
4. Manfaat bagi DIPLOMA III PERBANAS SURANAYA adalah untuk menambah koleksi di perpustakaan. Sehingga mahasiswa yang ingin meneliti dalam bidang yang sama dapat melihat dan membaca di perpustakaan DIPLOMA III PERBANAS SURABAYA.
5. Manfaat penelitian bagi nasabah adalah:
 - a. Memberikan pengetahuan mengenai manfaat membuka rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya
 - b. Memberikan informasi tentang pelaksanaan prosedur pembukaan, dan penutupan rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya.
 - c. Memberikan pengetahuan mengenai hambatan dalam membuka rekening TabunganKu di Bank Papua Cabang Surabaya

1.5 Penjelasan Judul

Berikut adalah beberapa pengertian dari penjelasan judul Prosedur Pelaksanaan Rekening Tabunganku :

PROSEDUR

Menurut **Mulyadi (2001:5)** adalah suatu urutan kegiatan biasanya melibatkan beberapa orang dalam suatu departemen atau lebih yang dibuat untuk menjamin penanganan secara seragam transaksi perusahaan yang terjadi berulang-ulang. Didalam suatu sistem, biasanya terdiri dari beberapa prosedur dimana prosedur-prosedur itu saling terkait dan saling mempengaruhi. Akibatnya jika terjadi perubahan maka salah satu prosedur, maka akan mempengaruhi prosedur-prosedur yang lain”.

PROSEDUR

Menurut **Richard F. Neuschel (1971)** yang dikutip oleh **Yogiyanto (1996:4)** adalah “ Suatu prosedur adalah suatu urutan kegiatan klerikal (tulis menulis), biasanya melibatkan beberapa orang di dalam satu atau lebih departemen, yang diterapkan untuk menjamin penanganan yang seragam dari transaksi-transaksi bisnis yang terjadi “.

PELAKSANAAN

Menurut **Nurdin Usman (Usman, 2002: 70)** dalam bukunya mengemukakan pendapatnya mengenai pelaksanaan. Pelaksanaan adalah \ aktivitas, aksi, tindakan atau adanya mekanisme suatu system. Pelaksanaan bukan sekedar aktivitas, tapi suatu kegiatan yang terencana dan untuk mencapai tujuan kegiatan.

PELAKSANAAN

menurut **Hasibuan, Malayu S.P. 2004** dalam bukunya mengemukakan pendapatnya sebagai berikut Pelaksanaan adalah perluasan aktivitas yang saling menyesuaikan proses interaksi antara tujuan dan tindakan untuk mencapainya serta memerlukan jaringan pelaksana, birokrasi yang efektif.

REKENING

menurut **KBBI (Kamus Besar Bahasa Indonesia)** adalah suatu alat untuk mencatat transaksi-transaksi keuangan yang bersangkutan dengan aktiva, kewajiban, modal, pendapatan dan biaya. Tujuan pemakaian adalah untuk mencatat data yang akan menjadi dasar penyusunan laporan keuangan.”

TABUNGAN

menurut **(Kasmir,SE.,MM : 2002:84)**.pengertian penarikanya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati maksudnya adalah untuk dapat menarik uang yang disimpan di rekening tabungan antar satu bank dengan bank yang lainnya berbeda,tergantung dari bank yang mengeluarkanya.hal ini sesuai dengan perjanjian sebelumnya yang telah dibuat oleh bank.

TABUNGAN

menurut **N.lapoliwa dan Daniel S.Kuswandi dalam (2000:73)** dalam bukunya : “akuntansi Perbankan “,tabungan adalah simpanan masyarakat yang penarikanya dapat dilakukan oleh si penabung sewaktu-waktu dikehendaki.

BANK

menurut **Kasmir (2008:2)** berpendapat bahwa “Bank merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan kemudian menyalurkan kembali ke masyarakat, serta memberikan jasa-jasa bank lainnya”.

BANK

Menurut **J.D Parera (2004 : 137)**, bank adalah : “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana tersebut kembali kepada masyarakat dalam bentuk Tabungan .Meskipun demikian, terdapat kesamaan sifat-sifat dasar suatu bank, sifat-sifat tersebut adalahMemiliki kewajiban yang harus dibayar setiap saat apabila ditagih (yaitu dana-dana yang disimpan oleh masyarakat),Memiliki harta yang tidak likuid yang penilaiannya tidak mudah, serta berjangka waktu lebih lama dibandingkan dengan kewajiban yang dimiliki.”

1.6 Metode Penelitian

Dalam Penyusunan Tugas Akhir digunakan beberapa Metode sebagai berikut :

1. Dokumentasi

Yaitu teknik pengumpulan data dengan cara mengumpulkan dokumen-dokumen,buku-buku,catatan,catatan,dan laporan yang berkaitan dengan pembukaan rekening tabungan

2. wawancara

yaitu suatu teknik pengumpulan data dengan melakukan Tanya jawab/wawancara dengan responden. adapun wawancara yang dilakukan oleh peneliti dengan menggunakan daftar pertanyaan yang berhubungan dengan pelaksanaan rekening tabunganku.