

**PELAKSANAAN TABUNGAN SIKLUS  
DI BANK JATIM CABANG PEMBANTU KRIAN**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Diploma III  
Jurusan Manajemen



Oleh :

**ROHMATUL AZIZAH DWI MEINITA SARI**

**2012110921**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2015**

## TUGAS AKHIR

### PELAKSANAAN TABUNGAN SIKLUS DI BANK JATIM CABANG PEMBANTU KRIAN

Diajukan Oleh:

**ROHMATUL AZIZAH DWI MEINITA SARI**  
NIM : 2012110921

Tugas akhir ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing  
Tanggal : 8 Januari 2015



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM.

## TUGAS AKHIR

### PELAKSANAAN TABUNGAN SIKLUS DI BANK JATIM CABANG PEMBANTU KRIAN

Oleh:

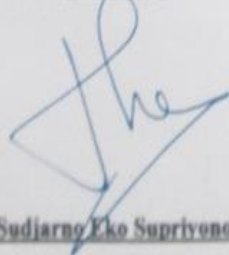
**ROHMATUL AZIZAH DWI MEINITA SARI**

**NIM : 2012110921**

Telah dipresentasikan di depan Tim Evaluasi  
dan dinyatakan lulus evaluasi Tugas Akhir  
pada tanggal 06 Pebruari 2015

Tim Evaluasi,

Evaluator I



Dr. Sudiarno Eko Supriyono, MM

Evaluator II



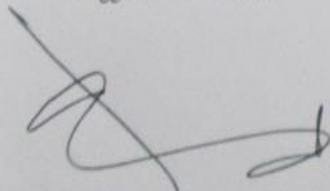
Hj. Anggraeni, S.E., M.Si

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Rohmatul Azizah Dwi Meinita Sari  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 02 Mei 1993  
NIM : 2012110921  
Jurusan : Manajemen  
Program Pendidikan : Diploma III  
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Judul : Pelaksanaan Tabungan Siklus  
Pada Bank Jatim Cabang Pembantu Krian

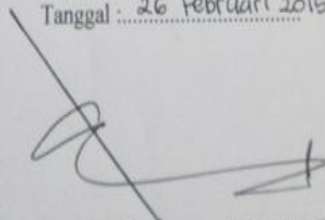
Disetujui dan Diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing  
Tanggal: 26 Februari 2015



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM.

Ketua Program Diploma  
Tanggal: 26 Februari 2015



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM.

# MOTTO

Kegagalan adalah sebuah awal meraih kesuksesan,...

Ada dua hal sebab kegagalan, yaitu orang yang hanya berpikir tapi tidak pernah bertindak dan orang yang selalu bertindak tapi tidak pernah berpikir

Belajarlah pada orang yang sudah sukses atau belajarlah pada orang yang pernah gagal

Bahwa biasanya muncul kebanggaan tersendiri apabila sudah gagal tetapi tetap bangkit dan mencoba kembali memperbaiki.

Yakin dan percayalah, jika ada kemauan pasti ada jalan yang di ridhoi Allah SWT.

So, Keep Smileeeeeeeeeee

# PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini Aku persembahkan untuk bagian yang berarti dalam hidupku..  
Terimakasih banyak untuk...

## **Allah SWT**

Allahku, Allah Maha Besar, alhamdulillahirobbil alamin terimakasih telah membimbingku ke jalan yang benar dan memperlancar urusanku. Salah satu bentuk syukurku adalah dapat menyelesaikan Tugas Akhir dan kuliah Diploma III di STIE Perbanas Surabaya dengan tepat waktu.

## **Keluargaku Tercinta**

Bundaku tercinta, teman curhatku, segalanya untukku yang paling baik sedunia, cantik dan paling sabaaarr yang selama ini sudah menjaga dan merawatku dengan baik, dan penuh kasih sayang, berbagi ilmu kehidupan yang amat teramat sangat bermanfaat buatku. Sellau bersedia untuk menjadi luapan emosi, tempat berkeluh kesah susah maupun senang.

I Love You U So Much Bunda..... :\*

Ayahku, My Hero, lelaki terhebat dalam hidupku adalah figur ayah yang paling sabar, bijaksana, selalu tegas, dan berusaha memenuhi semua kemauanku hehhe. Terimakasih banyak buat semua nasehat sampai pengalaman hidup yang sudah ayah bagi ke aku. Semua itu berguna buat masalah yang aku hadepin selama ini dan menjadikan aku sosok yang kuat dan dewasa. I Love You So Much Ayah :\*

selanjutnya buat kakak tersayangku makasih banyak selalu jagain aku kalo ada yang gangguin, selalu ngusilin aku tiap aku bosan, selalu mau dan ikhlas antar jemput aku kemanapun itu dan makasih juga buat semangat dan nasihatnya selama ini.

I Love You So Much Brother :\*

### **Civitas STIE Perbanas Surabaya**

Kampus tercinta dan Keluarga kedua yang telah pengajarmemberikan banyak pengalaman, pengetahuan dan ilmu yang berharga...serta aku dapat bertemu dengan banyak teman dan seluruh dosen pengajar Bapak Wiwit, Bapak Ali, Bapak Edy, Ibu Anggareni, Bapak Moch. Farid selaku Dosen Pembimbing yang paling baik dan tegas. Terima kasih banyak atas bimbingan, saran serta terima kasih pula untuk seluruh jajaran staff Stie Perbanas Surabaya.

### **Teman, Sahabat**

Terima kasih untuk sahabatku Lucy, Sesa, Nia, Cindy, dan Rudita temen seperjuangan yang sering nemenin aku jalan-jalan, temen belanja, temen yang rameee disaat galau, jenuh, sedih yang selalu datang memberi semangat dan bantuan dikala tugas kuliah melanda, KUIS dan Ujian menghampiri, hingga urusan lawan jenis. hahaha pokoknya Love You laaahh buat kaliaaaannnn para LTL :\*

Temen semasa kuliah Cindy tri, Venti, Rifatul dan semua anak Diploma Manajemen 2012 yang udah nemenin 2,5 tahun ini, yang selalu rame bareng, nggegosip bareng dan ngelakuin hal konyol sampek buat kerusuhan yang kadang suka bikin dosen jengkel hahahaha...

kakak angkatan 2011 Mbak Revira, Mbak Irma, Mbak Renny yang selalu ngasih semangat dan semangat serta jurus atau tips-tips jitu untuk semester 5 ini .  
hehhe

Nggak lupa juga keluarga HMJM 2013/2014 terkhusus buat Celine, Atikah, Herliana, Mas Putu, Mas Andy, Mbak Mayang, Mbak Vina meskipun sebentar aku bangga pernah menjadi bagian dari kalian dan memiliki banyak kenangan yang senang susah kita sama-sama.. Pokoknya HMJM SEMANGAT BISA :\*

Mokhammad Abdullah calon bapak dokter umum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang selalu semangatiku, sering ajak aku refreshing jalan-jalan, senang kuliner bareng makasih banyak yaaaaaa buat supportnya :\*

### **BANK JATIM CABANG PEMBANTU KRIAN**

Bank tempat dimana aku melakukan kegiatan magang dan penelitian, terimakasih.....

Bapak Masri, terima kasih bapak sudah mengizinkan saya untuk mendulang ilmu, pengalaman dan pengetahuan di lingkungan kantor, terima kasih pula untuk Mbak Rysda tersayang selaku bagian *Customer Service* yang sabar dan telaten ngebantu aku buat penyusunan Tugas Akhir dan memberikan ilmu dan pengalaman saat kegiatan magang, untuk Mbak Erma selaku bagian Umum terima kasih yaaa mbaakk pengalaman yang diberikan tak terlupakan deh. Mbak Erwinda, Mbak Anis selaku bagian Teller terima kasih sudah memberikan bimbingan dan nasehat, serta semangat dalam penyusunan Tugas Akhir. Dan Bang Jhon selaku Penyelia Operasional Kredit terima kasih bang diberikan



nasehat serta bimbingan mengenai pengetahuan dan pengalaman kerja yang lain yang belum pernah aku dapatkan sebelumnya.

Dan seluruh staff/karyawan Bank Jatim Cabang Pembantu Krian yang tidak dapat disebutkan saya mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya

Dan untuk Laptop kesayanganku :'( makasih banyak sudah jadi laptop yang kuat meski minta di charger terus tiap kali mau dipakai serta silih berganti cobaan melanda kita saat penyusunan Tugas Akhir... Jasamu akan kukenang selalu  
Toshibaaaaahhh #peluk cium#

TERIMA KASIH untuk semua yang telah membantuku untuk penyelesaian Tugas Akhir ini, maaf bagi para pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu dan,

**I Love You All**

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas berkat, rahmat dan ridhonya, sehingga mahasiswa dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul “Pelaksanaan Tabungan Siklus Pada Bank Jatim Cabang Pembantu Krian” .

Adapun tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah dalam rangka memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan diploma tiga (D3) jurusan manajemen keuangan dan perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Tugas Akhir ini dapat terselesaikan tentunya tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah membantu baik materil maupun spiritual. Untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Ayah, bunda dan kakak tercinta yang telah memberikan *support* agar tidak mudah menyerah dan selalu setia mendengarkan keluhan saat magang.
2. Bapak Drs.Ec. Mochammad Farid.,MM selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis sehingga dapat terselesaikan Tugas Akhir ini.
3. Bapak Drs.Ec. Mochammad Farid.,MM selaku Ketua program Studi Diploma STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, MM selaku dosen wali yang selalu mengarahkan dan membantu selama proses masa studi.

5. Bapak/Ibu dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah mengajar dan banyak memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.
6. Bapak Lutfi, SE.,M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
7. Bapak Masri Sahabu selaku Pemimpin Cabang Pembantu PT. Bank Jatim Capem Krian
8. Terima kasih kepada seluruh staf dan civitas STIE Perbanas Surabaya atas kerjasamanya.
9. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan.

Mahasiswa menyadari bahwa isi dan cara penyajian Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran diharapkan demi sempurnanya Tugas Akhir ini.

Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi Mahasiswa khususnya dan pembaca pada umumnya.

Surabaya, 27 Januari 2014

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIPRESENTASIKAN	ii
HALAMAN PRESENTASI TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Penjelasan Judul	5
1.3 Rumusan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Metode Penelitian	8
1.6.1 Lingkup Pembahasan	8
1.6.2 Metode Pengumpulan Data	9
1.6.3 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir	9
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Pengertian Bank	11
2.2 Fungsi Bank	12
2.3 Tujuan Bank	12
2.4 Jenis-Jenis Bank	13
2.5 Kegiatan-Kegiatan Bank	15
2.5.1 Kegiatan-Kegiatan Bank Umum	15
2.5.2 Kegiatan-Kegiatan Bank Perkreditan Rakyat	17
2.5.3 Kegiatan Bank Campuran dan Bank Asing	18
2.6 Sumber Dana Bank	19
2.7 Pengertian Tabungan	21
2.8 Jenis Tabungan	24
2.9 Manfaat dan Tujuan Tabungan	27
2.9.1 Manfaat Tabungan	27
2.9.2 Tujuan Tabungan	28
2.10 Syarat Pembukaan dalam Tabungan	28
2.11 Metode Perhitungan Bunga Bank	31
2.11.1 Metode Perhitungan Berdasarkan Saldo Terendah	31

2.11.2	Metode Perhitungan Berdasarkan Saldo Rata-rata	32
2.11.3	Metode Perhitungan Berdasarkan Saldo Harian	34
<b>BAB III GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN</b>		
3.1	Sejarah Berdirinya Perusahaan	36
3.2	Visi dan Misi Perusahaan	39
3.3	Struktur Organisasi Perusahaan	40
3.4	<i>Job Description</i>	41
3.4.1	Pimpinan Cabang	41
3.4.2	Pimpinan Cabang Pembantu	42
3.4.3	Penyelia Operasional Kredit	42
3.4.4	Penyelia Dana dan Jasa	42
3.4.5	Staff Kredit	43
3.4.6	Staff Umum dan Akutansi	43
3.4.7	Staff Pelayanan Nasabah	44
3.4.8	Teller	44
3.4.9	Pramubhakti	45
3.4.10	<i>Security</i>	45
3.4.11	<i>Driver</i>	45
3.5	Profil Usaha	45
3.5.1	Pendanaan	45
3.5.2	Produk Kredit	49
3.5.3	Jasa dan Layanan Dana	52
<b>BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENGAMATAN</b>		
4.1	Persyaratan dan Ketentuan dalam Tabungan Siklus	57
4.1.1	Persyaratan Tabungan Siklus	57
4.1.2	Ketentuan Tabungan Siklus	59
4.2	Prosedur Pelaksanaan Tabungan Siklus	60
4.2.1	Prosedur Pembukaan Tabungan Siklus	61
4.2.2	Prosedur Penyetoran Tabungan Siklus	63
4.2.3	Prosedur Penarikan Tabungan Siklus	69
4.2.4	Prosedur Penutupan Tabungan Siklus	73
4.3	Kelebihan dan Fasilitas Tabungan Siklus	75
4.3.1	Kelebihan Tabungan Siklus	75
4.3.1	Fasilitas Tabungan Siklus	76
4.4	Perhitungan Tabungan Siklus	77
4.4.1	Mengenai Pajak Tabungan Siklus	77
4.4.2	Biaya Administrasi	78
4.4.3	Perhitungan Bunga dan Pajak Penghasilan	79
4.4.4	Cara Perhitungan Bunga Tanpa Pajak dan Dengan Pajak	80
4.5	Hambatan dan Solusi dalam Tabungan Siklus	85
4.5.1	Hambatan dalam Pelaksanaan Tabungan Siklus	85
4.5.2	Solusi dalam Penyelesaian	85

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	86
5.3 Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN – LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.11.1 Contoh Perhitungan Bunga Saldo Terendah	32
Tabel 2.11.2 Contoh Perhitungan Bunga Saldo Rata-Rata	33
Tabel 2.11.3 Contoh Perhitungan Bunga Saldo Harian	35
Tabel 4.4.4 Transaksi Tabungan Siklus Tidak Kena Pajak	81
Tabel 4.4.4 Transaksi Tabungan Siklus Kena Pajak	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.3	Struktur Organisasi Perusahaan	40
Gambar 4.2.1	Prosedur Pembukaan Tabungan Siklus	62
Gambar 4.2.2.1	Setoran Tunai Tabungan Siklus	64
Gambar 4.2.2.2	Setoran Non Tunai Menggunakan Cek/BG	66
Gambar 4.2.2.3	Setoran Non Tunai Peminahbukuan	68
Gambar 4.2.3.1	Penarikan Tunai Tabungan Siklus	70
Gambar 4.2.3.2	Penarikan Melalui Mesin ATM	72
Gambar 4.2.4	Prosedur Penutupan Tabungan Siklus	74



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Keterangan Telah Penelitian
- Lampiran 2 : Form Aplikasi Pembukaan Rekening
- Lampiran 3 : Form CIF ( *Customer Information File*) untuk perusahaan
- Lampiran 4 : Form CIF ( *Customer Information File*) untuk perorangan
- Lampiran 5 : Form Aplikasi Fasilitas ATM
- Lampiran 6 : Form Syarat dan Ketentuan
- Lampiran 7 : Form Identifikasi dan Verifikasi Nasabah
- Lampiran 8 : Slip Penyetoran
- Lampiran 9 : Slip Penarikan
- Lampiran 10 : Slip Pemindahbukuan
- Lampiran 11 : Slip Pentupan Rekening

**THE IMPLEMENTATION OF SIKLUS SAVING  
AT BANK JATIM KRIAN SUPPORTING BRANCH**

**ROHMATUL AZIZAH DWI MEINITA SARI**

**2012110921**

**E-mail : [Azizahdms@yahoo.com](mailto:Azizahdms@yahoo.com)**

**ABSTRACT**

*In developing countries, the most prominent condition is not the creation of conditions that foster a climate in which enthusiasm for saving and investment. Saving is already well known in the community in various countries. What distinguishes possible models and processes.*

*Savings is may only be withdrawn with certain requirements and can not be withdrawn by check or equivalent tool banking services such as savings products classified form the most popular and widely known already in the community in comparison with deposits and demand deposits. In addition to the requirements of the relatively easy as simply fill out an application and attach identification such as ID cards, driver's license, passport, or other identity cards.*

*In addition, the initial funds deposited into your savings in the bank is relatively small in the amount of Rp100.000. In the implementation of the Bank Jatim in this Tabungan Siklus has four stages such as the implementation of the opening, in the execution of the payment of cash and non-cash, the implementation of the cash withdrawal or withdrawal through ATM machine, and the implementation of the closure of saving. In addition, the advantages of Tabungan Siklus is offering high interest and can be used as loan collateral other than the bank facilities on offer quite interesting both the Online system / Realtime, ATM facilities and their SMS banking. The amount of interest earned by the customer is by using daily balances that will be directly credited to the customer's account.*

*Keyword : Funding saving*