

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan beberapa hal pokok yang telah dibahas dalam bab - bab sebelumnya dan penelitian yang telah dilakukan pada Bank Jatim Cabang Pembantu Krian mahasiswa dapat memberikan kesimpulan dan saran kepada Bank Jatim Cabang Pembantu Krian sebagai objek penelitian laporan Tugas Akhir.

1.1 Kesimpulan

Menabung pada lembaga keuangan seperti perbankan telah menjadi pilihan utama bagi masyarakat selama ini. Menabung sebenarnya sudah di kenal di masyarakat di berbagai negara. Yang membedakan mungkin model dan prosesnya. Di masyarakat Indonesia, tabungan sudah di kenal baik di masyarakat desa maupun kota, baik yang di kelola secara individu maupun dalam kelompok. Menurut Mandala Manurung dan Pratama Rahardja dalam bukunya yang berjudul “ Uang Perbankan dan Ekonomi Moneter” pengertian tabungan adalah simpanan pihak ketiga yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan atau alat lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.

Bank Jatim Cabang Pembantu Krian menawarkan tabungan yang diperuntukkan untuk memenuhi kebutuhan pembisnis atau kebutuhan sehari-hari dengan bunga yang tinggi seperti Tabungan Siklus. Tabungan Siklus ini memang berbeda dari tabungan lainnya, Tabungan Siklus ini merupakan produk tabungan

milik Bank Jatim sendiri yang akan memberikan berbagai keuntungan bagi nasabahnya, namun entah mengapa nasabah kurang menaruh minat terhadap Tabungan Siklus tersebut.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan pada Bank Jatim Cabang Pembantu Krian terkait dengan pelaksanaan Tabungan Siklus, maka mahasiswa memahami beberapa hal berikut :

1. Syarat pembukaan Tabungan Siklus dapat dikategorikan menjadi tiga yaitu perorangan, yayasan, dan perusahaan.

Syarat untuk nasabah perorangan:

- a. Nasabah memberikan salinan kartu Identitas, seperti foto copy KTP, SIM, Paspor atau Kartu Pelajar yang masih berlaku
- b. Mengisi formulir permohonan pembukaan rekening Tabungan Siklus
- c. Mengisi formulir data nasabah (CIF)
- d. Memberikan *specimen* tanda tangan nasabah
- e. Memberikan keterangan mengenai sumber dana
- f. Melakukan penyetoran awal tabungan sebesar nominal yang ditentukan oleh pihak bank yaitu minimal Rp 100.000 (Seratus Ribu Rupiah)
- g. Setoran selanjutnya minimal Rp50.000 (Lima Puluh Ribu Rupiah) dan dapat disetorkan melalui Bank Jatim mana saja
- h. Saldo yang tersisa setiap dilakukan pengambilan minimal Rp100.000,00
- i. Membayar biaya-biaya yang melekat yang telah ditentukan oleh pihak bank seperti biaya administrasi per bulan sebesar Rp 2.500 (Dua Ribu

Lima Ratus Rupiah) dan biaya administrasi ATM per bulan sebesar Rp 5.000,00 (Lima Ribu Rupiah)

Syarat Pembukaan Rekening Tabungan Siklus Joint Account:

- a. Mengisi formulir data nasabah (CIF)
- b. Adanya Surat Izin Usaha yang masih berlaku (SIUP).
- c. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP).
- d. TDP (Tanda Daftar Perusahaan).
- e. Surat bukti pengesahan dari kehakiman.

Syarat Pembukaan Rekening Tabungan Siklus Yayasan:

- a. Kartu identitas orang yang ditunjuk.
 - b. Resi perpanjangan dari instansi terkait.
 - c. Akta pendirian beserta perubahannya.
 - d. Penyerahan akta pendirian.
2. Mengenai prosedur pembukaan Tabungan Siklus yang diawali dengan nasabah datang ke *customer service* dan akan mendapatkan penjelasan mengenai Tabungan Siklus. Kemudian nasabah akan diberi beberapa form yang harus diisi, menyerahkan berkas-berkas yang menjadi syarat pembukaan, sebelum melakukan penyetoran awal nasabah akan diberi buku tabungan dan kartu ATM jika menginginkan selanjutnya menyetor sejumlah

uang dan memberikan buku tabungan dan slip penyetoran kepada teller untuk setoran awal, nasabah menunggu untuk diberi bukti penyetoran dan buku tabungan nasabah dikembalikan oleh pihak teller. Penarikan tabungan harus dilakukan sendiri atau dengan surat kuasa, jika melalui Teller.

3. Mengenai prosedur penyetoran Tabungan Siklus dapat dilakukan melalui setoran secara langsung tunai, non tunai dengan menggunakan BG Bank Jatim dan menggunakan pemindahbukuan.
 - a. Penyetoran tunai diawali dengan nasabah datang ke Bank mengambil slip setoran dan mengisi identitas dan nomer rekening sesuai dibuku tabungan. Nasabah menyerahkan buku tabungan dan slip setoran ke teller. Teller menerima slip setoran, uang tunai dan buku tabungan dari nasabah yang akan melakukan penyetoran uang ke bank. Setelah semua hasil pencocokan telah selesai dengan mutasi yang ada, teller akan menyerahkan buku tabungan kembali ke nasabah yang melakukan penyetoran tabungan.
 - b. Untuk non tunai menggunakan BG Bank Jatim yaitu nasabah datang ke Bank Jatim Cabang Pembantu Krian dengan membawa buku tabungan, cek atau Bilyet Giro lalu nasabah mengisi slip setoran yang nantinya diserahkan kepada petugas teller beserta Bilyet Giro Bank Jatim. Teller memeriksa kebenaran slip setoran serta mencocokkan jumlah nominal yang ada pada Bilyet Giro yang diterima tersebut. Selain itu petugas teller juga harus memeriksa serta memastikan bahwa tanggal belum kadaluarsa atau keefektifan tanggal pada Bilyet Giro serta dananya mencukupi. Setelah diproses oleh petugas teller, kemudian teller memberikan buku

tabungan, slip setoran lembar kedua serta potongan cek atau Bilyet Giro diserahkan kepada nasabah.

- c. Untuk penyetoran pemindahbukuan yaitu nasabah datang ke kantor Bank Jatim lalu mengisi slip pindah bukuan yang telah disediakan. Kemudian menyerahkan slip tersebut dengan menyebutkan sumber dana yang berasal dari rekening mana, bila sumber dana tersebut berasal dari giro maka harus dilengkapi dengan cek / bilyet giro pada Teller. Teller akan memproses dan akan melakukan validasi dan membubuhi paraf beserta stempel teller pada slip aplikasi transfer. Setelah proses dilakukan oleh petugas teller, maka lembar kedua aplikasi pindah buku tersebut diserahkan kepada nasabah.

4. Mengenai prosedur dalam penarikan dapat dilakukan dengan melalui tunai secara langsung atau melalui mesin ATM yaitu:

- a. Melalui Teller

Penarikan rekening Tabungan Siklus di Bank Jatim Cabang Pembantu Krian dapat dilakukan oleh pemilik rekening atau dapat pula diwakilkan dengan menggunakan surat kuasa. Penarikan dapat dilakukan setiap saat pada jam kerja dan dapat di tarik di Bank Jatim mana saja.. Saldo mengendap (setelah penarikan) harus disisakan Rp 100.000 (Seratus Ribu Rupiah). Prosedur penarikan diawali dengan nasabah datang ke Bank Jatim Cabang Pembantu Krian lalu mengambil dan mengisi slip penarikan. Kemudian nasabah menyerahkan slip penarikan dan juga buku tabungan kepada teller. Teller akan menginput slip penarikan dan mencetak buku

tabungan. Lembar pertama slip penarikan akan dijadikan teller sebagai arsip sedangkan lembar kedua slip setoran akan diberikan kepada nasabah. Nasabah akan menerima uang dan buku tabungan.

b. Melalui Mesin ATM

Penarikan uang tidak hanya dapat dilakukan dengan cara tunai melalui teller tetapi juga dapat dilakukan melalui mesin ATM. Limit penarikan yaitu sebesar Rp 5.000.000. Penarikan dengan menggunakan kartu Bank Jatim di seluruh outlet ATM Bank Jatim bebas tidak dikenakan biaya. Begitu juga penarikan dengan menggunakan Jaringan ATM Bersama atau Prima tidak dikenakan biaya. Prosedur penarikan melalui ATM yaitu diawali dengan nasabah datang ke outlet jaringan ATM Bank Jatim yang tersebar di seluruh Indonesia. Selanjutnya nasabah memasukkan kartu ke mesin ATM, tunggu sebentar maka akan muncul tampilan awal memilih bahasa yang dikehendaki. Nasabah kemudian memilih lanjut dan nasabah memasukkan pin/password sehingga akan muncul menu awal yang ditawarkan seperti tarik tunai, transfer, cek saldo dan lain-lain. Nasabah memilih melakukan penarikan uang dan menulis nominal yang akan ditarik. Selanjutnya pilih lanjut untuk memilih sumber dana yang dikehendaki. Nasabah memilih tabungan dan kemudian tunggu sampai uang keluar dan disusul dengan struk. Jurnal saat nasabah Tabungan Siklus melakukan penarikan melalui ATM

5. Apabila Bank melakukan penutupan rekening nasabah dikarenakan berdasarkan permintaan dari nasabah sendiri, nasabah melanggar atau tidak

memenuhi peraturan bank maupun syarat dan ketentuan bank, nasabah meninggal dunia atau wafat. Prosedur dalam penutupan rekening nasabah Tabungan Siklus yaitu diawali dengan nasabah datang ke Customer Service dan menyerahkan buku tabungan. Customer Service mengecek saldo yang dimiliki oleh nasabah. Customer Service menginformasikan kepada nasabah perihal penutupan rekening tabungan. Kemudian nasabah mengisi slip penutupan tabungan dan disertai dengan foto kopi kartu identitas yang masih berlaku. Nasabah mengisi slip penutupan berdasarkan sisa saldo yang dimiliki oleh nasabah yang sudah dipotong biaya administrasi sebesar Rp 15.000 (Lima Belas Ribu Rupiah) perihal penutupan rekening tabungan yang dimilikinya. Nasabah kemudian memberikan permohonan penutupan rekening, slip penarikan dan buku tabungan ke teller untuk diproses lebih lanjut. Teller menerima permohonan penutupan rekening, slip penarikan dan buku tabungan yang dimiliki oleh nasabah yang kemudian akan dilakukan verifikasi atau pencocokan tanda tangan dengan buku tabungan. Teller kemudian memasukkan data penutupan rekening tabungan nasabah ke komputer berdasarkan slip dengan menggunakan kode transaksi yang sesuai. Setelah semua proses selesai nasabah akan menerima uang yang dimilikinya.

6. Tabungan Siklus mempunyai kelebihan dan fasilitas yang diberikan yaitu kelebihan yang pertama menawarkan tingkat suku bunga yang tinggi, yang kedua yaitu dapat digunakan sebagai jaminan kredit. Adapun untuk fasilitas dari Tabungan Siklus yaitu yang pertama Bank Jatim sudah *On Line System* /

Realtime, Terdapat ATM Bank Jatim yang sudah terdapat jaringan ATM Bersama dan ATM Prima, fasilitas selanjutnya yaitu adanya SMS Banking.

7. Perhitungan bunga di Bank Jatim Cabang Pembantu Krian yaitu menggunakan metode saldo harian. Bank Jatim mengenakan pajak sebesar 20% kepada nasabah apabila saldo melebihi Rp 7.500.000. Bank Jatim juga membebankan biaya administrasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan di bebankan secara otomatis oleh sistem setiap akhir bulan. Biaya administrasi bulanan tersebut sebesar Rp 2.500 dan akan di debet ke rekening nasabah tersebut. Apabila nasabah mengajukan permohonan aplikasi ATM, maka akan di kenakan biaya administrasi ATM sebesar Rp 5.000. Selain itu nasabah akan di kenakan biaya administrasi lainnya, seperti:
 - a. Biaya penutupan rekening tabungan sebesar Rp 15.000
 - b. Biaya transfer melalui ATM bersama sebesar Rp 6.500
 - c. Biaya penggantian kartu ATM di karenakan hilang/rusak/habis sebesar Rp 15.000.

Bunga tabungan biasanya di hitung tiap akhir bulan dari saldo harian pada bulan tersebut. Pada Bank Jatim, bunga di hitung dari saldo harian. Bunga tabungan dalam bulan berjalan di hitung dengan menjumlahkan hasil perhitungan bunga setiap harinya.

$$\text{Bunga Per Hari} = \frac{\text{SH} \times i \times t}{365}$$

8. Dalam pelaksanaan Tabungan Siklus pada Bank Jatim Cabang Pembantu Krian tentunya terdapat hambatan yang dialami pihak bank, yakni pertama, adanya persaingan dari bank lain yang menawarkan produk tabungan yang menarik minat nasabah. Kedua, adanya nasabah yang tidak dapat mengisi CIF sendiri.
9. Jika terdapat permasalahan, mahasiswa mengerti solusi yang diambil yaitu Dari hambatan adanya persaingan dengan bank lain penyelesaian yang diambil yaitu pertama Bank harus mempromosikan Tabungan Siklus yang ditawarkan melalui media elektronik, cetak dan lain-lain sehingga calon nasabah mengenal Tabungan Siklus atau dengan memberikan pelayanan prima terhadap nasabah yang berbeda dari bank lain. Penyelesaian yang kedua yang bisa dilakukan adalah pihak bank meminta maaf terlebih dahulu apabila nasabah merasa belum puas dan CS akan mengisi CIF tersebut, meskipun secara prosedur itu tidak diperbolehkan. Tetapi situasi dan kondisi di lapangan sulit untuk diprediksi. Selama CS masih bisa meyakinkan nasabah agar bersedia mengisi CIF sendiri maka alternatif tersebut bisa dilakukan. Namun ketika alternatif tersebut gagal maka secara otomatis CS wajib membantu nasabah mengisi

1.2 **Saran**

Pelaksanaan Tabungan Siklus yang ada di Bank Jatim Cabang pembantu Krian dapat berjalan dengan baik walaupun terjadi persaingan yang cukup ketat antar bank dalam pemberian hadiah serta pelayanan kepada nasabah. Untuk

kemajuan dan perkembangan Bank Cabang pembantu Krian khususnya untuk produk Tabungan Siklus, mahasiswa mempunyai saran yang dapat dijadikan sebagai pertimbangan untuk melakukan perbaikan, yakni :

1. Meningkatkan pemasaran terhadap produk - produknya tidak hanya melalui media cetak seperti brosur, koran, majalah dan media elektronik seperti membuat iklan mengenai produk - produk tersebut dengan mengadakan pameran untuk produk - produknya. Agar nasabah lebih mengenal akan produk - produk yang ada di Bank Jatim Cabang Pembantu Krian.
2. Seharusnya pada kantor bank memberi tempelan contoh dalam pengisian aplikasi baik untuk penyetoran, penarikan, transfer dan lain-lain. Serta meningkatkan kinerja karyawannya juga dapat dilakukan dengan mengikutkan karyawan dalam pelatihan *service excelent* khususnya untuk petugas *frontliner* dengan tujuan untuk memberikan pelayanan prima terhadap nasabah.

Demikian Laporan Tugas Akhir ini serta saran - saran yang dapat mahasiswa sampaikan, semoga berguna dan dapat dijadikan sebagai referensi dalam melakukan perbaikan dan meningkatkan kemajuan Bank Jatim Cabang Pembantu Krian untuk masa yang akan datang serta dapat menambah wawasan bagi pembaca.

DAFTAR RUJUKAN

- Drs. Ismail., MBA., AK. 2010. *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Edisi pertama. Cetakan pertama. Jakarta: Kencana
- _____, 2010, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- _____, 2012. *Dasar - Dasar Perbankan*. Edisi Revisi. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Rahayu Wilujeng. 2013. “ Prosedur Pelaksanaan Tabunganku di Bank Z Cabang Surabaya”. Tugas Akhir Diploma tak diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya
- Republik Indonesia. 1998. Undang-Undang Perbankan No.10/1998. Tentang Perbankan
- Bank Jatim. (online). (www.bankjatim.co.id diakses 01 Desember 2014)
- Tono Harto. 2010. Pengertian Tabungan (online), (<http://riantonopribadi.blogspot.com/2010/05/pengertian-tabungan.html?m=1> diakses 18 November 2014)
- Sains. 2009. Pengertian Bank. (online), (<http://manskm.blogspot.com/2009/03/pengertian-bank.html?m=1> diakses 22 November 2014)
- Tugas dan Catatan Sekolah. 2009. (online), (<http://mengerjakantugas.blogspot.com/2009/05/sejarah-perbankan-pengertian-asas.html?m=1> diakses 01 Desember 2014)
- Pengertian Bank dan Manfaat Bank. 2013. (online), (<http://ridwanaz.com/umum/pengertian-bank> diakses 02 Desember 2014)