

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

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

#### **5.1 Kesimpulan**

Bank Syariah adalah suatu badan usaha atau lembaga keuangan yang mengoperasikan usahanya berdasarkan prinsip-prinsip Islam dan tata caranya mengacu kepada ketentuan Al-Quran dan Hadits. Prinsip Syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah.

Bank Jatim Syariah cabang Darmo Surabaya menawarkan produk giro yang diperuntukkan untuk memenuhi kebutuhan pembisnis atau kebutuhan usahanya seperti Giro Amanah. Giro Amanah ini merupakan sarana penyimpanan dana dengan menggunakan prinsip Wadiah Yad Dhamanah, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan media cek atau bilyet giro. Dengan prinsip ini, giro amanah diperlakukan sebagai titipan yang dijaga keamanan dan ketersediaanya setiap saat guna menunjang kelancaran aktifitas usaha. Giro Amanah pada Bank Jatim

Syariah Cabng Darmo Surabaya ini tidak dikenakan zakat, karena zakat hanya diberikan pada deposito berjangka saja.

Dengan memiliki rekening giro, setiap bulan nasabah akan mendapatkan rekening koran (semacam laporan rutin) yang dikirimkan ke alamat nasabah tersebut tiap bulan. Di dalam laporan tersebut tertulis kapan dan untuk apa saja serta berapa jumlah uang yang keluar masuk dalam rekening nasabah yang bersangkutan. Maka dari itu dengan rekening giro kita sudah dapat bertransaksi dengan mudah membuka rekening tersebut pada bank dengan ketentuan-ketentuan yang telah ditentukan maka kita siap untuk bertransaksi kapan saja, dimana saja dengan jumlah yang cukup besar serta menikmati segala fasilitas yang diberikan rekening giro kepada nasabah giro.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan pada Bank Jatim Syariah Cabang Darmo Surabaya terkait dengan pelaksanaan Giro Amanah, maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Persyaratan pembukaan Giro Amanah dibagi menjadi dua kategori nasabah yaitu nasabah perorangan dan nasabah perusahaan. Syarat-syarat keduanya yaitu calon nasabah tidak masuk ke dalam Daftar Hitam Nasional Bank Indonesia, selain itu nasabah harus mengisi formulir/akad pembukaan rekening, menyerahkan fotocopy identitas diri yang masih berlaku (KTP/SIM/Paspor), menyerahkan fotocopy NPWP, menyerahkan pas foto 4 x 6 sebanyak 2 lembar. Sedangkan yang membedakan antara nasabah perorangan dengan nasabah

perusahaan adalah nasabah perorangan dapat melakukan setoran awal minimal Rp. 1.000.000,- untuk nasabah perusahaan dapat melakukan setoran awal minimal Rp. 2.000.000,- serta menyerahkan fotocopy Akta Pendirian, SIUP/SITU/TDP dan Surat Keterangan Izin Domisili.

2. Prosedur pembukaan rekening Giro Amanah yang diawali yakni nasabah datang ke *customer service* untuk mendapatkan penjelasan tentang produk Giro Amanah yang ditawarkan oleh Bank Jatim Syariah cabang Darmo Surabaya serta calon nasabah harus memenuhi persyaratan yang telah dijelaskan oleh *Customer Service*, calon nasabah harus mengisi form yang telah diberikan oleh *customer service* yakni form CIF, form SVS dan form Giro Amanah. Kemudian nasabah menyetor uang pada teller yang selanjutnya akan diinput oleh teller untuk dimasukkan pada rekening calon nasabah. Dengan membayar setoran awal dan menerima salinan bukti setoran, calon nasabah kembali ke Customer Service untuk menunggu disiapkannya media penarikan giro nasabah yaitu cek atau bilyet giro sebanyak 5 lembar. Dan nasabah akan memperoleh cek atau BG.
3. Nasabah juga memperoleh manfaat dan fasilitas yang atas penempatan rekening Giro Amanah. Manfaat yang akan diperoleh nasabah yang membuka rekening Giro Amanah antara lain :
  - a. Dana nasabah dijamin aman.
  - b. Memudahkan dalam bertransaksi usaha.

Sedangkan fasilitas yang diperoleh nasabah atas penempatan rekening Giro Amanah, antara lain :

- a. Mendapatkan rekening koran yang dapat digunakan untuk melihat historis atas transaksi yang telah dilakukan oleh nasabah setiap akhir bulan.
  - b. Dapat membuka Bank Garansi
  - c. Mendapat Surat Dukungan
  - d. Mendapat Surat Referensi Bank
4. Untuk Penyetoran dana rekening giro amanah dapat dilakukan secara tunai, pemindahbukuan, transfer, dan kliring. Media yang digunakan untuk setoran tunai adalah slip setoran. Apabila penyetoran yang bersifat pemindahbukuan, maka dapat dilakukan dengan menggunakan media pemindahbukuan.

Dan untuk Penarikan dana rekening Giro Amanah yang dilakukan secara tunai yaitu dengan menggunakan cek. Apabila penarikan secara non tunai, maka untuk kliring menggunakan Bilyet Giro/*Cross Cheque*. Sedangkan untuk pemindahbukuan antar rekening, dengan menggunakan *Cross Cheque* (cek silang yang terdapat garis pada pojok kiri atas dan tidak dapat di tunaikan) dan Bilyet Giro.

Biaya yang melekat dalam pelaksanaan giro amanah antara lain :

- 1) Biaya Administrasi setiap bulannya
- 2) Pembelian Cek atau BG
- 3) Transaksi kliring
- 4) Pembelian resi sebesar
- 5) Saldo yang mengendap pada giro amanah
- 6) Pemindahbukuan dengan menggunakan RTGS
- 7) Pemindahbukuan dengan menggunakan SKNBI

#### 8) Biaya penutupan giro

Perhitungan Bonus Giro Amanah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Darmo Surabaya dapat dilakukan dengan metode perhitungan bonus yaitu metode bonus wadiah atas dasar saldo rata-rata harian. Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya akan melakukan pemberian bonus sukarela kepada pemilik Giro Amanah yang besarnya ditentukan oleh bank setiap akhir bulan, yang dibukukan langsung pada buku rekening Gironya dan mengenakan pajak sebesar 20% atas dasar bonus yang tidak dijanjikan.

5. Prosedur penutupan Rekening Giro Amanah sebagai berikut :
  - a. Nasabah yang akan melakukan penutupan rekening giro datang ke *Customer Service* untuk mengajukan penutupan rekening giro amanah.
  - b. Pihak *Customer Service* menanyakan terlebih dahulu alasan nasabah menutup rekening gironya dan *Customer Service* akan memeriksa cek atau BG yang masih ada dan belum diterbitkan oleh nasabah. Pengecekan ini dapat dilakukan dengan menanyakan langsung kepada nasabah ataupun dengan mengecek pada ESTIM. Apabila keterangan di ESTIM menunjukkan (1) maka cek atau BG sudah diterbitkan. Sedangkan apabila keterangan di ESTIM menunjukkan (0) maka cek atau BG belum diterbitkan dan akan ditarik kembali oleh bank.
  - c. *Customer Service* memberikan aplikasi penutupan rekening giro kepada nasabah untuk diisi, pengisian harus

dilakukan oleh nasabah sendiri serta perlu melampirkan fotokopi identitas nasabah yang masih berlaku.

d. *Teller* akan memberitahukan atas dana yang masih tersisa dalam rekening giro nasabah, dengan dapat diambil secara tunai atau juga dapat ditransfer ke rekening lain nasabah.

e. *Teller* akan memberikan salinan slip penarikan atau transfer kepada nasabah dan penutupan rekening giro telah selesai.

6. Dalam dunia perbankan juga terdapat hambatan yang dialami bank. Hambatan yang dialami bank dalam pelaksanaan giro amanah yakni Apabila pada saat penarikan dana, nasabah kurang lengkap dalam mengisi slip penarikan, maka transaksi tidak dapat dilakukan dan diproses.

Pada saat penutupan rekening Giro Amanah banyak nasabah yang tidak membawa cek atau BG yang belum diterbitkan dengan berbagai alasan.

7. Dalam hambatan tersebut mempunyai solusinya, yakni penyelesaian pihak *Customer Service*Sebaiknya pihak *Customer Service* memberi tanda pada data yang harus diisi oleh nasabah dengan menstabilo aplikasi pembukaan rekening Giro Amanah.

memeriksa kembali dan mengingatkan kepada nasabah untuk melengkapinya dan harus mengisi slip penarikan dengan lengkap.

Sedangkan apabila nasabah yang akan melakukan penutupan rekening giro tidak membawa cek/BG yang masih tersisa dan belum diterbitkan dengan alasan lupa membawa cek atau BG tersebut, maka *customer service* akan tetap menyarankan kepada nasabah untuk mencarinya.

Namun apabila sudah dicarinya tetap tidak ada, maka *customer service* menyarankan nasabah untuk membuat surat pernyataan kepada nasabah. Sedangkan apabila nasabah melakukan penutupan rekening giro tidak membawa cek/BG dengan alasan cek/BG yang belum diterbitkan tersebut hilang, maka *customer service* menyarankan agar nasabah meminta surat keterangan hilang dari kepolisian terdekat.

## 5.2 Saran

Adapun yang dapat saya sarankan untuk Bank Jatim Syariah cabang Darmo Surabaya dalam menghadapi kendala-kendala dalam proses pelaksanaan giro amanah adalah sebagai berikut :

1. Sebaiknya pihak bank memberikan contoh pengisian formulir/ aplikasi pembukaan rekening Giro Amanah agar nasabah dapat mengerti pengisian pembukaan rekening Giro Amanah.
2. Pihak *customer service* harus menjelaskan tentang tata cara pengisian cek, apa yang dilakukan setelah menerima cek, karena tidak semua orang mengerti prosedur penarikan uang cash mengingat juga banyak orang yang memanfaatkan produk gironya untuk kepentingan usahanya.

Hal-hal diatas perlu dipertimbangkan untuk dapat meningkatkan kepuasan nasabah dalam menggunakan produk giro, serta pihak bank dapat mengukur kinerja bank terhadap nasabah dalam meningkatkan kepuasan nasabah giro dengan jangka waktu yang panjang.

## DAFTAR RUJUKAN

- Kasmir. 2012. *Dasar-dasar Perbankan*. Edisi. Revisi 10. Jakarta : Rajawali Pers.
- Tim penyusun. 2014. *Modul Classical Laboratorium Operasional Bank STIE Perbanas Surabaya*. Surabaya :STIE Perbanas Surabaya
- Abdullah. Thamrin. Francis 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo.
- Slamet Wiyono. 2010. *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan Syariah Berdasarkan PSAK dan PAPSII*. Jakarta : Grasindo.
- Adiwarman A Karim. 2011. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi keempat. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Akses melalui internet :
- Banksyariah.2012. Pengertian Bank Syariah (online),  
(<https://www.aiitsubasa.wordpress.com/2012/05/14/bank-syariah/>  
diakses pada 15 Desember 2014).
- Mahrunnysa. 2011. Definisi Bank Syariah (online),  
(<http://mahrunnysa.blogspot.com/2011/09/definisi-fungsi-tujuan-dan-kedudukan.html?m=1> diakses pada 17 Desember 2014)
- Ritarussetiani. 2012. Pengertian Giro Syariah (online),  
(<http://ritarussetiani.blogspot.com/2012/06/giro-bank-syariah.html>  
diakses pada 23 Desember 2014).
- Mozaikislam. 2013. Produk-produk Bank Syariah (online),  
(<http://www.mozaikislam.com/194/produk-produk-bank-syariah.htm>  
diakses pada 25 Desember 2014)

Kumairoh. 2012. Giro dalam Bank Syariah (online),

(<http://khum4ir0h.blogspot.com/> diakses pada 26 Desember 2014)

Wordpress. 2013. Giro Syariah (online),

(<https://acehmillano.wordpress.com/2013/03/24/giro-syariah/> diakses pada 28 Desember 2014).