

**PELAKSANAAN TABUNGANKU PADA PT BANK
TABUNGAN NEGARA (PERSERO)
KANTOR KAS KLAMPIS JAYA
SURABAYA**

ARTIKEL ILMIAH



Oleh :

SHINTA DWI KARTIKA
NIM : 2014110567

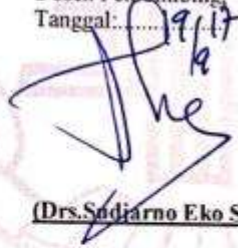
**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH

Nama : Shinta Dwi Kartika Wijaya
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 31 Mei 1996
N.I.M : 2014110567
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Pelaksanaan TabunganKu Pada PT Bank Tabungan Negara
(Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing
Tanggal: 19/9/17



(Drs. Sudiarno Eko Supriyono, M.M.)

Pjs. Ketua Program Studi Diploma 3
Tanggal : 19-9-17



(Putri Wulanditva, SE., M.Ak., CPSAK)

IMPLEMENTATION OF SAVING ACCOUNT TABUNGANKU ACCOUNT

AT PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)

CASH OFFICE KLAMPI JAYA

SURABAYA

SHINTA DWI KARTIKA WIJAYA

STIE Perbanas Surabaya

E-mail : 2014110567@students.perbanas.ac.id

Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M

STIE Perbanas Surabaya

E-mail : supriyono@perbanas.ac.id

Jl. Wonorejo Permai Utara III No. 16 Surabaya

ABSTRACT

In the currently modern world, the role of banks in advancing the economy of a country is very large. Almost all the sectors related to various financial activities require bank services. Therefore, at the moments and in the future we can't escape from banking world, if you want to run a financial activity, either individuals or social institutions or companies. The main activity of banking is to absorb funds from the people to then channeled back to the people. In this case the bank is very complexity in conducting the activities of raising funds, one of them in the implementation of account openin activities as well as the implementation of savings account. With the opening of savings account in the bank is expected to have more benefit because bank can serve customers maximally with various facilities provided by the bank. So that the community will be familiar with the culture of saving in the bank. In PT. Bank Tabungan Negara (Persero) have TabunganKu account product which is reserved for individuals with easy term to cultivate a culture of saving and improve the walfare of the people. And until now many people which are already use TabunganKu account product that have many benefits.

Keyword : funding, saving account, PT Bank Tabungan Negara (Persero)

PENDAHULUAN

Perkembangan zaman dan teknologi saat ini semakin pesat. Negara berkembang dituntut lebih kreatif dan inovatif, agar dapat mengimbangi persaingan dunia perbankan yang semakin ketat. Dengan demikian pada saat ini diharapkan perkembangan dunia perbankan yang semakin pesat dan modern baik dari segi

ragam produk khususnya tabungan, kualitas layanan dan teknologi yang dimiliki.

Dalam dunia modern sekarang ini, peranan perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan

keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Oleh karena itu, saat ini dan dimasa yang akan datang kita tidak akan dapat lepas dari dunia perbankan, jika hendak menjalankan aktivitas keuangan, baik perorangan maupun lembaga social atau perusahaan.(Kasmir,2012:3)

Perbankan merupakan industry jasa yang penting dalam lembaga ekonomi.

Tabungan merupakan simpanan yang paling populer dikalangan masyarakat umum. Dari sejak kanak-kanak itu sudah dianjurkan untuk hidup hemat dengan cara menabung. (Kasmir,2012:92). Menurut undang-undang nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan, tabungan adalah simpanan penarikan yang hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu. Rekening TabunganKu merupakan program pemerintah yang diperuntukan untuk perseorangan dengan persyaratan yang mudah.

Dengan adanya pembukaan rekening tabungan dibank diharapkan dapat memperoleh manfaat yang lebih karena bank dapat melayani nasabah secara maksimal dengan berbagai fasilitas yang disediakan oleh bank. Terutama untuk kalangan anak-anak yang saat ini belum seberapa mengerti mengenai rekening tabungan. Oleh karena itu penulis tertarik untuk menyusun Tugas Akhir dengan judul “Pelaksanaan Rekening TabunganKu Pada Bank BTN Klampis Jaya Surabaya”.

Rumusan Masalah

Bagaimana syarat dan ketentuan Rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya?

Bagaimana Pelaksanaan Rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya ?

Kegiatan utama dari perbankan adalah menyerap dana dari masyarakat untuk kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat. Dalam hal ini bank sangat kompleksitas dalam melakukan kegiatan penghimpun dana, salah satunya dalam pelaksanaan kegiatan pembukaan rekening serta pelaksanaan rekening tabungan.

Bagaimana Penutupan Rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya ?

Apa yang menjadi keunggulan dan manfaat yang di dapatkan pada TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya ?

Bagaimana perhitungan bunga dan pajak pada Rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya?

Apa saja yang menjadi hambatan dalam pelaksanaan TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya?

Bagaimana solusi dari hambatan yang terjadi dari hambatan dalam pelaksanaan Rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya?

Tujuan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini sebagai berikut :

Untuk mengetahui syarat dan ketentuan rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya.

Untuk mengetahui prosedur pelaksanaan rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya.

Untuk mengetahui prosedur penutupan rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya.

Untuk mengetahui keunggulan dan manfaat yang didapatkan pada rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan

Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya.

Untuk mengetahui perhitungan bunga dan pajak rekening TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya

Untuk mengetahui apa saja yang menjadi hambatan dalam pelaksanaan TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya.

Untuk mengetahui solusi dari hambatan yang terjadi pada pelaksanaan TabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya

TINJAUAN PUSTAKA

Selama ini bank hanya dianggap sebagai tempat untuk menyimpan dana dan menyalurkan dana saja. Namun bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang paling banyak berperan dalam kehidupan masyarakat.

Pengertian bank menurut Undang-Undang Republik Indonesia no.10 tahun 1998 tentang perubahan Undang-Undang Republik Indonesia no.7 tahun 1992, bank dapat diartikan sebagai berikut :

Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf rakyat banyak.

Oleh karena itu, saat ini dimasa yang akan datang kita tidak bisa terlepas dari dunia perbankan. Seiring dengan teknologi perbankan.seiring dengan laju perkembangan teknologi sering kali membuat aktifitas masyarakat dalam dunia bisnis semakin padat hal tersebut membuat masyarakat untuk mencari suatu produk yang dapat memberikan kemudahan , dan memperlancar segala kebutuhan mereka. Sehubungan dengan hal tersebut Bank harus dapat menciptakan berbagai produk dan jasa guna memenuhi kebutuhan masyarakat yang bermacam-macam serta berusaha meningkatkan kepercayaan masyarakat.

Sebagian besar dari masyarakat Indonesia pengertian perbankan sering dicampur adukan dengan pengertian bank Pada dua hal tersebut sangat berbeda. bank yaitu Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, menyangkut kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses melaksanakan usahanya sedangkan bank hanya menyangkut aspek kelembagaan pada beberapa buku perbankan terdapat beberapa pengertian atau definisi:

Menurut Kasmir dalam bukunya Manajemen Perbankan (2012;6) mengatakan bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank lainnya.

Menurut Ismail dalam bukunya Manajemen Perbankan (2012;7) adalah Bank dianggap sebagai suatu lembaga keuangan yang aman dalam melakukan berbagai mawcam aktifitas keuangan. Aktifitas keuangan yang sering dilakukan masyarakat antara lain penyimpanan dana, investasi, pengiriman uang dll.

Kegiatan usaha yang dapat dilakukan oleh bank umum menurut UU No 7 tahun 1992 sebagaimana telah diubah UU no 10 tahun 1998 tentang perbankan adalah sebagai berikut :

Menghimpun dana dari masyarakat
Menerbitkan surat pengakuan hutang
Menempatkan dana pada, meminjam dan bagi,atau meminjamkan dana kepada bank lain, baik dengan menggunakan surat ataupun sarana komunikasi lainnya.

Menerima pembayaran dan tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan antar pihak ke tiga.

Melakukan penempatan dana dari nasabah lainnya dalam bentuk surat berharga yang tidak tercatat dibursa efek.

Melakukan kegiatan lain seperti misalnya kegiatan valuta asing, melakukan penyertaan modal pada bank atau perusahaan lain dibidang keuangan seperti sewa guna usaha, modal ventura,

perusahaan efek dan asuransi yang melakukan penyertaan modal sementara untuk mengatasi modal gagal kredit.

Sebelum diberlakukannya Undang-Undang no 7 tahun 1992, bank dapat digolongkan berdasarkan jenis kegiatan usahanya yang telah direvisi menjadi UU No. 10 tahun 1998 membagi bank menjadi dua jenis, yaitu :

Bank Umum

Bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah, yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

Bank Perkreditan Rakyat (BPR)

Bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Artinya di sini kegiatan BPR jauh lebih sempit jika dibandingkan dengan kegiatan bank umum.

Fungsi bank secara umum adalah menghimpun dana dari masyarakat luas (funding) dan menyalurkan dalam bentuk pinjaman atau kredit (lending) untuk berbagai tujuan. Tetapi sebenarnya fungsi bank dapat dijelaskan dengan lebih spesifik seperti yang diungkapkan oleh Y.Sri Susilo, Sigit Triandaru, dan A.Totok Budi Santoso (2016), yaitu sebagai berikut:

Agent Of Trust Yaitu lembaga yang landasannya kepercayaan. Dasar utama kegiatan perbankan adalah kepercayaan (trust). Baik dalam menghimpun dana maupun dalam penyaluran dana. Masyarakat akan mau menyimpan dananya di bank apabila dilandasi kepercayaan. Dalam fungsi ini akan dibangun kepercayaan baik dari pihak penyimpan dana maupun dari pihak bank dan kepercayaan ini akan terus berlanjut kepada pihak debitur. Kepercayaan ini penting dibangun karena dalam keadaan ini semua pihak ingin merasa diuntungkan baik dari segi penyimpanan dana,

penampung dana maupun penerima penyaluran dana tersebut.

Agent Of Service Yaitu lembaga yang memobilisasi dana untuk pembangunan ekonomi, disamping melakukan kegiatan penghimpun dan penyaluran dana, bank juga memberikan penawaran jasa perbankan yang lain kepada masyarakat. Jasa yang di tawarkan bank ini erat kaitannya dengan kegiatan perekonomian masyarakat secara umum.

Menurut Undang-Undang RI no.7 tahun 1992 tentang perbankan pada pasal ke empat menyebutkan bahwa tujuan dari perbankan Indonesia adalah untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka pemerataan pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak.

Menurut Kasmir (2014:58) dimaksud dengan sumber-sumber dana bank adalah usaha bank dalam menghimpun dana untuk membiayai operasinya. Adapun sumber-sumber dana bank tersebut adalah sebagai berikut :

Dana yang bersumber dari bank itu sendiri Sumber dana ini merupakan sumber dana dari modal itu sendiri. Modal sendiri maksudnya adalah modal dari para pemegang sahamnya. Pencairan dana sendiri terdiri dari setoran modal dari pemegang saham, cadangan-cadangan bank, laba bank yang belum dibagi.

Dana yang berasal dari masyarakat luas Sumber dana ini merupakan sumber dana terpenting bagi kegiatan operasi bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber dana lain. Adapun sumber dana dari masyarakat luar dapat dilakukan dalam bentuk :

Simpanan giro

Simpanan tabungan

Simpanan deposito

Dana yang bersumber dari lembaga lain Sumber dana yang ketiga ini merupakan tambahan jika bank mengalami kesulitan dalam pencairan sumber dana pertama dan

kedua diatas perolehan dana dari sumber ini antara lain.

Pinjaman antar Bank (call money) biasanya pinjaman ini diberikan kepada bank-bank yang mengalami kalah kliring didalam lembaga kliring. Pinjaman ini bersifat jangka pendek dengan bunga yang relative tinggi.

Pinjaman dari bank-bank luar negeri, merupakan pinjaman yang diperoleh oleh perbankan dari luar negeri.

Surat Berharga Pasar uang (SPBU). Dalam hal ini pihak perbankan menerbitkan SPBU kemudian diperjualbelikan kepada pihak yang berminat, baik perusahaan keuangan maupun nonkeuangan.

Kegiatan usaha bank umum diatur dalam UU No.10 tahun 1998 tentang perubahan UU No.7 Tahun 1992 tentang perbankan dapat dikelompokkan kedalam tiga jenis kegiatan sebagai berikut:

Penghimpunan Dana

Kegiatan penghimpunan dana anatara lain dapat berupa :

Giro (*demand deposits*).

Deposito Berjangka (*time deposits*).

Sertifikat Deposito (*certificate of deposits*).

Tabungan (*savings deposits*).

Bentuk simpanan lainnya, misal *Deposit on call*.

Menerbitkan atau menjual surat pengakuan utang, baik jangka pendek misalkan: Wesel, *Comersial paper*, maupun jangka panjang misalkan Obligasi.

Bertindak sebagai penanggung dalam penerbitan obligasi.

Memberikan pelayanan *Financial advisory*.

Penyaluran atau Penggunaan Dana

Kegiatan usaha bank yang terkait dengan penyaluran antara lain :

Pemberian kredit.

Membeli surat – surat wesel.

Membeli surat – surat pengakuan hutang jangka pendek.

Membeli surat berharga jangka panjang.

Membeli surat berharga dengan janji menjual kembali.

Membeli obligasi Negara.

Membeli surat pembendahaaraan Negara.

Melakukan penyertaan modal pada bank atau perusahaan lain dibidang keuangan.

Pemberian Jasa – Jasa Dalam Lalu Lintas Pembayaran

Disamping kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana bank umum juga menyediakan jasa – jasa terutama dalam rangka lalu lintas pembayaran yang meliputi :

Pemindahan uang (transfer dana) secara manual maupun secara online atau elektronik.

Menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan atau antar pihak ketiga (*collection*).

Menyediakan tempat untuk penyimpanan barang dan surat berharga (*safety box*).

Melakukan kegiatan penelitian untuk kepentingan pihak lain berdasarkan kontrak (*custodian*).

Bertindak sebagai amanat (*trustee*).

Memberikan jaminan *letter of kredit* (L/C).

Memberikan bank garansi.

Bertindak sebagai *sub registry* dalam perdagangan obligasi Negara dengan ijin bank Indonesia.

Bertindak sebagai penanggung dalam penerbitan obligasi.

Memberikan pelayanan *financial advisory*.

Bertindak sebagai pendirian dana pension dan pengurus dana pensiun.

Memberikan pelayanan pertukaran uang (*Money Changer*).

Menerbitkan cek perjalanan (*Traveler's check*).

Menurut Kasmir (2014: 24) secara sederhana bank diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiataannya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan kemudian menyalurkan kembali kepada masyarakat, serta memberi jasa-jasa bank lainnya.

PT Bank Tabungan Negara memiliki beberapa produk jasa yang di tawarkan pada nasabah. Produk tersebut juga diharapkan akan menjadi produk yang dapat menguntungkan nasabahmaupun Bank Tabungan Negara sendiri. Berikut

adalah Jenis-Jenis Rekening pada PT Bank Tabungan Negara yaitu :

- Tabungan BTN Batara
- Tabungan BTN Prima
- Tabungan BTN Payroll
- Tabungan BTN Junior
- Tabungan BTN Juara
- Tabungan BTN e'BATARAPOS
- TabunganKu
- Tabungan BTN Haji-Reguler
- Tabungan BTN Haji-Plus
- Tabungan BTN Batara Pensiun

Tabungan adalah salah satu produk bank yang berbentuk simpanan pihak ketiga yang memberikan manfaat dan keuntungan bagi pihak bank maupun nasabah tabungan.

Bagi Bank

Sebagai jaminan kredit. Sebagai tempat penyimpanan uang yang aman, praktis dan menguntungkan, serta juga menghindari risiko yang mungkin terjadi. Mendapatkan imbalan jasa berupa bunga atas uang yang disimpan. Efektif karena pengambilan dananya bisa dilakukan menguntungkan ATM.

Bagi Nasabah

Sebagai tempat penyimpanan dana yang lebih aman. Memperoleh keuntungan dari bunga tabungan serta undian berhadiah dari bank. Penarikannya dapat diambil setiap saat. Pengambilan dana dapat dilakukan dengan menggunakan ATM.

Syarat-syarat umum untuk membuka rekening tabungan adalah sebagai berikut :

- Merupakan WNI (warga Negara Indonesia).
- Menyerahkan foto copy KTP atau kartu identitas lainnya yang masih berlaku.
- Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan serta menandatangani.
- Melakukan penyetoran awal tabungan sebesar nominal yang ditentukan oleh pihak bank.
- Perorangan WNI.

- Menyerahkan foto copy KTP/SIM.
- Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan.
- Memberikan contoh specimen tanda tangan.
- Melakukan setoran awal tabungan ringan.
- Badan Hukum
- Foto copy KTP yang masih berlaku.
- Foto copy NPWP.
- Foto copy SIUP.
- Foto copy TDP.
- Syarat lain yang tertuang dalam profile nasabah. Serta menandatangani surat pembukaan rekening.

Secara umum ada 3 metode atau cara menghitung bunga tabungan yaitu :

Pada metode ini bunga dalam satu bulan di hitung berdasarkan saldo terendah dalam bulan tersebut. Dimana saldo terendah adalah saldo harian terendah dari transaksi tabungan dikalikan dengan tingkat bunga dan jangka waktu lalu dibagi dengan 365 hari. Bunga dihitung dengan rumus sebagai berikut :

$$\text{Bunga} = \frac{ST \times i \times t}{365}$$

Keterangan :

- ST = saldo terendah
- i = suku bunga tabungan pertahun
- t = jumlah hari dalam 1(satu) bulan
- 365 = jumlah hari dalam 1 tahun ada juga yang memakai 36

Pada metode ini bunga dalam satu bulan dihitung berdasarkan saldo rata – rata berjalan. Saldo rata – rata dihitung berdasarkan jumlah saldo akhir tabungan setiap hari dalam bulan berjalan di bagi dengan jumlah hari dalam bulan tersebut.

$$\text{Bunga} = \frac{SRH \times i \times t}{365}$$

Keterangan :

- SRH = Saldo rata – rata harian
- i = Suku bunga tabungan pertahun
- t = Jumlah hari dalam bulan berjalan
- 365 = Jumlah hari dalam 1 tahun

Pada metode ini bunga dihitung dari saldo harian. Bunga tabungan dalam

bulan berjalan di hitung dengan menjumlahkan hasil perhitungan bunga setiap harinya.

$$\text{Bunga} = \frac{\text{SRH} \times i \times t}{365}$$

Keterangan :

SRH = Saldo rata – rata harian

i = Suku bunga tabungan pertahun

t = Jumlah hari dalam bulan berjalan

365 = Jumlah hari dalam 1 tahun

Rekening giro adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menerbitkan cek untuk penarikannya tunai atau bilyet giro untuk pemindahbukuan, sedangkan cek atau bilyet giro ini oleh pemiliknya dapat digunakan sebagai alat pembayaran. Alat pembayaran giro yaitu :

Cek merupakan perintah tak bersyarat kepada bank untuk membayar sejumlah uang tertentu pada saat penyerahan atas badan rekening penarik cek.

Bilyet Giro merupakan perintah kepada bank untuk memindah bukuan sejumlah tertentu uang atas beban rekening penarik pada tanggal tertentu kepada pihak yang tertentu dalam bilyet giro tersebut dan bilyet giro dapat dibatalkan secara sepihak oleh penarik dan disertai dengan alasan pembatalan.

Jasa Giro merupakan suatu imbalan yang diberikan oleh bank kepada giran atas sejumlah saldo gironya yang mengendap di bank.

Deposito

Merupakan jenis simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai dengan jangka waktu yang telah diperjanjikan antara bank dengan nasabah.

Tabungan

Menurut Taswan (2010 : 93) tabungan merupakan simpanan masyarakat atau pihak lain yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah disepakati tetapi tidak bisa di tarik dengan menggunakan cek, bilyet giro atau yang di persamakan dengan itu.

Disamping kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana bank umum juga

menyediakan jasa-jasa tertentu dalam rangka lalu lintas pembayaran yang meliputi:

Pemindahan uang (transfer dana) secara manual maupun secara online atau elektronik

Menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan atau antar pihak ketiga

Menyediakan tempat untuk penyimpanan barang dan surat berharga (safety box)

Bertindak sebagai amanat

Memberikan jaminan letter of credit (L/C)

Memberikan bank garansi

Bertindak sebagai penanggung dalam penerbitan obligasi

Memberikan pelayanan financial advisory

Bertindak sebagai pendirian dana pensiunan dan pengurus dana pensiun

Memberikan pelayanan pertukaran uang (Money Changer)

Menerbitkan cek perjalanan (Traveler's Cheque)

Jenis-jenis jasa bank lainnya

Dalam penjelasan terdahulu dikatakan bahwa kelengkapan jenis-jenis jasa bank yang dapat dilayani oleh tiap-tiap bank sangat tergantung dari kemampuan bank itu sendiri. Berikut ini akan dijelaskan jenis-jenis jasa bank yang dapat dikatakan lengkap untuk ukuran perbankan di Indonesia ini.

Kiriman Uang (transfer)

Transfer merupakan jasa pengiriman uang lewat bank baik dalam kota, luar kota maupun keluar negeri. Sarana yang digunakan dalam jasa transfer ini tergantung kemauan nasabah. Sarana yang dipilih akan mempengaruhi kecepatan pengiriman dan besar kecilnya biaya pengiriman. Sarana-sarana yang bisa digunakan adalah :

Surat

Telex

Telepon

Facsimile

On line computer

Pengiriman uang atau transfer lewat bank akan memberikan beberapa keuntungan nasabah jika dibandingkan dengan jasa

pengiriman lainnya. Keuntungan yang diperoleh oleh masing-masing pihak antara lain :

Bagi nasabah akan mendapat

Pengiriman uang lebih cepat

Aman sampai tujuan

Pengiriman dapat dilakukan lewat telepon melalui pemberian rekening

Bagi bank akan memperoleh

Biaya kirim

Biaya provisi dan komisi

Pelayanan kepada nasabah

Kliring

Kliring merupakan jasa penyelesaian utang piutang antara bank dengan cara saling menyerahkan warkat-warkat yang akan di klirinkan di lembaga kliring (penagihan warkat seperti cek atau bilyet giro yang berasal dari dalam kota). Tujuan dilaksanakan kliring oleh Bank Indonesia antara lain :

Untuk memajukan dan memperlancar lalu lintas pembayaran giral

Agar perhitungan penyelesaian utang piutang dapat dilaksanakan lebih mudah, aman, dan efisien

Warkat-warkat yang dapat di klirinkan atau di selesaikan di lembaga kliring adalah warkat-warkat yang berasal dari dalam kota seperti :

Cek

Bilyet Giro

Wesel Bank

Surat Bukti Penerimaan Transfer dari luar kota

Lalu Lintas Giral/nota kredit

Proses penyelesaian warkat-warkat kliring di lembaga kliring terdiri dari :

Kliring Keluar

Kliring Masuk

Pengembalian kliring

Inkaso

Inkaso merupakan jasa bank untuk menagihkan warkat-warkat yang berasal dari luar kota atau luar negeri. Adapun warkat-warkat yang dapat di inkasakan atau ditagihkan adalah warkat-warkat yang berasal dari luar kota atau luar negeri seperti :

Cek

Bilyet Giro

Wesel

Deviden

Kupon

Money Order

Lama penagihan warkat dan besarnya biaya tagihan yang dibebankan kepada nasabah tergantung bank bersangkutan biasanya lama penagihan berkisar antara 1 minggu sampai 4 minggu.

Safe Deposit Box

Safe Deposit Box merupakan jasa-jasa bank yang diberikan kepada para nasabahnya. Jasa ini dikenal juga dengan nama safe loket. Kegunaan dari safe deposit box adalah untuk menyimpan surat-surat berharga dan surat-surat penting seperti :

Sertifikat deposito

Sertifikat tanah

Saham

Obligasi

Akte kelahiran

Surat nikah

Ijazah

Pasport

Disamping itu safe deposit box dapat pula digunakan untuk menyimpan benda-benda berharga seperti :

Emas

Mutiara

Berlian

Permata

Keuntungan bagi bank dengan membuka jasa safe deposit box kepada masyarakat adalah sebagai berikut :

Biaya sewa

Uang setoran jaminan yang mengendap

Pelayanan nasabah

Keuntungan bagi nasabah pemegang safe deposit box adalah :

Menjamin kerahasiaan barang-barang yang disimpan, karena pihak bank tidak perlu tahu isi safe deposit box selama tidak melanggar aturan yang telah ditentukan sebelumnya.

Keamanan dokumen juga terjamin, hal ini disebabkan :

Peralatan keamanan canggih

Safe deposit box terbuat dari baja tahan api

Terdapat 2 buah anak kunci dimana safe deposit box hanya dapat dibuka dengan kedua kunci tersebut yang masing-masing dipegang oleh bank dan nasabah

Tidak dapat di buka oleh salah satu pihak, apakah nasabah pemegang safe deposit box maupun bank

Adapun biaya yang dikenakan kepada nasabah yang menyewa safe deposit box dikenakan berbagai macam biaya yaitu :

Biaya sewa yang besarnya tergantung ukuran box yang diinginkan serta jangka waktu sewa. Biaya sewa di bayar besarnya pertahun.

Setoran jaminan merupakan biaya pengganti, apabila kunci yang dipegang oleh nasabah hilang dan box harus dibongkar.

Bank Card

Bank Card merupakan kartu plastik yang dikeluarkan oleh bank yang di berikan kepada nasabahnya untuk dapat dipergunakan sebagai alat pembayaran di tempat-tempat tertentu seperti : supermarket, hotel, restoran, tempat hiburan dan tempat lainnya. Di samping itu dengan kartu ini juga dapat di uangkan (mengambil uang tunai) di berbagai tempat seperti ATM.

Bank Notes

Bank Notes merupakan uang kartal asing yang dikeluarkan dan di terbitkan oleh bank di luar negeri, Bank notes dikenal dengan istilah "devisa tunai" yang mempunyai sifat-sifat seperti uang tunai. Tidak semua notes dapat di perjual belikan, hal ini tergantung dari pada peraturan devisa di Negara yang asal bank notes.

Travellers Cheque

Travelers Cheque dikenal dengan nama cek wisata atau cek perjalanan yang biasanya digunakan oleh mereka yang hendak berpergian atau sering dibawah oleh turis. Penggunaan travelers cheque dapat dibelanjakan di berbagai tempat terutama di mana bank yang mengeluarkan travellers cheque tersebut melakukan pengikat dan perjanjian. Travelers cheque yang diterbitkan dalam mata uang asing

dalam setiap transaksinya baik transaksi penjualan maupun transaksi pencairan menggunakan kurs.

Keuntungan serta manfaat penggunaan travelers cheque terutama bagi mereka yang suka berpergian / berwisata antara lain sebagai berikut :

Memberikan kemudahan berbelanja, karena travellers cheque dapat dibelanjakan atau diuangkan di berbagai tempat

Mengurangi risiko kehilangan uang karena setiap travellers cheque dilayani secara diganti

Memberikan rasa percaya diri, karena si pemakai travellers cheque dilayani secara prima

Dapat dijadikan cedera mata ataupun hadiah

Biasanya untuk pembelian travellers cheque, tidak dikenakan biaya, begitu pula pada saat pencairannya, namun hal ini sangat tergantung kepada bank yang menerbitkannya

Letter of Credit (L/C)

Letter of credit merupakan salah satu jasa bank yang diberikan kepada masyarakat untuk memperlancar arus barang (ekspor-impor) termasuk barang dalam negeri. Kegunaan letter of credit adalah untuk menampung dan menyelesaikan kesulitan-kesulitan dari pihak pembeli (importer) maupun penjual (eksportir) dalam transaksi dagangannya.

Bank Garansi dan Referensi Bank

Bank garansi yaitu jaminan pembayaran yang diberikan oleh bank kepada suatu pihak, baik perorangan, perusahaan atau badan? lembaga lainnya dalam bentuk surat jaminan. Di dalam pemberian fasilitas bank garansi ada 3 pihak terlibat, yaitu :

Pihak Peminjam (bank)

Pihak Terjamin (nasabah)

Pihak Penerimaan Jaminan (pihak ketiga)

Tujuan pemberian bank garansi oleh pihak bank kepada si penerima jaminan atau yang digunakan adalah sebagai berikut :

Memberikan bantuan fasilitas dan kemudahan dalam memperlancar transaksi nasabah.

Bagi pemegang jaminan bank garansi adalah untuk memberikan keyakinan bahwa pemegang jaminan tidak akan menderita kerugian bila pihak yang dijaminakan melalaikan kewajibannya, karena pemegang akan mendapat ganti rugi dari pihak perbankan.

Menumbuhkan rasa saling percaya antara pemberi jaminan yang dijaminakan dan yang menerima jaminan

Memberikan rasa aman dan ketentraman dalam berusaha baik bagi bank maupun bagi pihak lainnya

Bagi bank di samping keuntungan yang di atas juga akan memperoleh

Menerima Setoran-setoran

Jasa ini di utamakan untuk membantu nasabahnya dalam mengumpulkan setoran atau pembayaran lewat bank setoran atau pembayaran yang biasa diterima oleh bank antara lain :

Pembayaran listrik

Pembayaran telepon

Pembayaran pajak

Pembayaran uang kuliah

Melakukan Pembayaran

Gaji

Pensiun

Bonus

Hadiah

Deviden

Menurut Mudrajad Kuncoro Suhardjono (2016:182) Tabungan adalah simpanan pihak ketiga yang dikeluarkan oleh bank yang penyetoran dan penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai ketentuan yang berlaku di masing-masing bank.

Menurut Hasibuan (2010:69) Tabungan adalah pendapatan yang tidak dikonsumsi atau pendapatan dikurangi dengan konsumsi (rumus $S=Y-C$). Jika hasilnya positif berarti terdapat tabungan, tetapi apabila hasilnya negative maka di simpan (terdapat utang).

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, dan /atau alat

lainnya yang dipersamakan dengan itu. Tabungan juga adalah bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi. Jadi disimpan dan akan digunakan di masa yang akan datang.

Setiap bank memiliki jenis tabungan yang berbeda-beda. Perhitungan suku bunga, pemberian hadiah, tata cara penyetoran dan penarikannya juga berbeda bagi setiap bank. Produk tabungan ini dapat dijadikan alat promosi bagi yang menawarkannya. Promosi dapat disalurkan dalam bentuk suku bunga, hadiah yang menarik, kemudahan fasilitas dan lain sebagainya yang menunjukkan kelebihan dari tabungan tersebut sehingga nasabah dapat tertarik untuk menabung pada bank tersebut.

Umumnya bank akan memberikan buku tabungan yang berisi informasi seluruh transaksi yang dilakukan dan kartu ATM lengkap dengan nomor pribadi (PIN).

Terdapat beberapa tahapan yang harus dilakukan untuk menabung pada bank penyelenggara tabungan, antara lain : Melakukan setoran awal untuk pembukaan rekening dalam jumlah minimal yang telah ditentukan.

Melengkapi formulir pembukaan tabungan disertai dengan dokumen yang diperlukan.

Membayar biaya administrasi yang telah ditetapkan oleh Bank.

Mekanisme Pembukaan Tabungan

Syarat-syarat umum untuk membuka rekening tabungan adalah sebagai berikut :

Merupakan WNI (Warga Negara Indonesia)

Menyerahkan fotocopy KTP atau kartu identitas lainnya yang masih berlaku

Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan serta menandatanganan

Melakukan penyetoran awal tabungan sebesar nominal yang ditentukan oleh pihak bank :

Perorangan

Menyerahkan identitas diri (KTP, SIM, dll).

Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan.

Menyetujui syarat-syarat pembukaan rekening tabungan.

Untuk WNA selain paspor juga menyerahkan KITAP (Kartu Tinggal Sementara)

Mendatangi surat perjanjian pembukaan rekening tabungan.

Badan Hukum

Fotocopy KTP yang masih berlaku.

Fotocopy SIUP.

Fotocopy TDP.

Fotocopy NPWP.

Mendatangi surat perjanjian pembukaan rekening tabungan.

Penyetoran Rekening Tabungan

Menurut Hasibuan (2010:83) penyetoran tabungan

Penyetoran dapat dilakukan oleh siapa saja setiap hari kerja.

Penyetoran dilakukan dengan slip setoran yang disetorkan yaitu : uang tunai, cek/bilyet giro, kliring, transfer masuk, bunga deposito.

Setiap menyetor buku tabungan harus di bawa sehingga tabungan dapat dibukukan.

Penarikan Rekening Tabungan

Menurut Hasibuan (2010:84) penarikan tabungan :

Penarikan tabungan hanya dapat dilakukan pemiliknya.

Maksimum penarikan sebesar saldo tabungan di kurangi saldo wajib.

Penarikan tabungan dilakukan dengan slip penarikan atau kartu ATM.

Jika penarikan tabungan dilakukan dengan slip penarikan buku tabungan harus di bawa.

Slip penarikan kartu harus di tandatangi pemilik serta memperhatikan kartu identitas diri (KTP, SIM, dll).

Jumlah penarikan harus di bukukan pada buku tabungan.

Untuk menarik dana yang ada di rekening tabungan dapat di gunakan berbagai sarana atau penarikan dalam praktiknya ada beberapa alat penarikan yang dapat di gunakan hal ini tergantung masing-masing bank. Alat yang sering di gunakan adalah sebagai berikut :

Buku Tabungan

Merupakan buku yang di pegang oleh nasabah. Buku tabungan berisi catatan saldo tabungan , transaksi penarikan, transaksi penyetoran dan pembebanan-pembebanan yang mungkin terjadi pada tanggal tertentu. Buku tabungan di gunakan pada saat penarikan, sehingga langsung dapat di kurangi atau menambah saldo yang ada di buku tabungan.

Slip Penarikan

Merupakan formulir untuk menarik sejumlah uang dari rekening tabungannya, didalam formulir penarikan nasabah cukup menuliskan nama, nomor rekening, jumlah uang serta tanda tangan nasabah. Formulir penarikan ini disebut juga slip penarikan dan biasanya di gunakan bersama dengan buku tabungan.

Kartu ATM (*Automatic teller Machine*)

Merupakan kartu khusus yang diberikan oleh bank kepada pemilik rekening, yang dapat di gunakan untuk bertransaksi secara elektronik atas rekening tersebut. Pada saat kartu di gunakan bertransaksi, akan langsung mengurangi dana yang tersedia pada rekening. Apabila di gunakan untuk bertransaksi di mesin ATM, maka kartu tersebut dikenal sebagai kartu ATM (*Automatic Teller Machine*).

Alat perintah lainnya, seperti : surat kuasa penarikan tabungan dan lain lain.

Nasabah pindah tempat tinggal

Rekening tidak aktif dan dananya tidak mencukupi (ditutup otomatis oleh pihak bank)

Nasabah meninggal dunia

Pelayanan bank tidak memuaskan

Bunga tabungan terlalu kecil

Biaya administrasi terlalu besar

Manfaat dan resiko yang melekat pada tabungan

Manfaat

Lebih aman jika dibanding membawa uang tunai

Fleksibel dapat diambil setiap saat

Diberikan bunga tabungan

Resiko

Penabung harus datang sendiri ke bank atau membuat surat kuasa ke bank jika yang mengambil orang lain.
 Bila memiliki kartu ATM dan tidak menyimpan baik kode PIN, maka ada kemungkinan kartu ATM yang hilang dapat di bobol oleh orang lain.
 Metode /cara menghitung Bunga Tabungan Bank

Metode perhitungan bunga tabungan
 Secara umum ada 3 metode atau cara menghitung bunga tabungan yaitu :
 Saldo rata-rata
 Saldo harian
 Saldo terendah
 Rumus perhitungan Tabungan :
 Berdasarkan saldo terendah =
$$\frac{\text{Saldo terendah} \times \text{Suku bunga} \times \text{Hari}}{365}$$

 Berdasarkan saldo rata-rata =
$$\frac{\text{Saldo rata-rata} \times \text{Suku bunga} \times \text{Hari}}{365}$$

 Berdasarkan saldo harian =
$$\frac{\text{Saldo harian} \times \text{Bunga} \times \text{Hari}}{365}$$

GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN

Sejarah Umum

1897 BTN berdiri dengan nama "Postpaarbank" pada masa pemerintah Belanda.
 1950 Perubahan nama menjadi "Bank Tabungan Pos" oleh Pemerintah Republik Indonesia
 1963 Berganti nama menjadi Bank Tabungan Negara.
 1974 Ditunjuk pemerintah sebagai satu-satunya institusi yang menyalurkan KPR bagi golongan masyarakat menengah kebawah.
 1989 Memulai operasi sebagai bank komersial dan menerbitkan obligasi pertama.
 1994 Memperoleh izin untuk beroperasi sebagai Bank Devisa.
 2002 Ditunjuk sebagai bank komersial yang fokus pada pembiayaan rumah komersial.

2009 Sekuritisasi KPR melalui Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset (KIK EBA) pertama di Indonesia.
 2009 Bank BTN melakukan Penawaran Umum Saham Perdana (IPO) dan *listing* di Bursa Efek Indonesia.
 2012 Bank BTN melakukan *Right Issue*.

Visi
 Menjadi Bank yang terdepan dalam pembiayaan perumahan.

Misi
 Memberikan pelayanan unggul dalam pembiayaan perumahan dan industri terkait pembiayaan konsumsi dan usaha kecil menengah.

Meningkatkan keunggulan kompetitif melalui inovasi pengembangan produk, jasa dan jaringan strategis berbasis teknologi terkini.

Menyiapkan dan mengembangkan Human Capital yang berkualitas, professional dan memiliki integritas tinggi.

Melaksanakan manajemen perbankan yang sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan *Good Corporate Governance* untuk meningkatkan *Shareholder Value*.

Mempedulikan kepentingan masyarakat dan lingkungannya.

Profil Usaha

Produk-produk yang ditawarkan pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Kas ITS Surabaya diantaranya produk dana, jasa dan layanan. Berikut ini merupakan penjelasan masing-masing dari ketiga produk tersebut :

Produk Dana

Tabungan BTN Batara
 Tabungan BTN Batara Prima
 Tabungan BTN Payroll
 Tabungan BTN Junior
 Tabungan BTN Juara
 Tabungan BTN e-Batara Pos
 TabunganKu
 Tabungan BTN Haji Reguler

Tabungan BTN Haji Plus
 Tabungan BTN Batara Pensiunan
 Tabungan Simpanan Pelajar (SimPel)
 Tabungan BTN Perumahan
 Tabungan BTN Cermat
 Giro BTN
 Deposito BTN
 Sertifikat Deposito
 Jasa dan Layanan
 Kartu ATM BTN
 Kiriman Uang
 Payment Point
 BTN Payroll
 SPP Online Perguruan Tinggi
 iMobile BTN
 Bank Garansi
 Inkaso
 Kartu Kredit BTN
Money Changer
Safe Deposit Box
 Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN)
 Wali Amanat

PEMBAHASAN

Dalam pelaksanaan rekening tabunganku di Bank Tabungan Negara (persero) kantor Kas Klampis Jaya Surabaya mempunyai persyaratan dan ketentuan yang telah ditentukan. Produk dana tabunganku di Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya diperuntukan untuk perorangan dengan persyaratan ringan. Dalam rangka wujud kepedulian social perbankan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan produk tabungan yang tidak dibebani biaya administrasi, Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya bersama perbankan lain telah berkomitmen untuk bergabung pada produk bersama dengan nama TabunganKu yang telah disetujui oleh Bank Indonesia.

Oleh sebab itu dalam bab ini akan dijelaskan mengenai beberapa masalah-masalah yang telah dijelaskan di bab satu. Masalah-masalah yang dibahas adalah syarat dan ketentuan dari produk

dana Rekening TabunganKu Di Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya, Prosedur pelaksanaan dan penutupan dana tabungan. Kemudian membahas beberapa hambatan dalam pelaksanaan rekening TabunganKu di Bank tersebut dan juga disertai dengan alternative-alternative untuk penyelesaian hambatan tersebut. Berikut beberapa pembahasan dari beberapa rumusan masalah yang dituliskan di bab satu :

Syarat Dan Ketentuan Produk Dana Rekeningtabunganku Di Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya

Syarat pembukaan produk dana rekening tabunganku

Dalam prosedur pelaksanaan produk dana rekening tabunganku Bank Tabungan Negara (persero) mempunyai persyaratan dan ketentuan yang telah ditetapkan dan ditentukan sesuai dengan peraturan bank. Produk dana rekening tabunganku bank BTN ditujukan untuk perorangan dengan persyaratan yang mudah dan ringan serta tidak dibebani biaya administrasi. Ada beberapa kriteria calon nasabah yang dapat membuat rekening TabunganKu adalah sebagai berikut:

Penabung : Perorangan atau lembaga perorangan

WNI : KTP/SIM/Paspor yang masih berlaku

WNA : Paspor/KIMS(kartu penyetap sementara)

Lembaga : KTP pejabat berwenang,AKTA pendirian perusahaan, NPWP, SIUP, TDP, surat ijin usaha.

Dengan peraturan satu nasabah hanya memiliki satu rekening TabunganKu di satu Bank, kecuali bagi orang tua yang membuka rekening untuk anak yang masih dibawah perwalian sesuai kartu keluarga yang bersangkutan. Serta transaksi penarikan tunai hanya dapat dilakukan di Kantor Cabang dimana rekening dibuka atau diterbitkan.

Ketentuan pembukaan produk dana rekening tabunganku

Adapun ketentuan dari pelaksanaan produk dana rekening tabunganKu yaitu:

Setoran awal minimal Rp. 20.000, jika dalam enam bulan berturut-turut. Tidak ada transaksi maka rekening tersebut termasuk kedalam rekening pasif yang tidak akan mati walaupun dana yang ada di Tabungan adalah saldo minimal, namun apabila saldo dibawah minimal rekening akan hilang.

Pembukaan, penyetoran dan penarikan serta penutupan Rekening Tabunganku hanya dapat dilakukan di kantor cabang pembuka atau melalui Anjungan Tunai Mandiri (ATM).

Setoran awal sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Setoran berikutnya minimal Rp. 10.000

Setoran berikutnya dapat dilakukan setiap jam kerja pada layanan Teller hari Senin-Jum'at pukul 07.30-15.00, sedangkan layanan kantor hari Senin-Jum'at pukul 07.30-16.30. semua kantor cabang, kantor cabang pembantu serta kantor kas dan kantor lain yang ditetapkan kemudian.

Setoran dengan menggunakan warkat kliring akan dibutuhkan setelah dana efektif diterima oleh bank.

Sumber dan tujuan penggunaan dana

Setiap transaksi tunai yang dilakukan dengan nilai setara Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah) atau lebih Bank wajib meminta nasabah untuk mengisi surat keterangan kolom sumber dan tujuan penggunaan dana.

Semua transaksi yang dianggap merugikan kantor cabang termasuk transaksi yang dilakukan di kantor cabang pembantu, kantor kas dan kantor lain yang ditetapkan kemudian wajib segera melaporkan transaksi tersebut ke pusat.

Syarat dan ketentuan umum untuk penarikan rekening tabunganKu di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya

Penarik dapat dilakukan oleh pemilik Rekening TabunganKu, orang tua atau wali yang telah didaftarkan di Bank.

Penarikan kembali juga dapat dilakukan secara bebas dan setiap saat selama hari

kerja yang ada di kantor cabang, kantor pembantu, kantor kas atau tempat lain yang ditetapkan kemudian dimana rekening dibuka (kantor penerbit).

Saldo minimal (setelah penarikan) yang harus disaksikan Rp. 20.000,- (dua puluh ribu rupiah).

Jumlah penarikan tidak di batasi selama saldo dalam rekening masih ada.

Penarikan yang dilakukan bukan oleh pemilik rekening tabungan, orang tua atau wali yang telah didaftarkan di bank harus melampirkan :

Surat kuasa penarikan asli dilengkapi materai

Foto copy KTP (Kartu Tanda Penduduk) pemberi serta penerimaan kuasa.

Menunjukkan KTP (Kartu Tanda Penduduk) asli pemberi serta penerima kuasa.

Penarikan tunai dengan menggunakan surat kuasa hanya dapat dilakukan pada kantor cabang penerbit rekening.

Penarikan tunai melalui loket tanpa menggunakan buku tabungan tidak diperkenankan.

Penarikan dapat dilakukan melalui mesin ATM batara atau mesin ATM lain yang ditentukan oleh Bank (saat ini yaitu mesin ATM yang berlogo LINK atau ATM Bersama).

Untuk transaksi penarikan tabungan dengan nominal lebih dari Rp. 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) diberlakukan ketentuan sebagai berikut :

Nasabah wajib menunjukkan KTP (kartu tanda penduduk) asli yang masih berlaku dan menyerahkan salinnya.

Tanda tangan penarikan pada slip penarikan harus cocok dengan tanda tangan nasabah pada buku tabungan (contoh specimen tanda tangan) dan pada KTP (Kartu Tanda Penduduk) nasabah.

Bila rekening tabungan adalah milik kantor cabang lain maka terlebih dahulu harus dilakukan prosedur konfirmasi ke kantor cabang penerbit rekening untuk menyocokkan tanda tangan pada specimen.

Syarat dan ketentuan umum untuk pemblokiran rekening tabunganKu di Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya

Pemblokiran Rekening Tabungan adalah pemblokiran terhadap seluruh transaksi atas rekening tabungan. Adapun syarat an ketentuan umum yang berlaku untuk pemblokiran rekening TabunganKu adalah sebagai berikut :

Pemblokiran dan permintaan rekening untuk kepentingan peradilan dan perkara pidana dapat diberikan atas izin pimpinan Bank Indonesia pada polisi, jaksa, atau hakim. Selain itu juga dapat diberikan atas permintaan komisi pemberantasan korupsi (KPK) dan atau pihakpihak lain yang berwenang sesuai ddengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pemblokiran dan permintaan keterangan harus disertai dengan alasan yang jelas.

Ada laporan kehilangan buku tabungan dari penabung secara tertulis.

Jika ada laporan kehilangan buku tabungan dari nasabah secara lisan(baik langsung melalui telephone) maka harus dikalriikasi dngan menanyakan tanggal lahir alamat dan nama ibu kandung. Setelah dapat diyakini bahwa nasabah mengajukan permohonan adalah nasabah yang berhak, prosedur pemblokiran atas permintaan penabung tersebut dapat dilaksanakan.

Pemblokiran tabungan dapat dilakukan di kantor cabang penerbit dengan ketentuan sebagai berikut :

Semua berkas pemblokiran disimpan di kantor cabang yang melakukan pemblokiran atas rekening tersebut yang di blokir.

Mencantumkan alasan dilakukan pemblokiran pada saat melakukan pemblokiran.

Pembukaan blokir tabungan hanya dilakukan oleh kantor cabang yang melakukan pemblokiran atau kantor cabang pemilik rekening setelah menerima persyaratan sebagai beriku :

Permohonan pembukaan blokir dari Bank Indonesia, polisi, jaksa, hakim atau bank

sesuai peraturan perundang undangan yang berlaku.

Penabung datang kekantor cabang untuk meminta pengganti buku tabungan dengan membawa surat keterangan hilang dari kepolisian dan laporan tertulis berupa surat keterangan pernyataan hilang.

Syarat dan ketentuan umum untuk penggantian buku tabunganKu

Dengan dilakukannya pemblokiran ini, maka transaksi pendebatan atas saldo yang diblokir tidak dapat dilakukan. Ketentuan umum pemblokiran saldo adalah :

Dapat dilakukan atas permintaan unit kerja atau kantor cabang lainnya dalam hal penabung mempunyai kepentingan transaksi, kewajiban yang harus dislesaikan atau sebagai salah satu jaminan kredit kepada Bank.

Dengan dasar persetujuan dari pejabat yang berwenang maka pemblokiran dapat dilakukan dari pejabat yang berwenang maka pemblokiran dapat dilakukan dengan memberikan kode alasan pemblokiran.

Pembukaan blokir hanya dapat dilakukan oleh kantor cabang yang melakukan pemblokiran atau kantor cabang pemilik rekening setelah menerima memo atau surat permohonan unit kerja atau kantor ataupun permohonan dari nasabah dalam hal kewajiban kepada Bank telah dilunasi dengan bukti pelunasan.

Syarat dan ketentuan umum untuk perubahan identitas rekening nasabah

Bank wajib menginformasikan kepada nasabah bahwa jika terdapat perubahan terhadap identitas diri nasabah seperti (nama, alamat, tanda tangan, kartu identitas diri). Nasabah wajib melaporkan secepatnya kepada bank dengan mengisi formulir perubahan data nasabah.

Setiap perubahan identitas harus dilengkapi dengan pengisian formulir perubahan data oleh nasabah.

Berdasarkan laporan serta ormulir perubahan data dari penabung bank wajib memperbarui data master penabung yang terdapat di Bank.

Perubahan terhadap identitas diri nasabah seperti (nama, alamat, tanda tangan, kartu identitas harus diikuti dengan penggantian buku tabungan.

Perubahan tanda tangan hanya dapat dilakukan apabila disertai dengan adanya perubahan tanda tangan pada kartu tanda pengenal yang baru dan sah (KTP, SIM, PASSPORT) serta dilampirkan permohonan secara tertulis disertai alasan perubahan.

Syarat dan ketentuan umum apabila nasabah meninggal

Surat keterangan kematian dari rumah sakit atau Dokter. Dinas kesehatan atau instansi yang berwenang.

Surat keterangan atau pihak pewaris dari instansi yang berwenang.

Surat kuasa dari ahli waris lainnya (jika ada) kepada ahli waris yang dikuasakan untuk mengurus penutupan tabungan, kecuali apabila seluruh ahli waris dapat hadir untuk mengurus penutupan tabungan.

Surat identitas dari pihak pemberi kuasa kepada pihak pemberi kuasa.

Kartu identitas diri dari penabung yang meninggal beserta buku tabungannya.

Kartu Keluarga (KK)

KESIMPULAN, SARAN, IMPLIKASI

Berdasarkan penjelasan mengenai Pelaksanaan Rekening TabunganKu yang telah dibahas dalam bab-bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa :

Calon Nasabah yang akan membuka rekening tabunganku di Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya, setiap calon nasabah ataupun penabung harus wajib melengkapi persyaratan dan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank BTN.

Calon nasabah wajib melengkapi persyaratan ketentuan Bank BTN yaitu dengan mengisi aplikasi formulir permohonan pembukaan rekening tabunganku dan contoh specimen tanda tangan, kemudian memperlihatkan dan memberikan salinan Kartu Identitas Diri seperti KTP/SIM/Pasport.

TabunganKu mempunyai keunggulan, yaitu bebas biaya administrasi bulanan, setoran awal ringan minimal Rp.20.000,- (dua puluh ribu rupiah), mendapatkan bunga 0,25 % diatas Rp.500.000,- (lima ratus ribu rupiah), sedangkan diatas Rp.1.000.000,- (satu juta rupiah) akan mendapatkan bunga 1 % (satu persen).

Besarnya suku bunga TabunganKu telah ditetapkan oleh Bank BTN bagi nasabah perorangan ataupun lembaga. Dan pembukuan bunga dilakukan pada tiap

akhir bulan atau pada saat nasabah melakukan transaksi. Bunga diperhitungkan atas dasar saldo harian dan suku bunga bervariasi. Bank akan memungut pajak penghasilan atas bunga sesuai ketentuan pemerintah bila diatas Rp.7.500.000,- (tujuh juta lima ratus ribu lima ratus rupiah) akan dikenakan pajak sebesar 20% (dua puluh lima persen).

Penyetoran dapat dilakukan secara tunai pemindahbukuan, transfer melalui bank lain, atau dengan menggunakan warkat kliring dan akan dibukukan setelah dana efektif diterima oleh bank (tidak ditolak).

Penarikan tabunganKu dapat dilakukan oleh pemilik rekening/wali/orang tua yang telah didaftarkan dibank harus melampirkan surat kuasa penarikan asli dilengkapi dengan materai kemudian fotocopy Identitas asli pemberi dan penerima kuasa serta menunjukkan kartu Identitas asli pemberi dan penerima kuasa serta menunjukkan Kartu Identitas asli pemberi dan penerima kuasa.

Penutupan rekening TabunganKu hanya dapat dilakukan atas permintaan penabung dan dikenakan biaya administrasi sebesar Rp.20.000,- (dua puluh ribu r) Dalam pelaksanaan proses operasional produk dana Rekening TabunganKu di Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Kas

Klampis Surabaya ini sebenarnya hampir tidak ada hambatan karena tabunganKu ini adalah jenis tabungan dengan persyaratan mudah dan ringan, jadi memang dikhususkan untuk nasabah-nasabah kalangan menengah kebawah agar semua masyarakat mempunyai tabungan. Ada salah satu hambatannya yaitu mengenai banyaknya nasabah yang tidak memiliki NPWP.

Untuk mengatasi hambatan dalam pelaksanaan Rekening TabunganKu di Bank Tabungan Negara (persero) alternatifnya adalah bagi masyarakat agar memiliki NPWP demi kemudahan bertransaksi. Sedangkan dari pihak bank nasabah akan diminta untuk mengisi surat pernyataan pemenuhan dokumen pembukaan rekening tabunganku jika tidak memiliki NPWP.

Setelah melakukan penelitian mengenai “Pelaksanaan Rekening TabunganKu pada PT Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya”, penulis bermaksud memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat berguna bagi pihak bank. Adapun saran untuk PT Bank

Tabungan Negara (persero) Kantor Kas Klampis Jaya Surabaya :

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya sebaiknya memberikan keringanan persyaratan dari pembukaan rekening tabungan karena tidak semua orang mempunyai orang mempunyai NPWP terutama untuk pembukaan rekening tabunganKu yang terkenal memiliki persyaratan yang mudah.

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Kas Klampis Jaya sebaiknya selalu melakukan pengecekan terhadap saldo ATM agar saldo ATM selalu terisi dan siap dipakai kapan saja oleh nasabah.

Implikasi Penelitian

Menghilangkan persyaratan harus mempunyai NPWP pada proses pembukaan rekening tabunganKu dan mengganti dengan persyaratan yang lebih mudah.

Melakukan pengecekan terhadap saldo ATM secara rutin setiap hari yang dilakukan pada saat pagi hari sebelum jam operasional bank dan pada akhir hari saat tutup bank.

DAFTAR RUJUKAN

Danni Boedi Setiawan. 2015. *Prosedur Pelaksanaan Rekening Tabunganku di Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Pembantu Surabaya*. TA Diploma tidak diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya

Ismail. 2012. *Manajemen Perbankan*. Edisi Pertama, Jakarta : Jakarta Kencana Rahman

Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Edisi revisi 11 : Penerbit PT Raja Grafindo

Undang – Undang Negara Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 Tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan

Undang – Undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan