

**PELAKSANAAN DEPOSITO BERJANGKA RUPIAH DI BANK MANDIRI  
(PERSERO) TBK CABANG KEBONSARI TUBAN**

**ARTIKEL ILMIAH**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Diploma 3  
Program Studi Perbankan dan Keuangan



**Disusun Oleh :**

**DIMAS AJI EKO SAPUTRO**

**2017110680**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2020**

## PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH

Nama : Dimas Aji Eko Saputro  
Tempat, Tanggal lahir : Gresik, 09 Februari 1998  
NIM : 2017110680  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan  
Program Pendidikan : Diploma 3  
Judul : Pelaksanaan Deposito Berjangka Rupiah di Bank Mandiri  
(Persero) Tbk Cabang Kebonsari Tuban

**Disetujui dan diterima baik oleh:**

Dosen Pembimbing

Tanggal 09 September 2020

**(Rohmad Fuad Armansyah SE. M. Si)**  
**NIDN 0708118405**

Ketua Program Studi Diploma 3,

Tanggal 09 September 2020

**(Dr. Kautsar R. Salman, SE., MSA., Ak)**  
**NIDN 726117702**

# IMPLEMENTATION OF IDR TIME DEPOSIT AT BANK MANDIRI BRANCH OFFICE

KEBONSARI TUBAN

**DIMAS AJI EKO SAPUTRO**

**2017110680**

**e-mail : [2017110680@students.perbanas.ac.id](mailto:2017110680@students.perbanas.ac.id)**

## **ABSTRACT**

*This Final Assignment research was conducted at Bank Mandiri Kebonsari Tuban Branch, the author conducted research on one of the savings products in the bank. The product is a time deposit. The purpose of this research is to find out and know the time deposit procedures at Bank Mandiri Tuban. The author uses descriptive research methods with data collection techniques, namely interviews, library research, documentation studies, and observations. Based on research that has been done it can be seen that this deposit product has the highest interest rate among other bank deposit products. Then this time deposit has terms and conditions for opening deposits. If the terms and conditions have been fulfilled, the next step is the time deposit procedure. In addition, the calculation of time deposit interest is calculated based on the period agreed at the beginning. Then the disbursement of these time deposits can be done in cash or non-cash. If a deposit search is made before the due date the customer will be subject to a penalty or penalty.*

*Keywords: Procedure, Implementation, Time Deposit, Bank Mandiri Tuban*

## **PENDAHULUAN**

### **Latar Belakang Masalah**

Menurut Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan, deposito merupakan simpanan berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank. Biasanya pada jangka waktu berakhir baru dapat dicairkan, namun beberapa deposito di bank yang menawarkan perpanjangan secara otomatis atau yang disebut ARO (Automatic Roll Over). Adapun jangka waktu deposito berjangka yang ditawarkan oleh bank ada berbagai macam variasi yaitu 1, 3, 6, 12, dan 24 bulan dan penerbitan dilakukan dengan atas nama. Pencairan produk deposito berjangka ini yang dilakukan sebelum berakhirnya

jangka waktu atau sebelum jatuh tempo akan dikenakan denda oleh pihak Bank.

Menurut Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan, deposito merupakan simpanan berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank. Biasanya pada jangka waktu berakhir baru dapat dicairkan, namun beberapa deposito di bank yang menawarkan perpanjangan secara otomatis atau yang disebut ARO (Automatic Roll Over). Adapun jangka waktu deposito berjangka yang ditawarkan oleh bank ada berbagai macam variasi yaitu 1, 3, 6, 12, dan 24 bulan dan penerbitan dilakukan dengan atas nama. Pencairan produk deposito berjangka ini yang dilakukan sebelum berakhirnya

jangka waktu atau sebelum jatuh tempo akan dikenakan denda oleh pihak Bank.

### **Rumusan Masalah**

Apa saja ketentuan – ketentuan dan persyaratan serta bagaimana prosedur pembukaan dalam Deposito Berjangka pada Bank Mandiri?, Bagaimana perhitungan bunga Deposito Berjangka pada Bank Mandiri?, Bagaimana prosedur pencairan Deposito Berjangka pada Bank Mandiri?, Bagaimana perpanjangan Deposito Berjangka pada Bank Mandiri?

### **Tujuan Penelitian**

Untuk mengetahui syarat dan ketentuan serta mengetahui prosedur Pembukaan Deposito Berjangka di PT Bank Mandiri, Untuk mengetahui perhitungan bunga pembukaan Deposito Berjangka di PT Bank Mandiri, Untuk mengetahui prosedur pencairan Deposito Berjangka di PT Bank Mandiri, Untuk mengetahui perpanjangan deposito di PT Bank Mandiri

### **Manfaat Penelitian**

Penelitian bagi bank ini dapat Memperkenalkan produk deposito berjangka ini sekaligus juga dapat meningkatkan penjualan produk deposito berjangka.

Penelitian ini juga bermanfaat bagi pembaca maupun peneliti selanjutnya sebagai media atau referensi yang dapat memberikan wawasan dan pengetahuan.

Penelitian ini juga bermanfaat bagi STIE Perbanas Dapat digunakan sebagai tambahan jumlah koleksi dan bahan referensi bacaan dipergustakaan STIE Perbanas Surabaya. Serta dapat dijadikan media dalam proses penilaian terhadap kemampuan mahasiswa STIE Perbanas Surabaya di dalam melaksanakan prosedur pengamatan yang sesuai dengan tahapan dalam metode penelitian serta dengan penulisan karya tulis ilmiah yang baik.

### **LANDASAN TEORI**

### **Pengertian Bank**

Adapun pengertian bank menurut Kasmir (2012), bank merupakan lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa lainnya.

### **Tujuan dan Fungsi Bank**

Berdasarkan UU Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 berkaitan dengan Perbankan, bank – bank yang berada di Indonesia bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dan dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi serta stabilitas nasional kearah peningkatan taraf hidup rakyat banyak. Fungsi–fungsi bank seperti yang diuraikan di bawah ini menunjukkan betapa pentingnya keberadaan suatu bank dalam perekonomian modern saat ini, yaitu sebagai pencipta uang, penghimpunan dana, pendukung kelancaran mekanisme pembayaran atau transaksi uang, dan menyalurkan dana kepada masyarakat, penyimpanan barang berharga, serta memberikan jasa lainnya.

### **Jenis – Jenis Bank**

Adapun jenis-jenis perbankan saat ini di Indonesia yang dapat dilihat dari beberapa segi antara lain :

1. Klasifikasi Bank Dilihat dari Jenisnya
2. Klasifikasi Bank dari Segi Menentukan Harga
3. Klasifikasi Bank Dilihat dari Statusnya
4. Klasifikasi Bank Dilihat dari Segi Kepemilikannya

### **Pengertian Deposito**

Pengertian dari deposito berjangka adalah simpanan pihak ketiga yang telah dikeluarkan oleh bank yagn penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu sesuai perjanjian antara nasabah penyimpan dengan pihak bank dan penarikan ini tidak boleh dilakukan setiap saat, apabila terpaksa dilakukan maka

nasabah penyimpan akan dikenai denda yang telah ditentukan oleh pihak bank yang disebut *penalty*.

### Jenis – Jenis Deposito

Adapun jenis-jenis deposito di Indonesia dewasa ini menurut, (Kasmir) adalah sebagai berikut :

1. Deposito Berjangka
2. Sertifikat deposito
3. Deposito on Call

### Perbedaan Deposito Berjangka dengan Sertifikat Deposito

Tabel 1  
Perbedaan Deposito Berjangka dengan Sertifikat Deposito

Deposito Berjangka	Sertifikat Deposito
Diterbitkan atas nama deposan	Diterbitkan atas unjuk pemegang

Bungan dibayar dibelakang	Bungan dibayar dimuka
Tidak dapat diperjualbelikan	Dapat diperjualbelikan
Nilai nominal ditentukan deposan	Nilai nominal ditentukan bank penerbit
Jangka waktunya ditentukan deposan	Jangka waktunya ditentukan oleh bank penerbit
Dapat diterima setiap bank tanpa izin khusus dari Bank Indonesia	Hanya dapat diedarkan oleh bank tertentu seizing Bank Indonesia
Bank merupakan instrument pasar uang	Merupakan instrument pasar uang

### METODE PENELITIAN

Metode penelitian yang digunakan penulis dalam menyusun tugas akhir ini yaitu menggunakan penelitian deskriptif yaitu penelitian yang tujuannya untuk mendeskripsikan serta menjelaskan fenomena sosial yang menjadi objek dalam penelitian dan mengungkapkan gambaran masalah yang terjadi pada saat penelitian ini berlangsung.

### Batasan Penelitian

Batasan dalam penelitian tugas akhir ini mencakup pemahaman tentang pelaksanaan syarat pembukaan deposito berjangka rupiah pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk kantor cabang Kebonsari Tuban serta Mengetahui tentang perhitungan bunga deposito di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk kantor cabang Kebonsari Tuban

### Data dan Metode Pengumpulan Data

1. Teknik wawancara
2. Studi Pustaka
3. Teknik Studi Dokumentasi
4. Teknik Observasi

### Teknik Analisis Data

Sebuah analisis yang baik yaitu membutuhkan pengolahan data yang harus dilakukan secara efisien. Dalam menganalisis data, penelitian ini menggunakan metode deskriptif secara singkat yaitu sebuah teknik yang menggambarkan situasi, kondisi dengan cara membahas informasi serta data-data yang diperoleh dengan menghubungkan teori yang sudah ada dan dengan melalui tahap-tahap penelitian yaitu perencanaan, pelaksanaan, evaluasi, penyusunan laporan.

### HASIL DAN PEMBAHASAN

## Gambaran Subyek Penelitian

### Sejarah Perusahaan

PT Bank Mandiri adalah salah satu Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang didirikan pada tanggal 2 oktober 1998, berdasarkan peraturan pemerintah No. 75 Tahun 1998 Tanggal 1 Oktober 1998. Akta pendirian telah disahkan oleh menteri kehakiman mengacu pada Surat Keputusan No.C2- 561NHT. 01. Tahun 98 tanggal 2 oktober 1998, serta diumumkan pada tambahan No. 6859 dalam berita Negara Republik Indonesia No. 97 tanggal 4 Desember 1998. Pada bulan Juli 1999, pada bulan juli pemerintah melaksanakan program restrukturisasi perbankan empat bank milik Pemerintah Republik Indonesia yaitu PT Bank Dagang Negara (BDN), PT Bank Bumi Daya (BBD), PT Bank Expor Indonesia (Bank Exim), dan PT Pembangunan Indonesia (Bapindo)

Ke empat bank tersebut dilebur menjadi Bank Mandiri, dimana masing-masing ke empat bank tersebut memiliki peran yang tidak terpisahkan dalam sebuah pembangunan perekonomian Indonesia. Pasca penggabungan, Bank Mandiri mengalami berbagai macam proses yang panjang dalam penyesuaian teknologi maupun budaya.

Setelah melalui beberapa proses konsolidasi serta integrasi menyeluruh di segala aspek bidang, Bank Mandiri berhasil membangun sebuah sistem organisasi bank yang solid dan mengimplementasikan core banking system baru yang terintegrasi menggantikan core banking sistem dari keempat bank legacy sebelumnya yang saling terpisah. Sejak didirikan, kinerja dari Bank Mandiri sendiri senantiasa mengalami kenaikan dan dapat dilihat dari laba yang meningkat dari Rp 1,18 triliun di tahun 2000 hingga mencapai Rp 5,3 triliun pada 2004. Pada 14 juli 2003 bank Mandiri melakukan penawaran saham perdana sebesar 20% atau ekuivalen dengan 4 miliar lembar saham. Sampai dengan saat ini, Bank Mandiri terus

berkomitmen menjaga tradisi untuk memberikan kontribusi dalam dunia perbankan dan perekonomian Indonesia.

### Visi dan Misi

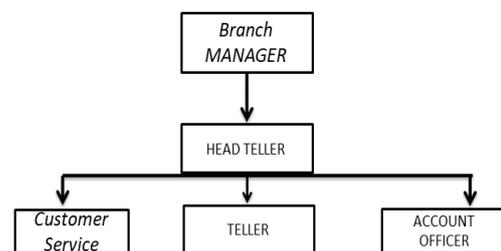
#### Visi

Menjadi Lembaga Keuangan Indonesia yang paling dikagumi dan selalu progresif

#### Misi

1. Berorientasi pada pemenuhan kebutuhan pasar.
2. Mengembangkan sumber daya manusia professional.
3. Memberi keuntungan yang maksimal bagi stakeholder.
4. Melaksanakan manajemen terbuka.
5. Peduli terhadap kepentingan masyarakat dan lingkungan.

### Struktur Organisasi



Gambar 1  
STRUKTUR ORGANISASI  
Bank Mandiri Cabang Kebonsari Tuban

### Profil Usaha

Nama Perusahaan : KCP Mandiri Tuban  
Alamat Kantor : Jalan Basuki Rachmad No.75 Tuban  
Kode Pos : 62317  
No, Telepon : 0356-320786  
Alamat Website : mandiri.co.id  
Email :  
mandiricare@bankmandiri.co.id

## **Produk dan layanan Bank Mandiri**

### **Produk Tabungan**

1. Mandiri Tabungan
2. Mandiri Tabungan Bisnis
3. Mandiri Tabungan Rencana

### **Produk Giro**

1. Giro Valas
2. Giro Rupiah

### **Produk Deposito**

1. Deposito Rupiah
2. Deposito Valas

### **Produk Kredit**

1. Kredit Serbaguna Mikro
2. Kredit Kendaraan Bermotor
3. Kredit Kepemilikan Rumah
4. KPR Milenial
5. Kredit Multiguna
6. Kredit UMKM

### **E-Banking**

1. Mandiri Online
2. Mandiri E-Money
3. LinkAja
4. Mandiri SMS

## **HASIL PENELITIAN**

Berdasarkan hasil penelitian di bank mandiri cabang Tuban terdapat enam poin temuan. Poin yang pertama yaitu ketentuan dan persyaratan pembukaan deposito berjangka di bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban yang dibedakan menjadi dua : yakni perorangan serta badan usaha. Temuan poin yang kedua yakni prosedur dalam pembukaan deposito berjangka di bank mandiri cabang Kebonsari Tuban yang diawali dari nasabah datang ke *customer service*, kemudian dari *customer service* akan melalui beberapa proses selanjutnya. Poin yang ketiga yakni perhitungan bunga deposito berjangka di

bank mandiri yang perhitungannya berdasarkan sesuai jangka waktu yang akan dipilih serta dibayarkan saat jatuh tempo. Poin yang keempat yaitu proses pencairan deposito yang diproses oleh *customer service* dan dibawa ke bagian teller dengan membawa bilyet deposito. Poin yang kelima yaitu pelaksanaan perpanjangan deposito berjangka yang dilakukan sesuai keinginan nasabah untuk perpanjangan secara otomatis atau sistem (ARO) atau tidak. Poin yang ke enam yakni manfaat produk deposito berjangka bank mandiri berupa pemberian bunga yang besar kepada nasabah. Dan poin yang terakhir yaitu hambatan dan solusi yang dialami oleh bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban terhadap produk deposito berjangka.

## **Pembahasan**

### **Ketentuan Pembukaan Deposito Berjangka**

Ada beberapa ketentuan dalam pembukaan deposito berjangka rupiah di bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban adalah sebagai berikut ini :

1. Persyaratan dan ketentuan yang ditetapkan bank Mandiri Tuban dalam pembukaan deposito berjangka rupiah yaitu dengan jangka waktu yang bervariasi. 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan atau 24 bulan.
  - a. Nilai nominal yang telah ditetapkan oleh pihak bank Mandiri Tuban melalui kantor cabang adalah minimal Rp. 10.000.000 baik perorangan maupun badan usaha
  - b. Pembukaan melalui e-banking (Mandiri SMS, Mandiri Internet, atau Mandiri Call) : Rp. 1.000.000.-
  - c. Dikenakan biaya materai untuk pembukaan deposito berjangka rupiah.
2. Ketentuan bunga deposito berjangka di bank Mandiri Tuban adalah sebagai berikut :
  - a. 1 Bulan = 4,25 %
  - b. 3 Bulan = 5,50 %

- c. 6 Bulan = 4,75 %
  - d. 12 Bulan = 4,25 %
  - e. 24 Bulan = 4,50 %
3. Ketentuan pembayaran bunga deposito di bank Mandiri yaitu dibayarkan pada saat deposito berjangka dalam waktu jatuh tempo dan juga bunga deposito di bank Mandiri dapat diterima di muka sehingga nasabah tidak perlu membayar penuh sesuai jumlah yang ingin ditempatkan pada Mandiri deposito rupiah. Kemudian nasabah juga dapat memilih untuk menginvestasikan kembali bunga deposito ke dalam pokok deposito atau bisa ditransfer ke rekening Mandiri Giro atau ke rekening Mandiri Tabungan yang dapat ditarik setiap saat.
4. Deposito berjangka di bank Mandiri dapat dibuka atas nama dua (2) orang pribadi yang biasa disebut joint account.

### Persyaratan Pembukaan Deposito Berjangka

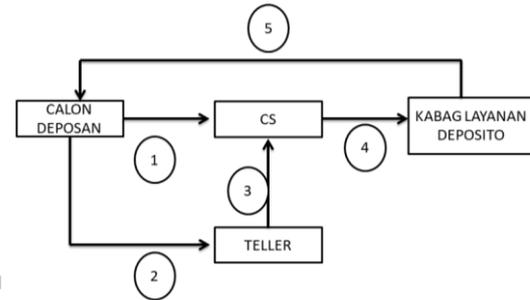
Perorangan :

- Warga Negara Indonesia : Identitas diri (KTP dan NPWP yang masih berlaku)
- Warga Negara Asing : Paspor dan KIMS atau KITAS (Kartu Ijin Menetap Sementara / Kartu Ijin Tinggal Sementara).

Lembaga atau badan usaha

- Kartu Tanda Penduduk (KTP) pejabat yang berwenang.
- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)
- Ijin Usaha (SIUP, SITU, TDP) serta akte Pendirian Perusahaan lainnya.

### Prosedur Pembukaan Deposito Berjangka



Gambar 2

Alur prosedur pembukaan deposito berjangka

Berikut merupakan tahapan proses pembukan deposito berjangka di bank Mandiri :

1. Nasabah mendatangi bagian *customer service* bank Mandiri untuk menyampaikan maksudnya dalam membuka rekening deposito berjangka rupiah
2. *customer service* memberikan penjelasan tentang persyaratan dan tata cara dalam pembukaan rekening deposito.
3. Nasabah mengisi formulir profil nasabah serta formulir pembukaan rekening, kemudian bagian *customer service* menerima formulir profil nasabah dan formulir pembukaan deposito berjangka tersebut serta melakukan pengecekan identitas diri nasabah dan melengkapi isian pada formulir yang diajukan oleh nasabah.
4. Bagian *customer service* melakukan penginputan formulir profil nasabah (jika nasabah belum memiliki CIF di bank Mandiri Tuban) dan hanya melakukan pengecekan data apabila nasabah telah memiliki CIF.
5. *customer service* melakukan input Nomer Rekening Deposito Berjangka yang baru.
6. Kemudian bagian *customer service* meminta nasabah mengisi slip setoran dengan nomor rekening yang sudah dibuat.
7. Bagian *customer service* menyerahkan formulir pembukaan deposito kepada bagian layanan deposito untuk diproses.

8. Nasabah melakukan setoran tunai beserta slip setoran deposito kepada bagian teller. Kemudian teller memproses transaksi tersebut, dan menyerahkan slip setoran lembar kesatu pada bagian deposito.
9. Bagian layanan deposito melakukan input pembukaan rekening deposito berjangka setelah menerima formulir pembukaan rekening deposito dari *customer service* dan slip setoran dari teller.
10. Bagian layanan deposito membuat bilyet deposito atas nama nasabah dan menyerahkan bilyet deposito kepada *customer service*.
11. Bagian *customer service* meminta tanda tangan nasabah pada bilyet deposito, kemudian menyerahkan bilyet deposito kepada nasabah.

### Perhitungan Bunga Deposito Berjangka

Dalam perhitungan bunga deposito berjangka ini sudah ditetapkan oleh pihak bank Mandiri yang berlaku untuk semua cabang diseluruh Indonesia dan untuk bunga deposito dibayarkan kepada nasabah deposito sesuai yang telah disepakati sebelumnya bisa tanggal jatuh tempo maupun diterima di muka. Besaran bunga yang didapatkan oleh nasabah deposito setiap bulannya untuk jangka waktu 1, 3, 6, 12, dan 24 bulan yakni berbeda setiap jangka waktu. Berikut ini merupakan table suku bunga deposito berjangka rupiah yang berlaku di bank Mandiri.

Tabel 2

Perhitungan Suku Bunga Deposito Berjangka Rupiah Pada bank Mandiri

Suku Bunga Deposito Berjangka (%) p.a				
1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	12 Bulan	24 bulan
4,25 %	5,50 %	4,75 %	4,25 %	4,50 %

Sumber : (Bank Mandiri 2020)

Dengan ketentuan suku bunga yang diberikan oleh pihak bank Mandiri, maka perhitungan suku bunganya adalah sebagai berikut :

$$\text{Bunga} = \frac{\text{Pokok} \times \text{Rate} \times \text{Jumlah Hari}}{365}$$

Keterangan :

Bunga : Bunga deposito yang dihitung  
Nominal : Pokok dana yang disimpan

Rate : Suku bunga deposito dalam persen per tahun.

Jumlah Hari : Hari dalam 1 tahun.

### Contoh soal

Seorang nasabah bank mandiri mendatangi *customer service* bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban untuk melakukan pembukaan rekening deposito berjangka rupiah dengan nominal yang diajukan sebesar Rp. 100.000.000. dalam jangka waktu 3 bulan dengan bunga yang diberikan bank yakni 5,50%.

$$\text{Bunga} = \frac{100.000.000 \times 5,50\% \times 90}{365} =$$

Rp. 1.356.164

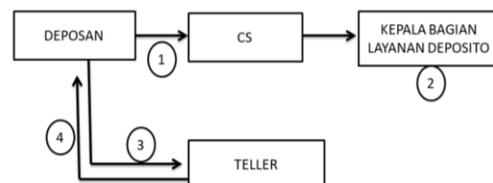
Untuk nominal lebih dari Rp 7.500.000 dikenakan pajak sebesar 20%, maka perhitungan pajaknya sebagai berikut :

$$\text{Rp } 1.356.164 \times 20\% = \text{Rp } 271.232$$

Untuk bunga yang diterima nasabah deposito berjangka dalam waktu 3 bulan adalah Rp 1.356.164 – Rp 271.232 = Rp 1.084.932.

### Pencairan Deposito Berjangka Secara Tunai

Adapun proses pencairan deposito berjangka di bank mandiri secara tunai sebagai berikut :



Gambar 3

Alur pencairan deposito berjangka secara tunai

Berikut merupakan tahapan proses dari pencairan deposito berjangka secara tunai di bank Mandiri cabang Tuban :

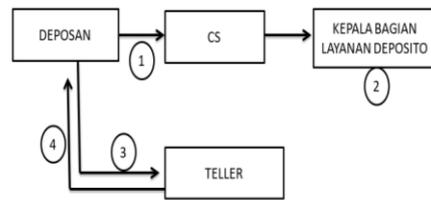
1. Nasabah deposito mendatangi *customer service* di bank Mandiri cabang Tuban

untuk menyampaikan tujuannya mencairkan deposito berjangka secara tunai.

2. Kemudian bagian *customer service* meminta nasabah deposito mengisi permohonan multi dan dilampiri dengan surat deposito berjangka (Bilyet Deposito) yang sudah jatuh tempo.
3. Selanjutnya *customer service* memeriksa isian permohonan multi, identitas diri nasabah, pencocokan tanda tangan, dan keabsahan dari bilyet deposito yang dibawa oleh nasabah. Lalu petugas *customer service* menyerahkan permohonan multi beserta bilyet deposito yang jatuh tempo kepada bagian layanan deposito untuk segera diproses.
4. Setelah diproses, bagian layanan deposito memberikan stempel “DICAIRKAN TANGGAL.....” pada bilyet deposito dan menambahkan stempel “SUDAH DIBUKUKAN” pada slip debit pembayaran bunga deposito. Kemudian slip tersebut diserahkan ke teller
5. Setelah diproses oleh bagian teller, teller menyerahkan uang tunai dan slip kredit nota kepada nasabah deposito, dan bagian teller menambahkan stempel “SUDAH DIBUKUKAN” pada slip debit pencairan deposito dan slip kredit pembayaran bunga.

### Pencairan Deposito Berjangka Sebelum Jatuh Tempo

Pencairan deposito sebelum jatuh tempo yakni pencairan yang dilakukan oleh nasabah deposito sebelum tanggal pencairan yang telah disepakati di awal perjanjian. Apabila nasabah terpaksa melakukan pencairan deposito sebelum tanggal jatuh tempo maka akan dikenakan denda atau penalty oleh bank yang bersangkutan, tiap bank berbeda-beda dalam menerapkan denda atau penalty ini. Untuk denda atau penalty yang ditetapkan oleh bank Mandiri di semua cabang yakni sebesar 0,5% dari dana deposito yang ditempatkan pada produk depositonya di bank mandiri.



Gambar 4

Alur pencairan deposito berjangka sebelum jatuh tempo

Berikut merupakan langkah-langkah pencairan dari deposito berjangka sebelum jatuh tempo pada bank Mandiri :

1. Nasabah deposito mendatangi *customer service* dengan membawa bilyet deposito asli beserta kartu identitas nasabah deposito. Petugas meneliti keabsahan dari bilyet deposito yang dibawa oleh nasabah serta melakukan pencocokan identitas nasabah deposito. Menghitung bunga yang menjadi hak nasabah deposito dimana bunga bulan berjalan tidak dihitung serta denda atau penalti dibebankan kepada nasabah deposito (apabila deposito yang dicairkan belum jatuh tempo).
2. Selanjutnya petugas menyerahkan bilyet deposito yang dibawa oleh nasabah tersebut kepada bagian deposito atau kepala divisi operasional untuk meminta persetujuan. Apabila permohonan tersebut disetujui proses pencairan deposito bisa dilakukan seperti biasanya akan tetapi akan dikurangi dengan biaya penalti yang telah disepakati di awal dan biaya penalti tersebut sudah disetujui oleh pejabat yang berwenang atau direksi dari kantor cabang bank mandiri. Petugas membubuhkan stempel “tutup / Setuju Dibayar” dan stempel “Dicairkan Tanggal” pada bilyet deposito tersebut, untuk selanjutnya dimintakan pengesahan pencairan kepada bagian layanan deposito / kepala divisi operasional / pejabat yang berwenang.
3. Kemudian nasabah tersebut membawa bilyet deposito yang telah disahkan kepada bagian teller untuk melakukan proses pencairan. Teller melakukan validasi pada bilyet deposito berjangka serta membubuhkan bilyet deposito yang dicairkan tersebut. Teller menyerahkan

sejumlah uang kepada nasabah dengan memotong biaya penalti yang dibebankan kepada nasabah deposito Karena telah mencairkan deposito tersebut sebelum jatuh tempo.

### **Pelaksanaan Perpanjangan Deposito Berjangka**

Berikut adalah pelaksanaan perpanjangan deposito berjangka di bank mandiri :

1. Petugas melayani nasabah deposito yang mendatangi kantor cabang atau dengan melihat daftar nasabah yang akan jatuh tempo minimal 3 hari sebelum tanggal jatuh tempo.
2. Untuk deposito berjangka dengan menggunakan sistem perpanjangan *Automatic Roll Over* atau (ARO), perpanjangan ini sudah bisa dilakukan oleh sistem secara otomatis dengan jangka waktu dan nominal yang sama.
3. Apabila deposito menggunakan sistem *non* (ARO) atau tidak secara otomatis, maka *Customer Service* melakukan konfirmasi terlebih dahulu kepada nasabah deposito melalui via telepon atau sms untuk informasi perpanjangan deposito beserta suku bunga yang berlaku pada saat itu, apabila deposito berjangka ini ingin diperpanjang oleh nasabah deposito maka *Customer Service* perlu menanyakan apakah nasabah deposito menyingginkan perubahan dalam jangka waktu deposito.
4. Jika nasabah deposito menghendaki adanya perubahan jangka waktu, maka nasabah diminta untuk datang ke bank mandiri dengan membawa bilyet deposito asli untuk dilakukan stempel perubahan jangka waktu oleh *Customer Service*.
5. *Customer service* kemudian meneliti bilyet deposito yang dibawa nasabah terkait dengan nominal, suku bunga, serta waktu jatuh tempo, untuk selanjutnya membubuhkan cap “perpanjangan”.
6. Sebelum bilyet deposito yang sudah perpanjangan diserahkan kepada nasabah deposito, *customer service* memparaf bilyet tersebut serta mencantumkan suku

bunga baru (meskipun bunga tetap pada saat pembukaan) dan jangka waktu yang telah dipilih oleh nasabah deposito.

### **Manfaat dari Deposito Berjangka**

Adapun manfaat yang dimiliki deposito berjangka pada bank Mandiri antara lain yaitu :

1. Tersedia berbagai pilihan jangka waktu yang dapat disesuaikan oleh nasabah tergantung dengan kebutuhannya, yakni : 1, 3, 6, 12, atau 24 bulan.
2. Bebas memperpanjang deposito secara otomatis (*Automatic Roll Over/ARO*).
3. Nasabah atau deposan dapat memilih untuk menginvestasikan kembali bunga deposito atau nasabah dapat meminta ditransfer ke rekening Mandiri Tabungan atau Mandiri Giro yang dapat ditarik setiap saat.
4. Bunga deposito dapat diterima di muka, sehingga nasabah tidak perlu membayar penuh sesuai jumlah yang ditempatkan pada deposito berjangka rupiah di bank Mandiri ini.
5. Dapat dibuka atas nama 2 orang pribadi atau yang biasa disebut *joint account*.

### **Hambatan**

Setelah dilakukan penelitian oleh penulis pada produk deposito berjangka di bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban ada beberapa hambatan – hambatan yang dialami oleh pihak bank, berikut adalah hambatan yang terjadi antara lain :

1. Bilyet deposito milik nasabah hilang
2. Nasabah deposito meninggal dunia atau jatuh sakit dan tidak bisa datang ke bank
3. Sistem di bank bermasalah

### **Solusi**

Berikut adalah alternatif atau solusi yang diberikan kepada bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban untuk mengatasi beberapa hambatan diatas sebagai berikut :

1. Apabila bilyet deposito yang dipegang nasabah hilang, maka nasabah deposito harus membuat dan menyerahkan laporan

secara tertulis kepada *customer service* atau pada unit kerja di bank Mandiri pada saat pembukaan deposito berjangka. Berikut merupakan beberapa lampiran atau dokumen yang wajib disertakan dalam tindak lanjut atas bilyet deposito nasabah yang hilang.

- a. Surat keterangan hilang dari kepolisian.
- b. Surat pernyataan dari pihak nasabah deposito yang berisi keterangan bahwa bilyet deposito telah hilang dinyatakan tidak berlaku dan ditandatangani oleh nasabah deposito diatas materai yang telah disetujui oleh kedua belah pihak.
- b. Apabila nasabah deposito ada yang mengalami musibah tidak terduga seperti meninggal dunia atau sakit, dan tidak bisa datang ke bank maka nasabah deposito harus membuat surat kuasa yang disertai materai kepada penerima kuasa untuk mencairkan deposito berjangka rupiah tersebut. Kemudian penerima kuasa wajib menunjukkan identitas diri, surat keterangan kematian dari RT, RW setempat atau surat keterangan kematian dari pihak rumah sakit apabila yang bersangkutan (nasabah deposito) meninggal dunia, jika nasabah deposito dirawat dirumah sakit dan tidak bisa datang langsung ke bank maka penerima menunjukkan surat keterangan sakit, surat nikah apabila nasabah deposito sudah menikah atau dapat menunjukkan kartu keluarga. Kemudian penerima kuasa wajib mencantumkan nama terang dan menandatangani dibagian belakang bilyet deposito tersebut.
- c. Jika sistem aplikasi atau komputer petugas *customer service* bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban mengalami masalah atau eror saat melakukan pembukaan maupun pencairan deposito berjangka maka petugas *customer service* melakukan konfirmasi atau pengaduan kepada pihak IT bank mandiri dan menunggu hingga sistem berjalan normal atau tidak terjadi eror, kemudian petugas *customer service* menjelaskan atau memberikan informasi kepada nasabah dengan baik bahwa sistem

dari bank mandiri sedang terjadi masalah atau eror.

## PENUTUP

### Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian tersebut maka kesimpulan yang didapat pada Tugas Akhir ini meliputi beberapa hal yaitu.

Ketentuan dan persyaratan saat mengajukan permohonan pembukaan deposito berjangka rupiah di bank Mandiri baik secara perorangan maupun badan usaha. Nasabah atau calon deposan yang akan melakukan pembukaan deposito berjangka rupiah harus terlebih dahulu melengkapi dan memenuhi persyaratan yang telah ditetapkan oleh bank Mandiri Tuban, yang pertama yaitu nasabah harus terlebih dahulu mengisi formulir, *Customer service* melakukan penginputan CIF apabila sudah ada, *Customer service* hanya melakukan pengecekan saja, kemudian persyaratan yang harus dipenuhi oleh nasabah perorangan Warga Negara Indonesia adalah Identitas diri (KTP dan NPWP yang masih berlaku) sedangkan bagi Warga Negara Asing yaitu Paspor dan KIMS atau KITAS (Kartu Ijin Menetap Sementara / Kartu Ijin Tinggal Sementara). Untuk penempatan minimal dana deposito di bank Mandiri yang berlaku disemua cabang yaitu sebesar Rp. 10.000.000.

Prosedur pembukaan deposito berjangka baik nasabah perorangan maupun badan usaha wajib membawa atau memenuhi persyaratan serta ketentuan yang telah ditetapkan oleh bank Mandiri. Langkah awal dari prosedur pembukaan deposito berjangka ini yaitu calon nasabah deposito datang langsung ke kantor cabang bank Mandiri dengan menemui *customer service*, yang selanjutnya akan diproses oleh petugas tersebut.

Perhitungan bunga deposito berjangka yang perhitungannya berdasarkan jangka waktu yang telah dipilih dan dibayarkan pada saat jatuh tempo maupun diterima dimuka. Bunga yang ditawarkan oleh bank

Mandiri sangat bervariasi setiap jangka waktu yang dipilih. Bunga dalam jangka waktu 1 bulan yaitu sebesar 4,25%, jangka waktu 3 bulan sebesar 5,50%, jangka waktu 6 bulan sebesar 4,75%, dan jangka waktu 12 bulan sebesar 4,25%, serta jangka waktu 24 bulan sebesar 4,50%.

Pencairan deposito berjangka secara tunai serta pencairan deposito berjangka sebelum jatuh tempo. Untuk pencairan deposito sebelum jatuh tempo akan dikenakan denda atau penalty sebesar 0,5% dari dana deposito yang ditempatkan pada produk depositonya di bank mandiri. Terdapat dua sistem pelaksanaan perpanjangan deposito berjangka pada bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban yaitu dapat diperpanjang secara otomatis melalui sistem (ARO) maupun non (ARO) tidak secara otomatis. Manfaat yang didapat dari deposito bank Mandiri yaitu dengan suku bunga yang kompetitif menjadikan investasi nasabah deposito lebih cepat berkembang, bunga deposito dapat diterima di muka, dan dapat dibuka atas nama 2 orang / *joint account*. Permasalahan yang dihadapi serta solusi yang diberikan mulai dari bilyet deposito nasabah yang hilang, nasabah deposito jatuh sakit atau meninggal dunia, dan sistem di bank Mandiri mengalami permasalahan atau error.

### **Saran**

Saran ini ditujukan kepada penelitian selanjutnya agar dapat menghasilkan penelitian dan penulisan yang jauh lebih baik lagi. Oleh karena itu disarankan :

1. Apabila nantinya terdapat peneliti lain yang ingin melakukan penelitian dengan judul yang serupa dengan prosedur deposito berjangka agar meneliti semua produk deposito yang berada pada bank Mandiri supaya bisa membedakan kelebihan produk deposito yang berada di bank Mandiri khususnya cabang Kebonsari Tuban.
2. Apabila ingin melakukan penelitian di bank Mandiri terkait dengan judul deposito agar nantinya meneliti secara lebih lengkap dan menyeluruh serta menanyakan

kebagian yang terkait. Sebab dalam penelitian ini informasi yang didapatkan penulis dari *customer service* bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban kurang lengkap dikarenakan ada pandemi atau wabah virus corona-19, jadi penulis hanya dapat tanya jawab (wawancara) melalui via online.

### **Implikasi penelitian**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan ada beberapa hambatan yang terjadi pada pelaksanaan deposito berjangka dalam bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban agar prosedur deposito berjangka di bank Mandiri cabang Kebonsari Tuban dapat berjalan dengan baik serta sedikit mengurangi hambatan yang sering terjadi sehingga dapat membantu dalam kelancaran pelaksanaan deposito berjangka. Adapun saran yang diberikan penulis sebagai berikut :

1. Untuk Nasabah  
Sering hilangnya bilyet deposito ketika pencairan deposito berjangka. Saran saya sebaiknya bilyet deposito yang dipegang oleh nasabah atau bilyet deposito asli diletakkan ditempat yang aman atau bisa menyewa jasa yang disediakan bank yaitu dengan menggunakan Safe Deposit Box agar saat pencairan deposito berjangka bisa dengan mudah diproses.
2. Untuk Bank  
Dengan adanya permasalahan atau terjadi error pada sistem di bank Mandiri. Saran saya sebaiknya pihak bank memeriksa semua sistem diawal hari, jika terjadi kendala atau sistem mengalami permasalahan maka nasabah diberitahu terlebih dahulu dan pihak IT bank Mandiri harus langsung tanggap menyelesaikan masalah atau error pada sistem tersebut.

### **DAFTAR PUSTAKA**

- Kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Pt. Raja Grafindo Persada.

Hasibuan, Malayu. 2001. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Umi Narimawati. 2008. *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif, Teori dan Aplikasi*. Bandung: Agung Media

Sugiyono.(2009). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.

Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Republika Indonesia.1998. Undang-Undang RI No.10/1998 Tentang Perbankan

Tim Penyusun Modul Klasikal Laboratorium Operasional Bank STIE Perbanas Surabaya

Situs Bank Mandiri (2020) Sejarah Bank Mandiri. Diakses pada tanggal 20 April 2020 dengan alamatwebsite [www.mandiri.co.id](http://www.mandiri.co.id)