

Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Pada PT Bank BPD DIY Cabang Bantul

Procedure For Opening A Saving Account At PT Bank BPD DIY, Bantul Branch

Salma Azalea Zahra

Universitas Mercubuana Yogyakarta
salmaazaleazahraaa@gmail.com

Diana Airawaty

Universitas Mercubuana Yogyakarta
diana@mercubuana-yogya.ac.id

Abstract : *Bank BPD DIY is one of the self-help tools in the banking industry, as a source of regional income, regional development revitalization, regional development acceleration, regional money management/regional money storage. Opening an account is a form of bank business to collect money from the community to ensure convenience . Therefore, it is very important to have guidelines in making savings. Aside from being a form of risk management, this deposit fulfillment manual aims to increase each employee's insight into bank financing products. This implementation can be done through the account opening process. So that opening an account requires procedures that must be followed by prospective customers.*

Keywords: *Procedure, Savings, Bank*

Abstrak : Bank BPD DIY merupakan salah satu alat swadaya dalam industri perbankan, sebagai sumber pendapatan daerah, revitalisasi pembangunan daerah, percepatan pembangunan daerah, pengelolaan uang daerah/penyimpanan uang daerah.. Pembukaan rekening merupakan salah satu bentuk usaha bank untuk menghimpun uang dari masyarakat guna menjamin kemudahan. Oleh karena itu, sangat penting untuk memiliki pedoman dalam melakukan penghematan. Selain sebagai bentuk manajemen risiko, manual pemenuhan simpanan ini bertujuan untuk meningkatkan wawasan setiap pegawai tentang produk pembiayaan bank. Implementasi ini dapat dilakukan melalui proses pembukaan rekening. Sehingga dalam pembukaan rekening memerlukan prosedur yang wajib diikuti oleh calon nasabah.

Kata Kunci : Prosedur, Tabungan, Bank

PENDAHULUAN

Bank adalah suatu organisasi dengan mengumpulkan uang dari masyarakat luas kemudian dibentuk menjadi simpanan dan disalurkan kepada masyarakat sebagai upaya peningkatan taraf hidup masyarakat secara luas (Putri, 2023) Simpanan adalah sumber daya yang dipercayakan kepada bank oleh warga negara melalui jenis atau bentuk sertifikat deposito transfer, tabungan deposito berjangka, dll berdasarkan kontrak pembiayaan. Simpanan biasa adalah simpanan di bank yang penarikannya dapat dilakukan berdasarkan kesepakatan antara bank dan nasabah, dan penarikannya dapat dilakukan melalui fungsi penarikan seperti penarikan dokumen, buku tabungan biasa, dan kartu ATM (Sudiadnyani, 2018).

Dana yang terkumpul adalah tabungan yang hanya bisa dilakukan penarikan sesuai dengan ketentuan kontrak dan tidak dapat ditarik sebagai bilyet giro atau sejenisnya. Pembukaan rekening yaitu salah satu proses kerja bank dengan mengumpulkan uang masyarakat yang digunakan untuk menjamin kemudahan. Selain itu, masih banyak orang yang menyimpan barang berharganya di tempat yang kurang aman dan bank ini menawarkan pembukaan rekening yang mudah dan cepat serta keamanan yang terjamin. (Kalfajrin et al., 2021)

Dengan pesatnya perkembangan teknologi, para pengusaha dan bankir yang menghargai efisiensi dan efisiensi dalam segala hal di era ini maupun di dunia bisnis tidak demikian, karena waktu satu detik pun sangat diperhitungkan dan sangat berharga. Tak heran jika lembaga perbankan menyepakati produk yang memberikan kecepatan dan efisiensi dalam bertransaksi. Jadi, ada produk yang terjadi saat melakukan transaksi berupa rawat inap, dan penyeteroran melalui pemindahbukuan bisa dilakukan dalam hitungan detik bahkan menit. (Hendra., n.d.). Sehingga dalam pembukaan rekening bank dimasa sekarang lebih mudah prosesnya.

Karena kebutuhan untuk meningkatkan kemampuan menghimpun dana di satu sisi dan untuk meningkatkan diversifikasi kebutuhan dan minat klien/investor di sisi lain, bank terus melakukan diversifikasi penawaran mereka dengan menawarkan berbagai fitur dan layanan yang mereka butuhkan. Hal ini tentunya dengan harapan agar produk yang ditawarkan dapat memenuhi semua kebutuhan/keuntungan pemilik dana dan memungkinkan mereka untuk menginvestasikan uangnya di bank. Produk yang bagus tidak akan memberikan hasil yang optimal jika pemasar tidak memenuhi kebutuhannya. berperan sebagai pemasar di bank. (Sri Wardianti, 2019).

Oleh karena itu, sangat penting untuk memiliki pedoman dalam melakukan penghematan. Selain sebagai bentuk manajemen risiko, manual pemenuhan simpanan ini bertujuan untuk meningkatkan wawasan setiap pegawai tentang produk pembiayaan bank. Implementasi ini dapat dilakukan melalui proses pembukaan rekening.

Bank BPD DIY merupakan salah satu alat swadaya dalam industri perbankan, sebagai sumber pendapatan daerah, revitalisasi pembangunan daerah, percepatan pembangunan daerah, pengelolaan uang daerah/penyimpanan uang daerah. Dan melakukan bisnis sebagai bank pedagang.

Berdasarkan latar belakang tersebut peneliti tertarik untuk meneliti mengenai Prosedur Pembukaan Tabungan di Bank BPD DIY Cabang Bantul.

Berikut ini adalah beberapa rumusan masalah yang dapat disusun

Rumusan Masalah

1. Apa dokumen yang dibutuhkan pada pembukaan rekening tabungan di Bank BPD DIY Cabang Bantul?
2. Bagaimana ketentuan dan persyaratan pembukaan rekening tabungan pada Bank BPD DIY Cabang Bantul?
3. Bagaimana prosedur pembukaan rekening pada Bank BPD DIY Cabang Bantul?

METODE PENELITIAN

Metodologi. Penelitian kualitatif digunakan dalam penelitian ini. Penelitian kualitatif adalah triangulasi data dengan tiga cara: wawancara, observasi partisipan, dan penilaian data organisasi (dokumen). Potensi penggunaan data, seperti dokumen dan catatan yang tersedia, tidak boleh diabaikan. Melakukan pendataan meliputi berbagai kegiatan penunjang seperti penulisan laporan, pemilihan informan dan pencatatan data/informasi dari hasil pendataan. Oleh karena itu, bagian ini menjelaskannya secara berurutan. Pengumpulan dan pelaporan data, pemilihan informan, pemantauan, pencatatan, wawancara, pengumpulan data dari sumber, dan pencatatan data dari hasil pengumpulan data.

HASIL PEMBAHASAN

1. Sejarah Singkat Bank BPD DIY

Akta Notaris Bank BPD DIY No. 11 tanggal 15 Desember 1961, notaris R.M. Soljangt Paltaningrad. Bank BPD DIY pertama kali diatur dengan Peraturan No. 3 Tahun 1976 sebagai Bank lokal. Setelah itu, beberapa penyesuaian dilakukan. Dasar hukum pendirian Bank BPD DIY adalah Perda no. 11 Tahun 1997 dan No. Sumber pendapatan daerah tidak hanya untuk pertumbuhan dan pembangunan daerah di segala bidang, tetapi juga untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat luas.

Dokumen yang dibutuhkan pada pembukaan rekening tabungan di Bank BPD DIY

Beberapa dokumen yang dibutuhkan nasabah untuk membuka rekening tabungan reguler BPD DIY adalah syarat lengkap pembukaan rekening.

a) Rekening perorangan;

Calon nasabah membutuhkan dokumen KTP dan bukti alamat (di luar Jogjakarta).

b) Perusahaan

Calon nasabah memerlukan dokumen seperti salinan Akte Pendirian, salinan Akte Perubahan, salinan NPWP, salinan SIUP (Izin Perdagangan), salinan SIUJK (Izin

Mendirikan Bangunan), dan salinan dari Izin Mendirikan. KTP direktur, komandan, fotokopi HO/izin gangguan atau surat keterangan tinggal di desa, surat persetujuan dari Kementerian Kehakiman dan permohonan pembukaan rekening

c) Badan/organisasi/lembaga non pemerintah

Bagi Calon Nasabah Instansi/Lembaga/Organisasi/Lembaga Non-Pemerintah : Diperlukan dokumen seperti Aplikasi Pembukaan Rekening, SK Kepala/Ketua, SK Bendahara, Fotokopi KTP Kepala/Ketua, Fotokopi KTP Bendahara. Fotokopi NPWP dan stempel instansi

2. Jenis Tabungan di Bank BPD DIY

Berikut ini adalah jenis tabungan di Bank BPD DIY :

No	Jenis Tabungan	Min setoran	Biaya Bulanan	Keunggulan
1	<p>Tabungan Simpeda</p> 	<p>minimal Rp 50.000</p>	<p>Biaya pengelolaan rekening ringan (Rp 6.500,- per bulan)</p>	<p>kartu ATM dengan lebih dari 40.000 Terminal ATM jaringan ATM Bersama dan ATM Prima. Tabungan ini dapat dijadikan jaminan kredit . Dan keuntungan dari simpanan ini adalah jenis dana ini diasuransikan oleh LPS. sesuai ketentuan.</p>
2	<p>Tabungan Sarana Untuk Sejahtera atau sutera</p> 	<p>setoran awal minimal adalah Rp 50.000</p>	<p>Biaya pengelolaan rekening ringan (Rp 6.500,-/bulan)</p>	<p>Tabungan jenis ini juga dapat dijadikan agunan kredit (<i>cash collateral/back to back</i>) dengan cara memblokir saldo simpanan sejumlah tertentu, dengan syarat diasuransikan oleh LPS sesuai ketentuan yang berlaku.</p>

3	<p>Tabungan Sutera Emas</p> 	<p>Setoran awal Rp 25.000,00</p>	<p>Bank membebankan suku bunga dari saldo harian</p>	<p>Tabungan jenis ini dapat dijadikan jaminan kredit (<i>back-to-back</i>) dengan cara memblokir sejumlah tabungan. Selain itu, dana nasabah dikonfirmasi oleh LPS sesuai aturan</p>
4	<p>Tabungan Untuk Anak Sekolah atau Tunas</p> 	<p>Setoran di awal sebesar Rp 5000</p>	<p>.Bank membebankan bunga dari saldo terendah tiap bulan</p>	<p>Nasabah dapat menggunakan fasilitas tanpa biaya pengelolaan rekening. Tabungan yang dapat dijadikan jaminan kredit (<i>cash collateral/refund</i>) dengan cara menarik saldo tabungan sejumlah tertentu dijamin oleh LPS.</p>
5	<p>Tabungan Shada</p> 	<p>Setoran awal Rp 500.000 dan setoran minimal 100.000.</p>	<p>Bebas biaya administrasi</p>	<p>Tabungan ini dapat diakses secara online di setiap cabang dan kantor kas. Tabungan ini juga memberikan manfaat, layanan, dan souvenir.</p>
6	<p>TabunganKu</p> 	<p>Setoran awal 20,000 dan setoran selanjutnya min 10,000</p>	<p>Bank membebankan suku bunga dari saldo harian</p>	<p>Pengelolaan rekening nasabah gratis, dan dana deposit dijamin oleh LPS sesuai dengan peraturan nasabah.</p>

3. Ketentuan dan persyaratan pembukaan rekening tabungan pada Bank BPD DIY Cabang Bantul

Ketentuan dan persyaratan dalam pembukaan rekening adalah sebagai berikut ini

- a) Tabungan Simpeda, Sutera dan Tunas BPD DIY ditujukan untuk penabung individu, badan usaha serta organisasi
- b) Setoran dan penarikan dari sutera emas, simple, tabunganku dan safatersedia selama jam operasional seluruh kantor kas Bank BPD DIY. Khusus untuk Simpeda dan Sutera Sparen dapat ditarik melalui ATM.
- c) Setoran Sutera Emas dan shafa dapat disetorkan di Kantor Pelayanan BPD DIY masing-masing bank selama masa iuran.
- d) Pengambilan uang diberikan jika tanda tangan formulir penarikan cocok/cocok dengan sampel.
- e) Bank berhak untuk meminta buku bank dari nasabah, dan nasabah harus menunjukkan identitasnya dalam semua transaksi penarikan dan penyetoran.
- f) Pengesahan penarikan tunai dari ATM dapat dilakukan dengan melengkapi surat kuasa yang sah dari pemegang rekening dan menunjukkan identitas asli pemegang rekening yang sah.
- g) Jika terdapat perbedaan antara saldo di buku bank dan saldo yang tercatat di buku bank, kecuali ada konfirmasi lain, maka saldo yang tercatat di buku bank akan digunakan.
- h) Bank BPD DIY dibebaskan dari kerugian terhadap semua tuntutan dan kerugian yang timbul karena kehilangan/penipuan dan/atau penyalahgunaan Rekening Tabungan kecuali jika ditegaskan lain.
- i) Apabila buku bank hilang, maka penabung harus melapor terlebih dahulu secara lisan kepada kantor penerbit buku bank dan segera memblokir rekening tersebut. Anda kemudian harus melaporkan ini ke bank dan menambahkan pernyataan dari polisi.
- j) Dalam hal terjadi kematian seorang penabung, sisa tabungan diberikan kepada ahli waris yang resmi.
- k) Untuk Tabungan Simpeda, Sutera dan Sutera Emas, bunga dihitung secara harian selama 365 hari per tahun pada setiap akhir bulan dan dikreditkan/disetorkan ke rekening tabungan pada akhir bulan. . Durasi waktu. bulan yang sama.
- l) Jumlah tabungan dan bunga dihitung berdasarkan saldo minimum bulan dan dikreditkan/disetorkan ke rekening tabungan pada akhir bulan yang sama.

- m) Simpanan Shafa, pada manfaat layanannya dihitung pada setiap akhir bulan berdasarkan saldo harian satu tahun kalender selama 365 hari dan ditambahkan/disetorkan ke dalam rekening tabungan reguler Anda pada akhir bulan yang sama.
- n) Pada saat deposan melakukan transaksi, transaksi yang tidak tercetak di jurnal perbankan akan tercermin di jurnal perbankan dan posisi saldo akan terkoreksi.
- o) Simpanan dari Sutera, Sutra Emas Simpeda, dan Tunas dapat menjadi jaminan pinjaman Bank BPD DIY.
- p) Saldo tabungan minimal disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku yang tertera pada media resmi bank.
- q) Nasabah Tabungan Simpeda dan Sutera akan dikenakan biaya pengelolaan rekening sesuai aturan yang berlaku pada media event resmi.

4. Prosedur pembukaan rekening

Menurut (Sri Wardianti, 2019) Jika nasabah membuka rekening tabungan reguler, prosedur sangat diperlukan karena nasabah yang ingin membuka rekening tabungan reguler akan mengetahui langkah selanjutnya.

a) Aplikasi Pendaftaran

Sebelum membuka rekening tabungan, nasabah mengajukan aplikasi dengan urutan sebagai berikut dan melampirkan dokumen aplikasi.

Proses aplikasi

- Nasabah mengajukan permohonan pembukaan rekening tabungan ke kantor
 - Permohonan pembukaan rekening tabungan akan disediakan formulir yang telah disediakan oleh pihak bank.
 - Dokumen aplikasi berkas dan dokumen yang akan ditetapkan untuk persyaratan aplikasi dilampirkan pada dokumen aplikasi yang diserahkan.
- a) Setelah menerima aplikasi untuk identifikasi dan analisis, aplikasi untuk membuka rekening tabungan biasa diidentifikasi dan dianalisis sesuai dengan prosedur berikut.
- Meninjau keabsahan/keakuratan aplikasi dan keutuhan dokumen pendukung aplikasi.
 - Minta pelanggan untuk menandatangani formulir model yang tersedia.
 - Periksa kesesuaian tanda tangan dan identitas pelanggan.
 - Identifikasi dan analisis juga dilakukan dengan mengumpulkan data dan informasi untuk menentukan kewenangan/kemampuan pemohon untuk membuka rekening tabungan reguler dalam hal nasabah korporasi.

-

b) Layanan pelanggan (*Customer Service*) melakukan proses berikut:

- Seorang *customer service* atau *treasury representative* memasukkan data inti nasabah dan master data rekening ke dalam pembukuan bank
- Penanggung jawab bagian/seksi yang berwenang untuk memvalidasi dan memvalidasi entri data yang dilakukan.
- Pelanggan melakukan setoran pertama sesuai dengan persyaratan di atas.

c) Dokumentasi

Layanan pelanggan (*Customer Service*) biasanya menyertakan semua dokumentasi yang berkaitan dengan pembukaan rekening tabungan dengan laporan mereka.

- Formulir aplikasi dan lampiran.
- Kontrak/perjanjian untuk membuka rekening tabungan.
- Formulir data pelanggan .

KESIMPULAN

Berdasarkan pada pembahasan yang telah diuraikan dapat disampaikan bahwa setiap nasabah baik perseorangan, perusahaan, badan/organisasi/lembaga non pemerintah membutuhkan setiap jenis dokumen yang berbeda-beda dan ditentukan oleh bank apabila ingin membuka rekening di Bank BPD DIY. Jenis tabungan yang ada di Bank BPD DIY yaitu tabungan Simpeda, Sutera, Sutera emas, Tunas (Tabungan Untuk Anak Sekolah), Tabungan Haji dan Umrah Shafa dan Tabunganku. Setiap calon nasabah diwajibkan untuk memenuhi ketentuan dan persyaratan yang telah ditetapkan oleh Bank BPD DIY apabila akan membuka rekening. Dalam prosedur pembukaan rekening di Bank BPD DIY terdapat beberapa tahap yaitu, aplikasi pendaftaran, tahap identifikasi dan analisis, aplikasi untuk membuka rekening tabungan, tahap layanan pelanggan atau perwakilan, dan tahap dokumentasi.

DAFTAR PUSTAKA.

- Kusuma, H. (2022). PROSEDUR PELAYANAN PRODUK TABUNGAN PADA PT. BPR INSUMO SUMBER ARTO. *JUMBA (Jurnal Manajemen, Bisnis, dan Akuntansi)*, 1(2), 36-46.
- Kurniaji, K., & Octaviany, V. (2021). Prosedur Proses Pembuatan Rekening Tabungan Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Nusumma Cislak Subang. *The World of Financial Administration Journal*.
- Putri, J. (2023). MEKANISME PEMBUKAAN DAN PENUTUPAN REKENING TABUNGAN PADA ANAK USIA DINI DI BANK SYARIAH (Studi pada PT Bank Muamalat Kabupaten Bone). *Islamic Banking and Finance*, 2(2), 254-275.
- Sri Wardianti. (2019). Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Pada Bank Nagari Cabang Syariah Padang. *Akademi Keuangan Dan Perbankan Padang*, 1–19.
- Sudiadnyani, K. P. (2018). Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Dan Realisasi Penerimaan Tabungan Pada Lembaga Perkreditan Desa (Lpd) Desa Pakraman Bondalem Tahun 2013-2014. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 9(2), 39. <https://doi.org/10.23887/jap.v9i2.21029>