

**PROSEDUR PENGAJUAN DAN PENCAIRAN DEPOSITO DI PT.BPR
SYARIAH DANA MULIA**



LAPORAN KULIAH KERJA USAHA

Disusun untuk memenuhi salah satu syarat program studi strata 1
Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta

Disusun oleh

KHAFI DHOTUL KHASANAH

20210029

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA
2023**

HALAMAN PENGESAHAN



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA
Jl. Slamet Riyadi Mekamhaji 435 - 437
Telp. (0271) 717785 Fax (0271) 724810
Kartasura, Sukoharjo, Surakarta
Website : www.stisurakarta.ac.id

PROSEDUR PENGAJUAN DAN PENCAIRAN DEPOSITO DI PT.BPR SYARIAH DANA MULIA

Disusun oleh :

Khafid Dhotul Khasanah

20210029

Telah disetujui dan disahkan dengan baik oleh Pembimbing Laporan Kuliah Kerja Usaha,
guna melengkapi persyaratan untuk dapat menempuh mata kuliah Tugas Akhir
Program Studi Akuntansi

Surakarta, 31 Maret 2023

Mengetahui,

Dosen Pembimbing

(Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.)

NIDN : 0606129102

Kepala Program Studi

(Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.)

NIDN : 0606129102

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan KKU ini dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan bagi umat manusia.

Laporan Kuliah Kerja Usaha ini berjudul "*Prosedur Pengajuan Deposito di PT.BPR Syariah Dana Mulia*". Kegiatan KKU ini merupakan salah satu syarat wajib yang harus ditempuh pada program Studi Strata 1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta. Kegiatan ini bertujuan untuk mendapatkan pengalaman dan menambah wawasan bagi mahasiswa mengenai dunia kerja.

Dalam penyusunan laporan KKU ini penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang membantu baik ketika di BPR Syariah Dana Mulia, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta maupun dalam menyusun laporan, dan tak lupa khusus nya terima kasih kepada teman-teman saya yang satu tempat KKU bersama saya selama ini yang telah memberikan banyak dukungan dan bantuan sehingga saya bisa melaksanakan KKU ini dengan lancar dan sampai selesai menulis laporan ini. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan laporan ini, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran membangun dari pembaca untuk menjadi bahan evaluasi. Semoga laporan Kuliah Kerja Usaha (KKU) ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatu

Surakarta,..April 2023

Khafi Dhotul Khasanah

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
LAPORAN KULIAH KERJA USAHA	
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. DIVISI KERJA	3
C. POKOK MASALAH	5
D. PEMBAHASAN	7
E. SIMPULAN DAN SARAN	14
F. DAFTAR PUSTAKA	15
LAMPIRAN.....	16

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Struktur Organisasi.....	5
Gambar 2 Alur Pengajuan Deposito	10

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Logbook Kegiatan	16
Lampiran 2 Logbook Konsultasi.....	19
Lampiran 3 Dokumentasi Kegiatan	20
Lampiran 4 Presensi	23
Lampiran 5 Nilai KKU.....	24

LAPORAN KERJA KULIAH USAHA

A. LATAR BELAKANG

PT BPR Syariah Dana Mulia atau yang dikenal BANK SYARIAH DANA MULIA merupakan lembaga perbankan syariah pertama yang didirikan di wilayah karesidenan Surakarta. Didirikan pada tanggal 26 Maret 2008 oleh pemimpin Kantor Bank Indonesia Solo. Mulai beroperasi pada tanggal 1 April 2008. Lokasi BPRS Dana Mulia di Jl. Dr. Radjiman No.556 Sondakan, Laweyan (Kantor Pusat). Mempunyai Kantor Kas yang berada di Jl. Teuku Umar No. 15 A Keprabon, Banjarsari, Surakarta. Bank Syariah Dana Mulia dalam kegiatan operasionalnya adalah penghimpunan dana dan penyaluran dana, serta menawarkan dan memberikan jasa dalam bentuk pembiayaan. Ada berbagai jenis produk yang ditawarkan di Bank Syariah Dana Mulia yaitu diantaranya tabungan dan pembiayaan. Jenis-jenis produk tabungan yaitu deposito, tabungan IB Mulia, Tabungan IB Mulia Simpel, Tabungan IB Mulia Gold, Tabungan IB Mulia Qurban, Tabungan IB Mulia Lebaran, dan Tabungan IB Mulia Pensiun. Jenis-jenis produk pembiayaan yaitu pembiayaan *captive*, emas, pembiayaan KPR, pembiayaan motor, dana talangan BOS, dana talangan sertifikasi, pembiayaan UMKM, dan pembiayaan umum. Bank Syariah Dana Mulia mempunyai visi yaitu membangun perbankan yang amanah, berkembang, dan barokah berdasarkan prinsip syariah dengan mengharapkan ridho Allah SWT. Misi Bank Syariah Dana Mulia yaitu kami akan mengemban amanah masyarakat yang menitipkan dana pada PT. BPR Syariah Dana Mulia, dan membantu masyarakat yang membutuhkan dana dengan menggunakan prinsip syariah.

PT. BPR Syariah Dana Mulia, memiliki beberapa jenis tabungan salah satunya yaitu deposito. Deposito merupakan simpanan yang pencairannya hanya dapat dilakukan pada jangka waktu tertentu dan syarat-syarat tertentu. Deposito bisa dicairkan sesuai dengan tanggal jatuh temponya, biasanya deposito mempunyai jatuh tempo 1, 3, 6, 12, atau bahkan 24 bulan. Dengan jangka waktu yang kita pilih, uang yang kita depositokan akan disimpan dan tidak dapat dicairkan hingga jangka

waktu tersebut berakhir. Jenis-jenis simpanan deposito yaitu deposito berjangka, sertifikat deposito, dan deposito *on call*.

Prosedur pengajuan deposito pada PT BPR Syariah Dana Mulia yaitu calon nasabah memiliki KTP dan menyiapkan materai, kemudian calon nasabah harus sudah memiliki rekening di bank, jika belum punya rekening maka *customer service* akan mengarahkan untuk membuat buku rekening, setelah itu nasabah menentukan tenor dan jenis deposito berdasarkan produk yang ditawarkan oleh pihak bank. Sesuai UU Perbankan No. 10 tahun 1998 pasal 1, yaitu deposito adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpanan dengan bank. Deposito memiliki peranan penting karena salah satu sumber modal bank, sumber dana dari masyarakat yang nantinya akan dimanfaatkan kembali oleh bank untuk kegiatan bank maupun disalurkan dalam bentuk kredit atau produk-produk lain. Deposito juga berfungsi sebagai tabungan berjangka, selain itu deposito juga bermanfaat sebagai suatu produk investasi yang menguntungkan, karena berinvestasi berupa deposito memiliki peluang yang bagus dari tahun ke tahun. Dengan adanya tabungan berupa deposito di BPR Syariah Dana Mulia ini, penulis tertarik untuk mengkaji bagaimana prosedur pengajuan dan pencairan deposito pada BPR Syariah Dana Mulia. Dalam pengkajian tersebut saya selaku penulis menemukan masalah yang terjadi pada tabungan deposito yaitu pencairan deposito yang belum jatuh tempo. Karena kita lihat dari pengertian deposito merupakan tabungan berjangka yang dananya bisa dicairkan pada saat sudah waktu jatuh tempo yang telah disepakati antara nasabah dengan pihak bank.

Pencairan deposito berjangka sebelum jatuh tempo memiliki arti yaitu pencairan yang dilakukan oleh deposen sebelum tanggal jatuh tempo yang sudah ditentukan. Apabila deposen melakukan pencairan sebelum jatuh tempo maka akan dikenakan pinalti yaitu berupa potongan pada tabungan beserta bunganya. Selain itu pencairan deposito sebelum jatuh tempo akan memberikan dampak terhadap bank yaitu mengganggu likuiditas bank, karena idealnya bank akan menyiapkan dana untuk membayarkan sesuai jadwal pembayaran.

B. DIVISI KERJA DAN KEGIATAN

Struktur organisasi menggambarkan tanggung jawab dan kewajiban setiap karyawan sehingga dalam menjalankan tugasnya bisa dilaksanakan dengan maksimal sesuai dengan *jobdesk* masing-masing. Dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab sehingga karyawan bisa menyelesaikan pekerjaan dengan efisien dan menjamin kelancaran kerja dalam perusahaan. Pada KKU ini praktikan ditempatkan di bagian *customer service*, staff operasional, admin legal, dan admin. Sistem pembagian *jobdesk* selama melaksanakan KKU dilakukan secara bergantian yaitu setiap satu minggu ada pergantian posisi penempatan, tujuannya agar praktikan paham dan bisa mengerjakan *jobdesk* disemua divisi. Pada masing-masing divisi memiliki *jobdesk* berbeda-beda. Berikut *jobdesk* dari masing-masing divisi kerja tersebut:

1. *Customer Service*

- a. Melayani nasabah seperti layanan pembukaan rekening tabungan dan deposito, KPR, penutupan rekening dan sebagainya.

2. Staff Operasional

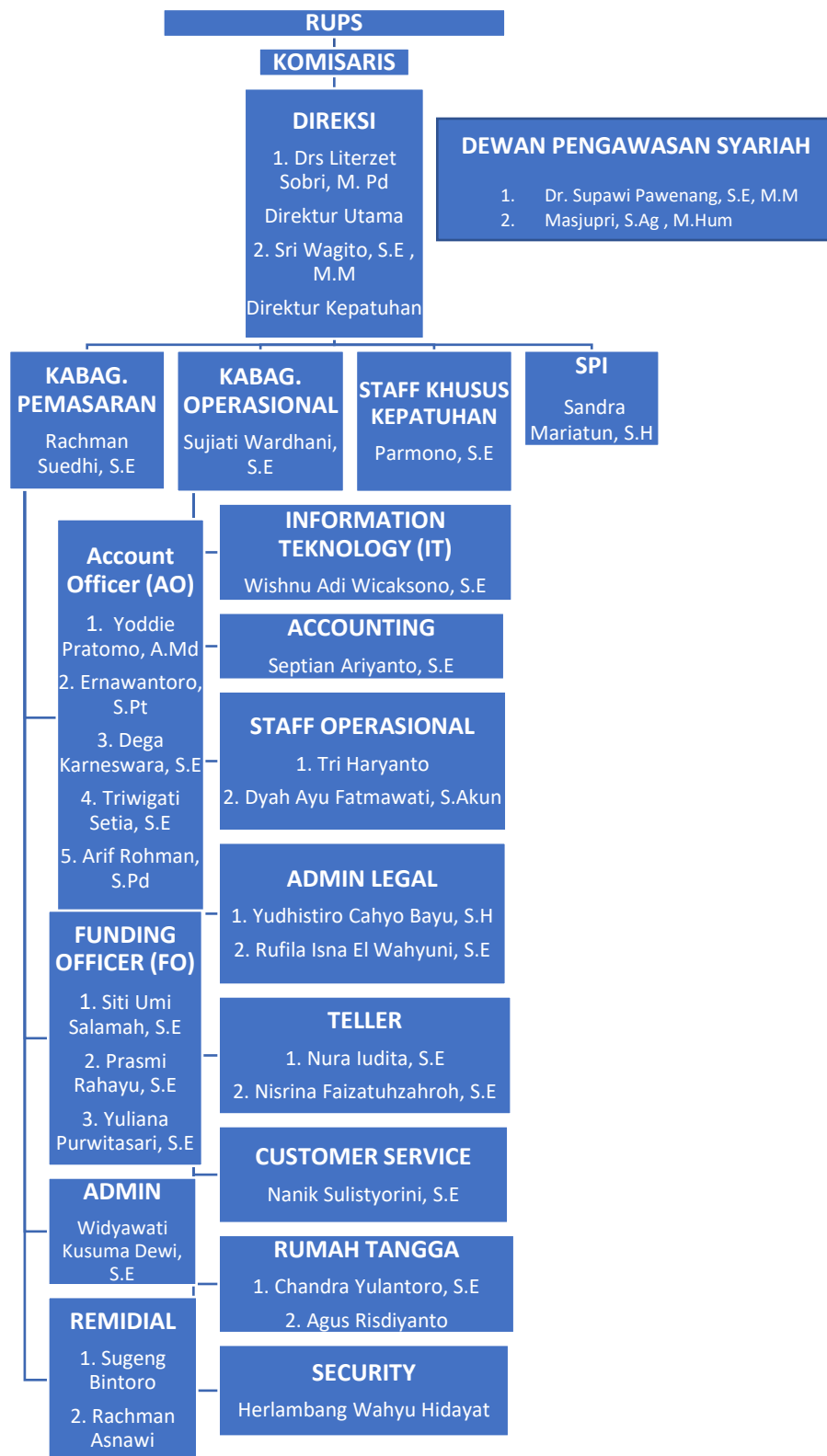
- a. Pengecekan dan mengurutkan slip transaksi dari teller
- b. Melakukan pembukuan slip transaksi di buku besar.

3. Admin Legal

- a. Membuat dan menyusun kontrak perjanjian akad kredit
- b. Melakukan pengecekan dokumen nasabah saat pengajuan kredit

4. Admin

- a. Meregis data nasabah saat pengajuan
- b. Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah.



Gambar 1 Struktur Organisasi BPRS Dana Mulia

Sumber: BPRS Dana Mulia

C. POKOK MASALAH

Lembaga keuangan BPR Syariah Dana Mulia memiliki beberapa produk unggulan diantaranya ada tabungan, deposito dan pembiayaan. Dari uraian latar belakang diatas akan membahas salah satu produk unggulan dari BPR Syariah Dana Mulia yaitu deposito. Deposito menurut Undang-undang No.10 Tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah dengan pihak bank. Deposito berbeda dengan tabungan biasa, karena deposito memiliki minimal setoran awal yang harus dibayarkan. Deposito juga bermanfaat sebagai salah satu produk investasi yang menguntungkan, karena dari tahun ke tahun peluangnya bagus. Deposito dapat dicairkan apabila sudah memasuki jatuh tempo yang sebelumnya sudah disepakati. Sebaliknya, hindari untuk mencairkan deposito saat belum mencapai jangka waktu yang ditentukan, karena akan ada penalti atau denda yang diberlakukan apabila menarik deposito sebelum waktu jatuh tempo. Penarikan deposito sebelum jatuh tempo dapat mengganggu likuiditas bank, sebab idealnya bank akan menyiapkan dana untuk membayarkan sesuai dengan jadwal pembayaran. Oleh karena itu, deposan akan diberikan penalti apabila penarikan dilakukan sebelum jatuh tempo. Denda atau penalti sudah dijelaskan pada saat pembukaan rekening deposito. Jumlah penalti atau denda sesuai dengan ketentuan setiap bank, yaitu umumnya mencapai 0,5% hingga 3%. Pihak bank melakukan penalti atau denda agar nasabah tidak menarik dana deposito sebelum waktunya, penalti tidak boleh diakui sebagai pendapatan operasional bank, akan tetapi digunakan untuk dana kebajikan yang dimanfaatkan untuk membantu pihak-pihak yang membutuhkan. Permasalahan yang terjadi di BPR Syariah Dana Mulia yaitu proses pencairan deposito oleh deposan, karena deposito merupakan simpanan berjangka, maka pencairannya tidak bisa dilakukan sesuai keinginan deposan itu sendiri harus sesuai dengan waktu jatuh temponya. Namun masih menjumpai deposan yang ingin mencairkan depositonya sebelum tanggal jatuh tempo. Kurangnya ketegasan terhadap nasabah yang melakukan deposito dalam hal memperhitungkan jangka waktu yang dibutuhkan, untuk menghindari penarikan dana deposito sebelum jatuh tempo. Pencairan

deposito sebelum jatuh tempo memberikan dampak finansial yang menyebabkan turunnya aset deposito bank.

D. PEMBAHASAN

Pada kesehariannya masyarakat menjadikan bank sebagai tempat dalam proses transaksi yang berkaitan dengan uang. Beberapa transaksi yang dapat dilakukan oleh bank yaitu terkait pinjaman, tempat menyimpan kekayaan, pengedaran serta pengawasan uang ke masyarakat, hingga memberikan bantuan peminjaman bagi usaha usaha rintisan. (Kasmir, 2009). Termuat didalam Undang-undang Negara Republik Indonesia No. 10 pasal 1 ayat 2 Tahun 1998 tentang perbankan adalah suatu Lembaga yang melaksanakan kegiatan dengan cara menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional, kearah peningkatan taraf hidup rakyat. Fungsi bank secara pokok ialah sebagai badan perantara keuangan (financial intermediary) penghimpun serta penyaluran dana dari dan untuk masyarakat dalam berbagai tujuan. Di lain sisi, bank juga berfungsi sebagai agen pembangun (agent of development) yang merupakan badan dengan tujuan mendukung dan menunjang operasionalitas pembangunan, kemajuan ekonomi dan stabilitas nasional menuju kenaikan taraf hidup masyarakat. (Ramdani, 2019). Bank juga berperan sebagai penghimpun uang, penyalur uang dalam bentuk jasa kredit, dan sebagai lembaga transaksi dagang dan pembayaran uang. Dalam menghimpun dana, bank membuka jasa dalam bentuk simpanan atau deposit dimana hal tersebut berpengaruh terhadap operasional bank dikarenakan banyaknya dana yang berhasil dikumpulkan akan dikembangkan juga untuk kepentingan masyarakat.

Pada BPR Syariah Dana Mulia menawarkan beberapa produk yang termasuk unggulan yaitu tabungan, pembiayaan dan deposito. Tabungan Deposito merupakan produk tabungan dengan Akad Mudharabah Mutlaqah yang dikeluarkan oleh BPRS Dana Mulia dengan tujuan untuk diambil sewaktu-waktu atau dalam jangka waktu tertentu. Deposito (Time Deposit) ialah suatu proses transaksi denggan nasabah dalam bentuk sertifikat berharga. Nasabah yang melakukan deposito disebut deposan. Imbalan bagi deposan yang melakukan transaksi deposito

berupa bunga yang mana nilai bunga deposito lebih tinggi daripada tabungan biasa maupun giro, hal ini menjadikan deposito termasuk dalam dana modal oleh bank (Sri Vita Wahyuni, 2017). Waktu jatuh tempo deposito yang cukup lama dapat memberikan keuntungan tersendiri bagi bank yaitu menggunakan uang deposito untuk disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit angsuran. Waktu jatuh tempo deposito adalah satu bulan, tiga bulan, enam bulan, satu tahun dan dua tahun. Bunga deposito berbanding lurus dengan waktu berjalannya deposito yaitu semakin lama waktu deposito maka akan didapatkan bunga yang besar juga. (Parmitasari, 2018). Deposito memiliki beberapa jenis-jenis, yaitu:

1. Deposito berjangka

Deposito yang diterbitkan sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan diawal. Pada deposito berjangka ini biasa diterbitkan atas nama perorangan maupun badan usaha, yang artinya dalam bilyet deposito tersebut terdapat nama seseorang maupun badan usaha pemilik deposito berjangka.

2. Sertifikat Deposito

Simpanan berjangka yang diterbitkan oleh pihak bank, dan dapat diperjual belikan maupun dipindah tangankan. Pencairan bunga pada sertifikat deposito dilakukan pada awal.

3. Deposito *On Call*

Deposito *On Call* adalah deposito yang memiliki jangka waktu minimal tujuh hari dan paling lama kurang dari satu bulan. Pada Deposito *On Call* diterbitkan atas nama dan biasanya dalam jumlah yang cukup besar misalnya 50 juta rupiah (tergantung bank yang bersangkutan) dengan bunga yang sudah ditentukan dua belah pihak yakni pihak deposan dengan pihak bank.

Dalam pembukaan rekening deposito berjangka di BPRS Dana Mulia memiliki beberapa persyaratan yang harus dipenuhi, yaitu:

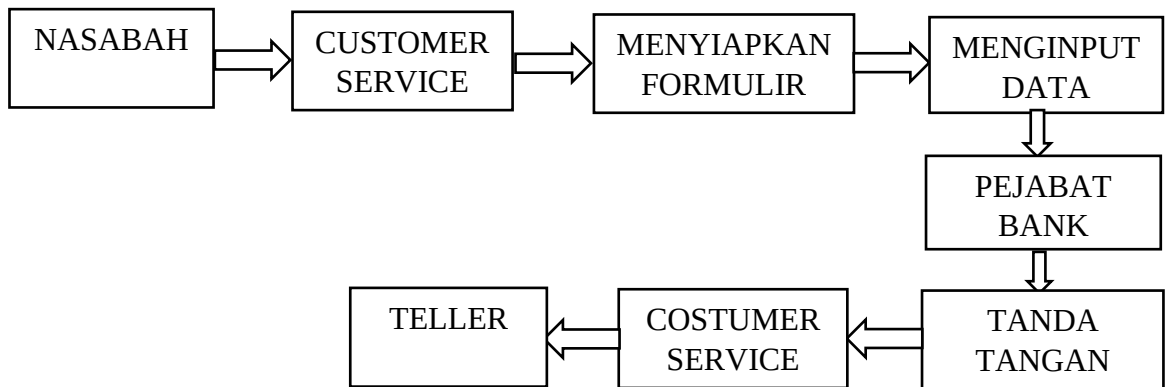
- a. Melampirkan identitas diri KTP dan Kartu Keluarga (KK)
- b. Melampirkan NPWP yang masih berlaku
- c. Melengkapi formulir nasabah yang disediakan

- d. Minimal setoran awal yaitu 1.000.000
- e. Menandatangani perjanjian deposito.

Prosedur Pembukaan Deposito Berjangka, Tata cara pembukaan rekening deposito pada Bank Umum dan BPR persyaratan dan ketentuannya sama sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, prosedur pembukaan deposito memiliki dua istilah yang berhubungan pada penerapan sistem aplikasinya, yakni dilakukan secara berurutan antara pembukaan rekening serta melakukan setoran dana atau booking transaksi. Pertama, nasabah melakukan pengajuan pembukaan rekening kepada bank agar didapatkan nomor rekening deposito, setelah itu nasabah melakukan penyetoran atau *booking* transaksi dengan masa penyimpanan yang sesuai pada permohonan. Ketentuan dalam pembukaan deposito yakni:

1. Nasabah yang ingin membuka rekening deposito mendatangi *Costumer Service* dan harus melampirkan fotokopi identitas diri seperti KTP/SIM, untuk membuat data identitas nasabah sebagai persyaratan awal pembukaan deposito berjangka pada BPR Syariah Dana Mulia
2. Nasabah diminta *Costumer Service* untuk mengisi formulir pengajuan pembukaan deposito berjangka dan melengkapi formulir profil nasabah yang telah disediakan oleh pihak bank, yang berisi mengenai identitas nasabah, rekening tabungan sebelum deposito, serta syarat dan ketentuan yang harus dilakukan oleh nasabah selama perjanjian deposito berjangka dilaksanakan.
Untuk setoran awal pada deposito berjangka nasabah perorangan minimal adalah Rp. 1.000.000 yang mana telah ditetapkan oleh BPR Syariah Dana Mulia, dan untuk setoran tunai selanjutnya tidak ada pembatasan saldo minimum.
3. Nasabah menandatangani surat perjanjian pembukaan deposito yang melampirkan materai 6000 sebagai tanda sepakat antara nasabah dan pihak bank. Lalu, proses pembuatan rekening deposito bejangka akan diproses dari *Costumer Service* menuju Teller.

Alur Pengajuan Deposito Berjangka Pada PT. BPR Syariah Dana Mulia



Gambar 2 Alur Pengajuan Deposito Berjangka

Sumber: BPR Syariah Dana Mulia

Nasabah yang ingin melakukan pembukaan deposito berjangka pada BPR Syariah Dana Mulia, langkah awal yang dilakukan nasabah adalah mendatangi *Costumer Service* untuk menyampaikan maksudnya membuka rekening deposito berjangka, dan *Costumer Service* akan menjelaskan apa saja persyaratan dan ketentuan yang harus dipenuhi untuk pembukaan deposito berjangka. *Customer service* akan menjelaskan kepada nasabah tata cara pembukaan deposito berjangka dan tata cara pengisian formulir pembukaan rekening, permohonan multi, formulir profil nasabah (jika nasabah belum memiliki rekening). Nasabah diminta untuk mengisi permohonan multi, formulir profil nasabah (jika nasabah belum memiliki rekening), formulir pembukaan rekening. Setelah nasabah selesai mengisi formulir, *customer service* menerima permohonan multi, formulir profil nasabah, formulir pembukaan rekening. *Costumer Service* melakukan pengecekan ulang dan melengkapi isian pada formulir profil nasabah dan formulir pembukaan rekening. *Customer Service* memasukkan data pada formulir nasabah untuk mendapatkan nomor CIF (Customer Identification File). Apabila nasabah sebelumnya sudah mempunyai CIF BPR Syariah Dana Mulia, maka *customer service* tidak perlu membuatkan lagi. Selanjutnya nasabah mengisi slip setoran dengan nomor rekening deposito serta melakukan setoran sesuai dengan nominal yang telah disepakati melalui teller.

Selanjutnya teller melakukan proses input data pada sistem, setelah selesai, transaksi data dilakukan validasi oleh teller dan memberikan paraf pada formulir aplikasi pembukaan deposito. Selanjutnya, diberikan kepada nasabah oleh teller berupa aplikasi penyetoran kemudian akan diberikan kepada *customer service* untuk memperoleh bilyet deposito, yang mana menandakan proses pembukaan deposito berjangka telah siap dan selesai, kemudian *customer service* menyerahkan bilyet deposito kepada nasabah.

Setelah memenuhi persyaratan dan mengikuti alur pembukaan rekening di BPRS Dana Mulia maka akan dilakukan pencairan deposito. Berikut ini merupakan alur pencairan deposito berjangka pada BPRS Dana Mulia:

1. Deposan mendatangi bank dengan membawa bilyet deposito berjangka asli. Setelah itu *customer service* mencocokkan keabsahan bilyet deposito, menghitung jumlah bunga yang menjadi hak deposan dan apabila deposan mencairkan pada tanggal yang tidak sesuai dengan jatuh tempo maka bunga bulan berjalan tidak dihitung.
2. Menyerahkan bilyet deposito asli lalu petugas meminta persetujuan kepada dewan direksi / kepala unit operasional / pejabat yang berwenang. Jika permohonan sudah disetujui, setelah itu diberi stempel “TUTUP/ SETUJU DIBAYAR” dan stempel “DICAIRKAN TANGGAL..” pada bilyet deposito asli, setelah itu dimintakan pengesahan pencairan kepada dewan direksi / kepala unit operasional / pejabat yang berwenang.
3. Deposan membawa bilyet deposito kepada teller untuk melakukan pencairan. Teller melakukan validasi pada bilyet deposito berjangka tersebut.
4. Teller menyerahkan sejumlah uang kepada deposan.

Berdasarkan prosedur pembiayaan deposito di BPR Syariah Dana Mulia diatas, deposito tidak bisa dicairkan sebelum tanggal jatuh tempo. Dalam prosedur diatas penulis menemukan munculnya masalah atau kendala yaitu adanya deposan yang ingin menarik deposito sebelum tanggal jatuh tempo. Penyebab seorang deposan

mencairkan deposito sebelum jatuh tempo. Ada beberapa penyebab orang ingin melakukan penarikan uang sebelum jatuh tempo (Kasmir, 2008):

1. Kebutuhan yang mendesak

Sebagian orang merasa yakin menyimpan uang di rekening deposito mereka hingga waktu yang ditentukan. Tetapi jika diterpa masalah secara tiba-tiba, tidak ada orang yang dapat menghindar. Musibah seperti kecelakaan, bisnis yang mengalami kebangkrutan secara mendadak, dan pengeluaran tak terduga lainnya bisa menjadi dorongan bagi orang untuk menarik deposito mereka sebelum waktunya.

2. Memanfaatkan keuntungan dari suku bunga yang lebih tinggi

Meskipun suku bunga deposito berjangka tidak berubah di sepanjang masa penyimpanan uang sesuai dengan perjanjian, suku bunga umum yang menjadi peraturan bank dapat berubah sewaktu-waktu.

3. Promosi yang ditawarkan oleh bank lain

Selain memanfaatkan suku bunga yang lebih tinggi, orang cenderung ingin mendapatkan keuntungan lain. Ada beberapa bank yang menawarkan penarikan deposito sebelum jatuh tempo tanpa penalty, seperti deposito suka-suka di Bank BJB atau produk *flexible* deposit milik Citibank. Banyak orang yang tertarik dengan keuntungan yang ditawarkan sehingga berpindah ke bank lain untuk mendapatkan keuntungan yang lebih.

4. Meninggal dunia

Pencairan deposito sebelum jatuh tempo bisa disebabkan karena nasabah meninggal dunia. Maka syarat untuk pencairannya yaitu membawa surat kematian dari RT setempat, surat kuasa, dan ahli waris.

Mencairkan deposito sebelum jatuh tempo akan menyebabkan resiko. Berikut resiko jika mencairkan deposito sebelum jatuh tempo:

1. Kerugian *penalty* (denda)

Merupakan salah satu cara yang dilakukan oleh bank untuk mencegah deposan melakukan penarikan deposito sebelum jatuh tempo yaitu dengan cara menerapkan sistem penalti ini.

2. Tidak mendapatkan bunga berjangka

Pendapatan bunga deposito yang sudah ditetapkan diawal pembukuan rekening deposito terancam tidak diberikan. Tidak semua bank menerapkan sistem ini, namun di BPR Syariah Dana Mulia menerapkan persyaratan ini.

3. Bunga yang dibayarkan lebih rendah

Risiko lainnya yang lebih rendah dibandingkan dua risiko di atas adalah pembayaran bunga yang nilainya di bawah bunga yang dijanjikan. Nilai ini disesuaikan dengan waktu penarikan nasabah.

Berikut langkah-langkah mencairkan deposito sebelum jatuh tempo:

1. Nasabah atau deposan menyerahkan bilyet deposito kepada petugas *customer service*.
2. Mengisi form pencairan deposito
3. Kemudian petugas *customer service* akan memproses dan menyiapkan slip pencairan deposito bersamaan dengan slip bunga dari deposito
4. Nasabah atau deposan harus membubuhkan tanda tangannya di belakang setiap slip tersebut
5. Tanda tangan ini dicocokkan dengan yang terdapat pada permohonan pembukuan deposito nasabah pada saat pembukuan rekening
6. Membayar biaya penalti, penetapan denda atau biaya penalti berbedabeda tergantung kebijakan setiap bank
7. Petugas teller memvalidasi dan mendebet saldo deposito serta langsung menyerahkan kepada nasabah atau deposan.

E. SIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan pembahasan yang sudah diuraikan diatas, dapat diambil kesimpulan:

1. Prosedur pengajuan pembukaan rekening deposito yang diterapkan pada BPR Syariah Dana Mulia sistemnya sudah baik.
2. Pencairan deposito berjangka sebelum jatuh tempo pada BPR Syariah Dana Mulia, deposan akan dikenakan dua perlakuan yakni apabila pencairan sesuai tanggal jatuh tempo namun tidak sesuai bulan jatuh tempo maka bunga dibayarkan pada pokok ditambah bunga penuh dan apabila pencairan dilakukan tidak sesuai tanggal jatuh tempo dalam artian tanggal dan bulan tidak sesuai jatuh tempo maka pokok deposito dibayarkan full dan bunga berjalan tidak dibayarkan
3. Sistem yang diterapkan pada BPR Syariah Dana Mulia sudah terbilang cukup baik, sistem pengajuan maupun sistem pencairan deposito berjangka. Namun perlu adanya evaluasi atau peningkatan kendala-kendala yang sudah diuraikan atau dijelaskan sebelumnya.

Berdasarkan kesimpulan diatas mengenai prosedur pengajuan dan pencairan deposito pada BPR Syariah Dana Mulia, penulis memberikan saran agar pada saat penghimpunan dana pihak BPR Syariah Dana Mulia mengawasi dan memantau para nasabahnya agar tetap memenuhi kewajiban yang telah ditentukan yaitu dengan cara pihak bank dapat mengingatkan nasabah sudah tanggal jatuh tempo dengan melalui via whatsapp ataupun telepon. Apabila ada nasabah yang hendak ingin mencairkan deposito yang belum jatuh tempo, tetapi nasabah tersebut belum melengkapi persyaratan pencairan deposito, sebaiknya pihak bank menunda pencairan deposito terlebih dahulu sampai nasabah tersebut melengkapi persyaratan dengan lengkap.

F. DAFTAR PUSTAKA

Indonesia, P. 2023. Tentang Kami Dana Mulia. Dipetik Maret 01, 2023, dari <https://banksyariahdanamulia.co.id/>

Nurjanah, S. (2022). Prosedur Pembukaan dan Pencairan Deposito Berjangka Pada PT. BPR Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman.

Pertiwi, Dian. "Proses Pencairan Deposito Sebelum Masa Jatuh Tempo Pada Bank Muamalat KC Yogyakarta." (2020).

Susanti, A. (2020). *Implementasi Pencairan Deposito Pada PT. BPRS Aman Syariah Sekampung Lampung Timur* (Doctoral dissertation, IAIN Metro).

LAMPIRAN

Lampiran 1. Logbook Kegiatan

1. Nama Mahasiswi : Khafi Dhotul Khasanah
2. Nama Perusahaan : BPRS Dana Mulia
3. Alamat : Jl. Dr. Radjiman No. 556 Sondakan,
Laweyan, Kota Surakarta, Jawa Tengah
57147
4. Nama Dosen Pembimbing : Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.

No	Hari/Tanggal	Kegiatan
1	1 Feb 2023	Pengenalan lingkungan kerja dan jobdesk yang terdapat dalam tiap divisi di BPR Syariah Dana Mulia
2	2 Feb 2023	Menyusun dan membuat kwitansi permohonan pinjaman
3	3 Feb 2023	Menyusun dan mengurutkan jurnal transaksi
4	6 Feb 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
5	7 Feb 2023	Melakukan penginputan data
6	8 Feb 2023	Meregistrasi data nasabah
7	9 Feb 2023	Menyusun kwitansi permohonan pinjaman
8	10 Feb 2023	Input data nasabah
9	13 Feb 2023	Menyusun dan membuat
10	14 Feb 2023	Menyusun dan membuat kwitansi permohonan pinjaman
11	15 Feb 2023	Izin
12	16 Feb 2023	Menstempel data permohonan pinjaman dan mengurutkan jurnal transaksi
13	17 Feb 2023	Mengisi data permohonan pembukuan tabungan dan deposito

14	20 Feb 2023	Mengurutkan jurnal transaksi
15	21 Feb 2023	Mencocokkan dan mengurutkan jurnal transaksi
16	22 Feb 2023	Mengisi data nasabah untuk tutup buku rekening dan mencari voucher untuk keperluan audit KAP
17	23 Feb 2023	Mencocokkan dan mengurutkan jurnal
18	24 Feb 2023	Mengisi data permohonan pembukaan tabungan dan deposito
19	27 Feb 2023	Sakit
20	28 Feb 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
21	1 Mar 2023	Meregistrasi data nasabah
22	2 Mar 2023	Membantu persiapan tabungan lebaran
23	3 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
24	6 Mar 2023	Meregistrasi data nasabah dan membuat parcel lebaran
25	7 Mar 2023	Melakukan penginputan data nasabah dan membuat parcel lebaran
26	8 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah dan membuat parcel lebaran
27	9 Mar 2023	Mencocokkan data nasabah dengan sistem dan membuat parcel lebaran
28	10 Mar 2023	Meregistrasi data nasabah dan membuat parcel lebaran
29	13 Mar 2023	Pengecekan dokumen pengajuan kredit dan mencocokkan jurnal transaksi dan membuat parcel lebaran
30	14 Mar 2023	Menginput data penutupan rekening dan mencocokkan dan mengurutkan jurnal transaksi dan membuat parcel lebaran
31	15 Mar 2023	Mengisi data pembukuan tabungan dan deposito dan membuat parcel lebaran
32	16 Mar 2023	Izin
33	17 Mar 2023	Izin
34	20 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah

35	21 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
36	27 Mar 2023	Mencocokkan data nasabah deposito dengan sistem
37	28 Mar 2023	Meregistrasi data pinjaman nasabah
38	29 Mar 2023	Membuat surat peringatan kepada nasabah yang bermasalah
39	30 Mar 2023	Mengurutkan jurnal transaksi
40	31 Mar 2023	Mengurutkan jurnal transaksi

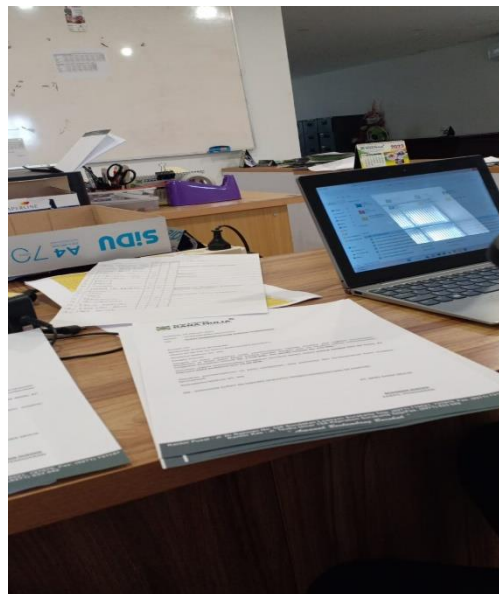
Lampiran 2. Logbook Konsultasi

Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing

Nama : Khafi Dhotul Khasanah
 NIM : 20210029
 Program Studi : SI Akuntansi
 Judul : Prosedur Pengajuan Dan Pencairan Deposito Di PT. BPR
 Syariah
 Dana Mulia
 Dosen Pembimbing : Astuning Suharsini, S.E., M.Acc.

No	Hari/Tanggal	Keterangan	TTD
1	Senin, 27 Feb 2023	Konsultasi laporan KKU bagian tema pokok masalah	
2	Kamis, 2 Mar 2023	Konsultasi laporan KKU pada bagian latar belakang	
3	Jum'at, 17 Apr 2023	Konsultasi laporan KKU pada bagian pokok masalah dan pembahasan	
4	Selasa, 2 Mei 2023	Konsultasi laporan KKU secara keseluruhan	

Lampiran 3. Dokumentasi Kegiatan







Lampiran 4. Presensi

 **DAFTAR HADIR MAHASISWA STIE SURAKARTA**
KEGIATAN KULIAH KERJA USAHA (KKU)
Periode

Nama Mahasiswa : KHAFIL DHOTUL KHARISANAH Nama Instansi : BPDS OAHM MULIA
NIM : 20210039 Alamat Instansi : Jl. Pajajaran No. 56, Scondalean, Kec. Laweyan, Surakarta
Pembimbing : ASTUNING GAWARANI, S.E., M.Ng. Nama Pimpinan : Drs. Liliwati Satrio, M.Pd.
No. Telp Pembimbing : No. Telp Pimpinan :

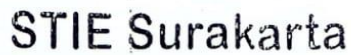
FEBRUARI 2023																											
RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
/	/	/	-	-	/	/	/	/	/	-	-	/	/	/	12m	/	LIBUR	-	/	/	/	/	/	-	-	12m	/

MARET 2023																														
RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
/	/	/	-	-	/	/	/	/	/	-	-	/	/	/	12m	12m	-	-	/	/	LIBUR	KKU	-	-	-	/	/	/	/	/

APRIL 2023																													
SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU	SENIN	SELASA	RABU	KAMIS	JUMAT	SABTU	MINGGU							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
					LIBUR																LIBUR								

Surakarta,
Pimpinan/Ketua/Kepala Instansi

(.....)



NILAI KULIAH KERJA USAHA (KKU)

Nama Mahasiswa : KHAFI DHOTUL KHASANAH
NIM : 20210029
Dosen Pembimbing : ASTUNING SAHARSINI S.E., M.ACC
Nama Perusahaan : BANK SYARIN DANA MULIA
Judul : Prosedur Pengujian dan Pencarian Deposito di PT. BPR Syariah Dana Mulia

NO.	KETERANGAN	NILAI PERUSAHAAN
A	KEDISIPLINAN	
1	Ketepatan Waktu / Disiplin	A ⁺
2	Sikap Kerja / Prosedur Kerja	A
3	Tanggungjawab Terhadap Tugas	A
4	Kehadiran / Absensi	A ⁻
5	Mematuhi Peraturan	A
B	PRESTASI KERJA	
1	Kemampuan Kerja	A
2	Keterampilan Kerja	A ⁻
3	Kualitas Hasil Kerja	A
4	Kemampuan Beradaptasi	B ⁺
5	Kerjasamanya	A
6	Kerajinan / Inisiatif	B ⁺
C	KREATIVITAS	
1	Mampu berpendapat	B ⁺
2	Mampu menganalisis masalah	A
3	Mampu memecahkan masalah	A
D	PERFORMANCE	
1	Penampilan	A
2	Etika Berpakaian	A
Nilai Rata-Rata Perusahaan		3,85
Nilai Dosen Pembimbing XICU		
Total Nilai (Perusahaan dan Pembimbing XICU)		

Apakah Bapak/Ibu Pimpinan bersedia merekrut mahasiswa KKU tersebut diatas untuk menjadi karyawan di perusahaan/instansi yang Bapak/Ibu pimpin?

☐ YA☒ TIDAK

PIMPINAN / DIREKTUR
INSTANSI / BADAN USAHA

DOSEN PEMBIMBING

**BANK SYARIAH
DANA MUDIA**
PT BANK SYARIAH DANA MUDIA

NIK.....

NIDN:

NIDN:
 = MENGETAHUI
 KETUA PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

NIDN: 100-100000000

Catatan : Pedoman Penilaian		NIDN: _____
Nilai dalam Huruf	Poin	Renjang Score
A-	4,0	85,00-100,00
B+	3,75	80,00-84,99
B	3,50	75,00-79,99
B-	3,00	70,00-74,99
C+	2,75	65,00-69,99
C	2,50	60,00-64,99
D	2,00	55,00-59,99
E	1,00	40,00-54,99
Pimpinan / Disiplin	0	10-30

E	1,00	40,00-54,99
Pimpinan / Direktur Instansi / Badan Usaha dan Dosen	0	00,00-39,99