

BAB IV

PEMBAHASAN

4.1 Prosedur Nasabah Melakukan Transfer Pada Bank Nagari

Sebelum nasabah melakukan kiriman uang (transfer) di bank nagari, terlebih dahulu nasabah harus mengetahui syarat dan ketentuan transfer pada bank nagari. Syarat dan ketentuan transfer pada bank nagari adalah sebagai berikut:

1. Nasabah harus memberikan tanda pengenal seperti KTP, SIM dll.
2. Biaya yang dikenakan untuk transfer di tanggung oleh nasabah. Jika nasabah melakukan transfer sesama bank nagari tidak dikenakan biaya. Tetapi jika nasabah melakukan transfer antar bank, nasabah dikenakan biaya Rp 25.000,- melalui RTGS dan Rp 5.000,- melalui kliring.
3. Kesalahan nasabah dalam mengisi aplikasi setoran yang mengakibatkan gagalnya transfer tidak di tanggung oleh pihak bank.
4. Nasabah harus mengisi aplikasi setoran yang telah disediakan pihak bank.
5. Permohonan dalam melakukan kiriman uang (transfer) dapat dilakukan melalui kantor-kantor cabang bank nagari.

Ada beberapa cara nasabah melakukan transfer pada bank nagari cabang siteba padang, yaitu:

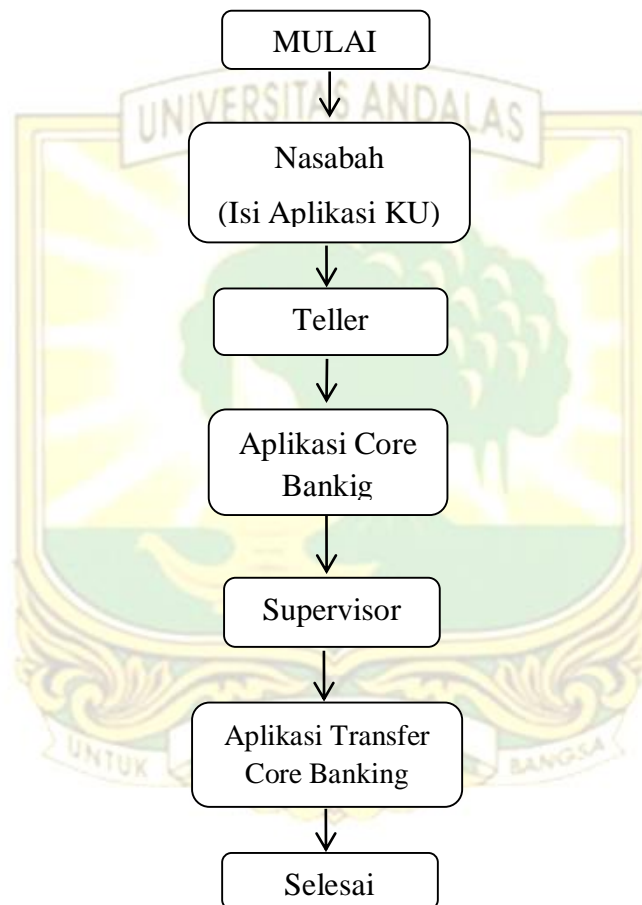
4.1.1 Kiriman Uang (Transfer) Melalui Bank Nagari

Kiriman uang (transfer) melalui bank Nagari ada dua cara yaitu kiriman uang antar rekening dan kiriman uang antar bank. Kiriman uang antar rekening nasabah harus mengisi aplikasi setoran sesama bank nagari yang telah

disediakan pihak bank nagari. Kiriman uang antar bank nasabah harus mengisi aplikasi setoran beda bank yang telah disediakan pihak bank nagari.

Berikut ini adalah alur prosedur pelaksanaan kiriman uang (transfer) melalui setoran tunai di bank nagari cabang siteba padang.

Gambar 4.1
Prosedur Transfer Melalui Bank



Sumber: *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Keterangan:

1. Nasabah mengisi aplikasi kiriman uang (KU) secara lengkap dan benar.

2. Nasabah menyerahkan aplikasi KU tunai atau debet rekening kepada teller.
3. Teller terima dan teliti kebenaran dan kelengkapan data isian kiriman uang.
4. Teller input ke aplikasi core banking.
5. Teller serahkan aplikasi KU lembar untuk nasabah yang telah diregister oleh core banking.
6. Teller serahkan aplikasi KU lembar untuk validasi oleh supervisor .
7. Supervisor terima aplikasi KU dari teller.
8. Supervisor melakukan otorisasi sekaligus mengirim KU ke cabang koordinator SKNBI melalui core banking system.
9. Transaksi selesai.

4.1.2 Kiriman Uang (transfer) melalui ATM

Transfer melalui ATM di Bank Nagari terlebih dahulu nasabah harus memiliki tabungan dan ATM pada bank nagari. Apabila nasabah telah memiliki tabungan dan ATM Bank Nagari maka nasabah tersebut dapat menggunakan ATM Bank Nagari sebagai sarana dalam pengiriman uang maupun penarikan uang secara tunai. Berikut ini adalah nominal transaksi yang dapat dilakukan di ATM Bank Nagari adalah sebagai berikut:

Tabel 4.1
Nominal Transaksi Kartu ATM
Pada Bank Nagari Cabang Siteba Padang

Kartu ATM	Reguler	Silver	Gold
Tarik Tunai	Rp 5.000.000,-	Rp 7.500.000,-	Rp 10.000.000,-
Transfer Bank Nagari	Rp 25.000.000,-	Rp 25.000.000,-	Rp 35.000.000,-
Transfer Antar Bank	Rp. 25.000.000,-	Rp 25.000.000,-	Rp 25.000.000,-

Sumber: Bank Nagari (2018)

Biaya administrasi yang dikenakan tiap bulan pada kartu ATM Bank Nagari adalah sebagai berikut :

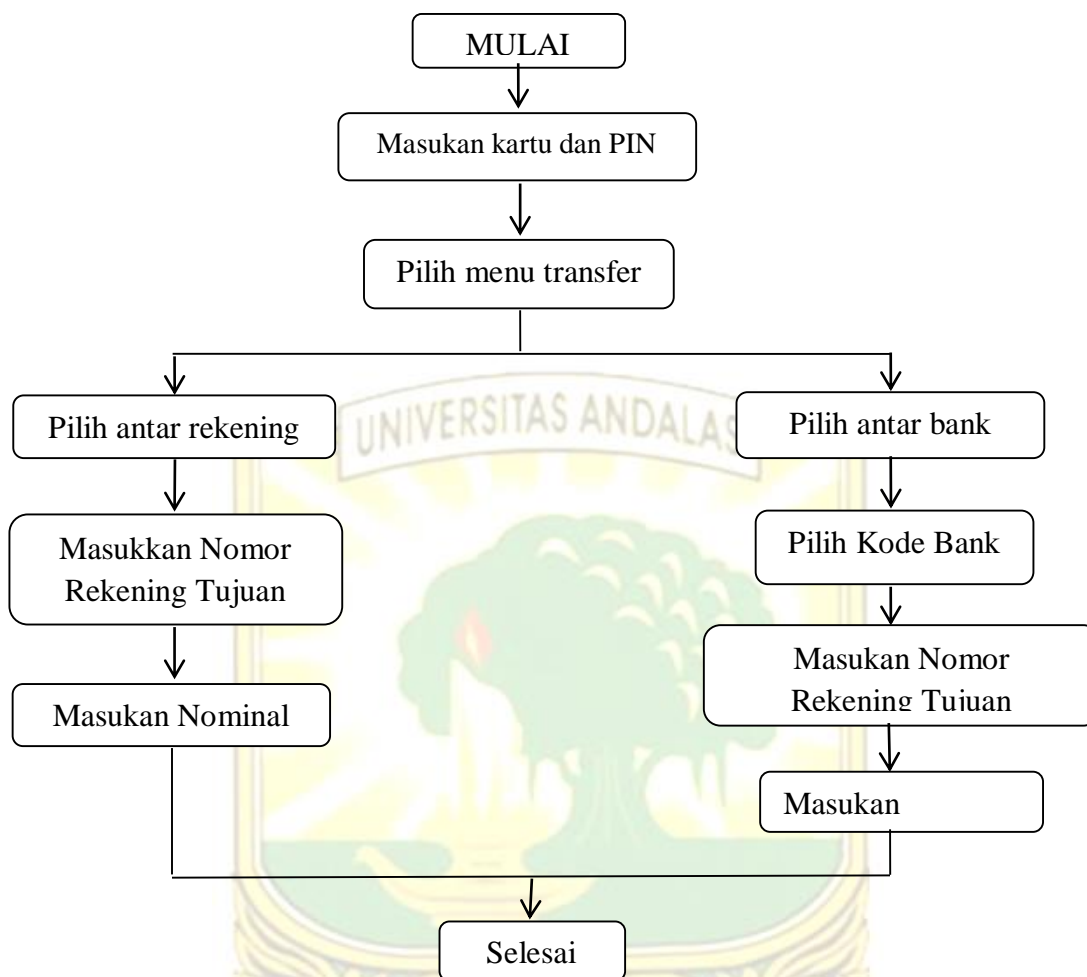
Tabel 4.2
Biaya Administrasi Kartu ATM Tiap Bulan
Pada Bank Nagari Cabang Siteba Padang

Kartu ATM	Biaya
Reguler	Rp 2.500,-
Silver	Rp 5.000,-
Gold	Rp 7.500,-

Sumber : Bank Nagari,(2018)

Berikut ini adalah alur prosedur pelaksanaan kiriman uang (transfer) melalui via ATM pada Bank Nagari Cabang Siteba Padang.

Gambar 4.2
Prosedur Transfer Melalui Via ATM



Sumber: *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Keterangan :

1. Nasabah sudah memiliki kartu ATM Bank Nagari.
2. Nasabah memasukan kartu ATM Bank Nagari ke slot kartu mesin ATM
Nasabah harus pastikan saat memasukan kartu ATM, posisi kartu benar dan tidak terbalik. Posisi benar dengan bagian atas kartu tertara nama agar kartu terbaca di mesin ATM.
3. Nasabah memilih menu transfer.

4. Jika nasabah melakukan transfer antar rekening, nasabah langsung memasukkan nomor rekening tujuan dan jumlah nominal yang akan di transfer. Selanjutnya transaksi selesai, cetak bukti transfer. Transfer antar rekening ini bank nagari tidak di kenakan biaya.
5. Jika nasabah melakukan transfer antar bank, nasabah terlebih dahulu memasukkan kode bank yang dituju, nomor rekening tujuan dan jumlah nominal yang akan di transfer. Transaksi selesai, cetak bukti transfer. Transfer antar bank ini bank nagari menetapkan biaya sebesar Rp 6.500,-

4.1.3 Kiriman Uang (Transfer) Melalui Nageri SMS Banking

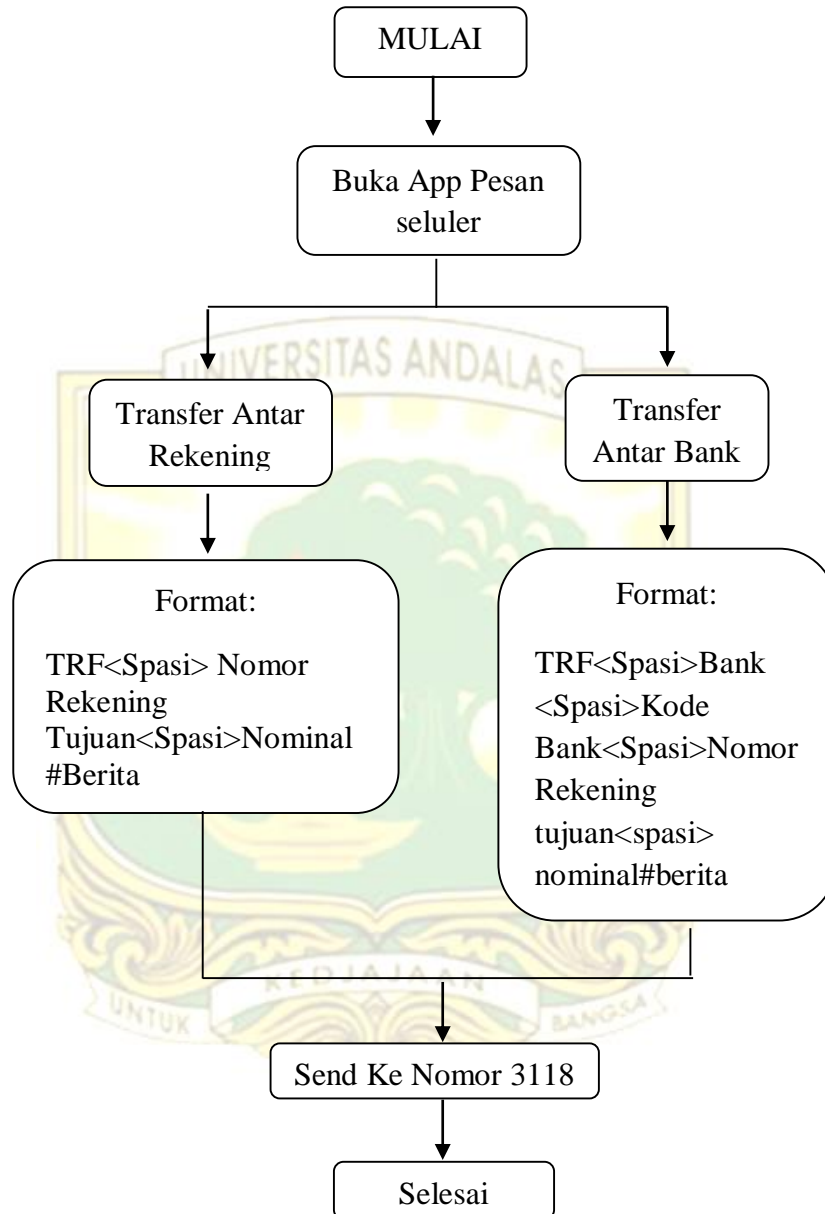
SMS Banking merupakan produk layanan perbankan berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan melakukan berbagai transaksi perbankan.

Fitur SMS Banking bank nagari:

- a. Informasi Saldo
- b. Transfer
- c. Inquiry Statement

Berikut adalah alur prosedur pelaksanaan Kiriman Uang (transfer) melalui SMS Banking Pada Bank Nagari Cabang Siteba Padang.

Gambar 4.3
Prosedur Transfer Melalui SMS Banking



Sumber: *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Keterangan:

1. Nasabah sudah terdaftar menggunakan nagari SMS banking.
2. Nasabah menggunakan aplikasi pesan seluler untuk melakukan transfer.

3. Jika nasabah melakukan transfer antar rekening, nasabah memasukan pesan dengan mengisi format transfer seperti TRF <spasi> nomor rekening tujuan <spasi> nominal# Berita. Kemudian kirim ke nomor yang telah di tentukan. Selanjutnya transaksi selesai.
4. Jika nasabah melakukan trnsfer anatr bank, nasabah memasukan pesan dengan mengisi format transfer seperti TRF <spasi> bank <spasi> kode bank <spasi> nomor rekening tujuan <spasi> nominal# Berita. Kemudian kirim ke nomor yang telah di tentukan. Selanjutnya transaksi selesai.
5. Biaya dalam menggunakan Nagari SMS Banking yaitu dikenakan saldo pulsa yang ada dalam seluler sebesar Rp 5.000,-

4.1.4 Kiriman Uang (Transfer) Melalui Nagari Mobile Banking

Nagari Mobile Banking adalah sebuah sistem layanan dari bank nagari untuk melakukan sejumlah transaksi keuangan yang dapat diakses langsung oleh nasabah melalui perangkat mobile banking.

Menu Nagari Mobile Banking:

- a. Informasi saldo
- b. History transaksi
- c. Informasi
- d. Transfer
- e. Pembayaran semua tagihan (listrik, air, telepon, tv kabel, iuran BPJS, PBB, uang kuliah dan lainnya)
- f. Pembelian multy biller (token listik, pulsa HP, paket data, dan lainnya)

Berikut adalah alur prosedur pelaksanaan Kiriman Uang (Transfer) melalui Nagari Mobile Banking.

Gambar 4.4
Prosedur Transfer Melalui Nagari Mobile Banking



Sumber: *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Keterangan:

1. Nasabah sudah terdaftar dalam menggunakan aplikasi nagari mobile banking.
2. Nasabah membuka aplikasi nagari mobile banking dengan memasukan kode akses yang dimiliki oleh nasabah.

3. Nasabah memilih menu transfer.
4. Jika nasabah melakukan transfer antar rekening nasabah hanya memasukan nomor rekening dan nominal yang akan di transfer oleh nasabah. Kemudian nasabah memasukan kode akses dan PIN yang telah di buat oleh nasabah untuk keamanan nasabah dalam melakukan transfer. Selanjutnya transaksi selesai.
5. Jika nasabah melakukan transfer antar bank nasabah memasukan bank tujuan terlebih dahulu, baru nomor rekening dan nominal yang akan di transfer oleh nasabah. Kemudian nasabah memasukan kode akses dan PIN untuk keamanan nasabah dalam melakukan transfer. Selanjutnya transaksi selesai.
6. Biaya dalam menggunakan aplikasi nagari mobile banking ini yaitu dengan menggunakan paket data. Jika melakukan transfer biayanya sama dengan ketentuan yang telah di buat oleh bank nagari. Transfer Antar rekening tidak dikenakan biaya sedangkan transfer antar bank di kenakan biaya Rp 6.500,-

4.1.5 Kiriman Uang (Transfer) Melalui NCM

Nagari cash management (NCM) merupakan satu jenis jasa layanan keuangan yang ditujukan untuk nasabah perorangan dan non-perorangan (perusahaan/lembaga) dimana nasabah yang bersangkutan dapat memperoleh informasi keuangan dan melakukan transaksi keuangan melalui fasilitas online.

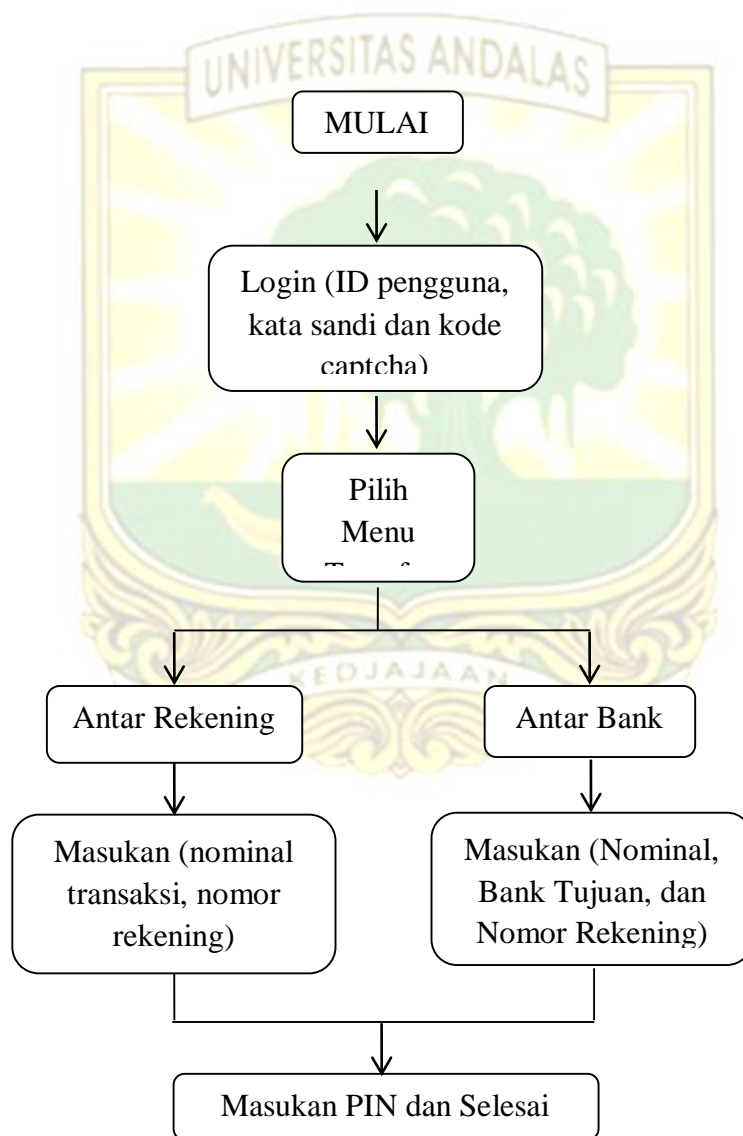
Menu Nagari Cash Management (NCM):

- a. Profile
- b. Informasi
- c. Transfer

- d. Pembayaran
- e. Pembelian
- f. Logout

Berikut adalah alur prosedur pelaksanaan kiriman uang (transfer) melalui Nagari Cash Management (NCM) pada bank nagari cabang siteba padang.

Gambar 4.5
Flowchart Prosedur Transfer Melalui NCM



Sumber : *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Keterangan:

1. Nasabah sudah terdaftar menggunakan Aplikasi Nagari Cash Management (NCM)
2. Nasabah login dengan menggunakan ID pengguna, kata sandi dan kode captcha.
3. Nasabah memilih menu transfer.
4. Menu transfer yang dimiliki nagari cash management terdiri dua yaitu transfer antar rekening dan transfer antar bank.
5. Jika nasabah melakukan transfer antar rekening, nasabah memasukkan nominal transaksi dan nomor rekening. Kemudian memasukkan PIN sebagai keamanan. Selanjutnya transaksi selesai.
6. Jika nasabah melakukan transfer antar bank nasabah memasukkan nominal transaksi, bank tujuan dan nomor rekening. Kemudian memasukkan PIN sebagai keamanan. Selanjutnya transaksi selesai.
7. Biaya menggunakan NCM sama dengan menggunakan nagari mobile banking.

4.2 Prosedur Kiriman Uang (Transfer) Pada Bank Nagari

Ada beberapa prosedur Kiriman Uang (Transfer) pada Bank Nagari Cabang Siteba Padang, yaitu:

4.2.1 Prosedur Transfer Dengan Sesama Bank Nagari

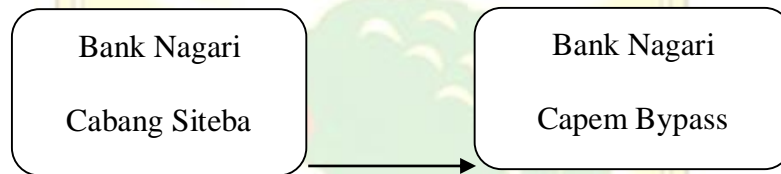
Transfer sesama bank nagari ini akan melibatkan rekening antar kantor bank (RAK). Transfer ini bisa dilakukan dalam satu kota, antar kota dan luar negeri. Prosedur transfer dalam kota maupun antar kota yang sesama bank nagari, satu cabang bisa langsung mentransfer ke cabang lain melalui RAK.

Pengiriman uang dilakukan oleh bank dengan cara memerintahkan cabang lain untuk membayar sejumlah uang tertentu kepada *beneiciary* (orang yang berhak menerima transfer) yang berdomisili di kota tertentu.

Misalnya:

Nasabah Bank nagari cabang siteba mentansfer dana kepada nasabah Bank Nagari Capem Bypass.

Gambar 4.6
Flowchart Prosedur Transfer Sesama Bank Nagari
A B



Sumber: *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Keterangan:

Jadi A merupakan nasabah Bank Nagari Cabang Siteba yang akan memberikan amanat kepada bank nagari cabang siteba untuk mentransfer dana yang di tujukan kepada B yang merupakan nasabah Bank Nagari Capem Bypass. Transfer tersebut akan dilaksanakan apabila seluruh dana setoran telah efektif, maka transfer dapat langsung dilakukan.

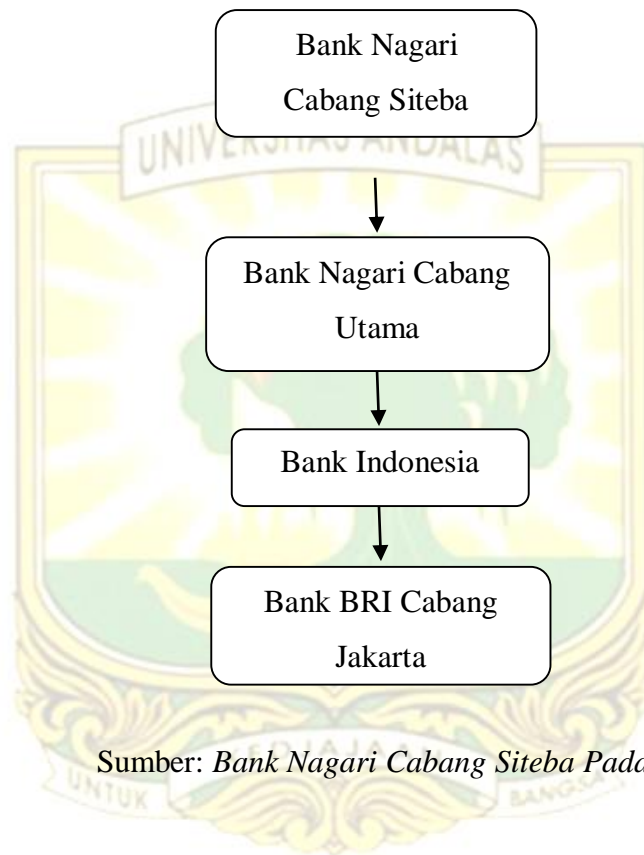
4.2.2 Prosedur Kiriman Uang (Transfer) pada Bank Nagari dengan Bank Lain

Transfer bank nagari dengan bank lain merupakan semua jenis pengiriman uang yang dikirm dari bank pengirim atas permintaan pengirim kepada bank pembayar untuk di bayarkan kepada penerima.

Misalnya:

Nasabah Bank Nagari Cabang Siteba mentransfer dana kepada nasabah Bank Bri Cabang Jakarta.

Gambar 4.7
Flowchart Prosedur Transfer Antar Bank



Sumber: *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Keterangan:

1. Nasabah Bank Nagari Cabang Siteba mengajukan permohonan transfer uang / dana kepada Bank BRI Cabang Jakarta.
2. Bank nagari cabang siteba akan meneruskan pengiriman tersebut kepada Kantor Cabang Utama agar melaksanakan pembayaran kepada penerima melalui hubungan rekening antar kantor (RAK) masing-masing bank.

3. Bank Nagari Cabang Utama akan memberikan nota kredit melalui Bank Indonesia pada saat penerimaan atau penyerahan warkat debit / kredit di lembaga kliring Bank Indonesia untuk di tunjukan kepada penerimanya di Bank BRI Cabang Jakarta.
4. Dari Bank Indonesia akan dikliringkan ke bank yang dituju yaitu Bank BRI Cabang Jakarta.
5. Bank BRI cabang Jakarta memberitahukan pengiriman uang kepada pihak peneriman (*beneficiary*).

4.3 Perkembangan Jumlah Transaksi Transfer Pada Bank Nagari Cabang Siteba Padang

Berdasarkan data yang telah didapat dari bank nagari cabang siteba padang pada tiga tahun terakhir yaitu dari tahun 2016-2018. Dimana perkembangan jumlah transaksi transfer pada bank nagari cabang siteba padang adalah sebagai berikut:

Tabel 4.3
Perkembangan Jumlah Transaksi Tranfer
Pada Bank Nagari Cabang Siteba Padang

Tahun	Jumlah Transaksi Transfer
2016	112.800
2017	120.000
2018	133.000

Sumber : *Bank Nagari Cabang Siteba Padang*

Pada tabel 4.3 dapat dilihat bahwa perkembangan jumlah transaksi transfer pada bank nagari cabang sitaba selalu meningkat setiap tahunnya. Pada tahun 2016

terdapat sebanyak 112.800 jumlah transaksi transfer. Kemudian pada tahun 2017 jumlah transaksi transfer mengalami kenaikan menjadi 120.000 transaksi. Pada tahun 2018 jumlah transaksi transfer juga mengalami kenaikan menjadi 133.000 transaksi. Kenaikan ini disebabkan oleh meningkatnya aplikasi digital pada bank nagari cabang siteba padang. Sehingga jumlah transaksi setiap tahun meningkat.

4.4 Manfaat Pelaksanaan Kiriman Uang (Transfer) Pada Bank Nagari

Menurut Bank Nagari dengan adanya sarana transfer ini telah memberikan banyak sekali keuntungan kepada berbagai pihak. Baik untuk pihak yang mengirim/ menerima dana maupun pihak bank. Beberapa manfaat yang dapat di peroleh masing-masing pihak antara lain yaitu:

1. Bagi nasabah / pihak pengirim / pihak penerima
 - a. Waktu yang dibutuhkan dalam penggunaan sarana transfer ini sangat cepat, apalagi dengan sistem online computer yang terus terhubung selama 24 jam. Jadi uang yang dikirim akan tiba langsung ke tempat tujuan yang di tuju oleh pengirim.
 - b. Keamanan yang sangat terjamin bagi nasabah. Karena nasabah tidak perlu mambawa uang tunai dengan jumlah nominal yang cukup besar.
 - c. Prosedur dan proses pengirim uang sangat mudah, aman dan cepat. Cukup mengirim dengan menggunakan formulir transfer dengan menyetorkan sejumlah dana maupun didebet dari rekening pun bisa.
 - d. Biaya pengiriman untuk jasa transfer yang dikenakan bank relative murah dibandingkan kantor pos.

- e. Dapat menghemat waktu dalam melakukan transfer dengan menggunakan aplikasi digital yang ada pada bank nagari cabang siteba.

2. Bagi Bank Nagari

- a. Bank memperoleh pendapatan / penghasilan dari biaya pengiriman yaitu berupa provisi dan komisi yang di bebaskan kepada nasabah yang hendak mengirim dana.
- b. Bank dapat menggunakan saldo mengedap nasabah selama jangka waktu antara diterimanya uang oleh nasabah dengan saat uang tersebut diambil dengan penerima dana.
- c. Dana yang telah terkumpul pada bank dapat digunakan untuk penambahan modal bank dengan memperlancar peredaran uang dalam masyarakat.
- d. Dengan adanya aplikasi digital bank dapat meningkatkan jumlah transaksi setiap tahunnya.

4.5 Hambatan Kiriman Uang (Transfer) Pada Bank Nagari

Ada beberapa hambatan yang terjadi di bank nagari cabang siteba dalam kiriman uang (transfer) adalah sebagai berikut:

1. Terjadi suatu kendala dalam melakukan kiriman uang (transfer) yang disebabkan oleh gangguan pada jaringan.. Sehingga kiriman uang (transfer) yang dilakukan terganggu.
2. Dari segi pelayanan pihak bank harus melayani nasabah dalam memandu pengisian slip setoran dengan hati-hati dan jelas, sehingga tidak terjadi

kesalahan dalam melakukan transaksi yang bisa jadi kesalahan dari nasabah itu sendiri.

3. Kelalaian petugas bank dalam memasukan data kedalam komputer juga dapat merugikan pihak bank dan nasabah.
4. Kurangnya dalam memberikan informasi. Bank harus siap siaga dalam memberikan informasi kepada nasabah apabila terjadi gangguan dalam bertransaksi, sehingga nasabah tidak mengeluh terhadap pihak bank dengan adanya informasi yang jelas.

