



## RINGKASAN

ANGGITA KUMALASARI HERSAM. Sistem Pengelolaan Dana Tabungan dan Deposito pada Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Takeran. (*Saving Fund Management System and Deposit at Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Takeran*). Dibimbing oleh ASTY KHAIRI INAYAH SYAHWANI

Dunia investasi saat ini sangat dekat dengan pertumbuhan perekonomian. Salah satu tempat yang aman untuk berinvestasi dan juga membantu menyimpan dan menyalurkan dana adalah lembaga keuangan. Bank mempunyai kegiatan *funding* dan *lending*. Salah satu bank yang melaksanakan kegiatan *funding* dan *lending* adalah Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Takeran. Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Takeran atau biasa disebut KBPR Takeran merupakan suatu lembaga yang bergerak di bidang perbankan yang salah satu kegiatannya adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito. Setiap tiga bulan sekali KBPR Takeran memasang hasil neraca tiga bulanan pada papan pengumuman yang berada di kantor pusat maupun kantor kas guna diperlihatkan kepada debitur. Sehingga debitur dapat melihat kemana saja uang investasi tersebut dialokasikan. KBPR Takeran memerlukan sistem akuntansi agar informasi mengenai kegiatan keuangannya dapat tersampaikan dengan baik, jelas dan juga dapat digunakan untuk pengambilan keputusan manajemen.

Penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk mengetahui dan menguraikan proses pengelolaan dana tabungan dan deposito yaitu kebijakan, fungsi, dokumen dan catatan, prosedur dan bagan alir atau *flowchart* yang digunakan atas pengelolaan dana tabungan dan deposito yang digunakan. Praktik Kerja Lapangan (PKL) dilaksanakan di Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Takeran. Metode yang digunakan dalam teknik pengumpulan data yaitu wawancara atau tanya jawab, observasi, dan studi pustaka.

Kebijakan perusahaan atas pengelolaan dana tabungan dan deposito sesuai dengan keputusan direksi seperti kelebihan dana atau uang yang sudah ditetapkan oleh asuransi yaitu sebesar 200 juta maka pihak bank harus menyetorkan uang tersebut ke bank lain dan wajib membuat berita acara pada hari itu jika terjadi kelebihan uang pada brankas karena tidak bisa menyetorkan uangnya ke bank lain. Fungsi terkaitnya yaitu Teller, Customer Service, Kepala Bagian Operasional, *Accounting* dan Direktur. Dokumen yang digunakan yaitu formulir pembukaan tabungan, formulir pembukaan deposito, slip setoran, buku tabungan dan bilyet deposito. Pencatatan jurnal yang digunakan yaitu pada saat nasabah menyetorkan uang tabungan, deposito, penyetoran pada bank lain dan pemberian bunga tabungan dan deposito. Prosedur yang digunakan yang digunakan perusahaan diantaranya prosedur pengelolaan dana tabungan prosedur pengelolaan dana deposito dan prosedur pemberian bunga tabungan dan deposito. Sistem pengendalian internal perusahaan sejauh ini sudah berjalan dengan efektif berdasarkan pengamatan dan kondisi di lapangan, seperti dilakukannya pemisahan tugas dan tanggungjawab, memiliki kebijakan – kebijakan yang meminimalisir risiko kesalahan, terdapat *rolling* jawaban guna menghindari tindakan *fraud*, serta adanya audit internal untuk mengawasi jalannya operasional bank

Kata kunci: BPR, deposito, fungsi, prosedur, tabungan