

LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSEDUR PENYALURAN DANA KE DALAM DEPOSITO BERJANGKA PADA DANA PENSIUN BANK XYZ

Disusun Oleh:
Elizabeth Oktaviana Manulang
NIM. 2104321016

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI D3 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JULI 2024**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSEDUR PENYALURAN DANA KE DALAM DEPOSITO BERJANGKA PADA DANA PENSIUN BANK XYZ

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.)
Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Elizabeth Oktaviana Manulang

2104321016

**PROGRAM STUDI D3 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JULI 2024**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Elizabeth Oktaviana Manulang

NIM : 2104321016

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 16 Juli 2024



Elizabeth Oktaviana Manulang
NIM. 2104321016

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Elizabeth Oktaviana Manulang
NIM : 2104321016
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Prosedur Penyaluran Dana Ke Dalam Deposito Berjangka Pada Dana Pensiun Bank XYZ

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak.

Anggota Penguji : Nuraeni Hadiati Fahrani, SST., MBA.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 02/08/2024

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Elizabeth Oktaviana Manulang
Nomor Induk Mahasiswa : 2104321016
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Prosedur Penyaluran Dana Ke Dalam Deposito Berjangka Pada Dana Pensiun Bank XYZ

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing,

Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak.
NIP. 19920809202203212

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh :

KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 1442022030119900425

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa memberikan kesehatan dan kekuatannya sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan Laporan Tugas Akhir yang berjudul **“Prosedur Penyaluran Dana Ke Dalam Deposito Berjangka Pada Dana Pensiun Bank XYZ”**. Tujuan dibuatnya Laporan Tugas Akhir ini guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan perkuliahan program Diploma Tiga Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyelesaian penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, penulis mendapatkan bimbingan, saran-saran, dukungan, serta doa dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka dengan kerendahan hati, penulis mengucapkan yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Syamsurizal, S.E, M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M, selaku Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.A, selaku Dosen Pembimbing Praktik Kerja Lapangan.
5. Seluruh Dosen dan Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan.
6. Kedua Orang tua dan Adik yang senantiasa mendoakan tiada henti serta memberikan semangat kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir.
7. Seluruh anggota Agooyamang yang menemani penulis sejak berada di bangku SMA sampai kuliah dan akan terus berlanjut sampai selamanya.
8. Eki Farhan Haikal yang selalu memberikan semangat, motivasi, waktu untuk selalu menemani penulis dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir.
9. Teman-teman Pengurus Inti BEM PNJ Kabinet Progresif Berkarya yang senantiasa menemani dan memberikan semangat kepada penulis.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

10. Teman-teman Pengurus Inti HMJA Kabinet Gradasi yang menemani penulis bertumbuh serta berkembang di organisasi.
11. Departemen Sosial & Politik HMJA serta seluruh pengurus dibawah Bidang Pengabdian & Pergerakan BEM PNJ Kabinet Progresif Berkarya yang selalu memberi dukungan serta menjadi tempat penulis untuk berkeluh-kesah.
12. Alya, Dinar, Elfonda, dan Nida yang senantiasa menemani penulis selama kuliah sampai penyusunan Laporan Tugas Akhir.
13. Teman-teman BK A yang telah memberikan warna disetiap hari-hari penulis selama perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta, serta memberikan dukungan kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir.
14. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu namun tidak sedikitpun mengurangi rasa terima kasih penulis.

Dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, maka dari itu penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun demi menyempurnakan penulisan laporan ini. Semoga laporan tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak. Akhir kata penulis ucapkan terimakasih

Depok, 16 Juli 2024

Elizabeth Oktaviana M
NIM. 2104321016



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Elizabeth Oktaviana Manulang
NIM : 2104321016
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi Pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (Non- eksklusif Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Prosedur Penyaluran Dana Ke Dalam Deposito Berjangka Pada Dana Pensiun Bank XYZ”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 16 Juli 2024

Yang Menyatakan,

Elizabeth Oktaviana Manulang

NIM. 2104321014

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Elizabeth Oktaviana Manulang
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

**“PROSEDUR PENYALURAN DANA KE DALAM DEPOSITO
BERJANGKA PADA DANA PENSIUN BANK XYZ”**

ABSTRAK

Pengelolaan dana di Dana Pensiun Bank XYZ tak lepas dari kegiatan investasi, salah satu cara yang dilakukan dalam berinvestasi adalah dengan menempatkan dana pada Deposito. Tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah untuk mengetahui prosedur penyaluran dana ke dalam deposito berjangka serta syarat dan ketentuan untuk penyaluran dana ke dalam deposito berjangka. Metode yang digunakan dalam penulisan tugas akhir ini adalah metode deskriptif dengan jenis data primer dan data sekunder. Adapun sumber data diperoleh penulis melalui studi lapangan dan studi kepustakaan. Dana Pensiun Bank XYZ berpedoman pada Batasan investasi yang ditentukan dalam arahan investasi. Mekanisme penempatan, perpanjangan, dan pencairan dana terhadap deposito dilakukan dengan kualifikasi pengurus dengan pihak lain yang berkepentingan dalam kegiatan investasi, sehingga *controlling* penempatan deposito pada Bank sudah dilakukan dengan sangat baik oleh Dana Pensiun Bank XYZ.

Kata kunci : Dana pensiun, Investasi, Deposito berjangka.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Elizabeth Oktaviana Manulang

D3 Finance and Banking Study Program

***“PROCEDURE FOR DISTRIBUTION OF FUNDS INTO TERM DEPOSITS
IN BANK XYZ PENSION FUNDS”***

ABSTRACT

Fund management in the XYZ Bank Pension Fund cannot be separated from investment activities, one way to invest is by placing funds in deposits. The purpose of writing this final assignment is to find out the procedures for channeling funds into time deposits as well as the terms and conditions for channeling funds into time deposits. The method used in writing this final assignment is a descriptive method with primary data and secondary data. The data sources were obtained by the author through field studies and literature studies. XYZ Bank Pension Fund is guided by the investment limits specified in the investment instructions. The mechanism for placing, extending and disbursing funds for deposits is carried out by qualifying the management with other parties interested in investment activities, so that controlling the placement of deposits at the Bank has been carried out very well by the XYZ Bank Pension Fund.

Keywords : *Pension Fund, Investment, Time Deposits*



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan Tugas Akhir	4
1.3 Manfaat Penulisan Tugas Akhir	4
1.4 Metodologi Penulisan Tugas Akhir.....	5
1.5 Sistematika Penulisan Tugas Akhir.....	5
BAB II	7
2.1 Dana Pensiun	7
2.1.1 Pengertian Dana Pensiun	7
2.1.2 Tujuan Penyelenggaraan Dana Pensiun.....	7
2.1.3 Jenis Kelembagaan Dana Pensiun	8
2.1.4 Program Pensiun	9
2.2 Investasi	10
2.2.1 Pengertian Investasi	10
2.2.2 Pokok - pokok Kebijakan Investasi pada Dana Pensiun.....	10
2.2.3 Jenis - Jenis Investasi yang Diperkenankan pada Dana Pensiun	12
2.2.4 Jenis - jenis Investasi yang Dilarang pada Dana Pensiun	13
2.2.5 Batasan Investasi Dana Pensiun	14
2.3 Deposito	15
2.3.1 Pengertian Deposito	15
2.3.2 Jenis-Jenis Deposito.....	15

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.3.3 Perhitungan Bunga Deposito	17
2.3.4 Ketentuan Pajak Atas Bunga Deposito	17
2.3.5 Ketentuan Bebas Pajak atas Bunga Deposito bagi Dana Pensiun	17
2.3.6 Indikator Penyimpanan Bank Kesehatan	18
BAB III.....	20
3.1 Sejarah Singkat Dana Pensiun Bank XYZ	20
3.2 Visi, Misi, dan Moto Dana Pensiun Bank XYZ.....	20
3.3 Struktur Organisasi Dana Pensiun Bank XYZ	21
3.4 Uraian Tugas dan Tanggung Jawab	21
3.5 Kekayaan Dana Pensiun Bank XYZ	27
3.6 Bidang Usaha Dana Pensiun Bank XYZ.....	29
BAB IV	31
4.1 Syarat dan Ketentuan Penempatan Deposito Berjangka pada Bank	31
4.1.1 Syarat dan Ketentuan penempatan Deposito Berjangka Pada Bank.....	31
4.1.2 Meninjau Kesesuaian Investasi berdasarkan Arahan Investasi	35
4.2 Prosedur Penempatan Deposito pada Bank oleh Dana Pensiun Bank XYZ 40	
4.2.1 Prosedur Penempatan Deposito Berjangka pada Bank.....	40
4.2.2 Prosedur Perpanjangan Deposito Berjangka pada Bank.....	44
4.3 Perhitungan Hasil Investasi Deposito Berjangka pada Bank	46
4.3.1 Tinjauan Perhitungan Bunga Deposito	46
4.3.2 Mekanisme Pencairan Bunga Deposito	47
4.3.3 Hasil Investasi Deposito pada Bank oleh Dana Pensiun Bank XYZ....	50
BAB V.....	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN.....	56



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Penempatan Dana Deposito Berjangka di Bank NGR	2
Tabel 4.1 Batasan Investasi Kekayaan Dana Pensiun Bank XYZ	31
Tabel 4.2 Kesesuaian Investasi terhadap Batasan Investasi tahun 2023	36
Tabel 4.3 Posisi Portofolio Investasi Deposito Januari – April Tahun 2023	50
Tabel 4.4 Posisi Portofolio Investasi Deposito Mei – Agustus Tahun 2023.....	51
Tabel 4.5 Posisi Portofolio Investasi Deposito September - Desember Tahun 2023.....	51
Tabel 4.6 Pendapatan Investasi Deposito Berjangka Tahun 2023	52



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 *Flow Chart* Penyaluran Dana ke dalam Deposito Berjangka43



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Contoh Surat Penawaran Deposito dari Bank	58
Lampiran 2 Contoh Analisa Kinerja Bank	59
Lampiran 3 Contoh Nota Perintah Pemindahbukuan ke Bank yang ditunjuk	63
Lampiran 4 Contoh Surat Penegasan Penempatan Deposito Berjangka ke Bank	64
Lampiran 5 Contoh Surat Penegasan Perpanjangan Deposito ke Bank Penyimpan Dana	65
Lampiran 6 Contoh Surat Penegasan Pencairan Deposito ke Bank Penyimpan Dana	66
Lampiran 7 Laporan Hasil Investasi Tahun 2023	67
Lampiran 8 Struktur Organisasi Dana Pensiun Bank XYZ	68
Lampiran 9 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	69
Lampiran 10 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir	70
Lampiran 11 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir	71
Lampiran 12 Lembar Revisi Tugas Akhir Oleh Dosen Penguji	72

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Mendengar kata pensiun tentu sudah tidak asing lagi bagi masyarakat Indonesia. Ketika seseorang mencapai usia produktif maka mereka akan bekerja dan memperoleh upah secara berkala atas pekerjaannya, upah tersebut menjadi penunjang biaya kehidupan sehari - hari secara berkelanjutan. Untuk mengatasi keadaan tersebut maka dalam Undang - Undang Republik Indonesia No.11 Tahun 1992 menyatakan bahwa diperlukan penghimpunan dan pengelolaan dana guna memelihara kesinambungan penghasilan pada hari tua dalam rangka mewujudkan keadilan sosial bagi seluruh rakyat Indonesia. Salah satu lembaga yang menjalankan fungsi tersebut adalah Dana Pensiun.

Dana Pensiun pada prinsipnya merupakan salah satu alternatif untuk memberikan jaminan kesejahteraan kepada karyawan. Adanya jaminan kesejahteraan tersebut memungkinkan minimnya masalah-masalah yang timbul dari risiko - risiko yang akan dihadapi dalam perjalanan hidup seorang karyawan. Risiko - risiko tersebut memberikan dampak finansial terutama bagi kehidupan karyawan dan keluarganya sehingga kesejahteraan yang bersangkutan secara otomatis akan terganggu dan berdampak kepada kelangsungan hidupnya. Pengertian Dana Pensiun dijelaskan dalam UU RI No.11 Tahun 1992 tentang Dana Pensiun yang menyatakan bahwa Dana Pensiun merupakan sarana penghimpunan dana guna meningkatkan kesejahteraan pesertanya serta meningkatkan peran serta masyarakat dalam melestarikan pembangunan nasional yang meningkat dan berkelanjutan.

Pengelolaan dana yang dihimpun oleh Dana Pensiun menjadi hal yang sangat penting mengingat di masa yang akan datang perusahaan memiliki kewajiban untuk menyalurkan kembali dana tersebut kepada pihak yang berhak atas manfaat pensiun. Cara yang dilakukan oleh Dana Pensiun Bank XYZ untuk mengembangkan dana yang dimiliki adalah dengan investasi. Kegiatan investasi



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menjadi komponen yang sangat penting bagi Dana Pensiun Bank XYZ dalam hal pengembangan dana yang ada, karena sejak 31 Juli 1999 atas keputusan bergabungnya PT Bank X ke PT Bank XYZ, Dana Pensiun Bank XYZ sudah tidak menerima iuran dari peserta sebagai salah satu sumber dananya. Investasi pada Dana Pensiun mengacu pada regulasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Melalui peraturan OJK No. 29/POJK.05/2018 tentang Investasi Dana Pensiun Pasal 2 ayat (1) menyebutkan Dana Pensiun hanya dapat menempatkan investasi pada 19 jenis investasi.

Dalam menjalankan kegiatan investasi, Dana Pensiun Bank XYZ mengacu kepada arahan investasi yang ditetapkan oleh pendiri, yaitu PT Bank XYZ. Arahan investasi merupakan kebijakan investasi yang ditetapkan oleh pendiri, yang harus dijadikan pedoman bagi Pengurus Dana Pensiun dalam melaksanakan investasi. Keputusan Direksi PT Bank XYZ selaku Pendiri dari Dana Pensiun Bank XYZ No. KEP.DPB2/001/2021 tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank XYZ menetapkan batasan alokasi pada tiap - tiap jenis investasi yang diperkenankan pada Dana Pensiun Bank XYZ, diantaranya adalah tabungan, giro, deposito berjangka dan deposito *on call*. Namun Batasan deposito berjangka mempunyai batas maksimum investasi sebesar 80% sedangkan *Deposito On Call* sebesar 50%. Besarnya batasan alokasi tersebut dimanfaatkan oleh Dana Pensiun Bank XYZ untuk memilih menempatkan dana salah satunya dalam bentuk Deposito Berjangka. Selain besarnya batasan, deposito berjangka juga dipilih oleh Dana Pensiun Bank XYZ karena bersifat aman, memberikan keuntungan, serta bersifat likuid. Hal tersebut dapat dilihat dari penempatan dana oleh Dana Pensiun Bank XYZ ke dalam deposito berjangka ke dalam Bank NGR selama tahun 2023 :

Tabel 1.1 Data Penempatan Dana Deposito Berjangka di Bank NGR

Bulan	Jumlah Penempatan (kali)	Total Nominal	Selisih	Jangka waktu
Januari	5 kali	Rp 18.500.000.000	-	3 bulan
Februari	9 kali	Rp 22.700.000.000	4.200.000.000	3 bulan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Maret	12 kali	Rp 33.000.000.000	10.300.000.000	3 bulan
April	10 kali	Rp 29.700.000.000	(3.300.000.000)	3 bulan
Mei	14 kali	Rp 33.800.000.000	4.100.000.000	3 bulan
Juni	12 kali	Rp 33.000.000.000	(800.000.000)	3 bulan
Juli	13 kali	Rp 34.500.000.000	1.500.000.000	3 bulan
Agustus	13 kali	Rp 34.100.000.000	(400.000.000)	3 bulan
September	10 kali	Rp 36.300.000.000	2.200.000.000	3 bulan
Oktober	14 kali	Rp 38.600.000.000	2.300.000.000	3 bulan
November	18 kali	Rp 43.100.000.000	4.500.000.000	3 bulan
Desember	15 kali	Rp 54.600.000.000	11.500.000.000	3 bulan

Sumber : Laporan Keuangan, Laporan Pengungkapan Investasi Dana Pensiun Bank XYZ tahun 2023

Dalam tabel 1.1 dapat dilihat penempatan dana pada deposito berjangka di Bank NGR. Penempatan deposito di Bank NGR cenderung bertambah setiap bulannya dan jangka waktu penempatannya hanya maksimal 3 bulan. Hal ini menandakan bahwa penempatan dana di deposito berjangka adalah investasi yang tepat untuk Dana Pensiun Bank XYZ dengan kebutuhan dana likuid yang besar, hal itu dapat dilihat dari waktu penempatan pada deposito berjangka yang cenderung singkat. Deposito berjangka juga menjadi investasi tepat yang dipilih oleh Dana Pensiun Bank XYZ karena dalam setiap bulannya cenderung menunjukkan peningkatan dibanding penurunan. Penempatan pada bulan Februari sebesar Rp 22.700.000.000 sedangkan di bulan Maret sebesar Rp 33.000.000.00, hal itu menandakan terdapat peningkatan sebesar Rp 10.300.000.000.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk meninjau lebih lanjut mengenai investasi Deposito, mulai dari aturan yang membatasi, ketentuan bank penempatan, ketentuan bebas pajak, perhitungan bunga, prosedur penempatan, serta hasil investasi Deposito pada Dana Pensiun Bank XYZ dan menuangkannya dalam tugas akhir dengan judul "**Prosedur Penyaluran Dana Ke Dalam Deposito Berjangka Pada Dana Pensiun Bank XYZ**", Sehingga dapat diketahui apakah penempatan Deposito Berjangka pada bank telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.2 Tujuan Penulisan Tugas Akhir

Tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui syarat dan ketentuan penempatan investasi deposito berjangka pada bank oleh Bank XYZ.
2. Untuk mengetahui prosedur penempatan investasi Deposito Berjangka pada bank oleh Dana Pensiun Bank XYZ.
3. Untuk mengetahui perhitungan hasil investasi Deposito pada bank yang ada di Dana Pensiun Bank XYZ pada tahun 2023.

1.3 Manfaat Penulisan Tugas Akhir

Penulisan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat :

1. Bagi Penulis
Laporan tugas akhir ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dalam hal investasi deposito pada bank oleh Dana Pensiun serta sebagai sarana untuk membandingkan dengan teori yang didapat pada masa kuliah.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
Laporan tugas akhir ini dapat dijadikan sebagai salah satu sarana referensi tambahan di perpustakaan Politeknik Negeri Jakarta mengenai permasalahan yang terkait dengan penulisan tugas akhir ini.
3. Bagi Dana Pensiun Bank XYZ
Hasil penulisan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan gambaran khususnya terhadap investasi Deposito Berjangka yang dilakukan Dana Pensiun Bank XYZ tahun 2023.
4. Bagi Pembaca
Laporan tugas akhir ini dapat dijadikan sebagai tambahan pengetahuan pembaca khususnya hal yang berkaitan dengan ketentuan investasi deposito pada bank yang diterapkan oleh Dana Pensiun.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Metodologi Penulisan Tugas Akhir

Metode yang digunakan dalam penyusunan tugas akhir ini adalah metode deskriptif yaitu metode yang secara sistematis, faktual, dan akurat tentang beberapa fakta dan sifat populasi atau objek tertentu sehingga dapat menggambarkan realitas yang terjadi. Tujuannya untuk mendapatkan gambaran yang jelas mengenai suatu keadaan berdasarkan data yang diperoleh, mengumpulkan, dan menganalisis data tersebut sehingga menjadi informasi bagi penulis yang dapat digunakan untuk menguraikan topik yang dibahas. Metode ini digunakan penulis untuk dapat menggambarkan mengenai penempatan investasi Deposito Berjangka pada Dana Pensiun Bank XYZ.

Jenis data yang digunakan dalam penulisan ini adalah data primer dan sekunder. Data primer diperoleh dari observasi dan hasil interview dengan karyawan. Sedangkan data sekunder berupa informasi yang ada di *website*, laporan keuangan, dokumentasi, dan buku. Sumber data diperoleh penulis melalui studi lapangan dan studi kepustakaan. Studi lapangan dilakukan dengan melakukan peninjauan secara langsung ke tempat objek yaitu Dana Pensiun Bank XYZ untuk memperoleh data yang diperlukan dalam penyusunan tugas akhir. Studi kepustakaan dilakukan dengan mencari dan mengumpulkan data dari literatur yang ada hubungannya dengan topik yang dibahas.

1.5 Sistematika Penulisan Tugas Akhir

Sistematika penulisan tugas akhir bertujuan untuk memberikan uraian secara garis besar dari topik yang dibahas dalam tiap - tiap BAB. Dalam menulis laporan tugas akhir ini penulis membagi tugas akhir dalam lima BAB Berikut uraian singkat yang dijelaskan dalam setiap BAB :

BAB 1 Pendahuluan, berisi latar belakang penulisan tugas akhir, tujuan penulisan tugas akhir, manfaat penulisan tugas akhir, metodologi penulisan tugas akhir, dan sistematika penulisan tugas akhir.

BAB 2 Tinjauan Pustaka, menjabarkan mengenai landasan - landasan teori yang bab dengan topik pembahasan laporan tugas akhir. Berisi penjelasan tentang dana pensiun, investasi, dan deposito berjangka.

BAB 3 Gambaran Umum Perusahaan, berisi sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi, uraian tugas dan tanggung jawab dari masing - masing bidang kerja, kekayaan, dan bidang usaha perusahaan sebagai tempat penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan.

BAB 4 Pembahasan, berisi penjabaran mengenai topik yang diangkat dalam laporan tugas akhir. Dalam bab ini penulis membahas mengenai syarat dan ketentuan penempatan deposito berjangka pada bank, prosedur penempatan deposito berjangka pada bank, dan perhitungan bunga deposito berjangka di Dana Pensiun Bank XYZ.

BAB 5 Penutup, berisi kesimpulan dan saran. Kesimpulan berupa rangkuman yang diperoleh dan pemaparan pembahasan yang terdapat pada bab - bab sebelumnya mengenai analisis penempatan Deposito Berjangka oleh Dana Pensiun Bank XYZ. Dan semua masukan yang bersifat positif dan membangun dituangkan dalam saran.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya, maka penulis dapat mengambil beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Syarat untuk melakukan penempatan dana di deposito berjangka pada bank oleh Bank XYZ diantaranya laporan harian posisi dana di rekening Giro (*actual cash flow*), rincian penempatan dana di masing – masing bank, permintaan dari bank dan tingkat suku bunga yang berlaku. Sedangkan ketentuan untuk melakukan penempatan di deposito berjangka adalah dengan mempertimbangkan batasan investasi berdasarkan arahan investasi serta indikator kesesuaian dan kesehatan bank.
2. Prosedur penempatan dana pada deposito berjangka melibatkan pengurus, komite investasi, kepala unit investasi dan keuangan, serta petugas investasi dan keuangan. Pada pelaksanaannya keempat instrumen tersebut akan berkomunikasi dan melakukan analisa terhadap bank yang akan menjadi tempat tujuan untuk ditempatkan berjangka. Penempatan di deposito berjangka dimulai dari mempertimbangkan dan menganalisa kesehatan bank yang nantinya dijadikan bank tujuan, kemudian mendapat *approval* dari kepala unit investasi, lalu akan diperintahkan untuk dilakukan pemindahbukuan ke bank yang dituju dan surat penegasan penempatan deposito berjangka ke bank yang bersangkutan.
3. Perhitungan bunga investasi pada deposito berjangka dipengaruhi dengan suku bunga pertahun, nominal rupiah yang yang ditempatkan serta jangka waktu penempatan. Dalam perhitungan pada bab 4 deposito berjangka tidak perhitungkan pajak, karena sudah ada perjanjian dengan pihak bank dituju. Perhitungan hasil investasi deposito berjangka pada Dana Pensiun Bank XYZ memperoleh keuntungan bersih sebesar Rp 4.244.464.284.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.2 Saran

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya serta simpulan yang dibuat oleh penulis, penulis dapat memberikan saran dalam batas kemampuan penulis bahwa investasi yang dilakukan oleh Dana Pensiun Bank XYZ sudah cukup baik, namun perlu dilakukan optimalisasi investasi dengan memanfaatkan instrument investasi lain diperbolehkan. Mungkin dengan memanfaatkan SBI sebagai salah satu instrument investasi. Hal ini dikarenakan SBI bersifat *risk free* dan Dana Pensiun Bank XYZ bebas dari pajak atas diskonto SBI.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR PUSTAKA

- Ikatan Bankir Indonesia . (2016). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Resiko*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Keputusan Direksi PT Bank ABC (Persero) Tbk selaku pendiri dari Dana Pensiun Bank ABC No.KEP.DPB2/001/2021. (2021). *Tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank ABC*.
- Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor Per-01/PJ/2013. (2013). *Tentang Tata Cara Penerbitan Surat Keterangan Bebas (SKB) Pemotong Pajak Penghasilan atas Bunga Deposito dan Tabungan serta Diskonto Sertifikat Bank Indonesia yang Diterima atau Diperoleh Dana Pensiun yang Pendiriannya telah Disahkan oleh Menteri Keuangan*.
- Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor Per-01/PJ/2013. (t.thn.). *Tentang Tata Cara Penerbitan Surat Keterangan Bebas (SKB) Pemotong Pajak Penghasilan atas Bunga Deposito dan Tabungan serta Diskonto Sertifikat Bank Indonesia yang Diterima atau Diperoleh Dana Pensiun yang Pendiriannya telah Disahkan oleh Menteri Keuangan*.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 3/POJK.05/2015. (2015). *Tentang Investasi Dana Pensiun*.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29/POJK.05/2018. (2018). *Tentang Perubahan atas POJK No.3/POJK.05/2015 Tentang Investasi Dana Pensiun*.
- Siamat, D. (2004). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi UI.
- Supriyanto, M. (2011). *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta: Andi.
- Tendelilin, E. (2017). *Pasar Modal: Manajemen Portofolio & Investasi*. Yogyakarta: PT Kanisius.
- Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998. (1998). *Tentang Perubahan Atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*.
- Undang-Undang Republik Indonesia No. 11 Tahun 1992. (1992). *Tentang Dana Pensiun*.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta






Lampiran 1 Contoh Surat Penawaran Deposito dari Bank

© HAK CI

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta


BANK Syariah BUKOPIN
 PT BANK SYARIAH BUKOPIN
 Gedung Bank Syariah Bukopin
 Jl. Salemba Raya No. 55
 Jakarta Pusat 10440
 T. +62 21 2300912 (Hunting)
 F. +62 21 3148401

No. 52 /DINS/BSB-JKT/X

Kepada Yth :

u.p. Bagian Finance

Assalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh,

Salam sejahtera dengan diiringi doa kami sampaikan, semoga Bapak/Ibu beserta seluruh rekan dalam keadaan sehat wal'afiat, sehingga dapat melaksanakan tugas dengan sebaik-baiknya. Aamiin.

Pada kesempatan ini perkenalkan kami **PT. Bank Syariah Bukopin**, memperkenalkan diri sebagai Bank Umum Syariah yang beroperasi penuh dengan menggunakan sistem syariah serta didukung penuh oleh manajemen yang professional dan berpengalaman.

PT Bank Syariah Bukopin yang 92% sahamnya dimiliki oleh PT. Bank KB Bukopin dengan dukungan KB Kookmin Bank yang merupakan bagian dari KB Financial Group yang berbasis di Korea Selatan dengan pencapaian *net income* terbesar di Korea sepanjang dengan total aset per 31 Desember sebesar Rp. 9.326 triliun dan jaringan bisnis global yang tersebar di Asia, Eropa serta Amerika.

Bersama ini kami mengajukan permohonan untuk melakukan kerjasama dengan dalam hal pengelolaan salah satu aktivitas keuangannya, yang dapat diwujudkan dalam bentuk penempatan dana Deposito iB pada Bank Syariah Bukopin, berikut kami sampaikan nisbah terbaru untuk penempatan Deposito dengan rincian sebagai berikut :

Nisbah Fresh Fund (Indikasi Rate p.a)		
Bulan Oktober .		
Nominal (Rp)	Nisbah (Eq. Rate)	
	1 Bulan	3 Bulan
1 M < 5 M	34 (5.25%)	35 (5.50%)
5 M < 10 M	35 (5.50%)	36 (5.75%)
>10 M	37 (6.00%)	37 (6.00%)

* Penawaran tersebut diatas berlaku sampai dengan adanya pembentahan selanjutnya

Untuk penempatan dana dapat ditujukan ke :

**BANK SYARIAH BUKOPIN KANTOR PUSAT JAKARTA,
 KODE RTGS BANK SYARIAH BUKOPIN: SDOBIDJ1,
 No. KS. Deposito : 1950901108 a.n. PT Bank Syariah Bukopin
 Dimohon menulis berita : Pembukaan Deposito iB .a.n**

YD/rk



Lampiran 2 Contoh Analisa Kinerja Bank

DANA PENSIUN
BANK MANDIRI DUA

NOTA

Nomor : DP.31/ 0040 /MI.I
Tanggal : 01 April 2024
Lampiran : - Laporan Keuangan Bank Depository

Kepada : Komite Strategis
Dari : Manajemen Investasi

Perihal : **Kinerja Bank Depository DPBM2 per 31 Desember 2023** ✓

Sehubungan telah terbitnya Laporan Keuangan Publikasi Per 31 Desember 2023 dan sesuai dengan Nota dari Manajemen Investasi No. DP.30/0115/MI.I tanggal 07 Agustus 2023 perihal Perubahan Metode Penilaian Kinerja Obligasi Korporasi dan Bank Depository maka dengan ini kami sampaikan analisa tingkat kesehatan bank depository.

Penilaian kinerja akan menggunakan analisa model **CAMELS & RGEC** yang meliputi penilaian dari beberapa aspek yaitu : Likuiditas, Kontinuitas, Profitabilitas, Solvabilitas dan GCG. Tingkat kesehatan bank berdasarkan hasil scoring dari kedua metode analisa tersebut akan dibagi menjadi sbb:

Total Score CAMEL	Status Kesehatan Bank	Total Score RGEC	Peringkat Komposit (PK)	Status Kesehatan Bank
0 - 50	Tidak Sehat	0 - 40	PK 5	Tidak Sehat
51 - 64	Kurang Sehat	41 - 60	PK 4	Kurang Sehat
65 - 80	Cukup Sehat	61 - 70	PK 3	Cukup Sehat
81 - 100	Sehat	71 - 85	PK 2	Sehat
		86 - 100	PK 1	Sangat Sehat

Selain menggunakan model CAMELS dan RGEC ada 2 (dua) aspek tambahan yang menjadi indikator tingkat kesehatan bank depository yaitu Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pertumbuhan laba.

Sehingga alur dalam menentukan tingkat risiko dari setiap bank depository adalah sebagai berikut : **Hasil CAMELS & Hasil RGEC → Pertumbuhan DPK & Laba → kategori risiko (Sangat Sehat, Cukup Sehat dan Tidak Sehat).**

Nilai akhir dari hasil yang diperoleh dari CAMELS, RGEC, Pertumbuhan DPK dan Pertumbuhan Laba maka bank depository akan di kelompokkan menjadi 3 (tiga) kelompok, hal ini terkait dengan langkah apa yang akan dilakukan oleh Manajemen Investasi terhadap obligasi dimaksud. Adapun pengelompokannya adalah sebagai berikut :

Kategori Risiko	Rekomendasi
Sangat Sehat > 75	Penambahan
Cukup Sehat 55 - 75	Pertahankan
Tidak Sehat < 55	Dikurangi

Hak Cipta :

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 2 (Lanjutan)

Adapun Bank Depository saat ini adalah sebagai berikut :

1. PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Stasiun Senen
2. PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Harmoni,
3. PT Bank Mandiri Taspen Pos Cabang Jakarta
4. PT Bank Nagari Cabang Jakarta ✓
5. PT Bank Riau Kepri Cabang Jakarta
6. PT Bank Sumut Cabang Jakarta Melawai ✓
7. PT Bank Jateng Cabang Jakarta
8. PT Bank DKI Cabang Balai Kota
9. PT Bank Mega Kantor Cabang Utama Tendean

Berikut ringkasan kinerja dari setiap bank depository DPBM2 per 31 Desember 2023 :

I. Posisi Deposito Per 31 Maret 2024

dalam jutaan rupiah

No	Nama Bank	Posisi Per 31 Maret 2024			Keterangan
		Nominal	Suku Bunga	%	
1	Bank MANDIRI	1.000	2,40%	1,43%	Tenor 7 Hari
2	Bank BTN	26.500	5,80%	36,86%	Tenor 5 & 7 Hari
3	Bank MANTAP	-	0,00%	0,00%	-
4	Bank NAGARI	67.500	6,81%	93,88%	Tenor 1 & 3 Bulan
5	Bank RIAU KEPRI	-	0,00%	0,00%	-
6	Bank JATENG	-	0,00%	0,00%	-
7	Bank DKI	-	0,00%	0,00%	-
8	Bank SUMUT	8.500	6,50%	11,82%	Tenor 3 Bulan
9	Bank MEGA	-	0,00%	0,00%	-
Total		103.500			

II. Ringkasan Kinerja Keuangan Bank Depository

dalam jutaan rupiah

No	Nama Bank	Rasio Keuangan				CAMELS		REGC		Aset		DPK		Laba		Pelampauan
		CAR	NPL	ROA	ROE	LDR	Score	Status	PK	Status	Dec-23	Dec-23	Dec-23	Dec-23		
1	Bank MANDIRI	21,48%	1,02%	4,03%	27,31%	86,75%	88,00	Sehat	95,00	PK 1	Sangat Sehat	1.688.850.385	1.244.014.388	51.096.878	Tidak Ada	
2	Bank BTN	20,07%	3,01%	1,07%	13,86%	95,36%	87,00	Sehat	82,50	PK 2	Sehat	438.749.736	349.933.316	3.500.988	ROA	
3	Bank MANTAP	24,91%	0,44%	3,27%	25,23%	91,94%	88,00	Sehat	95,00	PK 1	Sangat Sehat	60.542.415	44.976.616	1.409.403	Tidak Ada	
4	Bank NAGARI	21,78%	1,98%	2,18%	15,08%	92,62%	92,00	Sehat	90,00	PK 1	Sangat Sehat	31.914.699	25.945.644	523.788	Tidak Ada	
5	Bank RIAU KEPRI	22,11%	2,48%	1,33%	8,98%	85,90%	84,50	Sehat	82,50	PK 2	Sehat	29.344.850	23.491.022	283.775	ROA & ROE	
6	Bank JATENG	22,28%	3,54%	2,45%	16,79%	88,98%	88,00	Sehat	87,50	PK 1	Sangat Sehat	88.453.612	68.112.978	1.586.848	Tidak Ada	
7	Bank DKI	25,63%	1,76%	1,87%	10,36%	81,73%	90,00	Sehat	92,50	PK 1	Sangat Sehat	83.063.658	63.709.122	1.020.114	Tidak Ada	
8	Bank SUMUT	22,70%	2,38%	2,33%	17,42%	83,81%	88,00	Sehat	92,50	PK 1	Sangat Sehat	44.391.979	35.020.810	740.075	Tidak Ada	
9	Bank MEGA	26,17%	1,57%	3,47%	17,62%	74,03%	81,50	Sehat	95,00	PK 1	Sangat Sehat	132.049.591	89.485.589	3.510.670	Tidak Ada	

III. Perhitungan Kinerja Bank Depository

No	Nama Bank Depository	CAMELS		REGC		Kenaikan DPK		Kenaikan Laba		Penilaian Kinerja	
		Hasil	Nilai	Hasil	Nilai	Hasil	Nilai	Hasil	Nilai	Nilai Akhir	Tingkat Risiko
1	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Sehat	30	PK 1	30	4,11%	4	35,56%	20	84	Sangat Sehat
2	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	Sehat	30	PK 2	24	8,70%	8	14,97%	12	74	Cukup Sehat
3	PT Bank Mandiri Taspen (Bank Mantap)	Sehat	30	PK 1	30	10,60%	12	16,86%	16	88	Sangat Sehat
4	PT Bank Nagari	Sehat	30	PK 1	30	5,64%	8	11,14%	12	80	Sangat Sehat
5	PT Bank Riau Kepri	Sehat	30	PK 2	24	-12,91%	4	22,86%	20	78	Sangat Sehat
6	PT Bank Jateng	Sehat	30	PK 1	30	1,90%	4	-13,28%	4	68	Cukup Sehat
7	PT Bank DKI	Sehat	30	PK 1	30	-2,24%	4	8,63%	8	72	Cukup Sehat
8	PT Bank Sumut	Sehat	30	PK 1	30	9,75%	8	5,62%	8	76	Sangat Sehat ✓
9	PT Bank Mega	Sehat	30	PK 1	30	-13,12%	4	-12,94%	4	68	Cukup Sehat

Analisis :

1. Hasil penilaian kinerja bank depository untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2023 dan rekomendasinya adalah sebagai berikut :

No	Nama Bank Depository	Penilaian Kinerja		Rekomendasi
		Nilai Akhir	Tingkat Risiko	
1	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	84	Sangat Sehat	Penambahan
2	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	74	Cukup Sehat	Pertahankan
3	PT Bank Mandiri Taspen (Bank Mantap)	88	Sangat Sehat	Penambahan
4	PT Bank Nagari	80	Sangat Sehat	Penambahan
5	PT Bank Riau Kepri	78	Sangat Sehat	Penambahan
6	PT Bank Jateng	68	Cukup Sehat	Pertahankan
7	PT Bank DKI	72	Cukup Sehat	Pertahankan
8	PT Bank Sumut	76	Sangat Sehat	Penambahan
9	PT Bank Mega	68	Cukup Sehat	Pertahankan

Kinerja Bank Depository per 31 Desember 2023

Page 2 of 5

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 2 (Lanjutan)

Hak Cipta milik Politeknik negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Kesesuaian rasio keuangan bank depository dikaitkan dengan pedoman investasi internal DPBM2 (CAR min 8%, NPL Maks 5%, ROA min 1,5%, ROE min 10%, LDR maks 105%) dan aset diatas 10 Triliun adalah sebagai berikut :
 - a. PT Bank Riau Kepri terdapat 2 (dua) rasio yang tidak sesuai yaitu ROE dan ROA
 - b. PT Bank BTN terdapat 1 (satu) rasio yang tidak sesuai yaitu ROA.

IV. Suku bunga yang ditawarkan untuk Bulan April 2024

No	Nama Bank	Rate Penempatan Baru			7DRR	LPS
		01	03	06		
1	Bank MANDIRI	2,25	2,25	2,50	6,00	4,25
2	Bank BTN	4,50	4,50	-		
3	Bank MANTAP	5,25	5,50	-		
4	Bank NAGARI	6,75	6,75	-		
5	Bank RIAU KEPRI	-	-	-		
6	Bank JATENG	-	-	-		
7	Bank DKI	-	-	-		
8	Bank SUMUT	6,35	6,35	-		
9	Bank MEGA	-	-	-		

V. Posisi Per Pihak pada Bank Depository Per 31 Maret 2024

dalam jutaan rupiah

No	Nama Bank	Posisi Per 31 Maret 2024					Total Investasi	Posisi Per Pihak
		DOC	Deposito	Obligasi	EBA	Total		
1	Bank MANDIRI	1.000,00	-	52.263,57	1.310,60	54.574,17	1.363.429,09	3,39%
2	Bank BTN	26.500,00	-	5.217,02	-	31.717,02		1,97%
3	Bank MANTAP	-	-	57.116,66	-	57.116,66		3,54%
4	Bank NAGARI	-	67.500,00	-	-	67.500,00		4,19%
5	Bank RIAU KEPRI	-	-	-	-	-		0,00%
6	Bank JATENG	-	-	-	-	-		0,00%
7	Bank DKI	-	-	-	-	-		0,00%
8	Bank SUMUT	-	8.500,00	-	-	8.500,00		0,53%
9	Bank MEGA	-	-	-	-	-		0,00%
Total		27.500,00	76.000,00	114.597,26	1.310,60	219.407,85		

VI. Perhitungan Cash Ratio

Adalah rasio untuk mengukur kemampuan Dana Pensiun untuk memenuhi kewajiban pembayaran pensiun yang bersumber dari aset lancar (kas atau setara kas) yang dimiliki. Instrument aset lancar pada Dana Pensiun adalah Giro, Tabungan, Deposito dan Deposito On Call, sehingga perhitungan rasio kas per 31 Maret 2024 adalah sebagai berikut :

Aset Lancar	
Giro	10.000.000,00
Tabunga	215.062.504,00
Deposito Berjangka	76.000.000.000,00
Deposito On Call	27.500.000.000,00
Sub Total A	103.725.062.504,00
Kewajiban	
Pembayaran MP / Bulan	13.309.018.515,67
Pembayaran MT	16.500.000.000,00
Biaya Operasional / Bulan	742.085.054,33
Sub Total B	30.551.103.570,00
Cash Ratio	3,40

VII. Informasi yang berkaitan dengan Bank Depository

- a. Rating dari Majalah Infobank dalam 5 (lima) tahun terakhir yaitu tahun 2018, 2019, 2020, 2021 & 2022 untuk seluruh Bank Depository adalah sebagai berikut :



Lampiran 2 (Lanjutan)

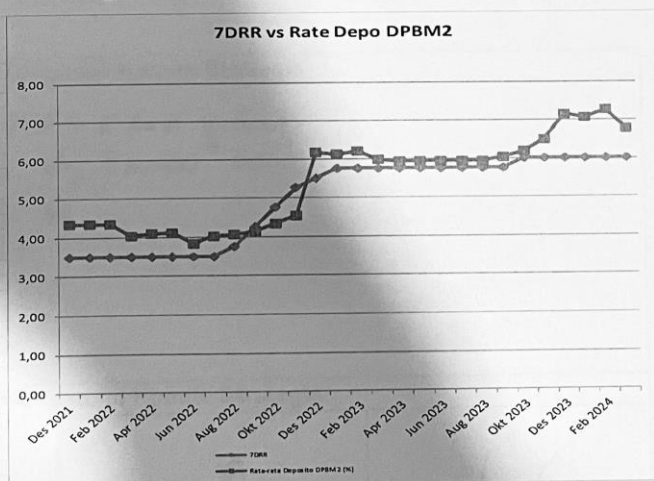
© HKC

No	Nama Bank	Status				
		2018	2019	2020	2021	2022
1	Bank Mandiri	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus
2	Bank BTN	Sangat Bagus	Cukup Bagus	Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus
3	Bank Mantap	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus
4	Bank Nagari	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus
5	Bank Sumut	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus
6	Bank Riau Kepri	Sangat Bagus	Bagus	Sangat Bagus	Bagus	Tidak di rating
7	Bank Jateng	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus
8	Bank DKI	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus
9	Bank Mega	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus	Sangat Bagus

- Bank depository yang memperoleh peringkat Sangat Bagus selama **20 tahun** berturut-turut (Per Desember 2003 - 2022) versi majalah Infobank antara lain :
 - Bank Jateng
- Bank depository yang memperoleh peringkat Sangat Bagus selama **15 tahun** berturut-turut (Per Desember 2008 - 2022) versi majalah Infobank antara lain :
 - Bank Mandiri
- Bank depository yang memperoleh peringkat Sangat Bagus selama **10 tahun** berturut-turut (Per Desember 2013 - 2022) versi majalah Infobank antara lain :
 - Bank Mandiri Taspem
- Bank depository yang memperoleh peringkat Sangat Bagus selama **5 tahun** berturut-turut (Per Desember 2018 - 2022) versi majalah Infobank antara lain :
 - Bank Nagari
 - Bank Mega
 - Bank DKI
- Untuk kinerja tahun 2022 Bank Syariah Riau Kepri tidak dirating oleh majalah infobank.
- Tidak ada pelanggaran **terkait investasi perpihak** pada investasi Deposito (maks. Penempatan perpihak adalah maksimal 20% dari total investasi) pada penempatan deposito DPBM2.
- Seluruh Bank Depository telah memiliki SKB (PER 01/PJ/2013) dari KPP Madya Dua Jakarta Pusat yang berlaku sampai dengan 12 Desember 2024.

VIII. Perbandingan 7 Day Repo Rate dengan Rata-Rata Bunga Deposito DPBM2

No	Bulan	7DRR	Rata-rata Deposito DPBM2 (%)
1	Des 2021	3,50	4,34
2	Jan 2022	3,50	4,34
3	Feb 2022	3,50	4,34
4	Mar 2022	3,50	4,03
5	Apr 2022	3,50	4,09
6	Mei 2022	3,50	4,11
7	Jun 2022	3,50	3,83
8	Jul 2022	3,50	4,02
9	Aug 2022	3,75	4,06
10	Sep 2022	4,25	4,13
11	Okt 2022	4,75	4,33
12	Nov 2022	5,25	4,54
13	Des 2022	5,50	6,16
14	Jan 2023	5,75	6,12
15	Feb 2023	5,75	6,20
16	Mar 2023	5,75	5,98
17	Apr 2023	5,75	5,93
18	Mei 2023	5,75	5,94
19	Jun 2023	5,75	5,94
20	Jul 2023	5,75	5,94
21	Aug 2023	5,75	5,94
22	Sep 2023	5,75	6,03
23	Okt 2023	6,00	6,18
24	Nov 2023	6,00	6,49
25	Des 2023	6,00	7,15
26	Jan 2024	6,00	7,06
27	Feb 2024	6,00	7,27
28	Mar 2024	6,00	6,77



IX. Usulan

Berdasarkan informasi diatas dan memperhatikan suku bunga yang ditawarkan maka Manajemen Investasi mengusulkan hal-hal sebagai berikut :

Kinerja Bank Depository per 31 Desember 2023

Hak Cipta :

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 3 Contoh Nota Perintah Pindahbukuan ke Bank yang ditunjuk

Nomor : DP.30/0303/MI.1
 Tanggal : 29 November 2023
 Lampiran : - 1 (satu) lembar cek

Kepada :

JAKARTA

u.p. : Yth.

Branch Manager.

Perihal : Transfer Dana melalui RTGS

Dengan ini kami mohon bantuan Saudara untuk mentransfer dana dari rekening kami No. 103-000 pada Bank Saudara dengan Cek No. IQ 8 sebesar Rp. 000.000,00 (Terbilang : [] puluh juta rupiah) agar Saudara bayarkan pada tanggal 29 November 2023 dan transfer dimaksud ditujukan kepada :

BPD SUMATERA BARAT (BANK NAGARI)

CABANG JAKARTA

KODE RTGS : PDSBJ1

REK. Tabungan : 24.000.231.000.152

Nama Rek

Sebesar : Rp. 100.000,00

Terbilang : [] puluh juta rupiah

UP : [] / Pimpinan Cabang

Telp

Berita : Pemindahan Dana

Saya maklum.

Direktur Utama

Kepala Bidang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© HKC

Lampiran 4 Contoh Surat Penegasan Penempatan Deposito Berjangka ke Bank

Nomor : DP.30/0206/MI.I
 Tanggal : 22 November 2023
 Lampiran : - 1 (satu) bilyet asli

Kepada
 PT BANK NAGARI
 CABANG JAKARTA
 Jl. Melawai Raya No.19A, Kebayoran Baru
 J A K A R T A

u.p.: Yth. Pemimpin Cabang

Perihal : Pencairan dan Penempatan Kembali Deposito pada Bank Saudara

Menunjuk pembicaraan kami dengan Saudara pada tanggal 22 November 2023 perihal tersebut di atas, dengan ini kami beritahukan bahwa deposito kami No. Bilyet SB 183304 dengan nominal Rp 3,200,000,000.00 (terbilang : Tiga milyar Dua ratus juta rupiah) jatuh tempo tanggal 24 November 2023 setuju deposito dimaksud dicairkan dan ditempatkan kembali dengan penerbitan bilyet baru untuk jangka waktu 01 (satu) bulan, dari tanggal 24 November 2023 sampai 24 Desember 2023 dengan suku bunga 6,75% p.a.

Bunga atas deposito dimaksud, agar dibayar setiap bulan tanpa dipotong biaya apapun serta bebas pajak sesuai Surat Keterangan Bebas (SKB) Pajak No. KET-00079/BUNGA/KPP.0617/2022 yang berlaku untuk periode 20 Desember 2022 sampai dengan 19 Desember 2023, dan ditransfer ke rekening kami No. 24000231000152 di BANK SAUDARA

Bukti nota kredit atas bunga deposito dimaksud setiap bulan, agar dikirimkan ke alamat kami dan semua biaya yang timbul atas perpanjangan deposito atau penarikan dana tersebut serta pembayaran bunga kepada kami sepenuhnya menjadi beban Saudara.

Deposito berjangka dimaksud, tidak dapat diperpanjang secara otomatis pada saat tanggal jatuh tempo. Apabila tidak ditentukan lain, agar Saudara transfer tepat waktu melalui RTGS ke rekening kami tersebut di atas dalam jumlah penuh, dengan perkataan lain baik nominal maupun bunganya tidak dikenakan potongan/pengurangan apapun.

Agar Saudara maklum dan dengan diterimanya deposito dimaksud dengan demikian semua persyaratan tersebut di atas telah Saudara setuju.



Direktur Utama



Kepala Bidang

1. Dilarang menyalin, mengutip, atau menerjemahkan atau menyebarkan secara umum atau sebaliknya tanpa izin dari Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta.



© Hak Cipta

Lampiran 5 Contoh Surat Penegasan Perpanjangan Deposito ke Bank Penyimpan Dana

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Nomor : DP.30/ 0057 /M.I
 Tanggal : 22 November 2023
 Lampiran : -

Kepada
 PT BANK NAGARI
 CABANG JAKARTA
 Jl. Melawai Raya No.19A, Kebayoran Baru
 J A K A R T A

u.p.: Yth. _____, Pemimpin Cabang

Perihal : Perpanjangan Deposito pada Bank Saudara

Menunjuk pembicaraan kami dengan Saudara pada tanggal 22 November 2023 perihal tersebut di atas, dengan ini kami beritahukan bahwa deposito kami No. Bilyet SB 170174 dengan nominal Rp 1,600,000,000.00 (terbilang : Satu milyar Enam ratus juta rupiah) jatuh tempo tanggal 24 November 2023 setuju diperpanjang selama 01 (satu) bulan, dari tanggal 24 November 2023 sampai 24 Desember 2023 dengan suku bunga 6,75%p.a.

Bunga atas deposito dimaksud, agar dibayar setiap bulan tanpa dipotong biaya apapun serta bebas pajak sesuai Surat Keterangan Bebas (SKB) Pajak No. KET-00079/BUNGA/KPP.0617/2022 yang berlaku untuk periode 20 Desember 2022 sampai dengan 19 Desember 2023, dan ditransfer ke rekening kami No. 24000231000152 di BANK SAUDARA

Bukti nota kredit atas bunga deposito dimaksud setiap bulan, agar dikirimkan ke alamat kami dan semua biaya yang timbul atas perpanjangan deposito atau penarikan dana tersebut serta pembayaran bunga kepada kami sepenuhnya menjadi beban Saudara.

Deposito berjangka dimaksud, tidak dapat diperpanjang secara otomatis pada saat tanggal jatuh tempo. Apabila tidak ditentukan lain, agar Saudara transfer tepat waktu melalui RTGS ke rekening kami tersebut di atas dalam jumlah penuh, dengan perkataan lain baik nominal maupun bunganya tidak dikenakan potongan/pengurangan apapun.

Agar Saudara maklum dan dengan diterimanya deposito dimaksud dengan demikian semua persyaratan tersebut di atas telah Saudara setuju.


 Direktur Utama


 Kepala Bidang



Lampiran 6 Contoh Surat Penegasan Pencairan Deposito ke Bank Penyimpan Dana

Nomor : DP.30/0206/MI.I
 Tanggal : 22 November 2023
 Lampiran : - 1 (satu) bilyet asli

Kepada
 PT BANK NAGARI
 CABANG JAKARTA
 Jl. Melawai Raya No.19A, Kebayoran Baru
 J A K A R T A

u.p.: Yth. Pemimpin Cabang

Perihal : Pencairan dan Penempatan Kembali Deposito pada Bank Saudara

Menunjuk pembicaraan kami dengan Saudara pada tanggal 22 November 2023 perihal tersebut di atas, dengan ini kami bertahukan bahwa deposito kami No. Bilyet SB 163304 dengan nominal Rp 3,200,000,000.00 (terbilang : Tiga milyar Dua ratus juta rupiah) jatuh tempo tanggal 24 November 2023 setuju deposito dimaksud dicairkan dan ditempatkan kembali dengan penerbitan bilyet baru untuk jangka waktu 01 (satu) bulan, dari tanggal 24 November 2023 sampai 24 Desember 2023 dengan suku bunga 6,75% p.a.

Bunga atas deposito dimaksud, agar dibayar setiap bulan tanpa dipotong biaya apapun serta bebas pajak sesuai Surat Keterangan Bebas (SKB) Pajak No. KET-00079/BUNGA/KPP.0617/2022 yang berlaku untuk periode 20 Desember 2022 sampai dengan 19 Desember 2023, dan ditransfer ke rekening kami No. 24000231000152 di BANK SAUDARA.

Bukti nota kredit atas bunga deposito dimaksud setiap bulan, agar dikirimkan ke alamat kami dan semua biaya yang timbul atas perpanjangan deposito atau penarikan dana tersebut serta pembayaran bunga kepada kami sepenuhnya menjadi beban Saudara.

Deposito berjangka dimaksud, tidak dapat diperpanjang secara otomatis pada saat tanggal jatuh tempo. Apabila tidak ditentukan lain, agar Saudara transfer tepat waktu melalui RTGS ke rekening kami tersebut di atas dalam jumlah penuh, dengan perkataan lain baik nominal maupun bunganya tidak dikenakan potongan/ pengurangan apapun.

Agar Saudara maklum dan dengan diterimanya deposito dimaksud dengan demikian semua persyaratan tersebut di atas telah Saudara setuju.



Direktur Utama

Kepala Bidang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 7 Laporan Hasil Investasi Tahun 2023

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Dana Pensiun Bank Mandiri Dua
Laporan Hasil Investasi
Periode : 1 Januari s/d 31 Desember 2023

No.	Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Terealisasi						Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi Bersih
		Bunga / Bagi Hasil	Dividen	Sewa	Labas / Rugi Pelepasan	Lainnya	(8)			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	10=(3)+(4)+(5)+(6)+(7)-(8)-(9)	
1	Tabungan pada Bank	36.580.454	-	-	-	-	-	(785.575)	35.794.879	
2	Deposito On Call pada Bank	148.352.738	-	-	-	-	-	-	148.352.738	
3	Deposito Berjangka pada bank	4.245.792.984	-	-	-	-	-	(1.328.700)	4.244.464.284	
4	Sertifikat Deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Surat Berharga yang diterbitkan Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Surat Berharga Negara	31.210.310.072	-	-	-	-	2.668.994.495	(182.200.175)	33.726.706.393	
7	Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	47.882.837.502	1.464.828.400	-	905.941.375	-	(2.995.169.375)	(72.672.151)	(697.071.751)	
8	Obligasi Korporasi yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	162.388.889	-	-	41.800.000	-	(5.207.548.814)	(321.617.680)	42.395.471.007	
9	Sukuk Korporasi yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-	-	-	(36.314.000)	(931.336)	125.143.553	
10	Obligasi/Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Reksa Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	MTN (Medium Term Notes)	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Efek Beragun Aasat	515.502.308	-	-	-	-	(105.428.096)	(3.331.420)	406.742.792	
14	Dana Investasi Real Estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif (KIK)	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Dana Investasi Infrastruktur berbentuk Kontrak Investasi Kolektif (KIK)	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka Efek yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	REPO (Repurchase Agreement)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Penyerahan Langsung di Indonesia	-	8.546.046.426	-	-	-	20.335.340.876	(1.073.294.851)	27.808.092.451	
19	Tanah	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Bangunan	-	-	2.709.407.723	-	-	-	-	-	
21	Tanah dan Bangunan	-	-	-	-	-	1.632.388.288	(430.083.150)	3.911.712.861	
	Jumlah	84.201.734.947	10.010.874.826	2.709.407.723	947.741.375	-	16.291.865.374	(2.066.245.037)	112.105.379.207	

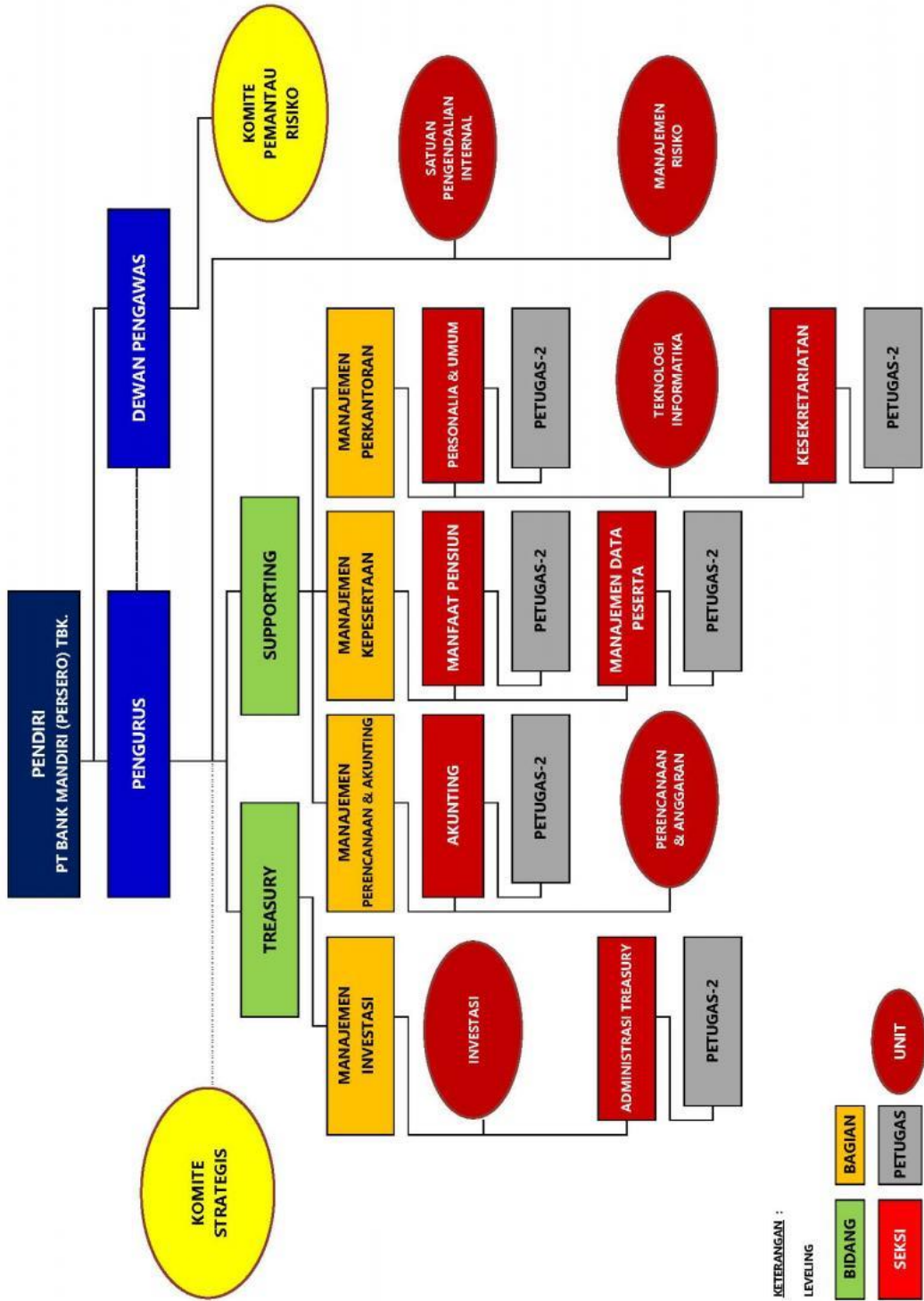


Lampiran 8 Struktur Organisasi Dana Pensiun Bank XYZ

© Hak Cipta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak

Lampiran 9 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak.

NIP : 199208092022032012

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan Tugas Akhir untuk:

Nama : Elizabeth Oktaviana Manulang

NIM : 2104321016

Program Studi : D3 Keuangan & Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 15 April 2024

Pembuat pernyataan

(Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak.)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta

Lampiran 10 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN TUGAS AKHIR

1. Nama Mahasiswa : Elizabeth Oktaviana Manulang
2. NIM : 2104321016
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Laporan TA : Prosedur Penyaluran Dana pada Deposito Berjangka oleh Dana Pensiun Bank XYZ
5. Pembimbing : Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak.

No	Hari/Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	Senin, 10 Juni 2024	Revisi BAB I	
2.	Sabtu, 15 Juni 2024	Revisi Tabel Data BAB I dan BAB II	
3.	Jumat, 21 Juni 2024	ACC BAB I dan Revisi BAB II	
4.	Senin, 25 Juni 2024	Revisi BAB II	
5.	Selasa, 26 Juni 2024	ACC BAB II	
6.	Rabu, 3 Juli 2024	Revisi BAB III	
7.	Jumat, 5 Juli 2024	ACC BAB III	
8.	Kamis, 11 Juli 2024	Revisi BAB IV	
9.	Senin, 15 Juli 2024	ACC BAB IV	

Menyetujui, KPS D3 Keuangan dan Perbankan,
Depok, 16 Juli 2024

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 1442022030119900425

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta

Lampiran 11 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal 06/07/2024 tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Elizabeth Oktaviana Manulang

NIM : 2104321016

Judul :

**“PROSEDUR PENYALURAN DANA KE DALAM DEPOSITO
BERJANGKA PADA DANA PENSIUN BANK XYZ”**

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
Pembimbing

Dini Ayuning Ratri

Sukimin, S.Sy., M.Ak.

NIP. 19920809202203212

Diketahui Oleh

KPS Program Studi

Tanggal 16 Juli 2024

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.

NIP. 1442022030119900425

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 12 Lembar Revisi Tugas Akhir Oleh Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Elizabeth Oktaviana Manulang
2. NIM : 2104321016
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Prosedur Penyaluran Dana ke Dalam Deposito Berjangka pada Dana Pensiun Bank XYZ
5. Dosen Penguji : Nuraeni Hadiati Fahrani, SST., MBA.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tulis sumber tabel	ACC sesuai	ACC
2	Perbaiki penulisan kutipan	ACC sesuai	ACC
3	Bullet Numbering sejajar dan penomoran di sub bab	sesuai	ACC
4	Perbaiki beberapa penulisan (ditandai)	Sesuai	ACC.
5			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 26 Juli 2024

Dosen Penguji

(Nuraeni Hadiati Fahrani, SST., MBA.)

NIP. 19910528202203200

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi