

**MEKANISME TRANSAKSI *REAL TIME GROSS SETTLEMENT* (RTGS)
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) KANTOR
CABANG PALEMBANG**

LAPORAN AKHIR

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat Syarat Guna Menyelesaikan
Pendidikan Program DIII Jurusan Keuangan Dan Perbankan**



**Diajukan Oleh :
CINDY PHELIA AMANDA
NPM. 20 01 13 0004**


**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRIDINANTI
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN AKHIR

Nama : CINDY PHELIA AMANDA
Nomor Pokok/Npm : 2001130004
Jurusan/Prog. Studi : Keuangan dan Perbankan
Jenjang Pendidikan : Diploma III
Konsentrasi : LLPDN
Judul Laporan Akhir : Mekanisme Tranaksi *Real Time Gross Settlement*
(RTGS) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero)
Kantor Cabang Palembang.


Pembimbing Laporan Akhir

Tanggal : 10 Oktober 2023

Pembimbing I : 

Ellen Sumiarni, SE,MM
NIDN. 0223116001

Tanggal : 10 Oktober 2023

Pembimbing II : 

Umi Hasanah, SE,MM
NIDN. 0220016002

13 / PS / DFE / 23

Mengetahui :

Ketua Program Studi



Nur Effen, SE, MM
NIDN. 0202076102

Tanggal : 10 Oktober 2023



Dr. Msy. Mikial, SE, M.Si. Ak. CA. CSRS

NIDN. 0205026401

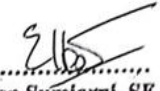
Tanggal : 10 Oktober 2023

HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

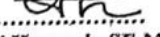
Nama : CINDY PHELIA AMANDA
 Nomor Pokok/Npm : 2001130004
 Jurusan/Prog. Studi : Keuangan Dan Perbankan
 Jenjang Pendidikan : Diploma Iii
 Konsentrasi : LLPDN
 Judul Laporan Akhir : Mekanisme Transaksi *Real Time Gross Settlement*
 (RTGS) Pada PT. Bank Tabungan Negara (persero)
 Kantor Cabang Palembang

Penguji Laporan Akhir


Tanggal : 10 Oktober 2023

Ketua Penguji : 
Ellen Sumiarni, SE,MM
 NIDN. 0223116001

Tanggal : 10 Oktober 2023

Penguji I : 
Umi Hasanah, SE,MM
 NIDN. 0220016002

Tanggal : 10 Oktober 2023

Penguji II : 
Nur Effen, SE,MM
 NIDN. 0202076102


13 / NS / DFE / 23

Mengesahkan :



Dr. Mav. Mikial, SE, M.Si, Ak. CA, CSRS
 NIDN. 0205026401
 Tanggal : 10 Oktober 2023

Ketua Program Studi


Nur Effen, SE, MM
 NIDN. 0202076102
 Tanggal : 10 Oktober 2023

Motto :

Mulai dari diri sendiri, Mulai dari yang terkecil, dan Mulai dari sekarang.

Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya. – Ali bin Abi Thalib

Kupersembahkan kepada

- Ayahanda dan Ibunda tercinta
- Saudara-saudaraku tersayang
- Para Pendidikku yang kuhormati

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Cindy Phelia Amanda
NPM : 2001130004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : DIII Keuangan dan Perbankan
Judul : Mekanisme Transaksi *Real Time Gross Settlement* (RTGS)
Pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Palembang.

Menyatakan bahwa Laporan Akhir ini telah ditulis sendiri dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi dengan berupa pembatalan Laporan Akhir dengan segala konsekuensinya.

Palembang, 04 Oktober 2023


Cindy Phelia Amanda

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur ditujukan kepada kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan KaruniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan Akhir yang berjudul **”Mekanisme Transaksi *Real Time Gross Settlement* (RTGS) Di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Palembang”**

Penyusunan Laporan Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi D-III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.

Dalam penyusunan Laporan Akhir ini penulis banyak mendapat bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran serta rahmat yang melimpah.
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, S.E, M.Si, Ak. CA, CSRS. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
3. Ibu Nur Effen, SE,.MM. selaku Ketua Prodi Perbankan dan Keuangan Diploma III Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang
4. Ibu Ellen Sumiarni, S.E., M.M. sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak bantuan dan bimbingan hingga terselesaikannya penyusunan laporan akhir ini.
5. Ibu Umi Hasanah, S.E., M.M. sebagai dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, masukan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan laporan akhir ini.
6. Bapak Uka Tisna Wardhana selaku Kepala Cabang Bank BTN KC Palembang.
7. Seluruh Staff Bank BTN Palembang yang telah banyak membantu praktikum selama penelitian.

8. Kedua orang tua yang tiada henti mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir dengan lancar.
9. Bpk/Ibu Dosen serta Staff/Karyawan D3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.

Penulis menyadari bahwa penyusunan laporan akhir ini masih banyak terdapat kekurangan dan keterbatasan dalam pembuatan laporan ini, demi kesempurnaan laporan ini sehingga penulis berharap kritik dan saran untuk membangun kesempurnaan laporan ini. Semoga penulisan Laporan Akhir ini dapat bermanfaat baik bagi penulis maupun pembaca.

Palembang, Juli 2023

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
ABSTRAK.....	xii
RIWAYAT HIDUP.....	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	2
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
1.5 Metode Penelitian.....	3
1.5.1 Lokasi Penelitian.....	4
1.5.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	4
1.5.3 Analisis Data.....	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan atas sistem BI-RTGS.....	6
2.1.1 Pengertian sistem BI-RTGS.....	8
2.1.2 Tujuan BI-RTGS.....	8
2.2 Pengiriman Uang atau <i>Transfer</i>	8
2.3 Pihak-pihak yang terkait dalam <i>transfer</i>	9
2.4 Mekanisme-Mekanisme.....	10
2.4.1 Pengertian Mekanisme.....	10
2.4.2 Mekanisme <i>Transfer</i> Dana antar peserta BI-RTGS.....	10 10
2.5 Pengertian Sistem Pembayaran.....	12

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	13
3.2 Visi dan Misi.....	14
3.3 Struktur Organisasi	16
3.4 Uraian Tugas dan Fungsi Pegawai.....	17
3.5 Produk-Produk Bank BTN KC Palembang.....	21

BAB IV PEMBAHASAN

4.1 Mekanisme settlement saat ini.....	24
4.2 Syarat-syarat <i>transfer</i> RTGS.....	25
4.3 Resiko <i>transfer</i> RTGS.....	25

4.4 Biaya dalam Penggunaan Sistem RTGS.....	26
4.4.1 <i>No Money No Game</i>	26
4.4.2 <i>Queue Management dan Gridlock Resolution</i>	27
4.5 Mekanisme Transfer Uang <i>Real Time Gross Settlement</i>	28
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	30
5.2 Saran.....	31
DAFTAR PUSTAKA	32
LAMPIRAN	33

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
STRUKTUR ORGANISASI PADA BANK BTN CABANG PALEMBANG.....	16
MEKANISME TRANSAKSI <i>REAL TIME GROSS SETTLEMENT</i> PADA BANK BTN PALEMBANG.....	28
SLIP KIRIMAN UANG RTGS.....	29

DAFTAR TABEL

Gambar	Halaman
SYARAT DAN PENJELASAN SISTEM RTGS.....	25
BIAYA PENGGUNAAN RTGS.....	26

ABSTRAK

CINDY PHELIA AMANDA, Mekanisme Transaksi *Real Time Gross Settlement* (RTGS) Pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Palembang. (Dibawah bimbingan Ibu Ellen Sumiarni SE,MM dan Ibu Umi Hasanah SE,MM).

Bank adalah Lembaga intermediasi yang artinya, menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan dana nya akan disalurkan Kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau bentuk lainnya serta memberikan jasa yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat.

BI-RTGS sebagai sarana yang sangat penting bagi masyarakat Indonesia, karena mengingat transaksi pembayaran perbankan bernilai besar merupakan mayoritas total transaksi pembayaran di Indonesia, kemudian dengan adanya sistem BI-RTGS masyarakat dapat dengan mudah bertransaksi dengan dana yang bernilai besar atau transaksi *High Value Payment System* (HVPS) yaitu transaksi 100 juta ke atas dan bersifat segera. Untuk transaksi HVPS di Indonesia mencapai 90 persen dari seluruh transaksi di Indonesia sehingga dikategorikan sebagai sistem pembayaran nasional yang memiliki peranan signifikan.

Pada dasarnya penerapan RTGS di berbagai negara didasarkan pada beberapa alasan pokok seperti : berbagai literatur dan studi empiris telah memunculkan kesadaran baru di berbagai bank sentral untuk dapat me-manage berbagai risiko *Large Value Transfer System* (LVTS). Sistem RTGS memiliki mekanisme settlement yang dianggap mampu mengurangi risiko sistemik (*risk minimizing*).

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui mekanisme transaksi *real time gross settlement* pada bank tabungan negara kantor cabang Palembang.

Pengumpulan data dilakukan dengan observasi, wawancara dan studi Pustaka. Hasil penelitian menghasilkan mekanisme transaksi *real time gross settlement* (RTGS) pada layanan system RTGS BTN Palembang periode 2021-2023

Kata kunci : Sistem pembayaran, Sistem RTGS, Mekanisme, *Transfer*

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Cindy Phelia Amanda, dilahirkan di Palembang pada tanggal 21 juni 2001 dari Ayah yang Bernama Haryadi dan Ibu Maryani. Ia anak ke satu dari dua bersaudara.

Sekolah dasar diselesaikan pada tahun 2007 di SD Negeri 115 Palembang, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan tahun 2016 di SMP N 53 Palembang dan selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Atas pada tahun 2019 di SMA N 16 Palembang. Pada tahun 2020 ia memasuki Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi DIII Keuangan dan Perbankan Universitas Tridinanti.

Palembang, juli 2023

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank adalah Lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menghimpun dana dari masyarakat kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat serta memberikan jasa bank lainnya (Kasmir, 2012:3) sehingga dapat disimpulkan bahwa bank adalah Lembaga intermediasi yang artinya, menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan dana nya akan disalurkan Kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau bentuk lainnya serta memberikan jasa yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat.

Perkembangan dunia perbankan saat ini menunjukkan betapa pentingnya industri perbankan untuk menunjang kegiatan ekonomi masyarakat terutama kegiatan para konsumen untuk melakukan bisnis. Karena di Indonesia perkembangan teknologi informasi sangat berperan dan berpengaruh terhadap masyarakat Indonesia. Perkembangan teknologi tidak lepas dari transaksi yang selalu melekat di kegiatan masyarakat, khususnya untuk sistem *transfer* atau sistem pembayaran antara para pelaku bisnis, pastinya masyarakat sangat menginginkan kegiatan transaksi yang menyingkat waktu, maka dengan berkembangnya teknologi informasi saat ini sistem pembayaran yang awalnya menggunakan warkat dan transaksinya dilakukan melalui sistem kliring lokal atau antar daerah, kini mulai menggunakan instrument berbasis elektronik seperti *Real Time Gross Settlement* (RTGS).

Penerapan Sistem Bank Indonesia Real Time Gross settlement atau sistem BI- RTGS di Indonesia dimulai sejak tanggal 17 November 2000. BI-RTGS sebagai sarana yang sangat penting bagi masyarakat Indonesia, karena mengingat transaksi pembayaran perbankan bernilai besar merupakan mayoritas total transaksi pembayaran di Indonesia, kemudian dengan adanya sistem BI-RTGS masyarakat dapat dengan mudah bertransaksi dengan dana yang bernilai besar atau transaksi *High Value Payment System (HVPS)* yaitu transaksi 100 juta ke atas dan bersifat segera. Untuk transaksi HVPS di Indonesia mencapai 90 persen dari seluruh transaksi di Indonesia sehingga dikategorikan sebagai sistem pembayaran nasional yang memiliki peranan signifikan (Bank Indonesia, 2017).

Penerapan sistem BTN RTGS dimulai sejak 16 November 2015. Untuk menunjang kepentingan ini dibutuhkan jasa perbankan untuk melancarkan proses pemindahan uang dalam lalu lintas pembayaran. Bank mempunyai salah satu jasa layanan yang dikenal dengan istilah transfer. Yang dimaksud dengan transfer adalah jasa yang diberikan oleh bank dalam pengiriman uang antar bank atas permintaan pihak ketiga yang ditunjuk kepada pihak penerima (Lukman Dendawijawa, 2001:29).

Pada dasarnya penerapan RTGS di berbagai negara didasarkan pada beberapa alasan pokok seperti : berbagai literatur dan studi empiris telah memunculkan kesadaran baru di berbagai bank sentral untuk dapat me-manage berbagai risiko *Large Value Transfer System (LVTS)*. Sistem RTGS memiliki mekanisme settlement yang dianggap mampu mengurangi risiko sistemik (*risk minimizing*).

Untuk melakukan pemindahan uang diperlukan sarana yang baik agar proses pemindahan uang yang dipakai dapat berlangsung secara cepat dan aman. Salah satu sarana dalam pemindahan uang yaitu *Real Time Gross Settlement* (RTGS).

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka peneliti tertarik untuk membahas lebih lanjut mengenai “**MEKANISME TRANSAKSI *REAL TIME GROSS SETTLEMENT* (RTGS) PADA BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG PALEMBANG**”.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang yang ada dan dengan melihat aspek layanan RTGS yang mempunyai peranan penting dalam suatu bank, maka perumusan masalah pada penelitian ini adalah mekanisme transaksi *Real Time Gross Settlement* (RTGS) Pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Palembang.

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah Untuk mengetahui Mekanisme Transaksi BI *Real Time Gross Settlement* (RTGS) Pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Palembang.

1.4 Manfaat Penelitian

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan kemampuan berpikir memberikan masukan atau saran terhadap mekanisme transaksi RTGS pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Palembang.

b. Bagi Bank BTN Palembang

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi bagi Bank BTN Palembang untuk dapat dijadikan bahan evaluasi apakah mekanisme RTGS telah sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia dalam rangka menjaga kelancaran system pembayaran guna mengembangkan lebih lagi sistem RTGS di Bank BTN Palembang.

c. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai salah satu bahan referensi untuk penelitian selanjutnya khususnya bagi Mahasiswa Universitas Tridianti Palembang dan diharapkan dapat menambah khasanah dunia perpustakaan Universitas Tridianti Palembang.

1.5 Metode Penelitian

1.5.1 Lokasi Penelitian

Di Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Palembang yang berada di jalan Jendral Sudirman KM 4,5 No 125 Ario Kemuning Palembang.

1.5.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data

1) Data Primer

Yaitu data yang diperoleh secara langsung dari Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Palembang. Berupa mekanisme transaksi RTGS, Transfer SKN, Sistem BTN Mobile, Sejarah singkat perusahaan, Produk yang ada di perusahaan dan struktur organisasi.

Adapun prosedurnya yakni :

a. observasi

yaitu penelitian secara langsung ke objek penelitian dengan mencatat apa saja yang diperlukan.

b. wawancara

yaitu pengumpulan data yang dilakukan melalui wawancara langsung kepada pihak pihak terkait.

2) Data Sakunder

Yaitu pengumpulan data secara tidak langsung yang diperoleh dari buku-buku, dokumen-dokumen dan laporan-laporan yang berasal dari pihak yang bersangkutan ataupun sumber dari media elektronik.

1.5.3 Teknik analisis data

Upaya yang digunakan dalam analisis data yaitu dengan mengorganisasikan data, memilah-milahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, menemukan apa yang penting dan apa yang dipelajari, dan memutuskan apa yang dapat diceritakan kepada orang lain. (Moleong, 2011:248).

1.6 Sistematika Penulisan

1. Bagian Awal

Bagian awal ini berisi halaman judul, halaman persetujuan, halaman pengesahan, halaman pernyataan keaslian Tugas Akhir (TA), halaman persembahan, halaman motto, kata pengantar, abstrak, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar dan lampiran.

2. Bagian isi, terdiri dari lima bab yaitu :

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, serta sistematika penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini terdiri dari teori-teori tentang pengertian sistem BI-RTGS, Kiriman uang atau *transfer*, Pihak-pihak yang terkait dalam *transfer*, dan Mekanisme sistem RTGS, Pengertian sistem pembayaran.

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Bab ini berisi tentang tinjauan umum instansi, seperti sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi, visi dan misi, uraian tugas, dan produk-produk yang ada di bank BTN KC Palembang.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab ini diuraikan tentang bagaimana mekanisme settlement saat ini, Syarat *transfer* RTGS, Resiko *transfer* RTGS, Biaya penggunaan sistem rtgs, dan Mekanisme *transfer uang real time gross settlement*.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini berisi tentang garis besar dari inti hasil penelitian, saran dari peneliti yang diharapkan dapat berguna bagi Bank BTN Cabang Palembang.

DAFTAR PUSTAKA

Daftar Puataka berisi tentang daftar buku, literature yang berkaitan dengan penelitian. Lampiran berisi data yang mendukung penelitian tugas akhir.

DAFTAR PUSTAKA

<https://www.btn.co.id>

- Bank Indonesia, 2017. Transaksi *High Value Payment System* di Indonesia
- Bank Indonesia, 2006. Penerapan sistem BI-RTGS
Tentang Sistem Bank Indonesia-Real Time Gross Settlement (BI-RTGS)
- Herman Danawi, 2016. *Manajemen resiko*. Jakarta: Bumi Aksara Hlm:210
- Jopie Yusuf, 2016. Pihak – pihak Bank Yang Terkait Dalam *Transfer*
- Julius R, Latumerissa, 2011. Bank dan Lembaga Keuangan lain.
Jakarta: Salemba Empat Hlm:231
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. Edisi Revisi
- Kasmir, 2012, Pengertian Bank
- Kasmir, 2013, Pengiriman uang keluar: Jakarta
- Lukman Dendawijaya, 2001. Pengertian *Transfer*
Tentang Pengiriman Uang atau Transfer.
- Moenir, 2001. Pengertian Mekanisme
- Peraturan Bank Indonesia No.17/18/PBI/2015, *Tentang Penyelenggaraan Transaksi, Penatausahaan Surat Berharga dan Setelmen Dana Seketika*.
- Situmorang, Romada (2011). *Sistem Pembayaran*, Pendidikan Ekonomi SMA
- Undang – Undang Republik Indonesia no 23. (1999). *Tentang Bank Indonesia*