

**MANUAL BOOK MICROFIN BEST SYSTEM**

**MODUL TELLER**

## BAB IV

## MODUL OPERASIONAL - TELLER

Prosedur Teller di bagian operasional terdiri dari:

No	Prosedur	Halaman
1	Prosedur Persiapan Sebelum Kas Dibuka untuk Umum	2
2	Prosedur Penerimaan Setoran Tunai	3
3	Prosedur Penarikan Tabungan	5
4	Prosedur Cetak Cover dan Buku Tabungan	8
5	Prosedur Penutupan Tabungan	10
6	Prosedur Penyetoran Uang Kas ke Vault	12
7	Prosedur Penutupan Operasi Harian Teller	14

Manual Book MBS

**A. Prosedur Persiapan Teller sebelum Kas Dibuka untuk Umum**

**1. Prosedur:**

a. Teller masuk ke dalam sistem komputer UJKS menggunakan *user id* dan *password* yang diberikan untuk Teller tersebut.

1) Klik Browser



2) Masukkan alamat url

[http://app.bestmicrofin.web.id/jsk/prg/login\\_user.php?nos=XXXX&user=admin](http://app.bestmicrofin.web.id/jsk/prg/login_user.php?nos=XXXX&user=admin)

alamat url akan diberikan oleh tim microfin best system

3) Input User ID dan Password



Catatan: kesalahan memasukan user id dan password sebanyak 3 kali akan menyebabkan user id akan di blokir oleh sistem

4) Klik sign in untuk masuk ke dalam sistem

5) Klik menu transaksi



6) Klik tombol enter



b. Teller siap menggunakan sistem



## B. Prosedur Menerima Setoran Tunai

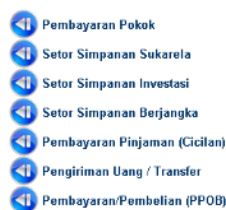
### 1. Dokumen:

- a. Slip setoran
- b. Daftar penerimaan kas

### 2. Prosedur:

- a. Teller menerima *manifold* slip setoran, buku tabungan berikut uang tunai yang disetor oleh nasabah. Teliti kebenaran dan kelengkapan pengisian slip setoran tersebut.
- b. Hitung uang tunai yang diterima secara terinci dan cocokkan jumlahnya dengan slip setoran. Apabila jumlahnya cocok lakukan pemostingn ke dalam system computer sesuai dengan menu transaksinya,

- 1) Klik tombol penerimaan berdasarkan jenis penerimaannya (contoh simpanan sukarela)



- 2) Masukan nomor rekening anggota/calon anggota sesuai dengan slip setoran tunai

Transaksi Teller s		Histori Transaksi	
Data Teller			
Kode	TELLER 01 [BMT Amanah Bintaro 1]	Saldo Tunai	Rp. 41,172,500.00
Petugas	Ends	Saldo Cek/BG	Rp. 0.00
Rekening	Kas Teller 1	Limit Transaksi	Rp. 100,000,000.00
Cari Data			
No. Rek. Simpanan Sukarela	0100100014		Search Cancel



- 3) Input nominal setoran tunai yang diterima dari anggota/calon anggota

Data Teller	
Kode	TELLER 01 [BMT Amanah Bintaro 1]
Petugas	Ends
Rekening	Kas Teller 1
Saldo Tunai	Rp. 41,172,500.00
Saldo Cek/BG	Rp. 0.00
Limit Transaksi	Rp. 100,000,000.00

Data Anggota No. Antrian : T2	
No. Induk>Nama Anggota	00100002 ALEXANDER
Info Pribadi	: Laki-Laki - 33 Tahun
Info Identitas	: KTP : 1234567
Info Kontak	: alexander@gmail.com
Info Status	: Lancar Tanggal Aktif : 08-12-2014

Transaksi Penerimaan (Setor Simpanan Sukarela)		
No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1.	Setoran Awal	100,000.00
2.	Buku Tabungan	10,000.00
Total Rp.		110,000.00

Dok. Pembayaran Tunai

Catatan


Save Cancel

- 4) Tekan save untuk menyimpan data transaksi

- 5) Lakukan cetak validasi transaksi pada slip setoran dengan klik ikon




- c. catat rincian pecahan yang diterima di belakang slip copy/ file.
- d. Cetak data setoran tersebut ke dalam buku tabungan.

1) Klik ikon  cetak buku tabungan



2) Masukkan nomor simpanan



3) Klik ikon  untuk cetak isi buku tabungan



4) Tekan print untuk cetak isi buku tabungan

20-02-2015      01      000      100,000.00      100,000.00      TELLER 01

- e. Serahkan lembar slip setoran untuk nasabah kepada penyeter sebagai tanda terima beserta buku tabungannya.



Home

**C. Prosedur Penarikan Tabungan**

**1. Dokumen**

- a. Slip penarikan
- b. Buku tabungan
- c. Bukti identitas diri

**2. Prosedur**

- a. Teller menerima slip penarikan, bukti identitas diri, dan buku tabungan dari nasabah, kemudian melakukan verifikasi kesesuaian tanda tangan dengan *specimen*.
- b. Teller melakukan posting/input ke sistem komputer dengan melalui modul teller untuk pengambilan tunai.

1) Klik tombol penarikan berdasarkan jenis penarikannya (contoh simpanan sukarela)



2) Masukan nomor rekening anggota/calon anggota sesuai dengan slip penarikan



3) Input nominal tarik tunai yang terdapat dalam slip penarikan dan akan diterima oleh anggota/calon anggota



- 4) Tekan tab untuk menampilkan tombol save untuk menyimpan transaksi

Data Teller			
Kode	TELLER 01 [BMT Amanah Bintaro 1]	Saldo Tunai	Rp. 36,470,000.00
Petugas	Ends	Saldo Cek/BG	Rp. 0.00
Rekening	Kas Teller 1	Limit Transaksi	Rp. 100,000,000.00

Data Anggota			
No. Induk>Nama Anggota	00100002 ALEXANDER		
Info Pribadi	: Laki-Laki - 33 Tahun		
Info Identitas	: KTP : 1234567		
Info Kontak	: alexander@gmail.com		
Info Status	: Lancar Tanggal Akhir: 06-12-2014		

Transaksi Pengeturaan (Penarikan Tunai Simpanan Sukarela)		
No. Rek Simpanan	SIWA No. Rek : 0100100002	
Saldo Simpanan	Rp. 10,300,000.00	
No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1.	Tarik Tunai	1,000,000.00
Total Rp.		1,000,000.00
Dok. Pembayaran	Tunai	
Catatan		

Save Cancel

- 5) Klik cetak bukti penerimaan/ validasi transaksi untuk pengesahan

Data Pengeturaan Kas & Bank			
Jenis Transaksi	Penarikan Simpanan Sukarela		
No/Tgl Transaksi	0002.TRK.01.2015 09-01-2015 [13:21:36]		
Nama Anggota	ALEXANDER [00100002]		
No. Rek. Simpanan	SIWA No.Rek : 0100100002		
No	Keterangan	Jumlah (Rp)	
1.	Tarik Tunai	1,000,000.00	
Kas/Bank		Kas Teller 1	
Total Rp.		1,000,000.00	
Dok. Pembayaran	Tunai		
Catatan			
Passing Jurnal	0002-JRK.01.2015		
Update Terakhir	Ends, 09-01-2015 [13:21]		
Lokasi Transaksi	IP : 110.130.49.222, Modul Teller		

Edit Delete Close

Cetak Bukti Penerimaan  
Cetak Validasi Transaksi

- 6) Lakukan cetak buku tabungan  
7) Klik ikon cetak buku tabungan


Transaksi Teller s		Histon Transaksi
Data Teller		
Kode	TELLER 01 [BMT Amanah Bintaro 1]	Saldo Tunai Rp. 42,448,500.00
Petugas	Ends	Saldo Cek/BG Rp. 0.00
Rekening	Kas Teller 1	Limit Transaksi Rp. 100,000,000.00
Pilih Jenis Transaksi		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Pembayaran Pokok</li> <li>Setor Simpanan Sukarela</li> <li>Setor Simpanan Investasi</li> <li>Setor Simpanan Berjangka</li> <li>Pembayaran Pinjaman (Cicilan)</li> <li>Pengiriman Uang / Transfer</li> <li>Pembayaran/Pembelian (PPOB)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Penarikan Tunai Simpanan Sukarela</li> <li>Penarikan Tunai Simpanan Investasi</li> <li>Penarikan Bonus Simpanan Berjangka</li> <li>Pencairan Pinjaman / Kredit</li> <li>Tutup Rekening Simpanan Sukarela</li> <li>Tutup Rekening Simpanan Investasi</li> <li>Tutup Rekening Simpanan Berjangka</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transaksi Kolektif</li> <li>Cetak Buku Tabungan</li> </ul>

Istrahat Cek Out

- 8) Masukkan nomor simpanan

Transaksi Teller s		Histon Transaksi
Data Teller		
Kode	TELLER 01 [BMT Amanah Bintaro 1]	Saldo Tunai Rp. 42,448,500.00
Petugas	Ends	Saldo Cek/BG Rp. 0.00
Rekening	Kas Teller 1	Limit Transaksi Rp. 100,000,000.00
Cari Data		
No. Rek. Simp. Sukarela/Investasi	0100100002	Search Cancel

Istrahat Cek Out

9) Klik ikon  untuk cetak isi buku tabungan



10) Tekan print untuk cetak isi buku tabungan

- c. Teller menyiapkan pembayaran dan melakukan penghitungan uang sesuai nominal slip penarikan.
- d. Buku tabungan, bukti slip penarikan, dan uang pengambilan tabungan diberikan pada Nasabah.

Manual Book MBS



Home



**D. Prosedur Cetak Cover dan isi Buku Tabungan Baru**


**1. Unit kerja terkait:**

- a. Teller
- b. CS

**2. Dokumen:**

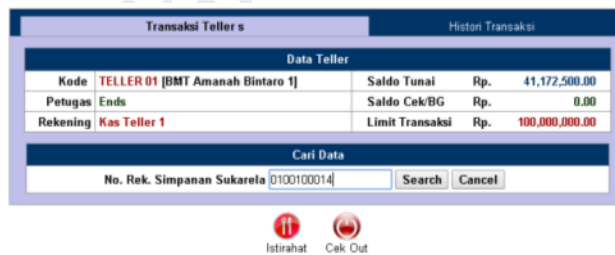
- a. Buku Tabungan Baru

**3. Prosedur:**

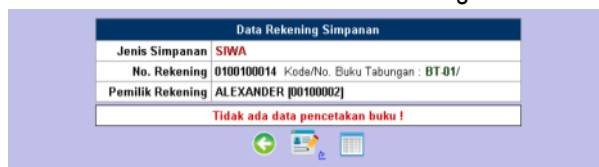
- a. Teller menerima permintaan cetak cover buku tabungan dari CS
- b. Cetak Cover Buku Tabungan
  - 1) Siapkan buku tabungan pada printer passbook
  - 2) Klik ikon  cetak buku tabungan



**3) Masukkan nomor simpanan**




**4) Klik ikon  untuk cetak cover buku tabungan**



**5) Tekan print untuk cetak pada cover buku tabungan**


ALEXANDER  
0100100014  
JAKARTA

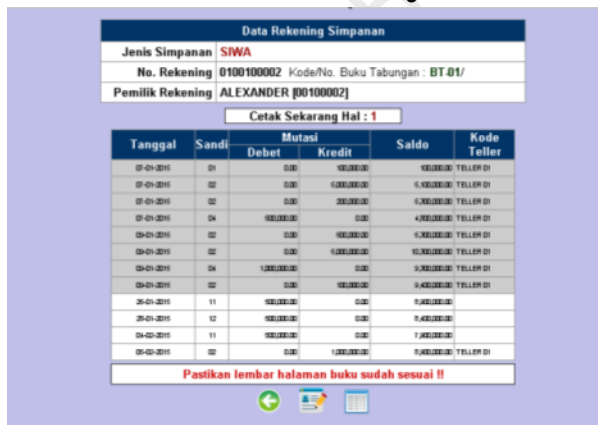
- c. Cetak isi buku tabungan:
  - 6) Siapkan buku tabungan pada printer passbook
  - 7) Klik ikon  cetak buku tabungan



- 8) Masukan nomor simpanan dan tekan search



- 9) Klik ikon  untuk cetak isi buku tabungan



- 10) Tekan print untuk cetak isi buku tabungan

26-01-2015	11	100,000.00	0.00	8,300,000.00	
28-01-2015	12	100,000.00	0.00	8,200,000.00	
04-02-2015	11	100,000.00	0.00	8,100,000.00	
05-02-2015	02	0.00	1,000,000.00	9,100,000.00	TELLER 01

- d. Serahkan kembali kepada Customer Service



**E. Prosedur Penutupan Rekening Tabungan**

**1. Unit kerja terkait:**

- a. Teller
- b. Customer Service

**2. Dokumen:**

- a. Buku Tabungan yang telah dibubuhi stempel tutup
- b. Slip Penarikan

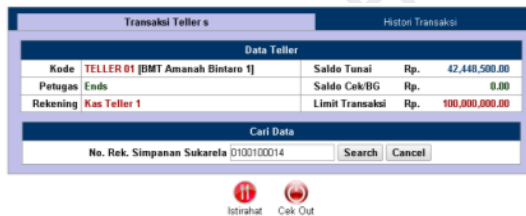
**3. Prosedur:**

- a. Teller menerima buku tabungan yang telah distempel tutup dan slip penarikan.
- b. Lakukan penutupan tabungan di system

1) Klik Tutup Rekening Simpanan



2) Masukan nomor rekening simpanan



3) Sistem akan secara otomatis menampilkan jumlah penarikan dan biaya penutupan tabungan, tekan save untuk menyimpan



4) Cetak validasi pada slip penarikan



c. Setelah jumlah simpanan bersaldo nihil (0,0) maka informasikan kepada CS untuk melakukan aktivasi tabungan guna pelaksanaan cetak mutasi kedalam buku tabungan.

d. Lakukan cetak mutasi

1) Klik ikon untuk cetak buku tabungan



2) Lakukan pencetakan pada buku tabungan

02-03-2015	02	0.00	75,000.00	100,000.00	TELLER 01
02-03-2015	99	100,000.00	0.00	0.00	TELLER 01

e. Serahkan uang beserta buku tabungan dan slip penarikan kepada anggota.

f. Informasikan kepada CS untuk melakukan penutupan master tabungan pada sistem



Home

**F. Prosedur Penyetoran Uang Kas ke Brankas (Vault).**

**1. Unit kerja terkait:**

- a. Teller
- b. Kabag Operasional

**2. Dokumen:**

- a. Laporan transaksi harian dan bukti transaksi
- b. Tiket *Cash Vault*

**3. Prosedur:**

- a. Teller menghitung uang yang akan disetorkan ke dalam *vault* secara terinci.
- b. Siapkan laporan transaksi hari ini dan bukti transaksinya kepada Kabag Operasional untuk diperiksa.

1) Klik histori transaksi untuk menampilkan modul histori transaksi

Data Teller		Saldo Tunai		Rp.	35,770,000.00
Kode	TELLER 01 [BMT Amanah Bintaro 1]	Saldo Cek/BG	Rp.	0.00	
Petugas	Ends	Limit Transaksi	Rp.	100,000,000.00	
Rekening	Kas Teller 1				

Tanggal	No. Transaksi	Debet	Kredit	Saldo	Dok
	Saldo Sebelumnya			30,970,000.00	
09-01-2015	0005-TKM01-2015	500,000.00	0.00	31,470,000.00	Tunai
09-01-2015	0006-TKM01-2015	5,000,000.00	0.00	36,470,000.00	Tunai
09-01-2015	0002-TKM01-2015	0.00	1,000,000.00	35,470,000.00	Tunai
09-01-2015	0007-TKM01-2015	100,000.00	0.00	35,570,000.00	Tunai
09-01-2015	0008-TKM01-2015	200,000.00	0.00	35,770,000.00	Tunai



2) Klik tombol print (  ) untuk melakukan proses cetak jurnal listing

LAPORAN TRANSAKSI KAS TELLER HARIAN : 09-01-2015

Kode	TELLER 01 [BMT Amanah Bintaro 1]	Saldo Tunai	Rp.	35,770,000.00
Teller	Ends	Saldo Cek/BG	Rp.	0.00

Tanggal	No. Transaksi	Debet	Kredit	Saldo	Keterangan/Uraian
	Saldo Sebelumnya			30,970,000.00	
09-01-2015	0005-TKM01-2015	500,000.00	0.00	31,470,000.00	Penyetoran SWA oleh : ALEXANDER
09-01-2015	0006-TKM01-2015	5,000,000.00	0.00	36,470,000.00	Penyetoran SWA oleh : ALEXANDER
09-01-2015	0002-TKM01-2015	0.00	1,000,000.00	35,470,000.00	Pemarikan Tunai Simpanan Sukarela : ALEXANDER
09-01-2015	0007-TKM01-2015	100,000.00	0.00	35,570,000.00	Setoran Tunai SWA No. Rek : 0100100002, ALEXANDER
09-01-2015	0008-TKM01-2015	200,000.00	0.00	35,770,000.00	Setoran Tunai SWA No. Rek : 0100100001, Delima Emerald
<b>Total Rp</b>		<b>5,800,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>Saldo Akhir 09-01-2015 = Rp. 35,770,000.00</b>	

Mengetahui,	Diterima Oleh	Teller / Kasir
_____	_____	_____
		Ends

- c. Kabag Operasional menyiapkan tiket untuk menerima uang dari Teller setelah transaksi hari ini sudah sesuai dengan bukti transaksi yang ada.
- d. Teller menerima tiket dan menyerahkan uang beserta laporan form *Cash Vault* kepada Kabag Operasional.
- e. Kepada Kabag Operasional dimaksud untuk melakukan penyetoran ini. Kabag Operasional akan:

## MICROFIN BEST SYSTEM

- 1) Menerima uang yang disetorkan dari Teller dan menghitungnya secara rinci.
  - 2) Mencocokkan jumlah uang sesuai pecahan berdasarkan Form *Cash Vault*.
  - 3) Masukan uang ke dalam brankas jika sudah sesuai.
  - 4) Paraf tiket tersebut pada kolom terakhir yang menerima Kabag Operasional.
  - 5) Input mutasi kas ke dalam sistem (lihat prosedur akunting - mutasi kas)
- f. Kabag mengembalikan laporan dan bukti transaksi dan tiket ke Teller untuk didokumentasikan.

Manual Book MBS



[Home](#)


**G. Prosedur Penutupan Operasi Harian Teller****1. Unit kerja terkait:**

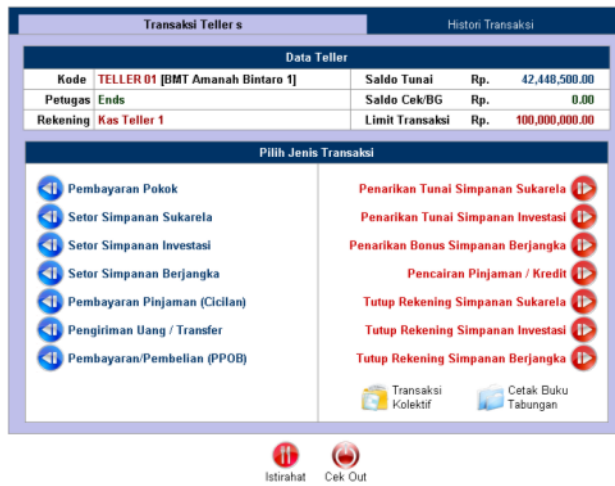
- a. Teller
- b. Kabag Operasional

**2. Dokumen:**

- a. Laporan jurnal listing

**3. Prosedur**

- a. Lakukan prosedur penyetoran uang ke brankas/ vault
- b. Klik ikon  untuk keluar modul transaksi



- c. Klik ikon  untuk log out dari sistem



Home