

**PERANAN SUMBER DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PENGALOKASIAN KREDIT PADA
PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk**

SKRIPSI


**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Tugas Akademik dan
Melengkapi Sebagian dari Syarat-syarat Guna Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Jurusan Manajemen**

Oleh :

RINA JUMIATI

No. Pokok : 97420081

N I R M : 97312334025056



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA**

2001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

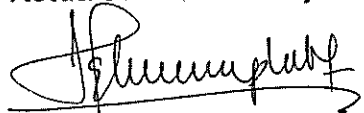
Nama : RINA JUMIATI
No. Pokok : 97420081
NIRM : 97312334025056
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : **PERANAN SUMBER DANA PIHAK
KETIGA TERHADAP PENGALOKASIAN
KREDIT PADA PT. BANK NEGARA
INDONESIA (Persero) Tbk.**

Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan di hadapan panitia
penguji skripsi pada tanggal...13...Agustus 2001.

Jakarta, Agustus 2001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



(Dra. Endang Tri Pujiastuti)

Menyetujui,

1. Pembimbing Materi


(Drs. Rahedi Soegeng)

2. Pembimbing teknis



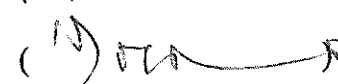

(Dra. Endang Tri Pujiastuti)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rina Jumiati
NIM : 97420081
NIRM : 97312334025056
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : **PERANAN SUMBER DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PENGALOKASIAN KREDIT PADA
PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.**

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi pada tanggal...12... Agustus 2001 dengan hasil ...0...

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
1. <u>Drs. RAHEDI SOEGENG</u>	KETUA	()
2. <u>Drs. Amri Ilyas, MM</u>	ANGGOTA PENGUJI	()
3. <u>Drs. H. Waelim Ady.S</u>	ANGGOTA PENGUJI	()

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rina Jumiati

NIM : 97420081

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **“Peranan Sumber Dana Pihak Ketiga Terhadap Pengalokasian Kredit Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk,”** di bawah bimbingan Drs.Rahedi Soegeng, benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari karya orang lain. Apabila dikemudian hari diketemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggung jawabkan.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yang menyatakan,



Rina Jumiati

ABSTRAK

- (A) Rina Jumiati (97420081 / 97312334025056)
- (B) Peranan Sumber Dana Pihak Ketiga Terhadap Pengalokasian Kredit Pada PT. BNI 1946 (Persero) Tbk.
- (C) Xi. + 78 halaman, 2001, 4 tabel, 2 gambar.
- (D) Kata kunci : Sumber Dana Pihak Ketiga dan Kredit
- (E) **Alasan dan tujuan** penulis mengumpulkan data dan dianalisis untuk menyusun karya ilmiah berbentuk skripsi, sebagai salah satu syarat untuk menempuh ujian strata satu.
Metode Penelitian. Dalam mengumpulkan data untuk penulisan, dilakukan riset lapangan. Disamping itu penulis juga melakukan riset kepustakaan untuk memperoleh landasan teori dari literatur-literatur.
Hasil Penelitian. Dari hasil analisis korelasi antara jumlah dana pihak ketiga dengan jumlah pemberian kredit diperoleh korelasi sebesar 0,813 dan koefisien Determinasi sebesar 66,09%. Hal ini berarti ada hubungan positif antara jumlah dana pihak ketiga dengan jumlah kredit yang diberikan.
Kesimpulan dan Saran. Dalam menghimpun dana pihak ketiga, bank perlu memperhatikan aspek-aspek lain selain tingkat suku bunga diantaranya kebijakan pemerintah disektor Meneter dan Perbankan.
- (F) Daftar Acuan : 10 (1991 – 2000)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahkmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Tujuan pembuatan skripsi ini untuk menyelesaikan studi jenjang strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Keuangan dan Perbankan Universitas Darma Persada. Dalam memenuhi persyaratan tersebut penulis membuat skripsi dengan judul "Peranan Sumber dana Pihak Ketiga Terhadap Pengalokasian Kredit Pada PT. Bank Negara Indonesia 1946 (Persero) Tbk".

Dalam proses pembuatan skripsi ini penulis tidak lepas dari kesulitan dan hambatan baik dalam segi waktu, pengumpulan data dan lain sebagainya. Namun berkat kesungguhan hati dan kerja keras disertai dorongan do'a dan bantuan semua pihak maka segala kesulitan dan hambatan tersebut diatas dapat dihadapi dengan sebaik-baiknya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

- 1 Bapak Drs. W. D. Sukisman selaku Rektor Universitas Darma Persada,
- 2 Bapak Drs. Shanti Danu selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
- 3 Dra. Endang Tri Pujiastuti, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan sekaligus sebagai Pembimbing Teknis,

- 4 Bpk. Soekardi, SE selaku sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
- 5 Bapak Drs. Rahedi Soegeng, selaku dosen pembimbing materi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan materi hingga tersusunnya skripsi ini,
- 6 Bapak Pimpinan dan karyawan PT. Bank Negara Indonesia 1946 (Persero) Tbk, Khususnya kepada Ibu Poppy, Ibu Ati dan Ibu Upik yang telah memberikan kesempatan untuk mengadakan riset dalam rangka mengumpulkan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini,
- 7 Bapak Pimpinan, Staf Pengajar dan staf Administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
- 8 Papa, Mama, kakak, Abang, Adik, keponakanku dan serta Keluarga lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan baik moril maupun spiritual hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik,
- 9 Semua teman-teman Fakultas Ekonomi, khususnya Tim Infanteri seperti Milla, Niah, Ayu, Amar, Priyo, Nurdiansyah, Dian (Tweety), Eva, Dona, Astrid, Nia dan keluarga, Millah, Irwan (Felix), Kiky & Maya, Muji, Ade, Hervin, Indra, Rahmat, Lintang, khususnya untuk Nisa, Delia & Laura atas bantuan dan dorongannya, Rini, Lisna, Dina, Afan, Livia, Jumartono, Lia, Yetty, Yenni, dan semua teman-teman yang tidak dapat disebutkan

satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dorongan hingga skripsi ini dapat tersusun,

- 10 Tim Infanteri Cilik seperti Ndut/Yuni, Rilla, QQ, Amel, Donny, Pitak/Adi, Otis, Haris, Bowo, Pa'l dan lain-lain,
- 11 Ami Hakim sekeluarga, H. Bambang Eko Wardoyo sekeluarga, Ibu kost sekeluarga atas dorongan dan perhatiannya. Teman-teman satu kost (senasib-sepenanggungan) seperti Ola, Vina, Tari, Devi.
- 12 Teman-teman BEM-FE, Himaneda dan Himada yang telah memberikan pinjaman fasilitas komputernya.
- 13 Semua pihak yang telah memberi bantuan dan dorongan yang tidak dapat disebutkan satu persatu hingga skripsi ini dapat tersusun.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapat balasan dari Tuhan yang Maha Esa. Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Jakarta, Agustus 2001

(RINA JUMIATI)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	2
C. Pembatasan Masalah	2
D. Hipotesa	3
E. Metodologi Penelitian	4
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Bank	9
B. Pengertian Dana	10
C. Sumber Dana	12
D. Pengertian Sumber Dana	18
E. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Dana Masyarakat	19
F. Pengertian Liability Manajemen	22
G. Pengertian Kredit	28

BAB III	TINJAUAN UMUM PT. BANK NEGARA INDONESIA 1946 (Persero) Tbk	
	A. Sejarah Singkat PT. BNI 1946 (Persero) Tbk	36
	B. Struktur Organisasi PT. BNI 1946 (Persero) Tbk	40
	C. Bidang Usaha PT. BNI 1946	46

BAB IV	PERANAN SUMBER DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PENGALOKASIAN KREDIT PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA 1946 (Persero) Tbk	
	A. Alat Pemupukan Dana Bank BNI	50
	B. Alokasi Dana Kredit yang Diberikan Bank BNI	55
	C. Hubungan Dana Pihak Ketiga terhadap Pengalokasian Kredit	61
	D. Analisis yang Digunakan	62
	E. Masalah dan Pemecahan masalah	72

BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	75
	B. Saran-saran	77

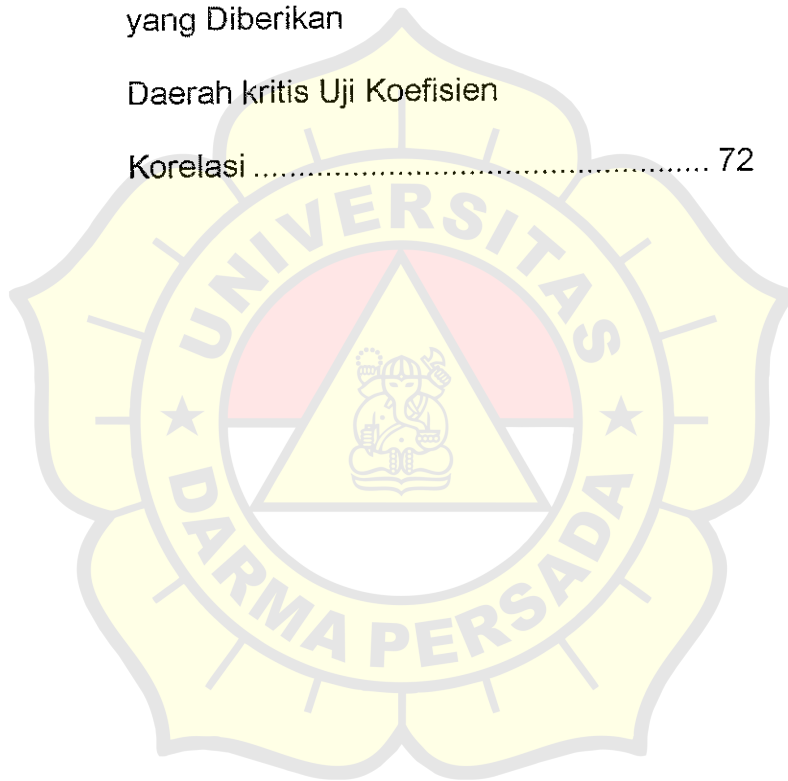
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

TABEL	KETERANGAN	HALAMAN
IV.1	Perkembangan Dana Pihak Ketiga Pada Bank BNI Tahun 1996 – 2000	53
IV.2	Perkembangan Alokasi Dana Kredit yang diberikan Bank BNI Tahun 1996 – 2000.....	58
IV.3	Tingkat Suku Bunga Kredit Tahun 1996 – 2000.....	60
IV.4	Perhitungan Regresi dan Korelasi Antara Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit yang diberikan Pada Bank BNI Tahun 1996 – 2000.....	63

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR	KETERANGAN	HALAMAN
IV.1	Diagram Pancar Hubungan Antara jumlah Dana Pihak Ketiga Terhadap jumlah Kredit 65 yang Diberikan	65
IV.2	Daerah kritis Uji Koefisien Korelasi 72	72



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari pihak ketiga dalam bentuk simpanan dan menyalurkan pada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak. Dari definisi tersebut memberikan tekanan bahwa bank dalam mengajukan usahanya terutama menghimpun dana dalam bentuk simpanan merupakan sumber dana bank, sehingga transaksi usaha bank senantiasa berkaitan dengan uang karena memang komoditi usaha bank adalah uang.

Tersedianya dana yang cukup merupakan salah satu faktor yang menunjang bank dalam kegiatannya memberikan kredit dan jasa-jasa kepada masyarakat. Oleh karena itu, manajemen dana bank merupakan masalah pokok bagi bank didalam menjalankan usahanya sebagai lembaga perantara keuangan (*Financial Intermediary*) bagi unit-unit yang kelebihan dana (*Surplus Spending Units*) kepada unit-unit yang membutuhkan dana (*Defisit Spending Units*).

Pembahasan skripsi ini mengkhususkan produk-produk utama yang ditawarkan oleh bank seperti : giro, tabungan, deposito dan menjelaskan produk-produk tersebut. Menurut Undang-undang No.10 tahun 1998, kegiatan usaha utama yang dapat dilakukan oleh bank umum

diantaranya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan memberikan kredit. Maka sumber yang berasal dari pihak ketiga merupakan sumber dana yang tidak terpisahkan dengan kehidupan bank tersebut dan secara moral bank harus juga menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit seoptimal mungkin.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis ingin mengetahui lebih jauh tentang peranan sumber dana yang berasal dari pihak ketiga terhadap perkembangan usaha bank tersebut dengan membuat skripsi berjudul **“PERANAN SUMBER DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PENGALOKASIAN KREDIT PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk”**

B. Perumusan Masalah

1. Bagaimana perkembangan sumber dana pihak ketiga pada bank BNI?
2. Bagaimana perkembangan kredit yang diberikan oleh bank BNI?
3. Sejauh mana hubungan sumber dana pihak ketiga dengan pengalokasian kredit pada Bank BNI?

C. Pembatasan Masalah

Dalam skripsi ini penulis membatasi pada masalah-masalah sebagai berikut :

1. Tahun pembahasan dari tahun 1996-2000

2. Masalah data yang dibahas adalah yang berhubungan dengan sumber dana pihak ketiga
3. Kredit yang diberikan oleh bank BNI

Dilain pihak, seorang calon nasabah tidak mungkin dengan mudah begitu saja untuk mau melakukan investasi pada suatu bank. Tetapi akan melakukan perhitungan yang sangat teliti sekali dalam memilih bank yang akan dijadikan tempat menanamkan dananya dan dalam hal ini mereka juga akan memperhatikan faktor tingkat bunga dari investasi yang dilakukan oleh bank.

D. Hipotesa

Hipotesa yang dilihat adalah bahwa simpanan dana masyarakat (dana pihak ketiga) yang ada di bank mempengaruhi banyaknya kredit yang diberikan oleh bank. Untuk menguji hipotesa tersebut digunakan uji statistik dengan formulasi sebagai berikut :

1. $H_0 = \beta_1 = 0$ (dana pihak ketiga mempengaruhi jumlah pemberian kredit)

$H_0 = \beta_1 \neq 0$ (dana pihak ketiga tidak mempengaruhi jumlah pemberian kredit)

Menggunakan Analisis Regresi

Analisis Regresi dipakai untuk menentukan bentuk persamaan dan besarnya variabel X dan Y dengan rumus :

$$Y = a + bx$$

Sebagai variabel X adalah dana masyarakat (pihak ketiga) pada Bank BNI, karena variabel ini bersifat independen (bebas) dan variabel Y nya adalah alokasi dana pada kredit yang diberikan oleh Bank BNI. Untuk mendapatkan a dan b digunakan rumus dibawah ini :

$$b = \frac{n \cdot \sum XY - \sum X \cdot \sum Y}{n \cdot \sum X^2 - (\sum Y)^2}$$

$$a = \frac{(\sum Y - b \cdot \sum X)}{n}$$

a adalah konstanta regresi dan b adalah koefisien regresi.

2. Pengujian statistik dapat dihitung dengan rumus :

$$t_h = \frac{b}{Sb_1}$$

Sb_1 adalah rumus untuk menghitung harga kekeliruan standar penaksir dari koefisien regresi (b) dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

$$Sb_1 = S_{xy} \frac{\sqrt{1 - r^2}}{\sqrt{\sum X^2 - \frac{(\sum X)^2}{n}}}$$

Sedangkan rumus yang digunakan untuk menghitung besarnya kekeliruan standar dari penaksir diberi notasi S_{xy} .

Rumus untuk menghitung besarnya S_{xy} adalah :

$$S_{xy} = \frac{\sqrt{\sum Y^2 - a \cdot \sum Y - b \cdot \sum XY}}{n - 1 - k}$$

Menggunakan Analisis Koefisien Korelasi

Rumus Koefisien Korelasi

$$r = \frac{n \cdot \sum XY - \sum X \cdot \sum Y}{\sqrt{\sum X^2 \cdot (\sum X)^2} \cdot \sqrt{\sum Y^2 - (\sum Y)^2}}$$

E. Metodologi Penelitian

Dalam pengumpulan untuk penyusunan skripsi ini, telah dilakukan dua macam cara yaitu :

1. Metode Perolehan Data

Adapun data yang dipakai dalam penelitian adalah data primer dan sekunder.

a. Data Primer

Adalah data yang dikumpulkan dan diolah sendiri oleh suatu badan atau perseorangan dari objek penelitian, misalnya wawancara dan pengamatan.

b. Data Sekunder

Adalah data yang diperoleh dalam bentuk publikasi, misalnya buku-buku yang ada hubungannya dengan objek penulisan. Dalam skripsi ini, penulis melakukan penelitian secara umum yang dapat dikelompokkan menjadi dua bagian yaitu :

1). Riset Kepustakaan (*Library Research*)

Penelitian dengan melakukan pengumpulan data dengan mempelajari buku-buku, brosur-brosur dan masalah yang berhubungan dengan materi yang dibahas serta tulisan-tulisan lainnya yang mempunyai hubungan dengan topik permasalahan.

2). Riset Lapangan (Field Research)

Untuk mempelajari data-data utama yang diperlukan dalam penyusunan skripsi, disini penulis mengadakan peninjauan secara langsung pada bank BNI untuk mendapatkan keterangan yang berhubungan dengan penyusunan skripsi ini yaitu dengan mengadakan wawancara terhadap petugas atau karyawan yang menangani masalah yang berkaitan dengan judul skripsi ini.

2. Metode Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif, yaitu dengan mencari fakta dan data, menganalisis data dan menuangkannya dengan tepat terhadap masalah-masalah yang terjadi pada objek penelitian.

F. Sistematika Penulisan

Sebagai gambaran singkat dari keseluruhan skripsi ini disusun dan ditulis dengan sistematika sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan awal pembahasan skripsi yang berisi latar belakang masalah, perumusan masalah, pembatasan masalah, hipotesa, metodologi penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Dalam bab ini diuraikan tentang pengertian dana, sumber dana, pengertian sumber dana, faktor-faktor yang mempengaruhi dana masyarakat, pengertian liability management serta pengertian kredit.

BAB III : TINJAUAN UMUM PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk

Menguraikan secara garis besar mengenai sejarah singkat berdirinya bank BNI, struktur organisasi, usaha dan jasa pelayanan dan masalah-masalah yang dihadapinya.

BAB IV : PEMBAHASAN

Merupakan inti dari pembahasan skripsi ini yang isinya meliputi alat pemupukan dana, jenis-jenis kredit yang ada di bank BNI, analisa korelasi dan regresi serta masalah pemecahannya.

BAB V : PENUTUP

Berisi kesimpulan dan saran dari penulis kepada bank BNI yang bersangkutan dalam usaha memberikan masukan mengenai masalah yang telah dibahas pada bab-bab terdahulu.