

# **PENERAPAN MANAJEMEN DANA PADA PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk**

## **SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu tugas Akademik dan  
Melengkapi sebagian dari syarat-syarat guna mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Manajemen**

## **OLEH**

**N a m a : Muhamad Saleh  
No. Pokok : 94420001  
N I R M : 943123340250019**

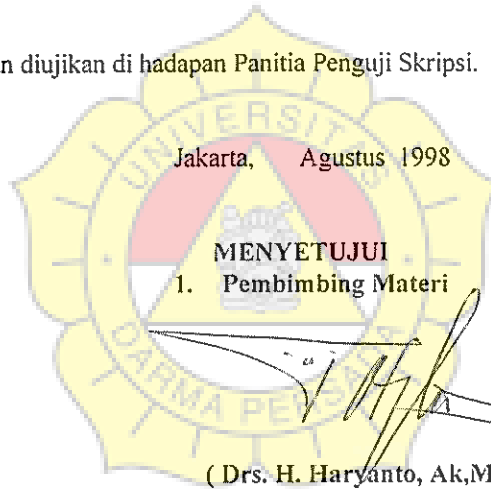


**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
1998**

## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Muhamad Saleh  
Nomor Pokok : 94420001  
NIRM : 943123340250019  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Penerapan Manajemen Dana Pada PT. Bank Umum Nasional Tbk

Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan di hadapan Panitia Penguji Skripsi.



**MENGETAHUI**  
**KETUA JURUSAN MANAJEMEN**

( Drs. SOEROSO )

2. Pembimbing Teknis

( SUKARDI, SE )

## TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN MANAJEMEN DANA PADA PT. BANK  
UMUM NASIONAL Tbk

Dipersiapkan dan disusun oleh :

NAMA : MUHAMAD SALEH  
NIM : 94420001  
NIRM : 94312334020019  
JURUSAN : MANAJEMEN  
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN KEUANGAN DAN PERBANKAN

Telah diujikan di hadapan Panitia Penguji Skripsi pada tanggal 11 Agustus 1998 berhasil dengan nilai B



Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. Drs. H. Budi Setyo Hartono, Ak,MM	Ketua Penguji	
2. Drs. Sunarto Widodo, MM	Anggota Penguji	
3. Drs. H. Haryanto, Ak, MM	Anggota Penguji	

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah Yang Maha Kuasa, serta berkat lindungan Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, sebagai salah satu persyaratan dalam menempuh ujian sarjana lengkap pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Judul dari masalah yang dibahas dalam skripsi ini adalah **Penerapan Manajemen Dana Pada PT. Bank Umum Nasional Tbk.**

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa materi yang dibahas masih belum sempurna, untuk itu bila ada yang kurang berkenan mohon kiranya dapat disampaikan kritik dan saran yang bersifat membangun, untuk menambah bekal pengetahuan penulis.

Untuk menyelesaikan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan baik yang bersifat teknis maupun non teknis serta dorongan semangat. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Drs. W.D. Sukisman selaku Rektor Universitas Darma Persada,
2. Bapak Drs. H. Shanti Danu Boestaman selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
3. Bapak Drs. Soeroso selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
4. Bapak Drs. H. Haryanto, Ak, MM selaku dosen pembimbing materi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan materi hingga tersusunnya skripsi ini,
5. Bapak Sukardi, SE selaku dosen pembimbing teknis yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk teknis dalam penyusunan skripsi ini,
6. Seluruh jajaran officer dan karyawan di PT. Bank Umum Nasional Tbk Kantor Pusat dan Capem Cinere yang telah banyak membantu dalam melakukan riset dan pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi,
7. Pimpinan, staff pengajar dan administrasi Universitas Darma Persada,

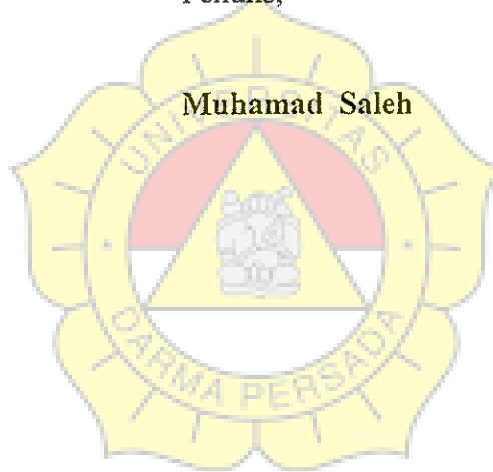
8. Ayah dan ibunda serta Istri dan anakku tercinta, juga seluruh keluarga yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil dalam penyusunan skripsi ini,
9. Rekan-rekan mahasiswa dan handai tolan yang telah turut memberikan ardil dalam penyusunan skripsi ini.

Dengan iringan doa restu dan keikhlasan semua pihak akhirnya penulis memanjatkan doa semoga budi baik Bapak-bapak mendapat limpahan rahmat dari Allah SWT. Amin.

Jakarta, Agustus 1998

Penulis,

**Muhamad Saleh**



## DAFTAR ISI

	Halaman
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI .....	i
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	vii
BAB. I : PENDAHULUAN	
A. LATAR BELAKANG PEMILIHAN JUDUL ...	1
B. MAKSUD DAN TUJUAN .....	3
C. PERUMUSAN MASALAH .....	3
D. METODE PENELITIAN .....	4
E. SISTIMATIKA PEMBAHASAN .....	5
BAB. II : LANDASAN TEORI	
A. DASAR-DASAR MANAJEMEN DANA BANK..	6
B. SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA BANK .	18
C. FAKTOR YANG MEMPENGARUHI SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA BANK .....	35
D. ANALISA LIKUIDITAS BANK DARI SEGI MAKRO MONETER .....	37

BAB. III : GAMBARAN UMUM PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk	
A. SEJARAH PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk ...	41
B. STRUKTUR ORGANISASI PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk .....	46
C. PERKEMBANGAN ORGANISASI PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk .....	48

BAB. IV : ANALISA DAN PEMBAHASAN	
A. KEBIJAKSANAAN PENGALIHAN DANA PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk .....	58
B. KEBIJAKSANAAN PENANAMAN DANA PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk .....	59
C. PERKIRAAN BIAYA DANA (COST OF FUND) PT. BANK UMUM NASIONAL Tbk .....	64

BAB. V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. KESIMPULAN .....	75
B. SARAN .....	77

DAFTAR KEPUSTAKAAN .

## DAFTAR TABEL

### Halaman

Tabel 3 - 1 : PERKEMBANGAN SUMBER DANA PIHAK KETIGA. ....	50
Tabel 3 - 2 : PERKEMBANGAN AKTIVA PRODUKTIF DAN PERMODALAN PT. BANK UMUM NASIONAL. ....	51
Tabel 3 - 3 : PERKEMBANGAN PEMBELIAN VALUTA ASING .....	53
Tabel 3 - 4 : PERKEMBANGAN PENJUALAN VALUTA ASING.....	53

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar belakang pemilihan judul

Dalam Undang-Undang Perbankan No.7 tahun 1992 ditegaskan bahwa Bank adalah Badan Usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit/pinjaman dan lain-lain.

Upaya yang ditempuh oleh Bank untuk menarik dana dari masyarakat adalah dengan meluncurkan produk Bank yang berupa tabungan, deposito maupun giro merupakan sumber utama perbankan dalam menjalankan usahanya.

Untuk memperoleh dana dari masyarakat maka baik Bank Swasta yang terhimpun dalam Perbanas maupun Bank Pemerintah yang tergabung Himbara mempunyai kebijaksanaan masing-masing.

Pada umumnya masyarakat percaya bahwa dana yang mereka miliki akan tersimpan aman di Bank, baik dalam bentuk tabungan, deposito, maupun rekening giro dan mengharapkan memperoleh pendapatan berupa bunga atau jasa giro. Untuk dapat mempertahankan kepercayaan masyarakat tersebut, Bank harus dapat mengelola dana tersebut secara profesional, khususnya penyaluran dana dalam bentuk kredit. Bank harus dapat berperan ganda, yaitu sebagai pengumpul dana dari masyarakat agar menjadi asset

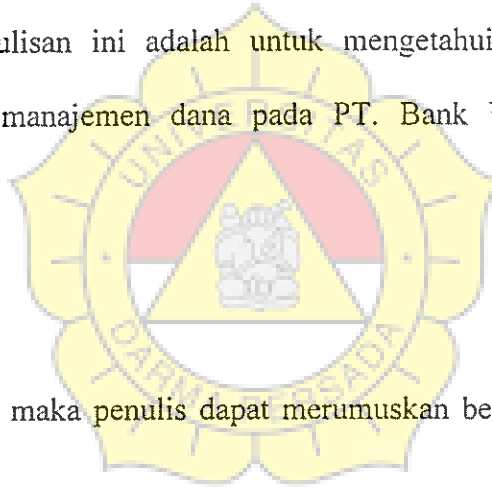
yang produktif dan menyalurkan dana kepada sektor-sektor yang produktif untuk memacu pertumbuhan ekonomi. Dalam masa pembangunan jangka panjang, Bank dituntut untuk turut berperan aktif membantu pemerintah meningkatkan perekonomian negara. Salah satu kebijaksanaan yang ditempuh Pemerintah untuk meningkatkan peranan Bank adalah dengan mengeluarkan berbagai Paket Kebijakan Deregulasi maupun Debirokratisasi. Hal ini dapat dilihat pada berbagai paket kebijaksanaan yaitu sejak Pakto 1988, Paknov dan Pakdes 1988, Pakfeb 1991 sampai dengan Pakmei 1993. Semua paket kebijaksanaan tersebut berupaya untuk mendorong peningkatan pengalokasian dana masyarakat, ekspor non migas, efisiensi lembaga-lembaga keuangan dan perbankan serta pengendalian kebijaksanaan moneter dan peningkatan pasar modal, guna pembiayaan pembangunan yang diprioritaskan pada pembiayaan kredit investasi baik jangka menengah maupun jangka panjang.

Dengan diberlakukannya paket kebijaksanaan tersebut di atas mengakibatkan persaingan yang semakin tajam karena jumlah Bank bertambah banyak. Persaingan untuk menarik dana dari masyarakat dilakukan dengan cara meluncurkan produk baru seperti tabungan berhadiah, deposito berjangka dengan bunga yang bersaing. Selain itu juga banyak Bank yang menawarkan berbagai macam fasilitas seperti penggunaan Automatic Teller Machine (ATM), pembayaran telephone, listrik, pajak sampai dengan tabungan Ongkos Naik Haji (ONH).

Dari dampak persaingan yang makin tajam itu, bisnis perbankan di Indonesia dituntut untuk dapat mengumpulkan dan mengelola dana yang ada dengan memperebutkan nasabah yang jumlahnya terbatas. Agar suatu Bank dapat tetap mempertahankan eksistensinya dan dapat mencapai keuntungan yang maksimal, Bank harus menggunakan strategi pendanaan yang efektif dan efisien.

## **B. Maksud dan tujuan**

Adapun tujuan dari penulisan ini adalah untuk mengetahui lebih mendalam tentang penerapan manajemen dana pada PT. Bank Umum Nasional Tbk.



## **C. Perumusan masalah**

Berdasarkan uraian diatas maka penulis dapat merumuskan beberapa masalah sebagai berikut :

1. Sejauhmana kebijaksanaan pengerahan dana pada PT. Bank Umum Nasional Tbk ?
2. Bagaimana kebijaksanaan penyaluran dana pada PT. Bank Umum Nasional Tbk ?
3. Upaya untuk mengetahui sejauhmana Perkiraan Biaya Dana (Cost of Fund) dan penetapan suku bunga kredit pada PT. Bank Umum Nasional Tbk ?

## D. Metode penelitian

Untuk mendapatkan data guna mendukung penulisan skripsi ini penulis menggunakan metode penelitian yang terdiri dari :

### 1. Riset Lapangan

Untuk mendapatkan data yang relevan, penulis melakukan riset lapangan di PT. Bank Umum Nasional. Riset ini dilakukan dengan menggunakan teknik :

#### a. Observasi

Melakukan pengamatan langsung terhadap kegiatan yang ada hubungannya dengan penghimpun dan penyaluran dana pada PT. Bank Umum Nasional Tbk.

#### b. Survey

Wawancara secara langsung kepada pejabat/pegawai yang terkait untuk mendapatkan data yang dibutuhkan disertai daftar pernyataan.

### 2. Riset Kepustakaan

Yaitu untuk mendapatkan teori yang dibutuhkan dan relevan dengan penulisan skripsi ini, dengan cara membaca dan mempelajari literatur - literatur, buku-buku, makalah-makalah, artikel-artikel dan sumber informasi yang terkait.

## E. Sistematika pembahasan

Untuk mempermudah penulis serta pemahaman isi skripsi ini maka dibuat pembabakan sebagai berikut :

BAB I Menguraikan perihal pendahuluan yang terdiri dari Latar Belakang Pemilihan Judul, Maksud dan Tujuan, Perumusan Masalah, Metode Penelitian dan Sistematika Pembahasan.

BAB II Merupakan penjabaran teori yang mencakup Kebijakan pengalokasian dana PT. Bank Umum Nasional Tbk, Kebijakan penanaman dana PT. Bank Umum Nasional Tbk dan Perkiraan Biaya Dana (Cost of Fund) PT. Bank Umum Nasional Tbk.

BAB III Berisi penjelasan tentang Sejarah PT. Bank Umum Nasional Tbk, Struktur organisasi PT. Bank Umum Nasional dan Perkembangan organisasi PT. Bank Umum Nasional.

BAB IV Bab ini berisi analisa tentang sumber dan penggunaan dana PT. Bank Umum Nasional Tbk, likuiditas Bank serta kebijakan kualitatif dan kuantitatif .

BAB V Bab ini merupakan Penutup berisi tentang kesimpulan dari Analisa Penerapan Manajemen Dana serta saran-saran yang mungkin dapat dimanfaatkan oleh PT. Bank Umum Nasional Tbk.