

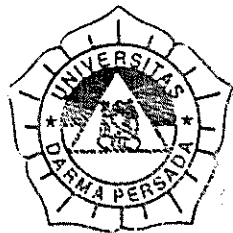
ANALISA SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA SEBAGAI SUATU
PROSES UNTUK MENCAPAI EFISIENSI DAN EFEKTIFITAS PADA
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) JAKARTA

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 : Nina Herliana
No. Pokok : 94420032
NIRM : 943123340250049



FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
1998

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : NINA HERLIANA
NIM : 94420032
NIRM : 943123340250049
JURUSAN : MANAJEMEN
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN KEUANGAN DAN PERBANKAN
JUDUL SKRIPSI : ANALISA SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA
SEBAGAI SUATU PROSES UNTUK MENCAPAI
EFISIENSI DAN EFEKTIFITAS PADA PT. BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) JAKARTA

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan Panitia Penguji
Skripsi.

Jakarta, 11 Agustus 1998

Menyetujui


Ketua Jurusan Manajemen



(Dra. Endang Tri Pujiastuti)


Menyetujui

1. Pembimbing Materi



(Drs. H. Shanti Danu Boestaman)

2. Pembimbing Tekhnis



(Sukardi, S.E)

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Analisa Sumber Dan Penggunaan Dana Sebagai Suatu Proses Untuk
Mencapai Efisiensi Dan Efektifitas Pada PT. Bank Rakyat Indonesia
(PERSERO) Jakarta.

Dipersiapkan dan disusun oleh :

NAMA : NINA HERLIANA

N.I.M : 94420032




N.I.R.M : 943123340250049

JURUSAN : MANAJEMEN

PROGRAM STUDI : MANAJEMEN KEUANGAN DAN PERBANKAN

Telah diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi pada tanggal 11 Agustus 1998,
dengan hasil A

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
1. Drs. Rahaedi Soegeng	KETUA	()
2. Drs. Wagimin Adi. S	ANGGOTA PENGUJI	()
3. Drs. Shanti Danu Boestaman	ANGGOTA PENGUJI	()

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah Subhanahu Wata'ala dan disertai doa restu dari kedua orang tua dan seluruh keluarga, akhirnya Penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini Penulis susun guna memenuhi/melengkapi salah satu syarat untuk menempuh ujian Sarjana Lengkap (Strata Satu / S1) Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, Jakarta.

Penyusunan skripsi ini didasarkan atas data-data dan literatur yang diperoleh melalui wawancara langsung dan buku-buku kepustakaan, sedangkan yang menjadi obyek utama dalam pembahasan skripsi ini adalah Analisa Sumber Dan Penggunaan Dana Sebagai Suatu Proses Untuk Memcapai Efisiensi dan Efektifitas Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Jakarta.

Pada kesempatan ini perkenankanlah Penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Drs. Shanti Danu Boestaman, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Darma Persada sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Materi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Ibu Dra. Endang Tri. P sebagai Ketua Jurusan Manajemen, Universitas Darma Persada.
3. Sukardi, S.E, sebagai Dosen Pembimbing Tekhnis.

4. Bapak Meidri Agung, sebagai Staf Madya I PT. Bank Rakyat Indonesia Pusat yang telah banyak memberikan data-data/keterangan yang Penulis perlukan untuk penyusunan skripsi ini.
5. Para Dosen dan Staf pengajar lainnya di Universitas Darma Persada.
6. Kepada kedua Orang Tua dan adik - adik yang dengan tekun dan sabar telah memberikan bantuan secara moril dan materil.
7. Kepada KMS. Aris. Fitriansyah yang dengan sabar dan tekun memberi dukungan dan dorongan.
8. Segenap handai taulan yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada Penulis.

Akhirnya penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan senang hati Penulis bersedia menerima saran dan kritik yang sifatnya membangun sehingga karya ini dikemudian hari dapat Penulis gunakan untuk membangun ilmu pengetahuan lebih lanjut.

Semoga skripsi ini benar-benar dapat berguna bagi pembaca.

Jakarta, 11 Agustus 1998

Penulis

(NINA HERLIANA)

ABSTRAK

- (A) NINA HERLIANA 94420032 / 943123340250049.
(B) Analisa Sumber dan Penggunaan Dana Sebagai Suatu Proses untuk Mencapai Efisiensi dan Efektifitas pada PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Jakarta.
(C) IX + 78 halaman ; 1998 ; 3 gambar, 10 tabel.

(D) **Kata kunci** : Analisa sumber dan penggunaan dana, long position, short position, square position, covered.

(E) **Alasan dan tujuan penelitian.** Penelitian bertujuan menggumpulkan data dan menganalisanya dengan tujuan untuk mempratekkan teori-teori yang di peroleh dalam rangka membuat karya ilmiah dalam bentuk skripsi.

Hasil penelitian. Sumber dana pada tahun 1994-1995 sebesar 17,56 % dan terus meningkat pada tahun 1995-1996 menjadi 25,89 %. Sumber dana dalam valas pada yang sama mengalami penurunan sebesar -10,12 % namun pada tahun 1995-1996 naik sebesar 8,46 %. Penggunaan dana pada tahun 1994-1995 sebesar 15,14 % meningkat pada tahun 1995-1996 menjadi 26,52 %. Penggunaan dana valas tahun 1994-1995 sedikit menurun -9,77, namun tahun berikutnya naik 4,2 %. Keadaan tersebut menyebabkan terjadinya posisi long untuk rupiah dan posisi short untuk valas. Keadaan posisi tersebut dapat mengalami perubahan sewaktu-waktu sesuai dengan keadaan ekonomi yang terjadi. Perubahan kurs dolar Amerika sangat mempengaruhi terhadap perubahan dana valas dan rupiah. Besarnya dana valas yang digunakan untuk pemberian kredit valas mengakibatkan dana rupiah terpakai untuk menutupi kekurangan tersebut. Pada keadaan ekonomi seperti sekarang, perusahaan merubah posisi long untuk valas dan posisi short untuk rupiah dengan cara mencari dana valas sebanyak mungkin.

Kesimpulan dan saran. Pertumbuhan dana yang semakin besar akan dapat meningkatkan penyaluran dana kemasayarakat berupa kredit meningkat pula dan keadaan yang ada pada sekarang sudah dapat menunjukkan bahwa perusahaan telah menjalankan kegiatannya dengan baik yaitu mendekati keadaan square position. Dengan demikian analisa yang dipakai selama ini telah dapat menunjukkan bahwa bank dapat menjalankan kegiatannya secara efektif dan efisien.

(F) Daftar acuan (1991-1996).

Dosen Pembimbing



(Drs. Shanti Danu Boestaman)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL	ix
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	2
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Hipotesis	6
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Pembahasan	7
BAB II. LANDASAN TEORI	
A. Pengertian dan Peranan Bank	9
B. Neraca dan Laporan Rugi Laba	
1. Pengertian dan Manfaat Neraca Bank	10

2. Pengertian dan Manfaat Laporan Rugi Laba Bank	16
C. Manajemen Dana Bank	18
D. Sumber-sumber Dana Bank	20
E. Penggunaan Dana Bank	27

BAB III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Singkat Bank Rakyat Indonesia	32
B. Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia	38
C. Jenis dan Bidang Usaha Bank Rakyat Indonesia	47

BAB IV. ANALISA DAN PEMBAHASAN

A. Laporan Keuangan Bank Rakyat Indonesia	52
B. Sumber dan Penggunaan Dana Bank Rakyat Indonesia	59
C. Analisa Sumber dan Penggunaan Dana untuk Mencapai Efisiensi dan Efektifitas	67

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	73
B. Saran-saran	77

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
III-1. Chart of Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Network	37
III-2. Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia	40
IV-1. Kredit Outstanding Bank Rakyat Indonesia	64



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
IV-1. Neraca Konsolidasi Tahun 1994, 1995 dan 1996	55
IV-2. Laporan Rugi/Laba Tahun 1994, 1995 dan 1996	57
IV-3. Ringkasan Angka-angka Perusahaan Tahun 1994, 1995 dan 1996	58
IV-4. Sumber Dana BRI Per 31 Des. Tahun 1994, 1995 dan 1996 (Rupiah dalam miliar rupiah)	60
IV-5. Sumber Dana BRI Per 31 Des. Tahun 1994, 1995 dan 1996 (Dolar dalam miliar rupiah)	61
IV-6. Penggunaan Dana BRI Per 31 Des. Tahun 1994, 1995 dan 1996 (Rupiah dalam miliar rupiah)	62
IV-7. Penggunaan Dana BRI Per 31 Des. Tahun 1994, 1995 dan 1996 (Dolar dalam miliar rupiah)	63
IV-8. Alokasi Kredit Sektor Ekonomi BRI Tahun 1995-1996	65
IV-9. Konsolidasi Sumber Dana BRI Per 31 Des. Tahun 1994, 1995 dan 1996 ..	66
IV-10. Konsolidasi Penggunaan Dana BRI Per 31 Des. Tahun 1994, 1995 dan 1996	66

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di dalam pembangunan ekonomi yang semakin meningkat ini terasa sekali arti dan peranan perbankan di dalam perekonomian suatu negara termasuk negara Indonesia. Dengan berkembangnya suatu kegiatan perusahaan maka akan dirasakan perlu adanya sumber-sumber informasi untuk berkembang. Disadari pula bahwa pada akhir-akhir ini dunia dilanda krisis ekonomi yang berkepanjangan, dimana negara Indonesia sebagai negara yang menganut sistem perekonomian terbuka secara langsung ikut terkena dampaknya.

Dalam usaha mewujudkan cita-cita dan tujuan pembangunan nasional, perbankan mempunyai peranan yang sangat penting dalam hal pengelolaan di bidang ekonomi dan moneter. Oleh karena itu peranan bank sebagai lembaga keuangan yang berada ditengah-tengah masyarakat perlu ditingkatkan.

Bisnis perbankan adalah suatu bisnis kepercayaan masyarakat, karena dalam menjalankan kegiatan sehari-hari berperan sebagai perantara antara dua belah pihak yang berlainan kebutuhannya, yaitu pada satu pihak bank dibutuhkan masyarakat guna menyimpan kelebihan dana dan pada pihak lain bank dibutuhkan masyarakat yang kekurangan dana untuk mendapatkan pinjaman. Maka dari itu manajemen bank dituntut untuk tetap selalu menjaga dan meningkatkan kepercayaan masyarakat.

Dana bagi suatu bank adalah merupakan salah satu faktor penting bagi kelangsungan hidup bank itu sendiri, dimana penggunaan dana adalah merupakan salah satu fungsi perbankan yang sangat penting artinya bagi keberhasilan usaha dalam suatu bank. Oleh karena itu penggunaan dana harus lebih berhati-hati dengan perhitungan yang matang, sehingga didalam penggunaannya akan lebih efektif dan efisien.

Kemampuan bank menyediakan dana terhadap hutang yang segera dibayar (jatuh tempo) dapat dilihat dari kemampuan bank itu sendiri dalam mengelola dana. Dengan demikian pengelolaan dana bank merupakan tugas yang berat, terutama pengelolaan sumber dana yang biasanya berupa giro, tabungan, deposito berjangka dan pinjaman lainnya, yaitu dengan memperhatikan tingkat keamanan bank dan kepercayaan masyarakat. Dengan keadaan seperti ini tergambar suatu komposisi sumber dana yang beragam sebagai ujung tombak pelaksanaan usaha perbankan. Untuk itu perlu pengawasan terhadap dana-dana yang ada yaitu melalui :

1. Melakukan penilaian terhadap penggunaan dana bank.
2. Melakukan penilaian terhadap pengendalian dana dalam perencanaannya terhadap kebijakan pemberian kredit.
3. Melakukan koreksi apabila terjadi penyimpangan dari apa yang telah ditetapkan agar bank tersebut dapat berjalan dengan baik.

Penerapan pengelolaan dana yang sehat dan pelaksanaan penggunaan dana yang efektif dan efisien akan sangat menunjang tercapainya tujuan bank tersebut. Oleh karena itu atas dasar apa yang telah diuraikan diatas dan sesuai dengan jurusan

penulis yaitu Manajemen Keuangan Perbankan, maka penulis akan mengupasnya dalam suatu karya ilmiah yang berbentuk skripsi dengan judul “ ANALISA SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA SEBAGAI SUATU PROSES UNTUK MENCAPAI EFISIENSI DAN EFEKTIFITAS PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) JAKARTA. “

B. Identifikasi Masalah

1. Perumusan Masalah.

Sesuai dengan fungsi bank, maka dana-dana yang terhimpun oleh bank akan disalurkan kembali dalam bentuk kredit dimana perbankan dalam meningkatkan perkreditannya akan mendorong penanaman modal pihak swasta atau masyarakat. Penanaman modal tersebut dapat berupa simpanan berbentuk giro, tabungan dan deposito berjangka.

Permasalahan yang dilakukan adalah mengenai analisa sumber dan penggunaan dana bank yang berhubungan dengan masalah kemampuan bank tersebut untuk memenuhi kewajiban finansilnya yang jatuh tempo (Likuiditas) dengan masalah kemampuan bank untuk memperoleh keuntungan (Rentabilitas), dimana bank tersebut dapat dikatakan telah efektif di dalam mengelola dana yang tersedia sehingga merupakan bank yang sehat.

Jadi perumusan masalah disini adalah apakah dengan analisa sumber dan penggunaan dana yang ada saat ini, bank dapat menjaga likuiditas dan meningkatkan profitabilitas yang diinginkan atau dalam arti dapat mencapai tingkat keuntungan yang optimal sehingga akan terwujud bank yang efisien dan efektif.

2. Pembatasan Masalah.

Di dalam penulisan skripsi ini, penulis membatasi pada masalah sumber dan penggunaan dana dalam upayanya untuk dapat meningkatkan efisiensi dan efektifitas pada PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO).

Didalam pembahasan sumber dan penggunaan dana ini penulis mempunyai bahan-bahan penelitian yaitu :

- a. Perbandingan Neraca Bank Rakyat Indonesia selama 3 (tiga) tahun, yaitu tahun 1994, tahun 1995 dan tahun 1996.
- b. Perbandingan Laporan Rugi Laba Bank Rakyat Indonesia selama 3 (tiga) tahun berturut-turut dari tahun 1994, 1995 dan tahun 1996.
- c. Sumber dan penggunaan dana yang ada pada Bank Rakyat Indonesia selama 3 (tiga) tahun pada tahun yang sama.

Seperti diketahui bahwa tugas bank adalah memperdagangkan dana, yaitu mengumpulkan dana dari berbagai sumber yang berlebihan dan menyalurkannya kembali pada yang membutuhkan dana dengan mengharapkan keuntungan dan disamping itu berusaha menjaga likuiditas bank terhadap permintaan nasabah yang muncul secara tiba-tiba. Dari keuntungan itulah bank dapat membiayai segala kegiatannya.

Dengan kata lain bagaimana bank memperoleh keuntungan yang wajar dari perbedaan dana terhadap kredit, tetapi tetap mempertahankan cadangan tunai (Cash Reserve) bank.

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Dengan mengadakan penelitian pada Bank Rakyat Indonesia, Penulis bernaksud untuk dapat mengumpulkan data-data sebagai bahan pembuatan skripsi. Disamping itu untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menempuh ujian Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, kemudian dari data itu diharapkan dapat dimengerti tentang bagaimana menganalisa sumber dan penggunaan dana untuk dapat meningkatkan efisiensi dan efektifitas pada Bank Rakyat Indonesia.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui sampai sejauh mana tentang analisa sumber dan penggunaan dana yang telah dilakukan oleh Bank Rakyat Indonesia sehingga bank tersebut layak untuk melakukan aktifitasnya atau dengan kata lain bahwa bank tersebut dalam keadaan sehat tidak menyimpang dari ketentuan bank Indonesia dan dapat melaksanakan aktifitasnya dalam rangka mencari dana serta mengerahkan penggunaan dananya.

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis : Sebagai langkah awal untuk mengetahui seluk-beluk permasalahan yang dihadapi dalam proses analisa sumber dan penggunaan dana sebagai bekal nanti dalam terjun ke dunia kerja.
2. Bagi perusahaan : Dengan adanya penelitian ini perusahaan akan lebih berhati-hati dalam menempatkan setiap dana yang masuk dan yang dikeluarkannya dalam usaha untuk mencapai tujuan perusahaan.
3. Bagi pihak lain : Memberikan bahan pemikiran pada berbagai pihak yang terkait dalam rangkaian ini.

D. Hipotesis

Jika penerapan sumber dan penggunaan dana dilakukan dengan baik dan benar, khususnya yang menyangkut kondisi keuangan perusahaan dimana dilihat dari pengelolaan dana yang dilakukan oleh bank, maka pihak bank sebagai penghimpun dan pemberi dana dapat meminimumkan resiko-resiko yang dapat terjadi sehingga kegiatan perusahaan dapat berjalan secara efektif dan efisien serta mampu menghasilkan tingkat keuntungan yang diharapkan.

E. Metode Penelitian

Penyusunan skripsi ini, tentunya memerlukan data-data yang mendukung untuk pembahasan permasalahan. Dalam hal ini untuk memperoleh berbagai data, penulis mengadakan penelitian secara langsung pada PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) yang kantor pusatnya berkedudukan di Jakarta-Pusat. Adapun data-data yang dibutuhkan diperoleh melalui beberapa metode, yaitu :

1. Riset Lapangan.

Yaitu metode pengamatan langsung dengan mendatangi kantor BRI untuk memperoleh data yang diperlukan. Dalam memperoleh data tersebut penulis melakukan beberapa cara, yaitu :

a. Observasi.

Yaitu menyelidiki secara langsung dengan mencatat hal-hal yang berhubungan dengan perusahaan yang diteliti.

b. Interview.

Yaitu pengumpulan data dalam bentuk pengajuan daftar pertanyaan secara

langsung dengan salah satu staff yang mempunyai wewenang untuk memberikan data yang diperlukan oleh penulis.

2. Riset Perpustakaan

Yaitu metode yang dipakai dalam penyusunan skripsi dengan cara membaca serta mempelajari beberapa literatur, laporan keuangan, buku-buku dan bacaan-bacaan lain yang berhubungan dengan permasalahan yang dibahas.

F. Sistematika Pembahasan

Secara sistematis penulisan ini terbagi dalam lima bab dengan rincian secara berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang apa yang menjadi alasan penulisan judul skripsi ini. Masalah pada bab pendahuluan ini terdiri dari sub bab latar belakang masalah, Identifikasi masalah, tujuan dan manfaat penelitian, hipotesis, metode penelitian dan sistematika pembahasan yang masing-masing akan diberi penjelasan secara singkat dan jelas sehingga selanjutnya akan memudahkan penulis untuk dapat melakukan analisa.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisikan landasan teori mengenai pengertian dan peranan bank, neraca dan laporan rugi laba, manajemen dana bank, sumber-sumber dana bank, penggunaan dana bank.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini penulis menguraikan tentang sejarah singkat PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO), struktur organisasi, jenis dan bidang usaha Bank Rakyat Indonesia.

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN.

Pembahasan pada bab ini merupakan analisa pokok pembahasan atau permasalahan yang meliputi laporan keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) yang terdiri dari neraca dan laporan rugi/ laba Bank Rakyat Indonesia, sumber dan penggunaan dana Bank Rakyat Indonesia, pengelolaan dana Bank Rakyat Indonesia, serta analisa sumber dan penggunaan dana untuk mencapai efisiensi dan efektifitas Bank Rakyat Indonesia.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.

Dalam bab ini penulis mengemukakan beberapa kesimpulan berdasarkan uraian dalam bab-bab yang terdahulu dan dari kesimpulan tersebut penulis mengajukan beberapa saran yang mungkin berguna bagi perusahaan dalam usahanya untuk mencapai tujuan yang diharapkan.