

**PENGARUH PENCAIRAN DEPOSITO BERJANGKA SEBELUM  
JATUH WAKTU TERHADAP PENDANAAN PADA  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk**

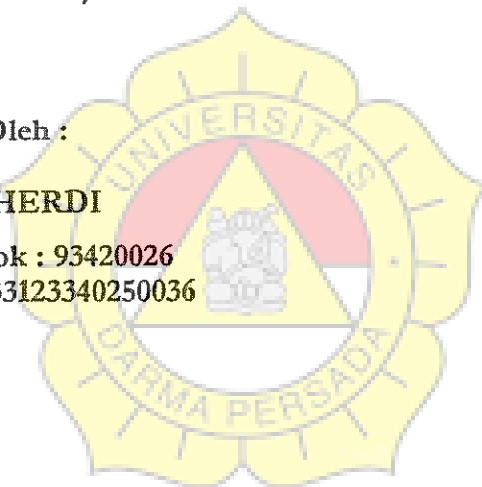
**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik  
Dan Melengkapi Sebagian Dari Syarat-Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Manajemen**

Oleh :

**SUHERDI**

No. Pokok : 93420026  
NIRM : 933123340250036



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
1998**

## ABSTRAK

- (A) **Suherdi : 93420026/933123340250036.**
- (B) Pengaruh Pencairan Deposito Berjangka Sebelum Jatuh Waktu Terhadap Pendanaan Pada PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk.
- (C) ix + 89 halaman, 1998.
- (D) Kata Kunci: Dana, Deposito.
- (E) **Alasan dan Tujuan Penelitian.** Deposito berjangka merupakan salah satu sumber dana yang mahal dan yang paling diandalkan oleh bank oleh karena itu bank harus memanfaatkannya secara efektif, karena kalau dana tersebut dibiarkan idle, maka akan dapat merugikan bagi bank, mengingat besarnya beban bunga yang harus ditanggung oleh bank. Ada kalanya deposito berjangka dicairkan sebelum tanggal jatuh waktu, sementara dana tersebut telah digunakan oleh bank dalam memberikan kredit kepada masyarakat, hal ini tentu saja akan berpengaruh terhadap pendanaan bank. Untuk itu tujuan dalam penulisan skripsi ini adalah untuk mengetahui sampai seberapa jauh pencairan deposito berjangka sebelum jatuh waktu dapat mempengaruhi pendanaan.
- Metode Penelitian.** Dengan melakukan survey langsung di Bank BNI dan melakukan wawancara guna mendapatkan data yang lebih obyektif serta dengan membaca literatur-literatur.
- Hasil Penelitian.** Secara keseluruhan pencairan deposito sebelum jatuh waktu memang sedikit sekali pengaruhnya terhadap pendanaan, tetapi apabila dikaji dengan menggunakan studi kasus maka akan tampak pengaruhnya, di mana akan terjadi pengurangan dana akibat pengambilan deposito tersebut, karena dana deposito yang diperoleh oleh bank telah disalurkan dalam bentuk kredit kepada masyarakat.
- Kesimpulan dan Saran.** Pencairan deposito sebelum jatuh waktu secara tidak langsung akan dapat mempengaruhi pendanaan karena, dana tersebut telah digunakan bank dalam kegiatan-kegiatannya salah satunya adalah dalam bentuk kredit. Disarankan agar Bank BNI hendaknya lebih mengenali karakteristik dari para nasabah dan calon nasabahnya, sehingga akan memudahkan dalam menilai yang mana dari nasabah tersebut yang mempunyai potensi sebagai nasabah utama, sehingga hal-hal seperti di atas dapat dikurangi disamping itu hendaknya cash collateral credit yang diberikan dapat mencapai 100 % dari nominal deposito.
- (F) Daftar Acuan 8 (1992 - 1997)

(G) Dosen Pembimbing

Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak

## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Suherdi  
Nim/Nirm : 93420026/933123340250036  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan  
Judul skripsi : Pengaruh Pencairan Deposito Berjangka Sebelum  
Jatuh Waktu Terhadap Pendanaan Pada PT. Bank  
Negara Indonesia (persero) Tbk

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia  
penguji skripsi.

Mengetahui

a/n. Dekan Fakultas Ekonomi  
Ketua Jurusan Manajemen



(Dra. Endang Tri Pujiastuti)

(Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak)

Pembimbing Teknis

(Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak)

## TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Suherdi  
Nim/Nirm : 93420026/933123340250036  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan  
Judul skripsi : Pengaruh Pencairan Deposito Berjangka Sebelum  
Jatuh Waktu Terhadap Pendanaan Pada PT. Bank  
Negara Indonesia (persero) Tbk

Telah diujikan dihadapan panitia penguji skripsi pada tanggal 31 Agustus 1998.

Panitia Penguji Skripsi

Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. Chalid Ismail, SE	Ketua	.....
2. Drs. Boedi Setyo Hartono, AK	Anggota	.....
3. Drs. Haryanto, MM	Anggota	.....

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah...*, penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayah yang telah diberikan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan studi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Adapun judul skripsi ini adalah : "PENGARUH PENCAIRAN DEPOSITO BERJANGKA SEBELUM JATUH WAKTU TERHADAP PENDANAAN PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk".

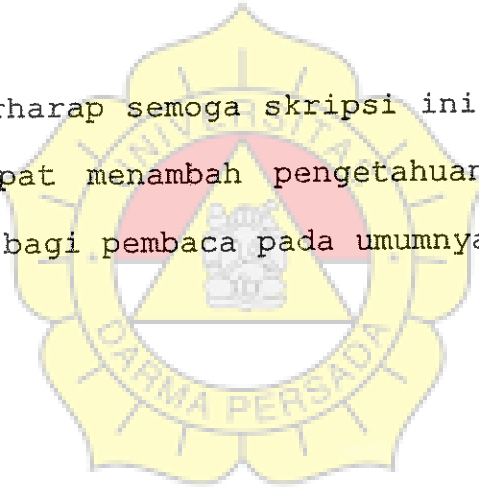
Mengingat karya tulis dalam bentuk skripsi ini tidak dapat diwujudkan tanpa bantuan pihak lain, maka dalam kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Jendral (Purn.) Dr. Yoga Soegomo, selaku Ketua Yayasan Melati Sakura Universitas Darma Persada.
2. Bapak Brigjen. (Purn.) Drs. W.D. Sukisman, selaku Rektor Universitas Darma Persada.
3. Bapak Drs. H. Shanti Danu Boestaman, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Bapak Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, selaku Dosen pembimbing materi dan pembimbing teknis.

5. Bapak Soewardi Warsito, selaku Pemimpin Bagian Penerbitan dan Perpustakaan pada Divisi Pelatihan dan Pengembangan PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk.
6. Seluruh keluarga yang telah banyak memberikan dukungan baik moril maupun materil.

Terlepas dari semua itu, penulis juga menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan penulisan ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan dapat menambah pengetahuan bagi penulis pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.



Jakarta, Agustus 1998

Penulis

# DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
1.1. Alasan Pemilihan Judul .....	1
1.2. Ruang Lingkup dan Pembatasan Masalah .....	3
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Hipotesa Kerja .....	5
1.5. Metodologi Penelitian .....	5
1.6. Sistematika Penulisan .....	6
BAB II. LANDASAN TEORI .....	9
2.1. Pengertian dan Fungsi Bank .....	9
2.1.1. Pengertian Bank .....	9
2.1.2. Fungsi Bank .....	12
2.2. Pengertian dan Sumber-sumber Dana Bank ..	13
2.2.1. Pengertian Dana Bank .....	13
2.2.2. Sumber-sumber Dana Bank .....	16
2.3. Alokasi Penggunaan Dana Bank .....	23

2.4. Pengertian dan Jenis-jenis Deposito .....	26
2.4.1. Pengertian Deposito .....	26
2.4.2. Jenis-Jenis Deposito .....	27
2.5. Manfaat Deposito .....	31
<b>BAB III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....</b>	<b>37</b>
3.1. Sejarah Singkat Berdirinya Perusahaan ...	37
3.2. Struktur Organisasi Perusahaan .....	43
3.3. Ruang lingkup Usaha Perusahaan .....	49
<b>BAB IV. PENGARUH PENCAIRAN DEPOSITO BERJANGKA SEBELUM JATUH WAKTU TERHADAP PENDANAAN PADA BANK NEGARA INDONESIA .....</b>	<b>56</b>
4.1. Prosedur Pembukaan Deposito Berjangka Pada Bank Negara Indonesia .....	56
4.2. Perkembangan Dana Deposito Berjangka Pada Bank Negara Indonesia .....	65
4.3. Permasalahan yang Timbul dalam Menghimpun Dana Deposito Berjangka dan Cara Penyelesaiannya .....	68
4.3.1. Ketentuan Pelaksanaan Pencairan Deposito Berjangka Sebelum Jatuh Waktu Pada Bank Negara Indonesia..	71
4.3.2. Pengaruh Pencairan Deposito Berjangka Sebelum Jatuh waktu terhadap Pendanaan Pada Bank Negara Indonesia .....	73
<b>BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>81</b>
5.1. Kesimpulan .....	81
5.2. Saran .....	82

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Alasan Pemilihan Judul

Salah satu aspek pembangunan menyatakan bahwa pembangunan ekonomi didasarkan kepada demokrasi ekonomi, dimana masyarakat memegang peranan aktif dalam kegiatan pembangunan tersebut. Oleh karenanya pemerintah selalu berusaha untuk menciptakan suatu iklim yang sehat bagi perkembangan dunia usaha, begitu pula sebaliknya dunia usaha perlu memberikan tanggapan terhadap pengarah dan bimbingan serta menciptakan usaha kegiatan-kegiatan yang nyata.

Dalam rangka menuju kearah pembangunan tersebut tentunya tidak akan terlepas dengan masalah pembiayaan, yang mana dalam hal ini pemerintah memerlukan dana yang tidak sedikit jumlahnya. Oleh karena itu dalam rangka penyediaan dana, pemerintah memerlukan suatu lembaga yang dapat mengatur lalu lintas peredaran uang serta dapat memanfaatkan kelebihan uang yang ada pada masyarakat yang nantinya akan disalurkan sebagai dana untuk menunjang kegiatan pembangunan, lembaga tersebut adalah bank. Menurut

Undang-undang No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan disebutkan bahwa bank adalah lembaga keuangan yang tugas pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang.

Sejak dikeluarkannya kebijaksanaan pemerintah pada bulan Oktober 1988, bank-bank diberikan kebebasan untuk menciptakan produk-produk baru selain dari tabungan, deposito, dan giro guna memobilisasi dana masyarakat serta memperluas jangkauan perbankan, dengan demikian bank dapat melayani semua masyarakat baik yang berada di kota maupun di desa, sehingga diharapkan bisa menumbuhkan minat masyarakat untuk menyimpan uangnya di bank serta dapat menghilangkan kebiasaan masyarakat menyimpan uangnya ditempat-tempat yang tidak produktif.

Salah satu simpanan masyarakat yang pengendapan dananya relatif lama dan penarikannya harus sesuai dengan perjanjian adalah deposito berjangka, Lamanya waktu penyimpanan deposito berjangka di mulai dari 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan, sampai dengan 24 bulan. Deposito berjangka merupakan salah satu sumber dana yang cukup potensial diantara sumber dana lainnya, hal ini didasarkan kepada adanya jangka waktu pengembalian yang pasti sehingga memudahkan bagi bank untuk mengelola dana tersebut, Tetapi

adakalanya pencairan deposito dilakukan sebelum tanggal jatuh waktu sebagaimana yang telah disepakati bersama, sedangkan dana dari deposito tersebut telah digunakan dalam kegiatan operasional bank, salah satunya adalah dalam pemberian kredit, tentunya hal ini secara tidak langsung akan mengganggu likuiditas dari Bank BNI.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis merasa tertarik untuk mengetahui lebih mendalam mengenai pencairan deposito berjangka sebelum jatuh waktu yang diselenggarakan oleh PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, untuk itu skripsi ini akan mengambil judul "PENGARUH PENCAIRAN DEPOSITO BERJANGKA SEBELUM JATUH WAKTU TERHADAP PENDANAAN PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk".

## 1.2. Ruang Lingkup dan Pembatasan Masalah

Deposito berjangka merupakan sumber dana yang mahal bagi bank oleh karena itu bank dituntut untuk mengelolanya secara efektif, dalam hal ini efektif tersebut mempunyai arti bahwa lamanya deposito harus sama dengan lamanya pemanfaatannya. Begitu deposito diterima oleh bank, maka pada saat itu bank dapat menyalurkannya kepada pihak lain, hal itu bertujuan agar deposito tersebut tidak menjadi idle money

karena apabila tidak segera dimanfaatkan akan memerlukan biaya yang besar. Disamping itu deposito berjangka juga memiliki kelebihan yaitu mempunyai jangka waktu pengembalian yang pasti, sehingga bank dapat memperkirakan kapan dana tersebut dapat dikembalikan kepada para deposan. Tetapi adakalanya deposito dicairkan sebelum waktu yang telah disepakati bersama antara bank dengan pihak deposan, sedangkan dana tersebut telah dipergunakan bank untuk pemberian kredit kepada pihak lain, tentunya hal ini akan berpengaruh terhadap likuiditas dari bank tersebut.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis membatasi masalahnya hanya pada pengaruh pencairan deposito berjangka sebelum jatuh waktu (dalam rupiah) terhadap pendanaan pada PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk.

### 1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui sampai seberapa jauh pencairan deposito berjangka sebelum jatuh waktu dapat mempengaruhi pendanaan pada Bank Negara Indonesia.

2. Untuk mengetahui Prosedur pencairan deposito berjangka sebelum jatuh waktu yang dilakukan oleh Bank Negara Indonesia.

#### 1.4. Hipotesa Kerja

Berdasarkan rumusan di atas, kesimpulan sementara yang dapat diambil adalah jika pencairan deposito berjangka sebelum jatuh waktu dilakukan, maka secara tidak langsung akan mempengaruhi pendanaan pada Bank BNI karena hal itu dapat mempengaruhi likuiditas dari bank tersebut, mengingat dana yang diperoleh dari deposito sudah dipergunakan untuk kegiatan-kegiatan bank, salah satunya adalah pemberian kredit.

#### 1.5. Metodologi Penelitian

Metode yang penulis gunakan untuk memperoleh data-data dalam penyusunan skripsi ini adalah dengan mengadakan penelitian-penelitian untuk mengumpulkan data-data yang konkrit dan selanjutnya akan digunakan sebagai bahan analisa permasalahan.

Dalam penelitian tersebut penulis menggunakan beberapa cara atau teknik penelitian, yang diantaranya sebagai berikut:

## 1. Library research (penelitian kepustakaan)

Dalam hal ini penulis mengadakan penelitian secara teoritis dari pendapat para ahli dengan cara membaca literatur-literatur seperti majalah, buku-buku, yang ada hubungannya dengan masalah yang diteliti guna memperoleh bahan dasar pengetahuan dalam penulisan skripsi ini.

## 2. Field research (penelitian lapangan)

Studi lapangan dimaksudkan untuk memperoleh data primer dengan melakukan kunjungan langsung ke kantor Bank BNI. Dalam metode ini data diperoleh melalui wawancara secara langsung dengan pejabat bank yang berwenang dan juga mencatat data-data dari dokumen ataupun arsip yang diberikan oleh Bank BNI.

### 1.5. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah pembahasan dalam penulisan skripsi ini, maka penulis membaginya kedalam lima bab. Adapun pembagian bab skripsi tersebut adalah sebagai berikut:

BAB I : Bab ini merupakan pendahuluan dari pembahasan skripsi, yang menguraikan tentang Latar Belakang penelitian , Ruang Lingkup dan Pembatasan Masalah, Tujuan

Penelitian, Hipotesa kerja, Metodologi Penelitian yang digunakan serta Sistematika Penulisan.

BAB II : Bab ini menguraikan tentang teori-teori yang mendukung didalam pembahasan yaitu mengenai Pengertian dan Fungsi Bank, Pengertian dan Sumber-sumber Dana Bank, Alokasi Penggunaan Dana Bank, Pengertian dan Jenis-jenis Deposito, serta Manfaat yang Diperoleh dari deposito baik bagi Masyarakat maupun bagi Bank.

BAB III : Bab ini menyajikan mengenai Sejarah Singkat Berdirinya Perusahaan, Struktur Organisasi Perusahaan dan Ruang Lingkup Usaha dari Perusahaan.

BAB IV : Bab ini memuat hasil penelitian dan pembahasan tentang Prosedur Pembukaan Deposito Berjangka, Perkembangan Dana Deposito Berjangka, Permasalahan yang Timbul dalam Menghimpun Dana Deposito Berjangka dan Cara Penyelesaiannya, Ketentuan Pelaksanaan Pencairan Deposito Berjangka Sebelum Jatuh Waktu, serta Pengaruh Pencairan Deposito Berjangka Sebelum Jatuh Waktu terhadap Pendanaan.

BAB V : Bab ini merupakan akhir dari penulisan yang berisikan tentang kesimpulan dan disertakan dengan saran-saran kepada Bank Negara Indonesia.

