

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Hingga saat ini kehidupan perekonomian dunia tidak dapat dipisahkan dari dunia perbankan. Dikaitkan dengan masalah pendanaan, hampir semua segi aktivitas perekonomian memanfaatkan perbankan sebagai lembaga keuangan yang dapat menjamin berjalannya aktivitas usaha atau bisnis. Bank sebagai lembaga yang dapat memenuhi kebutuhan dunia usaha dalam hal penyediaan modal dalam bentuk pinjaman maupun bank sebagai lembaga yang dapat menampung dana yang ada di masyarakat merupakan alternatif yang banyak dipilih.

Pertumbuhan dan perkembangan perbankan dari waktu ke waktu menunjukkan adanya peningkatan baik dari segi operasional maupun kelembagaannya. Penghimpunan dana dari masyarakat oleh perbankan dari tahun ke tahun terus meningkat. Perkembangan ini tentu saja tidak terlepas dari adanya serangkaian kebijakan deregulasi yang telah ditetapkan pemerintah sehingga tercipta kondisi yang memungkinkan bagi perbankan untuk meningkatkan upaya pengerahan dana dari masyarakat.

Dana merupakan suatu hal yang sangat penting bagi perbankan. Tanpa dana bank tidak dapat berbuat apa-apa. Uang tunai yang dikuasai bank bukan hanya bersumber atau milik bank itu sendiri melainkan dari pihak-pihak lain yang sewaktu-waktu dapat diambil oleh pemiliknya.

Biaya dana yang dikeluarkan oleh bank merupakan salah satu variabel yang membentuk laba. Sedangkan besar kecilnya biaya dana akan tergantung kepada struktur dana yang dihimpun oleh bank. Struktur dana adalah kontribusi relatif dari jenis sumber dana berbiaya yang dihimpun bank terdiri dari dana mahal dan dana murah, tabungan dan deposito termasuk dana mahal sedangkan giro termasuk dana murah.

Dana-dana yang dihimpun oleh bank akan digunakan untuk berbagai pembiayaan khususnya kedalam aktiva-aktiva yang dapat menghasilkan keuntungan, seperti pemberian kredit, penanaman dana dan usaha-usaha lainnya.

Untuk mengelola dana diperlukan manajemen yang mampu mengambil keputusan-keputusan strategis yang baik, hal ini dilakukan untuk menjaga dan

memelihara alat-alat likuid agar bank terhindar dari risiko kerugian yang mungkin terjadi.

Melalui analisis laporan keuangan, maka penulis ingin memaparkan sumber dan pengelolaan dana, dimana analisis ini dapat menjadi salah satu alat untuk membantu manajemen dalam mengambil keputusan strategis, yang mempunyai peran besar untuk perolehan laba bagi bank.

Berdasarkan uraian tersebut diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang akan dituangkan dalam tesis dengan judul : *“Analisis sumber dana pihak ketiga dan penggunaan dana sebagai alat bantu manajemen dalam pengambilan keputusan strategis pada PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk.”*

## **1.2 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan uraian-uraian dalam latar belakang penelitian tersebut diatas, identifikasi masalah dalam penelitian adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana struktur sumber dana pihak ketiga PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk ?
2. Bagaimana struktur penggunaan dana PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk?
3. Bagaimana pengambilan keputusan strategis yang sudah dijalankan berdasarkan data yang ada saat ini ?
4. Bagaimana analisis sumber dana pihak ketiga dan penggunaan dana sebagai alat bantu manajemen dalam pengambilan keputusan strategis ?

## **1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian**

Maksud dari penelitian ini adalah untuk menganalisis sumber dana pihak ketiga dan penggunaan dana sebagai alat bantu manajemen dalam pengambilan keputusan strategis pada PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk. Sedangkan tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah untuk mengetahui :

1. Untuk mengetahui bagaimana struktur sumber dana pihak ketiga PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk.
2. Untuk mengetahui bagaimana struktur penggunaan dana PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk.

3. Untuk mengetahui bagaimana pengambilan keputusan strategis yang sudah dijalankan berdasarkan data yang ada saat ini.
4. Untuk mengetahui bagaimana analisis sumber dana pihak ketiga dan penggunaan dana sebagai alat bantu manajemen dalam pengambilan keputusan strategis.

#### **1.4 Kegunaan Penelitian**

Dari hasil penelitian ini diharapkan akan memberi kegunaan:

1. Bagi Pihak Perbankan

Dalam menyusun kerangka pemikiran yang mampu menjelaskan struktur sumber dana pihak ketiga dan penggunaan dana, dan menyediakan informasi yang dapat dipakai oleh pengambil keputusan terutama manajemen yang berkaitan langsung dengan masalah pengelolaan dana.

2. Bagi Penulis

Dapat menambah pengetahuan mengenai industri perbankan umumnya dan struktur sumber dana pihak ketiga dan penggunaan dana sebagai alat bantu manajemen dalam pengambilan keputusan strategis.

3. Bagi Pihak lain

Sebagai bahan dokumentasi untuk melengkapi sarana yang dibutuhkan dalam penyediaan bahan studi bagi pihak-pihak yang mungkin membutuhkan untuk mengetahui struktur sumber dana pihak ketiga dan penggunaan dana sebagai alat bantu manajemen dalam pengambilan keputusan strategis

## **1.5 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis**

### **1.5.1 Kerangka pemikiran**

Bank termasuk lembaga keuangan yang sangat penting peranannya dalam pembangunan ekonomi. Bukan hanya lembaga yang menghimpun dana dan menyediakan dana saja, akan tetapi bank juga secara tidak langsung ikut serta dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Sejalan dengan pernyataan tersebut pengertian bank menurut Undang-undang RI No. 10 tahun 1998 tentang perbankan adalah :

*“Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.”*

Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa aktivitas perbankan yang pertama adalah menghimpun dana dari masyarakat luas yang dikenal dengan istilah *funding*.

Kemudian Muchdarsyah dalam bukunya “manajemen dana bank” mengemukakan bahwa fungsi utama bank adalah:

1. Menghimpun dana masyarakat (*to receive deposits*)
2. Memberikan kredit (*to make loans*)

Dari uraian mengenai pengertian, peranan dan fungsi bank diatas maka kegiatan usaha bank dapat dibedakan menjadi:

- A. Sisi pasiva, bank melakukan kegiatan usaha yang berhubungan dengan penarikan atau penghimpunan dana.

Dana-dana bank yang digunakan sebagai modal operasional bersumber dari:

1. Dana sendiri atau dana pihak kesatu, yaitu dana dari modal bank sendiri yang berasal dari pemegang saham.
2. Dana dari pinjaman pihak luar bank atau dana pihak kedua, dan
3. Dana dari masyarakat atau dana pihak ketiga.

- B. Sisi aktiva bank penggunaan atau pengalokasian dana

Pengalokasian dana-dana bank, pada dasarnya dibagi menjadi dua bagian penting dari aktiva bank, yaitu:

- a) *Non earning assets* (aktiva yang tidak menghasilkan) terdiri dari :

1. Primary reserve
2. Penempatan dana dalam aktiva tetap dan inventaris

- b) *Earning assets* (aktiva yang menghasilkan atau aktiva produktif)
  - 1. Secondary reserve
  - 2. Kredit (pinjaman yang diberikan)
  - 3. Investasi jangka panjang
- C. Sisi jasa-jasa, bank melakukan kegiatan usaha yang berkaitan dengan pemberian jasa-jasa dalam mekanisme pembayaran.

Dari berbagai sumber dana yang dihimpun, bank harus mempersiapkan strategi penempatan dana berdasarkan rencana alokasi yang mempunyai tujuan sebagai berikut :

- a) Mencapai tingkat profitabilitas yang cukup.
- b) Mempertahankan kepercayaan masyarakat dengan menjaga posisi likuiditas agar tetap aman.

Dengan menggabungkan kedua tujuan tersebut diatas maka alokasi dana harus dilakukan sedemikian rupa agar pada saat yang diperlukan semua kepentingan nasabah dapat terpenuhi.

Sejalan dengan hal itu Muchdarsyah dalam bukunya manajemen dana bank (2000:79) mengemukakan pengertian manajemen dana sebagai berikut :

***“Sebagai suatu proses pengelolaan penghimpunan dana-dana masyarakat ke dalam bank dan pengalokasian dana-dana tersebut bagi kepentingan masyarakat dan bank pada umumnya serta pemupukannya secara optimal melalui pergerakan sumber daya yang tersedia demi mencapai profitabilitas yang memadai sesuai dengan batas ketentuan peraturan yang berlaku.”***

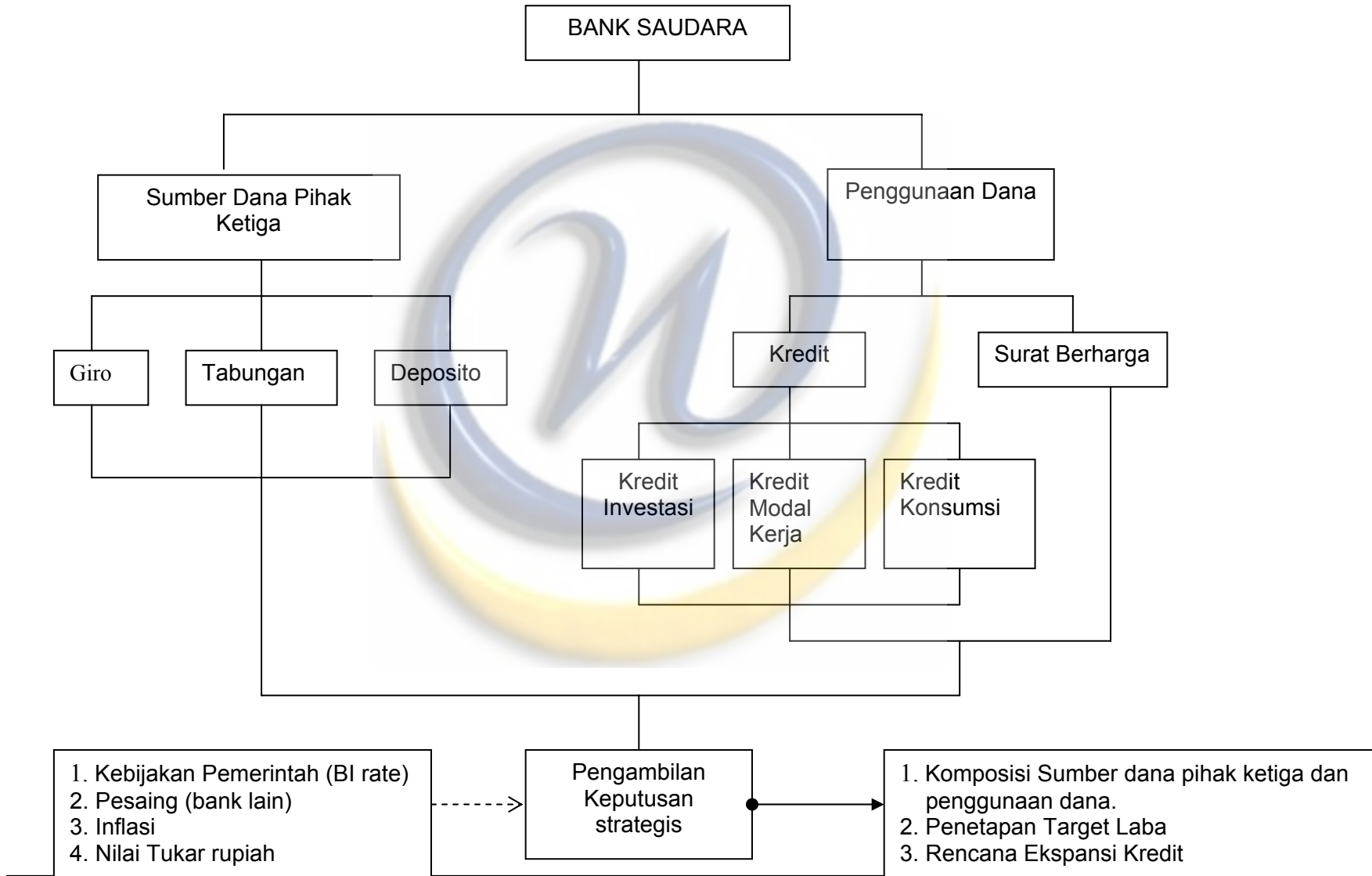
Apabila bank ingin memperoleh laba yang optimal maka salah satu caranya adalah dengan mengendalikan biaya dana tersebut disamping biaya-biaya lainnya. Laba yang optimal dapat dicapai apabila dibarengi dengan penekanan biaya total secara efektif.

Selain laba yang optimal yang perlu diperhatikan oleh bank juga adalah mengenai aktiva yang digunakan untuk menghasilkan laba tersebut. Laba yang besar apabila dihasilkan oleh aktiva yang besar merupakan suatu hal yang wajar. Sedangkan apabila laba yang besar diperoleh dengan aktiva yang terbatas, maka hal ini menunjukkan pengelolaan aktiva bank lebih efektif dan efisien.

Dalam meningkatkan laba yang optimal, manajemen harus dapat mengambil keputusan strategis yang tepat. Untuk membantu dalam pengambilan keputusan, manajemen dapat melakukan analisis baik dari struktur dana, maupun analisis dan penggunaan dananya. Dengan adanya analisis struktur dana pihak ketiga dan penggunaan dana, diharapkan manajemen dapat terbantu dalam setiap pengambilan keputusan strategis yang diambil agar tujuan yang ditetapkan perusahaan dapat tercapai.



**Gambar 1.1**  
**Skema Kerangka Pemikiran**



### **1.5.2. Hipotesis Penelitian**

Atas dasar kerangka pemikiran tersebut diatas, hipotesis yang diajukan penulis dalam penelitian ini adalah

1. Sumber Dana Pihak Ketiga mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pengambilan keputusan strategis
2. Penggunaan Dana mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pengambilan keputusan strategis
3. Sumber Dana Pihak Ketiga dan Penggunaan Dana mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pengambilan keputusan strategis

### **1.6 Metode Penelitian**

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif analitis. Menurut Nazir, dalam bukunya yang berjudul Metode Penelitian (2003:54) menyatakan bahwa metode deskriptif merupakan suatu metode dalam meneliti status sekelompok manusia, suatu objek, suatu set kondisi, suatu sistem pemikiran, ataupun suatu kelas peristiwa pada masa sekarang, dengan tujuan untuk membuat deskripsi, gambaran atau lukisan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat serta hubungan antar fenomena yang diselidiki.

### **1.7. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Untuk memperoleh data dan informasi yang relevan dalam penelitian ini, penulis melakukan penelitian pada PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk yang berlokasi di Jl. Buah Batu No. 58 Bandung mulai dari bulan Januari 2008 sampai dengan selesai.