

PERSETUJUAN PEMBIMBING

**Skripsi Yang Berjudul Analisis Sumber Dan Penggunaan Dana Pada
PT. Bank Negara Indonesia Tbk, Periode 2008-2012**

**OLEH :
EMILIA AHMAD
NIM. 931 410 053**

Telah Diperiksa dan Disetujui untuk Diuji

Pembimbing I



Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA
NIP. 19700823 199903 1 005

Pembimbing II



Hj. Herlina Rasiid, SE., MM
NIP. 19760127 200912 2 001

**Gorontalo, Juli 2014
Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen**



Drs. Maha Atma Kadji, M.Si
NIP. 19660113 200312 1 001

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pada era globalisasi dimana persaingan perusahaan tidak hanya berasal dari dalam negeri, tapi juga dari industry internasional. Oleh karena itu perusahaan harus mengadakan efisiensi di berbagai bidang, terutama dibidang keuangan agar bisa ikut bersaing di pasar global. Hal ini menuntut manajer keuangan untuk mencari sumber dana yang murah dan menginvestasikannya agar menghasilkan keuntungan optimal.

Untuk menjalankan kegiatan usahanya, suatu perusahaan membutuhkan dana yang relative besar untuk digunakan dalam kegiatan operasi seperti untuk membeli aktiva sebagai peralatan penunjang guna meningkatkan pelayanan pada konsumen untuk piutang dagang, untuk mengadakan persediaan kas dan membeli surat berharga yang sering disebut efek atau sekuritas. Dana tersebut berasal dari sumber internal dan eksternal perusahaan. Jika ditinjau dari dari sumber internal, maka dana berasal dari laba yang diperoleh dari kegiatan usaha perusahaan dalam periode dan modal sendiri, sedangkan kalau ditinjau dari sumber eksternal, dana diperoleh dari kreditur seperti bank dan lembaga keuangan lainnya, dari investor seperti pemegang saham.

Disamping laporan keuangan, ada laporan keuangan lainnya yang sangat penting bagi suatu perusahaan untuk mengetahui kinerja perusahaan dalam hal efisiensi dana, yaitu sejauh mana perusahaan mampu mengelola dan membelanjakan dana tersebut, laporan inilah yang disebut dengan laporan sumber dan penggunaan dana.

Laporan sumber dan penggunaan dana dimaksudkan untuk memberikan informasi kepada manajemen tentang posisi keuangan saat ini, apakah lebih besar atau lebih kecil sumber dan penggunaannya. Selain itu juga dapat diketahui dari mana sumber dana perusahaan pada periode tersebut dan kemana dana tersebut dibelanjakan dan di investasikan, apakah pengalokasiannya telah berjalan secara efektif dan efisien sesuai dengan tujuan perusahaan.

Analisa sumber dan penggunaan dana ini sangat besar artinya bagi suatu perusahaan dalam mengambil keputusan ekonomi dan terutama bagi bank dalam menilai kredit yang diajukan kepadanya, jadi melalui laporan sumber dan penggunaan dana perusahaan maka dapat diketahui bagaimana stabilitas operasi perusahaan dan bagaimana pembelanjaan perusahaan.

Adapun Sumber dana Bank berasal dari *Simpanan giro, simpanan tabungan, dan deposito*. *Simpanan giro* adalah simpanan pihak ketiga pada bank yang penerikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, dan surat perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindahbukuan. *Simpanan tabungan* adalah simpanan pihak ketiga pada

bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu, dan sebagian pendapatan masyarakat yang tidak dibelanjakan disimpan sebagai cadangan guna berjaga-jaga dalam jangka pendek. *Deposito* atau yang sering juga disebut sebagai deposito berjangka, merupakan produk bank sejenis jasa tabungan yang biasa ditawarkan kepada masyarakat. Dana dalam deposito dijamin oleh pemerintah melalui Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dengan persyaratan tertentu (Dendawija Lukman, 2009).

Sedangkan penggunaan dana bank digunakan untuk membiayai : a) Cadangan primer merupakan sumber utama bagi likuiditas bank, terutama untuk menghadapi kemungkinan terjadinya penarikan oleh nasabah bank baik berupa penarikan dana masyarakat yang disimpan pada bank tersebut maupun penarikan (pencairan) kredit sesuai dengan kesepakatan yang dibuat antara pihak bank dan debitur kredit. b) Cadangan sekunder yaitu penempatan dana-dana kedalam noncash likuid asset (asset likuid yang bukan kas) yang dapat membarikan pendapatan kepada bank dan terdiri atas surat-surat berharga paling likuid yang setiap saat dapat dijadikan uang tunai tanpa mengakibatkan kerugian pada bank. c) Penyaluran kredit dilakukan dengan memberikan kredit kepada nasabah yang memenuhi ketentuan kebijakan perkreditan bank d) Investment yaitu dengan mengalokasikan sejumlah dana tertentu pada investasi portofolio (*portofolio Investment*). Investasi ini merupakan penanaman dana dalam bentuk surat-surat berharga

jangka panjang atau surat-surat berharga yang berlikuiditas tinggi. Investasi pada surat berharga ini bertujuan untuk memberikan tambahan pendapatan dan likuiditas bank (Dendawijaya Lukman, 2009).

PT. Bank Negara Indonesia Tbk, adalah salah satu bank umum milik negara, merupakan lembaga keuangan yang kegiatan usahanya menghimpun dana dari masyarakat dan menjalankan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya. Di masa awal kemerdekaan, BNI berfungsi sebagai bank sentral Republik Indonesia. BNI adalah salah satu perusahaan tercatat (listing) di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 1998 dan menjadi bank BUMN (Badan Usaha Milik Negara) pertama yang mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Indonesia. Saat ini, BNI adalah bank terbesar ke-4 di Indonesia berdasarkan total asset, total kredit maupun total dana pihak ketiga. BNI menawarkan layanan jasa keuangan terpadu kepada nasabah, didukung oleh perusahaan anak Bank BNI Syariah, BNI Multi Finance, BNI Securities dan BNI Life Insurance. Hal ini menjadikan BNI sebagai bank pemerintah pertama yang menjadi perusahaan terbuka. Kegiatan BNI adalah melakukan usaha di bidang perbankan umum. Di bidang Asset dan Liabilitas Bank Negara Indonesia menjaga keseimbangan penggunaan dana dengan sumber dana.

Berdasarkan uraian diatas maka penulis merasa tertarik untuk mengangkat tema ini dengan memilih judul **“Analisis Sumber dan Penggunaan Dana pada PT. Bank Negara Indonesia, Tbk ”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan Latar Belakang masalah diatas, maka penulis mengidentifikasi masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah : Efektifitas pelaksanaan analisis sumber dan penggunaan dana yang dilakukan perusahaan.

1.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dapat disusun rumusan masalah yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana Peranan Sumber dan Penggunaan dana dalam artian kas untuk menjalankan aktivitas perusahaan?
2. Bagaimana Peranan Sumber dan penggunaan dana dalam artian modal Kerja untuk menjalankan aktivitas perusahaan?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang mendasari penyusunan skripsi ini adalah:

1. Untuk mengetahui Peranan Sumber dan Penggunaan dana dalam artian kas untuk menjalankan aktivitas perusahaan.
2. Untuk mengetahui Peranan Sumber dan penggunaan dana dalam artian modal kerja untuk menjalankan aktivitas perusahaan.

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Manfaat praktis

- a. Memberikan sumbangan pemikiran melalui penelitian dalam hal menganalisa sumber dan penggunaan dana yang diharapkan dapat diterima sebagai masukan bagi perusahaan.
- b. Bagi perusahaan kiranya dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan dimasa yang akan datang.

2. Manfaat teoritis

- a. Memberikan kontribusi bagi ilmu pengetahuan khususnya ilmu keuangan.
- b. Guna melatih dan menguji serta meningkat kemampuan berfikir dalam menulis karya ilmiah.
- c. Dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam dan dii gunakan untuk membuktikan kesesuaian antara teori yang ada dengan kenyataan dilapangan.