

Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Dana Pada Bank BJB Cabang Cimahi

Suryanto

Dosen Tetap Akademi Akuntansi Bandung

Abstrak

Jumlah dana pihak ketiga dan juga jumlah penyaluran dana pada BJB Cabang Cimahi secara eksplisit menginformasikan peningkatan jumlah dan penyaluran dalam setiap tahunnya. Dapatkah hal tersebut dikategorikan sebagai bank ; sangat tidak baik, tidak baik, cukup baik dan atau baik. Hal-hal tersebut telah mendasari diadakannya penelitian dengan judul tersebut di atas. Penelitian ini termasuk ke dalam penelitian deskriptif analisis dengan pendekatan korelasional. Penelitian menyimpulkan terdapat hubungan dalam derajat sangat kuat antara Dana Pihak Ketiga dengan Penyaluran Dana, yaitu $r = 0,880$. Pengaruh Dana Pihak Ketiga dengan Penyaluran Dana adalah sebesar 77,50% dan sisanya 22,50% dipengaruhi variabel lain.

Kata Kunci : *Dana Pihak Ketiga; Penyaluran Dana.*

PENDAHULUAN

Bank sebagai lembaga bisnis berjalan dan berkembang menjadi besar dan maju karena kemampuan manajemen dalam merencanakan berbagai program terbaik, melaksanakan segala program terbaik tersebut sekaligus melakukan tindakan pengendalian atas pelaksanaan program tersebut sehingga dapat mengupayakan tercapainya tujuan yang telah ditetapkan.

Pemberian kredit kepada masyarakat umum yang memerlukan dana baik itu untuk keperluan konsumtif maupun untuk keperluan produktif dengan berbagai kemasan bisnis sehingga masyarakat dan atau nasabah tertarik kemudian melakukan upaya pencarian informasi tentang syarat untuk mendapatkan kredit.

Permasalahan selanjutnya adalah data penyaluran dana berbentuk pemberian kredit yang secara nominal selam 5 (lima) tahun dan juga data penghimpunan dana pihak ketiga juga selama 5 (lima) tahun memberikan gambaran tentang adanya hubungan sekaligus juga adanya pengaruh dari dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun BJB Cabang Cimahi terhadap penyaluran dana berbentuk kredit.

Rumusan Masalah

- Bagaimana dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun bank BJB Cabang Cimahi dan perkembangannya ke depan.
- Bagaimana penyaluran dan melalui program kredit Bank BJB Cabang Cimahi dan perkembangannya ke depan.
- Seberapa besar pengaruh dana pihak ketiga terhadap penyaluran dana pada bank BJB cabang Cimahi.

KAJIAN PUSTAKA

Dana Pihak Ketiga

Perbankan dapat memperoleh dana yang berasal dari modal sendiri dan dana dari masyarakat atau dana pihak ketiga. Perolehan dana dari masyarakat atau dana pihak ketiga berupa simpanan dan sering disebut penghimpunan atau pengerahan dana. Menurut Ikhtisar Ketentuan-ketentuan Perbankan Indonesia (IKPI) Jilid II (1992), sumber dana dari pihak ketiga dapat berupa :

- Giro. Giro adalah simpanan dari pihak-pihak ketiga kepada bank yang

- penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan mempergunakan cek, surat perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindah bukuan.
- b. Deposito Berjangka. Deposito adalah simpanan dari pihak ketiga kepada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu menurut perjanjian antara pihak ketiga dengan bank yang bersangkutan.
 - c. Sertifikat Deposito. Sertifikat Deposito adalah simpanan berjangka atas pembawa yang dengan izin Bank Indonesia dikeluarkan oleh Bank sebagai bukti simpanan yang dapat diperjual belikan atau dipindah tangankan kepada pihak ketiga.
 - d. Tabungan. Tabungan adalah simpanan dari pihak ketiga kepada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu.
 - e. Dana dari pihak ketiga lainnya antara lain : *Deposit On Call*, setoran jaminan, obligasi, *call money*, pinjaman antar bank, penerimaan dana dari luar negeri dan penerimaan dana valuta asing

Ada banyak sumber dana dari luar atau dari pihak ketiga yang dapat dimaksimalkan pemanfaatannya bagi dunia perbankan dalam upaya menjalankan kegiatan usaha dan mengembangkan kegiatan usahanya tersebut.

Penyaluran Dana Kredit

Menurut UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan disebutkan bahwa kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga (Siamat, 2004 : 56).

Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Dana Kredit

Hasil penelitian Renawati (1994) menunjukkan bahwa penghimpunan dana memiliki hubungan yang positif dan signifikan dengan jumlah kredit Di Daerah Tingkat I Jawa Timur, sehingga semakin besar penghimpunan

dana (tabungan dan deposito) maka semakin besar pula kredit yang disalurkan. Nurhasniya (2004) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa tabungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan jumlah kredit. Semakin besar jumlah tabungan yang dapat dihimpun oleh bank maka semakin besar pula jumlah kredit yang dapat disalurkan oleh bank. Selanjutnya penelitian Beriman (2009) menemukan bahwa deposito berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah kredit pada PT. Bank Mandiri, Tbk sehingga semakin besar jumlah deposito yang dapat dihimpun maka semakin besar pula jumlah kredit yang dapat disalurkan oleh bank tersebut. Hedy Kuswanto & M.Taufiq (2011) menyimpulkan Tabungan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kredit dan Deposito berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kredit. Ilda fauzia (2014) dalam penelitiannya menyebutkan bahwa secara simultan terdapat pengaruh positif dan signifikan dari dana pihak ketiga dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas Bank.

Semakin besar jumlah penghimpunan dana maka semakin besar jumlah kredit yang disalurkan dapat menjadikan perolehan laba yang semakin besar pula (Siamat, 2004).

PEMBAHASAN

Dana Pihak Ketiga BJB Cabang Cimahi

Manajemen BJB Cabang Cimahi sejak pembukaan sampai dengan sekarang ini tetap memegang teguh komitmen untuk memberikan manfaat terhadap masyarakat Cimahi pada khususnya dan masyarakat luas pada umumnya sehubungan dengan bantuan pendanaan sekaligus merangkul semua warga dan atau masyarakat pelaku bisnis khususnya dan masyarakat pada umumnya untuk memberikan kepercayaan kepada perusahaan sebagai tempat paling aman dan baik untuk menyimpan uang dan berinvestasi.

Peningkatan jumlah nominal dana pihak ketiga di BJB Cabang Cimahi tersebut tidak terlepas dari perkembangan perekonomian di Kota Cimahi dimana hal tersebut juga memberikan bukti jika pelaku

bisnis di kota ini semakin banyak dalam setiap tahunnya memberikan kepercayaan kepada dunia perbankan dalam memperlancar transaksi usaha mereka, khususnya terhadap BJB Cabang Cimahi. Dana pihak ketiga dihimpun Manajemen BJB Cabang Cimahi dalam 3 (tiga) program, yaitu :

Tabel 1
Dana Pihak Ketiga BJB Cabang Cimahi Tahun 2011 - 2015

Tahun	GIRO	TABUNGAN	DEPOSITO	Total DPK
2011	139,016	160,403	235,258	534,678
2012	194,584	188,688	206,377	589,65
2013	233,983	231,012	160,671	625,666
2014	356,735	244,257	114,426	715,418
2015	449,945	258,773	157,555	866,273

Sumber : BJB Cabang Cimahi

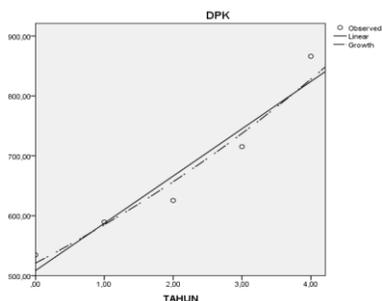
Secara pendekatan statistik dalam hal pendekatan regresi linier sehubungan dengan dana pihak ketiga di BJB Cabang Cimahi adalah sebagai berikut :

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	508,545	31,645		16,070	,001
TAHUN	78,896	12,919	,962	6,107	,009

a. Dependent Variable: DPK

Dan secara grafik adalah sebagai berikut :



Secara rata-rata simpanan Deposito di BJB Cabang Cimahi adalah 666,337, maka berpedoman pada tabel skore di atas kategori Dana Pihak Ketiga di perusahaan "Cukup Baik". Penilaian didasarkan pada tabel skore berikut :

Tabel 2
Tabel Skore

Interval	Keterangan
534,678 - 617,576	Tidak Baik
617,577 - 700,475	Cukup Baik
700,476 - 783,374	Baik
783,375 - 866,273	Sangat Baik

Penyaluran Dana Kredit BJB Cabang Cimahi

Manajemen BJB Cabang Cimahi sejak pembukaan sampai dengan sekarang ini tetap memegang teguh komitmen untuk memberikan manfaat terhadap masyarakat Cimahi pada khususnya dan masyarakat luas pada umumnya sehubungan dengan bantuan pendanaan sekaligus merangkul semua warga dan atau masyarakat pelaku bisnis khususnya dan masyarakat pada umumnya untuk memberikan kepercayaan kepada perusahaan sebagai tempat paling aman dan baik untuk menyimpan uang dan berinvestasi.

Tabel 3
Penyaluran Dana Kredit BJB Cabang Cimahi

Tahun 2011 - 2015

THN	KOMERSIL	MIKRO	KONSUMER	KPR	Toal Kredit
2011	5,983	114,669	264,237	114,689	498,56
2012	6,597	111,639	279,098	111,639	507,45
2013	8,859	108,715	349,184	125,884	592,642
2014	10,244	91,821	408,198	140,51	650,773
2015	13,955	49,643	456,367	136,727	656,691

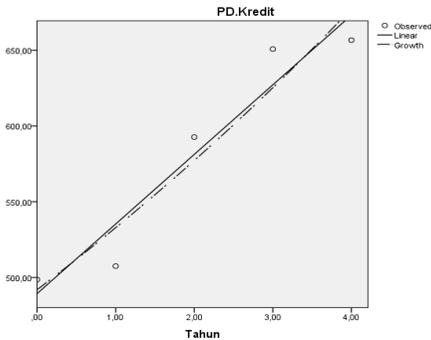
Peningkatan dan atau penurunan jumlah nominal penyaluran dana kredit di BJB Cabang Cimahi tersebut tidak terlepas situasi dan kondisi perekonomian di Kota Cimahi.

Secara pendekatan statistik dalam hal pendekatan regresi linier sehubungan dengan penyaluran dan kredit di BJB Cabang Cimahi adalah sebagai berikut :

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	489,306	19,062		25,669	,000
Tahun	45,959	7,782	,960	5,906	,010

a. Dependent Variable: PD.Kredit



Secara rata-rata simpanan Deposito di BJB Cabang Cimahi adalah 581,223, maka berpedoman pada tabel skore di atas kategori Penyaluran Dana Kredit di perusahaan "Baik". Penilaian didasarkan pada tabel berikut :

**Tabel 4 :
Tabel Skore**

Interval	Keterangan
498,560 – 536,341	Tidak Baik
536,342 – 574,122	Cukup Baik
574,123 – 611,902	Baik
611,903 – 656,691	Sangat Baik

Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Dana Kredit BJB Cabang Cimahi

Berdasarkan hasil perhitungan koefisien korelasi berdasarkan rumus pearson (SPSS 20 for Windows) diperoleh hasil atau nilai 0,880, tabel selengkapnya terdapat hubungan yang positif antara variabel dana pihak ketiga dengan variable penyaluran dana kredit, yang menurut Champion dalam Bambang (2005 : 86) mengenai kriteria keeratan asosiasi sebagai berikut :

r (Koefisien Korelasi)	Keterangan
0,00 – 0,25	Hubungan sangat lemah
0,26 – 0,50	Hubungan Cukup Lemah
0,51 – 0,75	Hubungan Cukup Kuat
0,76 – 1,00	Hubungan Sangat Kuat

Nilai tersebut ada di rentang 0,76 – 1,00 yang artinya sangat kuat. Adapun koefisien penentunya adalah 77,50%, selengkapnya dapat dilihat tabel berikut :

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	,880	,775	,700	41,47120	,775	10,338	1	3	,049

a. Predictors: (Constant), DPK

Hal ini berarti pengaruh dari variabel dana pihak ketiga terhadap variabel penyaluran dana kredit adalah sebesar nilai tersebut sedangkan sisanya dipengaruhi variabel lain. Hubungan kedua variabel dan besarnya pengaruh berdasarkan pendekatan Analisis Regresi Sederhana, diperoleh hasil sebagai berikut :

Coefficients^a

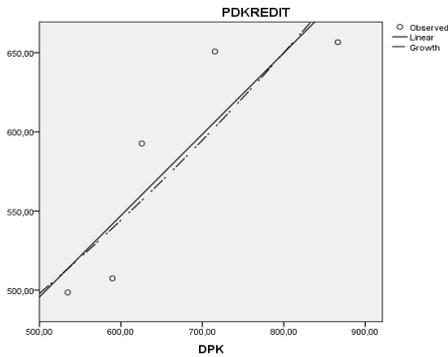
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	238,618	108,160		2,206	,115
DPK	,514	,160	,880	3,215	,049

a. Dependent Variable: PDKREDIT

Jika dituliskan dalam persamaan regresinya adalah sebagai berikut :

$$Y = 238,618 + 0,514X$$

Apabila ada kenaikan jumlah dana pihak ketiga sebesar satu tingkat akan menyebabkan kenaikan penyaluran dana kredit perusahaan 238,618. Secara grafik persamaan regresi linier tersebut dapat digambarkan sebagai berikut :



Secara trend variabel dana pihak ketiga dan juga penyaluran dana kredit yang dilaksanakan BJB Cabang Cimahi akan meningkat terus.

Adapun hipotesis: “Diduga ada pengaruh dari dana pihak ketiga terhadap penyaluran dana dalam hal ini kredit pada Bank Jabar Cabang Cimahi”. Diuji dengan Uji t, pada tingkat signifikansi 0.05, df = N - 2:

- a. $t_{table} \geq t_{hitung}$, maka H_0 diterima dan H_a ditolak
- b. $t_{table} \leq t_{hitung}$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima

Diperoleh hasil perhitungan 3,215 sedangkan t tabel adalah 3,182, hal ini berarti $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya lebih jelasnya hipotesis yang penulis tetapkan dapat diterima.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pengumpulan data, pengolahan data, serta analisis data, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- a. Dana Pihak Ketiga (Giro, Tabungan dan Deposito) yang berhasil dihimpun BJB Cabang Cimahi setiap tahunnya menunjukkan peningkatan dan perkembangannya ke depan menunjukkan prospek baik karena trendnya menunjukkan peningkatan.
- b. Penyaluran Dana melalui program kredit BJB Cabang Cimahi (Komersil, Mikro, Konsumer dan KPR) setiap tahunnya menunjukkan peningkatan jumlah dan perkembangan ke depan menunjukkan prospek baik dengan trend meningkat.

- c. Dana Pihak Ketiga yang dihimpun BJB Cabang Cimahi mempunyai pengaruh 77,50% terhadap penyaluran dana melalui program kredit. Besarnya pengaruh sangat signifikan dengan sangat kuatnya hubungan kedua variabel, 0,88 dimana berdasarkan pendekatan regresi linier mempunyai persamaan, $Y = 238,618 + 0,514X$ dan hasil uji hipotesis menunjukkan H_0 ditolak dan H_a diterima.

Rekomendasi

Dari uraian kesimpulan tersebut di atas, maka rekomendasi yang diharapkan dapat membantu pihak Manajemen BJB Cabang Cimahi dalam pelaksanaan operasional sehari – hari adalah:

- 1. Komitmen memberikan pelayanan terbaik terhadap nasabah dan atau masyarakat Cimahi pada khususnya tetap dipertahankan dan tetap konsisten. Dana Pihak Ketiga yang terhimpun di program deposito yang saat penelitian ini dilakukan menghasilkan kategori “Cukup Baik” lebih mendapatkan perhatian sehingga ke depan dapat meningkat juga dengan kategori “Baik”.
- 2. Komitmen memberikan layanan kredit terhadap masyarakat dan pelaku bisnis khususnya di Cimahi tetap konsisten dilaksanakan. Lebih mendapatkan perhatian terkait penyaluran kredit melalui kredit konsumer dan KPR yang saat penelitian dilakukan masih berkategori “Cukup Baik” dapat diupayakan kedepan meningkat menjadi “Baik”.

DAFTAR PUSTAKA

Bambang Soedibjo, 2005, *Pengantar Metode Penelitian*, Edisi Kedua, Bandung, STIE-STMIK PASIM

Bambang Riyanto, 2011, *Dasar-Dasar Pembelian Perusahaan*, Edisi Keempat, Yogyakarta, BPFE.

Basu Swastha & Ibnu Sukotjo, 2006, *Pengantar Bisnis Modern (Pengantar Ekonomi Perusahaan Modern)*, Edisi Ketiga, Cetakan Kelima, Yogyakarta, Liberty.

- Beriman, 2009, *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Jumlah Kredit Pada PT. Bank Mandiri, Tbk Periode Januari 2004 - Desember 2008*, Skripsi. Bandung : Universitas Padjajaran.
- Duwi Priyatno, 2009, *SPSS, Analisis Korelasi, Regresi dan Multivariate*, Edisi Pertama, Cetakan Pertama, Yogyakarta, Gava Media.
- Hedy Kuswanto & M.Taufiq, 2011, *Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia*, Skripsi, Semarang, STIE Dharaputra.
- Ilda fauzia, 2014, *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Bank (Survey pada Bank Jabar Banten)*, Tesis, Bandung, Univesitas Pendidikan Indonesia.
- Marhan P.Tampubolon, 2005, *Manajemen Keuangan (Finance Management), Konseptual, Problem & Studi Kasus*, Jakarta, Ghalia Indonesia.
- Muhamad, 2014, *Manajemen Keuangan Syari'ah : Analisis Fiqh & Keuangan*, Yogyakarta, UPP-STIM YKPN.
- Moh.Benny Alexandri, 2009, *Manajemen Keuangan Bisnis, Teori dan Soal*, Cetakan Kesatu, Bandung, Alfabeta,cv.
- Munawir, 2010, *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan Kelimabelas, Yogyakarta, Liberty.
- Nurhasniya, Siti, 2004, *Analisis Peranan Perkembangan Jumlah Giro, Tabungan dan Deposito Masyarakat Terhadap Perkembangan Jumlah Kredit dan Perkembangan Jumlah Sertifikat Bank Indonesia (Studi Kasus Pada 10 Bank Umum Devisa Nasional)*, Tesis , Jakarta : Universitas Gunadharma
- Renawati , 1994, *Upaya Penghimpunan Dana Masyarakat Sebagai Sumber Pelepasan Kredit Pada Bank Umum Swasta Nasional Di Daerah Tingkat I Jawa Timur*. Skripsi, Surabaya, Universitas Surabaya
- Riduwan, 2004, *Statistik untuk Lembaga & Instansi Pemerintah/Swasta*, Cetakan Pertama, ALFABETA, Bandung.
- Santoso, Ruddy Tri, 1996 *Manajemen Kredit Bank*, Jakarta : PT. Gramedia.
- Siamat, Dahlan, 2004 *Manajemen Lembaga Keuangan*, Jakarta : LPFE-UI
- Suad Husnan dan Enny Pujiastuti, 2004, *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, Edisi 7, Yogyakarta, UPP-STIM YKPN.
- Sugiono, 2003. *Metode Penelitian Administrasi*, Bandung, ALFABETA.
-, 2006, *Metode Penelitian Administrasi*, Edisi Revisi, Jakarta, Rineka Cipta.
- Sudjana, 2005, *Statistik, Untuk Ekonomi dan Niaga*, Edisi Revisi, Bandung, Tarsito.
- _____. (1992). *Ikhtisar Ketentuan Perbankan Indonesia (IKPI) Jilid II*,
- _____. *Undang - Undang No.10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*