BAB IV

ANALISA HASIL PENELITIAN

4.1. Analisa Terhadap Sumber Dana Bank BTPN KCP Cimahi

Sumber dana merupakan dana yang dihimpun oleh bank yang berasal dari pihak kesatu, dana pihak kedua dan dana pihak ketiga seperti yang telah di uraian bahwa tingkat perkembangan penghimpunan dana bersifat fluktuasi atau berubah–ubah setiap bulannya sesuai keadaan saat itu.

Sumber dana yang dapat dihimpun oleh Bank BTPN KCP Cimahi, berasal dari :

1. Deposito
2. Giro
3. Tabungan.

Tabungan itu sendiri berasal dari Tabungan Citra dan Tabungan Kesra. Sampai sejauh mana kontribusi tabungan terhadap sumber dana selama periode Januari 1997 s/d Juni 1999 dapat dilihat pada tabel dibawah ini.

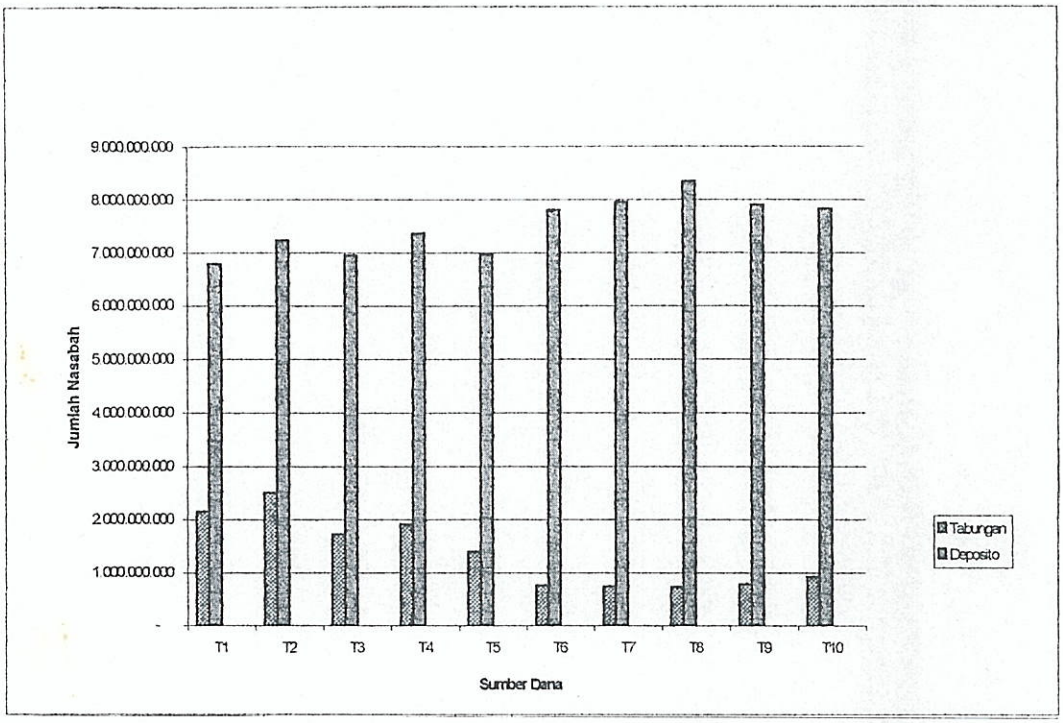
Tabel 5. Sumber Dana Bank Pihak Ketiga Bank BTPN KCP Cimahi

Tahapan	Periode	Tabungan	Sumber Dana (Pihak Ketiga)	Jumlah Nasabah		Jumlah Nasabah Keseluruhan
				Tabungan	Sumber Dana (Pihak Ketiga)	
Triwulan 1	Jan' 97 - Maret 97	2.159.365.596	8.944.365.596	2427	2560	4987
Triwulan 2	April 97 - Juni 97	2.506.313.265	9.736.313.265	2377	2618	4995
Triwulan 3	Juli 97 - Sep'97	1.727.873.571	8.677.873.571	2399	2522	4921
Triwulan 4	Okt'97 - Des'97	1.915.401.600	9.270.351.600	2185	2629	5006
Triwulan 5	Jan'98 - Maret 98	1.404.153.691	8.384.153.691	1953	2530	4483
Triwulan 6	April 98 - Juni 98	762.967.847	8.562.967.847	1896	2642	4538
Triwulan 7	Juli 98 - Sep'98	739.237.956	8.689.237.956	1881	2687	4568
Triwulan 8	Okt'98 - Des'98	736.338.143	9.086.338.143	1895	2754	4649
Triwulan 9	Jan'99 - Maret 99	779.402.717	8.679.402.717	1915	2723	4638
Triwulan 10	April 99 - Juni 99	919.020.147	8.742.570.147	1945	2718	4663

Sumber : Bank BTPN KCP Cimahi

Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada grafik dibawah ini :

Grafik 5. Sumber Dana Bank Pihak Ketiga BTPN KCP Cimahi



Dari grafik diatas, dapat dilihat bahwa tabungan belum memiliki peranan atau pengaruh yang tinggi terhadap perubahan dana bank. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa naik turunnya jumlah sumber dana yang dihimpun oleh Bank BTPN cukup tinggi dipengaruhi oleh naik turunnya penerimaan di luar tabungan. Dan berdasarkan tabel diatas juga, dapat dilihat bahwa sumber dana melalui tabungan, tidak begitu dominan atau pada umumnya relatif lebih rendah dibanding dengan sumber dana yang berasal dari luar tabungan.

Sumber dana yang berhasil dihimpun dalam bentuk tabungan relatif kecil, Hal ini mungkin dikarenakan bunga Tabungan yang tidak cukup tinggi yang diberikan Bank BTPN kepada nasabahnya, selain itu juga dengan adanya Automatic Teller Machine (ATM) memberikan kemudahan kepada nasabah

dalam melakukan pengambilan atau penarikkan dananya. Sehingga nasabah lebih cenderung untuk selalu menarik dananya kapan saja mereka perlukan.

Kurangnya Promosi yang dilakukan Bank BTPN mengenai Tabungan Citra dan Tabungan Kesra, merupakan salah satu sebab sumber dana yang dihasilkan dari tabungan lebih kecil. Oleh karena itu, Bank BTPN harus lebih mencoba mempromosikan Tabungan cutra dan Tabungan Kesra kepada masyarakat luas dengan cara pemberian hadiah atau melalui iklan melalui media cetak dan media elektronika, dengan keuntungan-keuntungan yang dapat diperoleh masyarakat dengan menyimpan dananya di Bank BTPN dalam bentuk Tabungan Citra dan Tabungan Kesra. Sehingga pendapatan yang diterima Bank BTPN dari sumber dana tabungan tidak kalah besar dari sumber dana diluar tabungan.

4.2 Analisa Terhadap Perkembangan Tabungan Citra & Tabungan Kesra

Dalam usaha mengerahkan dana masyarakat, Bank BTPN KCP. Cimahi Bandung, melakukan berbagai kegiatan diantaranya dengan menerima simpanan dalam bentuk Tabungan, yaitu simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati tetapi tidak dapat ditarik dengan Cek, Bilyet Biro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Usaha–usaha yang dapat dilakukan bank untuk menarik minat masyarakat tersebut, antara lain dengan cara memberikan tingkat suku bunga yang menarik, memberikan pelayanan yang mudah, cepat dan tepat kepada masyarakat, fasilitas

yang lebih baik serta mampu memelihara dana yang berhasil dihimpunnya, agar bank mampu memenuhi kewajibannya apabila sewaktu–waktu dana tersebut diambil oleh para nasabah.

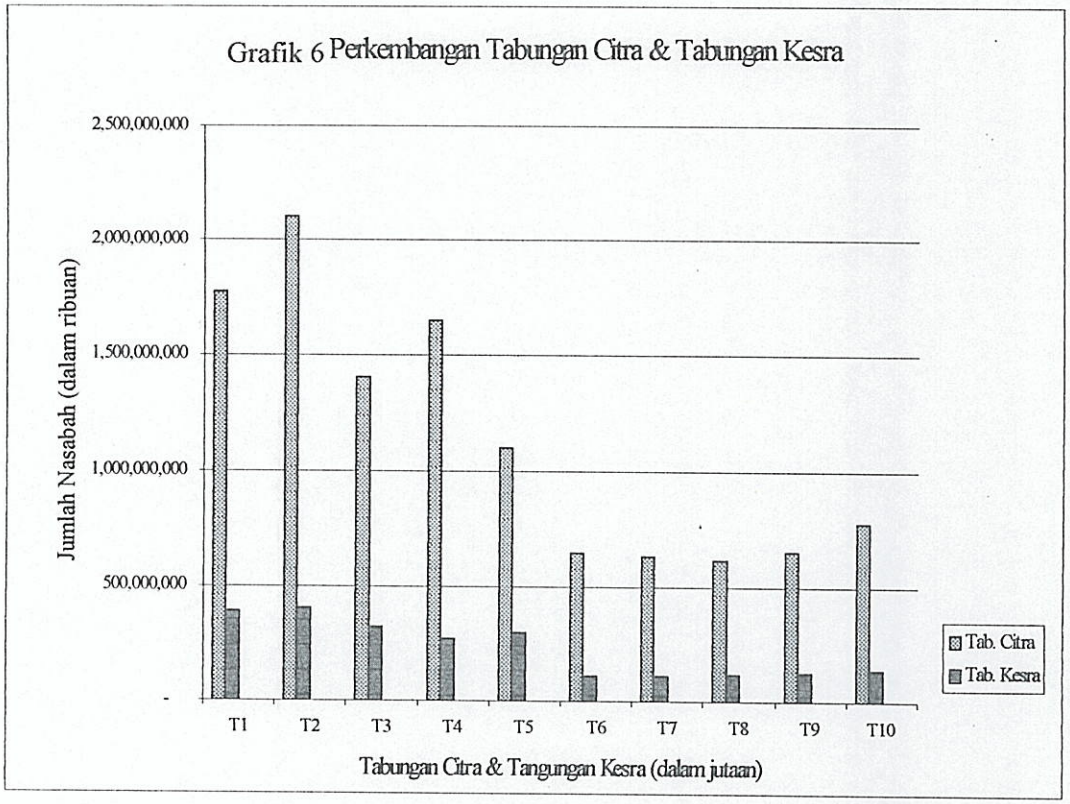
Untuk mengetahui Perkembangan Tabungan Citra dan Tabungan Kesra dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

Tabel 6. Perkembangan Tabungan Citra dan Tabungan Kesra dari bulan Januari 1997 s/d Juni 1999 pada Bank BTPN KCP Cimahi

Tahapan	Periode	Tab. Citra	Tab. Kesra	Nasabah		Jumlah Nasabah Keseluruhan
				Citra	Kesra	
Triwulan 1	Jan' 97 - Maret 97	1770.820.760	388.544.836	2015	412	2427
Triwulan 2	April 97 - Juni 97	2.104.389.375	401.923.890	1968	409	2377
Triwulan 3	Juli 97 - Sep'97	1.403.339.522	324.474.049	1924	475	2399
Triwulan 4	Okt'97 - Des'97	1.645.644.247	269.575.353	1787	398	2185
Triwulan 5	Jan'98 - Maret 98	1.103.559.517	300.594.174	1552	401	1953
Triwulan 6	April 98 - Juni 98	650.668.662	112.229.185	1504	392	1896
Triwulan 7	Juli 98 - Sep'98	629.380.072	109.857.884	1500	381	1881
Triwulan 8	Okt'98 - Des'98	616.972.798	119.365.345	1509	386	1895
Triwulan 9	Jan'99 - Maret 99	656.887.399	122.515.318	1527	388	1915
Triwulan 10	April 99 - Juni 99	777.182.450	141.837.697	1551	394	1945

Sumber : Bank BTPN KCP Cimahi

Dari tabel diatas maka dapat dilihat bahwa jumlah dana yang berhasil dihimpun oleh Bank BTPN KCP Cimahi Bandung dalam bentuk simpanan tabungan mulai dari bulan Januari 1997 s/d Juni 1999 mengalami fluktuasi baik peningkatan maupun penurunan.



Secara rinci Perkembangan Simpanan Tabungan pada Bank BTPN adalah sebagai berikut :

Tabel 7. Persentasi Perkembangan Tabungan Citra dan Tabungan Kesra

Tahapan	Periode	Tabungan Citra	Naik/Turun (%)	Tabungan Kesra	Naik/Turun (%)
Triwulan 1	Jan 97 – mar 97	1.770.820.760	-	338.544.836	-
Triwulan 2	Apr 97 – Juni 97	2.104.389.375	18	401.923.890	3
Triwulan 3	Juli 97 – Sep 97	1.403.339.522	(33)	324.474.049	(19)
Triwulan 4	Okt 97 – Des 97	1.645.644.247	17	269.575.353	(16)
Triwulan 5	Jan 98 – Mar 98	1.103.559.517	(32)	300.594.174	11
Triwulan 6	Apr 98 - Juni 98	650.668.662	(41)	112.229.185	(62)
Triwulan 7	Juli 98- Sep 98	629.380.072	(3)	109.857.884	(2)
Triwulan 8	Okt 98 – Des 98	616.972.798	(2)	119.365.345	8
Triwulan 9	Jan 99 – Mar 99	656.887.399	6	122.515.318	2
Triwulan 10	Apr 99 – Juni 99	777.182.450	18	141.837.697	15

Dari Tabel 7 diatas, dapat dilihat pada Triwulan 2 (April 97 – Maret 97) Tabungan Citra yang berhasil dihimpun Bank BTPN KCP Cimahi mengalami Peningkatan sebesar Rp.2.104.389.375. Dengan kata lain dari Triwulan 1 ke Triwulan 2 mengalami penambahan sebesar Rp.333.568.615. dan kenaikkan ini, apabila dinyatakan dalam Persentase adalah sebagai berikut :

$$\frac{Rp.2.104.389.375 - Rp.1.770.820.760}{Rp.1.770.820.760} \times 100\% = 18\%$$

Walaupun dalam kenyataannya pada triwulan berikutnya, jumlah dana yang dapat dihimpun melalui Tabungan Citra selalu mengalami peningkatan maupun penurunan. Apabila dilihat dari persentase kenaikkannya, masing-masing triwulan yang mengalami kenaikkan adalah : Triwulan 2 = 18%, Triwulan 4 = 17%, Triwulan 9 = 6%, Triwulan 10 = 18%.

Adapun Penurunan terjadi pada : Triwulan 3 = 33%, Triwulan 5 = 32%, Triwulan 6 = 41%, Triwulan7 = 3%, dan Triwulan 8 = 2%.

Seperti halnya Tabungan Citra sebagai salah satu produk Bank BTPN, pada Tabel 7 dapat dilihat juga mengenai perkembangan Tabungan Kesra.

Pada Triwulan 2 (April 97- Juni 97) Tabungan Kesra yang berhasil dihimpun, mengalami peningkatan sebesar Rp.401.923.890. Dengan kata lain dari Triwulan 1 ke Triwulan 2 terjadi peningkatan sebesar Rp.13.379.054. Dan kenaikkan ini, apabila dinyatakan dalam persentase adalah sebagai berikut :

$$\frac{Rp.401.923.890 - Rp.388.544.836}{Rp.388.544.836} \times 100\% = 3\%$$

Walaupun dalam kenyataannya, pada triwulan berikutnya jumlah dana yang berhasil dihimpun melalui Tabungan Kesra selalu mengalami peningkatan dan penurunan. Apabila dilihat dari persentase kenaikkannya, masing – masing Triwulan yang mengalami kenaikkan adalah : Triwulan 2 = 3%, Triwulan 5 = 11%, Triwulan 8 = 8%, Triwulan 9 = 2%, Triwulan 10= 15%.

Adapun Penurunan Tabungan Kesra terjadi pada : Triwulan 3 = 19%, Triwulan 4 = 16%, Triwulan 6 = 62%, dan Triwulan 7 = 2%.

Adapun peningkatan dan penurunan Tabungan Citra dan Tabungan Kesra ini, sangat tergantung pada masyarakat luas sebagai nasabah Bank BTPN. Semakin besar pendapatan yang nasabah terima, maka semakin besar pula nasabah akan menyimpan dananya. Tetapi jika terjadi sebaliknya maka akan kecil juga nasabah yang akan menyimpan dananya. Kwalitas dan kwantitas dari Bank BTPN sendiri, merupakan salah satu modal untuk menarik minat masyarakat.

Kondisi ekonomi suatu negara pun akan mempengaruhi terhadap peningkatan dan penurunan masyarakat dalam menyimpan dananya dalam bentuk tabungan. Seperti yang terjadi pada tahun 1998, dimana penurunan simpanan masyarakat dalam bentuk tabungan sangat menonjol, khususnya pada bulan Juni 1998. Penurunan yang terjadi diakibatkan dari krisis moneter yang terjadi di Indonesia, sehingga mengakibatkan kecenderungan masyarakat didalam menyimpan Dananya semakin menurun.

Melemahnya kemampuan masyarakat untuk menyimpan dananya ini, dikarenakan mereka lebih memilih mencukupi kebutuhan hidupnya sehari-hari dari pada untuk menyimpannya. Selain itu juga karena banyaknya bank- bank yang di likuidasi pada saat itu, mengakibatkan berkurangnya kepercayaan masyarakat luas kepada dunia perbankan.

4.3. Analisa Terhadap Kontribusi Tabungan Citra dan Tabungan Kesra Pada Sumber Dana Bank BTPN

Didalam suatu bank, tabungan merupakan sumber dana yang sangat berperan dalam meningkatkan sumber dana bank itu sendiri. Bank BTPN seperti halnya bank-bank yang lainnya tentu harus memiliki sumber dana bagi keperluan operasionalnya. Dimana sumber dana itu sendiri pada Bank BTPN,tidak hanya bersumber dari tabungan saja.

Begitu pula dengan bank BTPN, tabungan merupakan produk yang sangat diandalkan untuk meningkatkan sumber dana bank dan dapat dilihat bahwa pada Bank BTPN Tabungan Citra dan Tabungan Kesra berperan dalam usaha meningkatkan sumber dana pada Bank BTPN.

Namun jika dibandingkan dengan sumber dana deposito, kontribusi tabungan citra dan tabungan kesra memang sangatlah kecil tetapi itu semua tidak menjadi masalah bagi Bank BTPN, karena pemasukan dari tabungan citra dan tabungan kesra yang selalu berputar dan mengalami penurunan atau peningkatan telah membantu Bank BTPN dalam melakukan kegiatan operasionalnya.

Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 8. Kontribusi Tabungan Citra dan Tabungan Kesra terhadap Sumber dana pihak ketiga pada Bank BTPN.

Tahapan	Periode	Tabungan	% Tabungan	Sumber Dana Pihak Ketiga
Triwulan 1	Jan' 97 – Maret 97	2.159.365.596	25 %	8.944.365.596
Triwulan 2	April 97 - Juni 97	2.506.313.265	75 %	9.736.313.265
Triwulan 3	Juli 97 - Sep'97	1.727.873.571	20 %	8.677.873.571
Triwulan 4	Okt'97 - Des'97	1.915.401.600	21%	9.270.351.600
Triwulan 5	Jan'98 – Maret 98	1.404.153.691	17 %	8.384.153.691
Triwulan 6	April 98 - Juni 98	762.967.847	9 %	8.562.967.847
Triwulan 7	Juli 98 - Sep'98	739.237.956	9 %	8.689.237.956
Triwulan 8	Okt'98 - Des'98	736.338.143	9 %	9.086.338.143
Triwulan 9	Jan'99 – Maret 99	779.402.717	9 %	8.679.402.717
Triwulan 10	April 99 - Juni 99	919.020.147	9 %	8.742.570.147

Kontribusi Tabungan Citra dan Tabungan Kesra terhadap sumber dana memang relatif kecil, dimana kontribusi yang terbesar hanya 25 % dari total sumber dana pihak ketiga. Hal ini mungkin disebabkan karena suku bunga yang diberikan Bank BTPN relatif kecil atau kurang memuaskan jika dibandingkan dengan suku bunga yang ditawarkan oleh bank-bank lain.

Selain itu juga, kurangnya fasilitas yang disediakan oleh Bank BTPN ditempat-tempat umum, misalnya fasilitas mesin ATM yang sekarang disediakan oleh Bank BTPN hanya disediakan di kantor cabang Bank BTPN itu sendiri, tanpa ada ditempat-tempat strategis yang mudah dijangkau oleh nasabah misalnya dipusat-pusat pertokoan. Dengan tidak adanya fasilitas pendukung seperti ATM, menjadikan tabungan ini berkesan kurang praktis dan tidak modern. Apalagi

dijaman modern seperti sekarang ini, masyarakat tentunya menginginkan tabungan yang praktis didalam penarikannya. Pelayanan yang tidak memuaskan dari Bank BTPN salah satu faktor yang akan mengurangi minat masyarakat untuk menjadi nasabah Bank BTPN.

Oleh karena itu Bank BTPN harus lebih memperhatikan suku bunga, pelayanan dan fasilitas yang diberikan kepada nasabah. Selain untuk menambah sumber dana bagi Bank BTPN sendiri, dengan lebih baiknya pelayanan, fasilitas dan suku bunga yang diberikan Bank BTPN maka kontribusi tabungan terhadap sumber danapun akan lebih meningkat.

Tabungan Citra adalah tabungan yang merupakan produk khusus Bank BTPN tanpa penetapan jangka waktu yang penarikkannya dengan syarat-syarat tertentu dengan suku bunga secara progresif.

Sedangkan Tabungan Kesra adalah tabungan yang diperuntukkan untuk umum atau masyarakat yang penyelenggaraannya dilaksanakan oleh beberapa bank atas kerjasama secara gabungan dan menyelengggarakan undian tiap periodenya.

Bagi Bank BTPN sendiri kontribusi Tabungan Citra dan Tabungan Kesra cukup besar karena dana-dana yang diterima dari Tabungan Citra dan Tabungan Kesra merupakan salah satu sumber dana sebagai pendapatan bagi Bank BTPN.

Walaupun dalam kenyataanya kontribusi Tabungan Citra lebih besar dalam menambah Sumber dana atau keuntungan pada Bank BTPN dibanding dengan Tabungan Kesra.

Prosedur pembukaan Tabungan Citra dan Tabungan Kesra yang sangat mudah dan tidak terlalu sulit merupakan salah satu andil yang membuat para

calon nasabah tertarik untuk menyimpan dananya kedalam bentuk Tabungan Citra dan Tabungan Kesra.

Apalagi Tabungan Citra bisa diperuntukan untuk masyarakat umum dan tidak terbatas hanya pada pensiunan saja. Selain itu penetapan suku bunga Tabungan Citra yang ditetapkan secara progresif merupakan salah satu cara yang dilakukan oleh Bank BTPN untuk menarik minat nasabah.

Dimana maksud dari bunga secara progresif ini yakni bunga yang akan diterima nasabah tergantung saldo tabungan semakin besar saldo tabungan maka akan semakin besar pula bunga yang akan diterima selain itu lamanya hari efektif pun mempengaruhi besarnya bunga yang akan diterima oleh nasabah. Semakin lama hari efektif akan semakin besar pula bunga yang kan diterima.

Serta satu hal unik dalam tabungan kesra ini yaitu adanya sistem undian yang juga kita temukan pada bank–bank lain, yang dilaksanakan tiap 3 bulan sekali yang bertujuan untuk mengundang nasabah lebih giat lagi. Hal ini tentunya bisa dimanfaat- kan oleh pihak BTPN untuk bisa menarik minat para nasabahnya agar mau menyimpan dananya di Bank BTPN. Dengan melihat keuntungan-keuntungan yang ada pada Tabungan Citra dan Tabungan Kesra, maka dengan demikian peranan Tabungan Citra dan Tabungan Kesra terhadap Sumber dana bagi Bank BTPN cukup besar bagi kelangsungan hidup Sumber dana Bank BTPN, disamping Sumber dana lainnya.

Oleh karena itu maka BTPN harus bisa menjaga Citra dari Tabungan Citra dan Tabungan Kesra dimata masyarakat.Selain itu pelayanan dan efisiensi kerja

pun harus lebih ditingkatkan karena hal itu mempengaruhi kepercayaan nasabah kepada bank.

Pelayanan yang memuaskan akan membuat nasabah merasa senang menabung, tetapi bila pelayanannya lambat dan menyulitkan maka nasabah pun enggan menabung dan hal ini pun akan mempengaruhi terhadap kontribusi Tabungan Citra dan Tabungan Kesra pada Sumber Dana Bank BTPN itu sendiri.