Analisis Tingkat Suku Bunga Deposito dan Pengaruhnya Terhadap *Cost of Fund*

"Analysis of Deposit Interest Rate and Its Influence Toward The Cost Of Fund"

This research was conducted at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Branch Office Pamanukan. This study aims to determine the deposit interest rate, cost of funds and how much analysis of the deposit interest rate effect on cost of funds.

The method used is descriptive method with quantitative approach verification. Samples used in this study is the deposit interest rate data contained in the Letter of Introduction to Interest Rate from the Central Office in the period 2005-2009 per month as many as 60 samples. The statistical test used is Simple Linear Regression Analysis, Pearson Correlation Coefficient and Coefficient of Determination. Testing the hypothesis in this study menggunakan test statistic t two party by $\alpha = 0.05$. Acquisition of premises of the analysis processed by using SPSS 15.0 for Windows.

Based on the calculation that has been done strength relation adult level (correlation) a strong is 0,702. The result of t test showed that $t_{count} > t_{table.}$ This value implied that the deposit interest rate had a significant impact on cost of fund. The influence of deposit interest rate to the cost of fund amounted to 49,3 %, while the rest 50,7% was influenced by other factors policy bank engaged in offering deposit rates above the Bank Indonesia interest rate, cost savings reward for savings products, and other factors.

Keywords: Deposit Interest Rate and Cost of Fund.

1. PENDAHULUAN

Bank merupakan perusahaan dalam bidang jasa,karena produk yang ditawarkan hanya memberikan pelayanan jasa pada masyarakat. Dalam kegiatan operasionalnya sehari-hari,bank tidak terlepas dari pengaruh naik turunya mata uang asing, karena selain melakukan transaksi rupiah juga melakukan transaksi valas. Dalam kegiatan *lending,* bentuk simpanan yang ditawarkan oeh bank berbagai macam. Jenis simpanan yang dapat dipilih oleh masyarakat adalah giro, tabungan, dan deposito. Atas simpanan tersebut pihak bank memberikan balas jasa berupa bunga. Sumber dana yang berasal dari simpanan deposito pada umumnya tingkat suku bunganya sangat tinggi dibanding dengan sumber dana lainnya seperti tabungan dan giro. Beban bunga yang ditanggung bank harus dikelola oleh manajemen yang baik. Oleh bank beban bunga ini merupakan biaya-biaya yang harus diperhitungkan dengan secermat mungkin sehingga tingkat keuntungan yang diharapkan oleh suatu bank dapat dioptimalkan.

Biaya atau beban bunga dalam istilah bank di sebut biaya dana atau *cost of fund*. *Cost of fund* merupakan biaya dana yang harus dikeluarkan oleh pihak bank untuk memperoleh sejumlah dana tertentu dari nasabahnya baik simpanan giro, tabungan, dan deposito. Manajemen bank juga dituntut untuk setiap saat dapat mengetahui pergerakan biaya atas dana-dana yang dihimpunnya

sehingga tidak terjadi kesalahan dalam menentukan besarnya biaya dana yang harus ditanggung oleh bank. Akan tetapi, tingkat suku bunga deposito pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan tahun 2008 mengalami kenaikan dari 6,00% menjadi 7,00%. Kenaikan tingkat suku bunga tidak diikuti dengan kenaikan *cost of fund*. Fenomena lain terjadi pada tahun 2009 dimana suku bunga deposito turun sebesar 6,75% namun *cost of fund* mengalami kenaikan. Hal ini tidak sesuai dengan teori yang ada, yang menyatakan bahwa semakin besar suku bunga yang dibebankan terhadap bunga simpanan, semakin tinggi pula biaya dananya demikian pula sebaliknya. Sehingga diperlukan adanya penelitian mengenai hal tersebut. Fenomena ini disebabkan karena dari tahun ke tahun PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan mengikuti kebijakan Bank Indonesia yang menurunkan BI rate. *cost of fund* yang menjadi beban bank BRI Kantor Cabang Pamanukan mengalami fluktuatif.

Adapun kegunaan penelitian ini adalah dapat bermanfaat baik secara teoritis maupun secara praktis sebagai bahan masukan khususnya mengenai analisis tingkat suku bunga deposito pengaruhnya terhadap *cost of fund* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan.

2. KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS

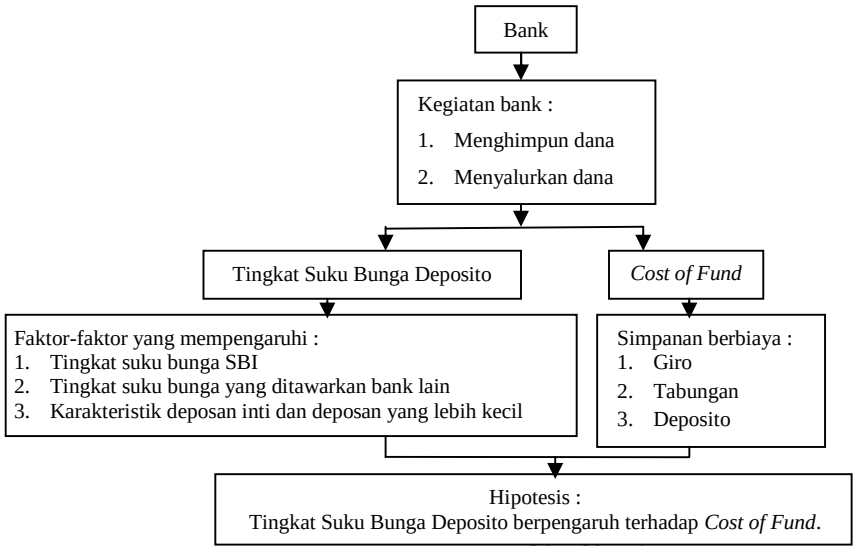
Suku bunga merupakan salah satu variabel dalam perekonomian yang senantiasa diamati secara cermat karena dampaknya yang luas. Ia mempengaruhi keputusan seseorang atau rumah tangga dalam hal mengkonsumsi,membeli rumah, membeli obligasi atau menaruhnya dalam rekening tabungan. Suku bunga juga mempengaruhi keputusan ekonomis bagi pengusaha atau pimpinan perusahaan apakah akan melakukan investasi pada proyek baru atau perluasan kapasitas.(Sawaldjo Puspopranoto 2004:69-70).

Deposito berjangka (*time deposito*) merupakan simpanan pihak ketiga pada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu berdasarkan perjanjian. (Lukman Dendawijaya 2009:50). Beberapa faktor yang mempengaruhi tingkat suku bunga deposito yaitu, tingkat suku bunga SBI, tingkat suku bunga yang ditawarkan bank lain, karakteristik deposan inti dan deposan yang lebih kecil. Tingkat suku bunga yang diberikan oleh bank berbeda-beda tergantung kebijakan dalam penetapan harga (pricing) dari masing-masing bank.

Produk bank yang berasal dari jenis simpanan deposito pada umumnya memiliki biaya tertinggi dibanding dengan sumber dana lainnya dan bersifat lebih stabil dibanding dengan sumber dana seperti tabungan dan giro. Produk simpanan bank seperti deposito merupakan simpanan berbiaya karena bank harus membayar bunga kepada nasabah akibat menghimpun dana dari masyarakat

Cost of fund Biaya yang harus dikeluarkan oleh bank untuk setiap rupiah dana yang dihimpunnya dari berbagai sumber sebelum dikurangi dengan likuiditas wajib *(reserve requirement)*. (Selamet Riyadi 2006:82). untuk menghitung besarnya *cost of fund* dapat menggunakan rumus sebagai berikut : biaya dana Giro, biaya dana Tabungan, biaya dana Deposito dan total *Cost of Fund*.(Veithzal Rivai 2007:669).

Untuk lebih jelas kerangka pemikiran akan digambarkan dalam skema kerangka pemikiran dibawah ini:



Skema Kerangka Pemikiran

Hipotesis keseluruhan yang penulis ajukan adalah sebagai berikut:

"Tingkat suku bunga deposito berpengaruh positif terhadap *cost of fund*"

3. OBJEK DAN METODE PENELITIAN

Objek penelitian dalam penyusunan skripsi ini adalah tingkat suku bunga deposito dan *cost of fund* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor CabangPamanukan.Metode dalam penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif analisis dengan pendekatan kuantitatif. Adapun teknik pengumpulan data yang akan diteliti terdiri dari berbagai sumber yaitu dilakukan dengan cara:

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Studi Kepustakaan (*Library Research*).

   Penelitian ini dilakukan untuk memperoleh data yang bersifat teori yang kemudian digunakan sebagai literatur penunjang guna mendukung penelitian yang dilakukan. Data ini dapat diperoleh dari buku-buku sumber yang dapat dijadikan acuan ataupun dari artikel-artikel yang berkaitan dengan permasalahan yang akan diteliti.
2. Studi Lapangan (*Field Research*).

Dalam penelitian laporan ini, penulis mengadakan penelitian di perusahaan yang diteliti untuk mengumpulkan, mengelola dan menganalisis data. Dan adapun pengambilan data yang lain yaitu melalui wawancara, dokumentasi maupun dengan cara mengambil data dari PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan.

Untuk meneliti bagaimana analisi tingkat suku bunga deposito pengaruhnya terhadap *cost of fund* ada dua operasionalisasi variabel dalam penelitian ini. Variabel, konsep variabel, indikator, dan skala pengukuran yang digunakan baik untuk variabel X maupun variabel Y dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Variabel	Konsep Variabel	Indikator	Skala
Tingkat Suku Bunga Deposito (Variabel X)	**"**Tingkat suku bunga adalah suku bunga atau diskonto yang ditetapkan bank**".** **(Kamus perbankan 2000;305)** "Deposito adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank". **(Undang-Undang No.10 Tahun 199)**	Tingkat suku bunga deposito selama 5 periode yaitu dari tahun 2005-2009 per bulan.	Rasio
Cost of Fund (Variabel Y)	" *Cost of fund* adalah biaya yang harus dikeluarkan oleh bank untuk setiap rupiah dana yang dihimpunnya dari berbagai sumber sebelum dikurangi dengan likuiditas wajib *(reserve requirement)*". **(Selamet Riyadi 2006;82)**	*Cost of fund* selama 5 periode yaitu dari tahun 2005-2009 per bulan	Rasio

Adapun populasi dalam penelitian ini adalah data surat pengantar suku bunga dari kantor pusat dan laporan laba rugi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan selama 114 tahun dari tahun 1895 - 2009. Berdasarkan pengertian diatas, dapat disimpulkan bahwa sampel merupakan bagian dari populasi yang dijadikan pengamatan sebuah penelitian. Data dari populasi yang akan dijadikan sampel adalah data surat pengantar suku bunga dari kantor pusat dan data laporan laba rugi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan selama 5 tahun dari tahun 2005 – 2009 per bulan. Rancangan analisis dan uji hipotesis yang digunakan adalah sebagai berikut:

Rancangan analisis

1. Analisis Kuantitatif
2. Analisis Statistik
   - Analisis Regresi Linier Sederhana
   - Analisis Korelasi *(Pearson)*
   - Koefisien Determinasi

Uji Hipotesis

1.Menentukan Hipotesis Statistik

2.Penetapan Tingkat Signifikansi

Ho : $\rho = 0$, tingkat suku bunga deposito tidak berpengaruh terhadap *cost of fund.*

Ha : $\rho \neq 0$, tingkat suku bunga deposito berpengaruh terhadap *cost of fund.*
$\alpha = 0{,}05$ dengan d*f* = n - 2 = 5 - 2 = 3

3. Uji Hipotesis uji "t"

Kriteria : Ha diterima jika t hitung ≥ t tabel

Ha ditolak jika t hitung ≤ t tabel

4. Menggambarkan daerah Penerimaan dan Penolakan

4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hasil penelitian dan pembahasan *Margin Of Safety* pada PT. Agronesia "Inkaba" Bandung.

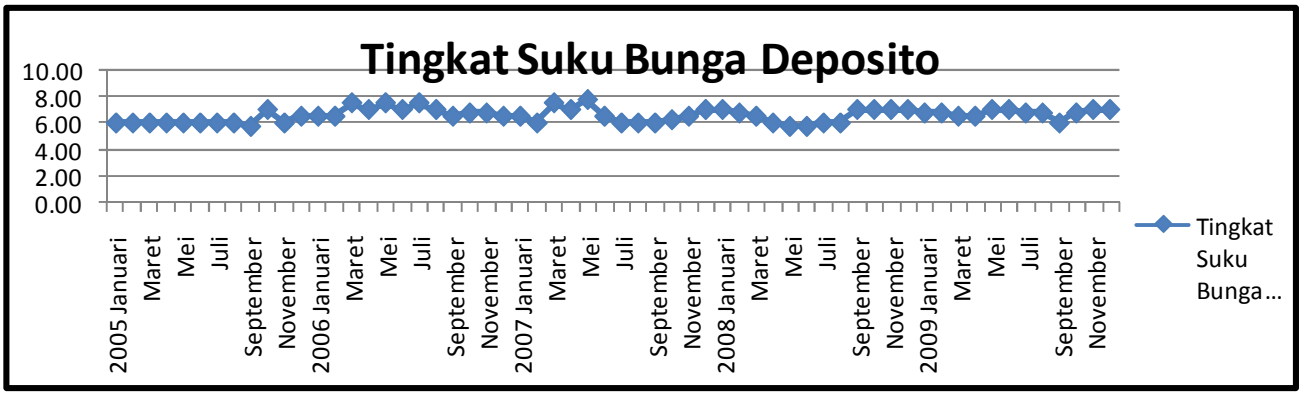
Tingkat Suku Bunga Deposito Tahun 2005-2009 Per Bulan
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan

Tahun	Bulan	Tingkat Suku Bunga Deposito	**Perkembangan**
2005	Januari	6,00%	-
	Februari	6,00%	Tetap
	Maret	6,00%	Tetap
	April	6,00%	Tetap
	Mei	6,00%	Tetap
	Juni	6,00%	Tetap
	Juli	6,00%	Tetap
	Agustus	6,00%	Tetap
	September	5,75%	Turun
	Oktober	7,00%	Naik
	November	6,00%	Turun
	Desember	6,50%	Naik
2006	Januari	6,50%	Tetap
	Februari	6,50%	Tetap
	Maret	7,50%	Naik
	April	7,00%	Turun
	Mei	7,50%	Naik
	Juni	7,00%	Turun
	Juli	7,50%	Naik
	Agustus	7,00%	Turun
	September	6,50%	Turun
	Oktober	6,75%	Naik
	November	6,75%	Tetap
	Desember	6,50%	Turun
2007	Januari	6,50%	Tetap
	Februari	6,00%	Turun
	Maret	7,50%	Naik
	April	7,00%	Turun
	Mei	7,75%	Naik
	Juni	6,50%	Turun
	Juli	6,00%	Turun
	Agustus	6,00%	Tetap
	September	6,00%	Tetap

	Oktober	6,25%	Naik
	November	6,50%	Naik
	Desember	7,00%	Naik
2008	Januari	7,00%	Tetap
	Februari	6,75%	Turun
	Maret	6,50%	Turun
	April	6,00%	Turun
	Mei	5,75%	Turun
	Juni	5,75%	Tetap
	Juli	6,00%	Naik
	Agustus	6,00%	Tetap
	September	7,00%	Naik
	Oktober	7,00%	Tetap
	November	7,00%	Tetap
	Desember	7,00%	Tetap
2009	Januari	6,75%	Turun
	Februari	6,75%	Tetap
	Maret	6,50%	Turun
	April	6,50%	Tetap
	Mei	7,00%	Naik
	Juni	7,00%	Tetap
	Juli	6,75%	Turun
	Agustus	6,75%	Tetap
	September	6,00%	Turun
	Oktober	6,75%	Naik
	November	7,00%	Naik
	Desember	7,00%	Tetap

Sumber: Surat Pengantar Suku Bunga dari Kantor Pusat
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)Tbk
Kantor Cabang Pamanukan.

Grafik Tingkat Suku Bunga Deposito tahun 2005-2009 Per Bulan
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan



Berdasarkan tabel dan gambar diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa tingkat suku bunga deposito dari tahun 2005 dan tahun 2009 perbulannya mengalami kenaikan. Kenaikan yang paling besar terjadi pada tahun 2007 bulan Mei yaitu sebesar 7,75% %. Hal ini disebabkan karena bank

sangat memerlukan dana dalam jumlah besar untuk memenuhi jumlah kredit yang telah disetujuiHasil penelitian dan pembahasan Tingkat Suku Bunga Deposito Pengaruhnya Terhadap *Cost of Fund.* Sedangkan penurunan tingkat suku bunga deposito yang paling kecil terjadi pada tahun 2008 bulan Mei yaitu sebesar 5,75%. Penurunan ini disebabkan karena manajemen bank menetapkan kebijakan untuk meningkatkan laba yang besar sehingga menurunkan tingkat suku bunga depositonya yang merupakan simpanan yang sangat mahal biayanya.

Hasil penelitian dan pembahasan Tingkat Suku Bunga Deposito Pengaruhnya Terhadap *Cost of Fund* Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Pamanukan.

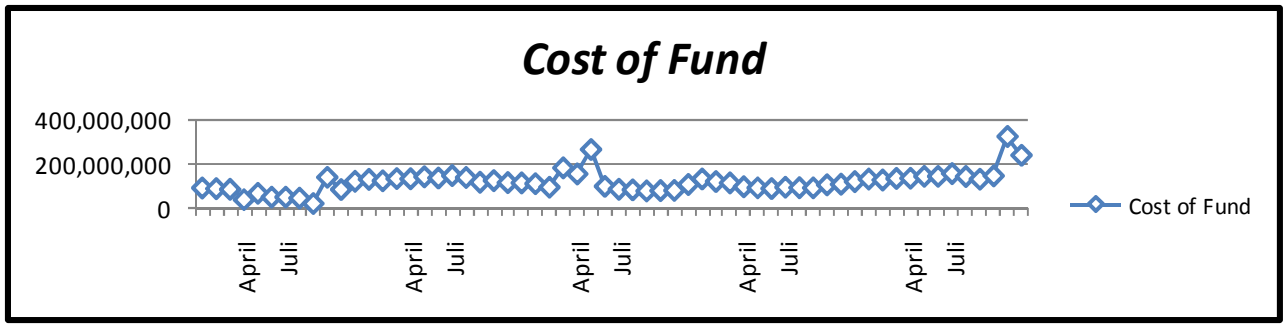
Cost of Fund Tahun 2005-2009 Per Bulan
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan

Tahun	Bulan	*Cost of Fund*		**Perkembangan**
2005	Januari	Rp	89.778.990	-
	Februari	Rp	86.536.506	Turun
	Maret	Rp	83.433.458	Turun
	April	Rp	37.536.531	Turun
	Mei	Rp	65.835.389	Naik
	Juni	Rp	48.824.342	Turun
	Juli	Rp	48.943.887	Naik
	Agustus	Rp	44.424.787	Naik
	September	Rp	20.239.336	Turun
	Oktober	Rp	137.124.546	Naik
	November	Rp	82.779.642	Turun
	Desember	Rp	119.556.938	Naik
2006	Januari	Rp	128.115.502	-
	Februari	Rp	121.586.556	Turun
	Maret	Rp	131.443.375	Naik
	April	Rp	130.623.498	Turun
	Mei	Rp	139.692.521	Naik
	Juni	Rp	134.163.036	Turun
	Juli	Rp	144.828.460	Naik
	Agustus	Rp	136.240.180	Turun
	September	Rp	115.116.950	Turun
	Oktober	Rp	122.557.823	Naik
	November	Rp	113.535.913	Turun
	Desember	Rp	112.231.393	Turun
2007	Januari	Rp	108.688.137	-
	Februari	Rp	93.139.045	Turun
	Maret	Rp	179.318.251	Naik
	April	Rp	152.248.136	Turun
	Mei	Rp	261.067.883	Naik
	Juni	Rp	97.147.056	Turun
	Juli	Rp	84.094.792	Turun
	Agustus	Rp	81.390.616	Turun
	September	Rp	76.394.898	Turun

	Oktober	Rp	77.766.875	Naik
	November	Rp	78.700.402	Naik
	Desember	Rp	105.123.964	Naik
2008	Januari	Rp	129.895.856	-
	Februari	Rp	118.400.683	Turun
	Maret	Rp	112.420.190	Turun
	April	Rp	94.901.693	Turun
	Mei	Rp	90.162.369	Turun
	Juni	Rp	86.985.209	Turun
	Juli	Rp	93.117.849	Naik
	Agustus	Rp	90.789.478	Turun
	September	Rp	90.207.924	Turun
	Oktober	Rp	103.652.842	Naik
	November	Rp	106.235.767	Naik
	Desember	Rp	117.867.556	Naik
2009	Januari	Rp	129.519.077	-
	Februari	Rp	125.275.100	Turun
	Maret	Rp	132.083.043	Naik
	April	Rp	132.875.958	Naik
	Mei	Rp	141.538.989	Naik
	Juni	Rp	141.400.865	Turun
	Juli	Rp	153.668.327	Naik
	Agustus	Rp	140.748.074	Turun
	September	Rp	128.727.713	Turun
	Oktober	Rp	143.682.151	Naik
	November	Rp	319.274.796	Naik
	Desember	Rp	235.389.618	Turun

Sumber: Data Laporan Laba Rugi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan

Grafik *Cost of Fund* tahun 2005-2009 Per Bulan
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan



Berdasarkan tabel dan gambar diatas kita dapat menarik kesimpulan bahwa *cost of fund* dari tahun 2005 sampai dengan tahun 2009 per bulannya cenderung mengalami kenaikan. Kenaikan *cost of fund* yang paling besar terjadi pada tahun 2009 bulan November yaitu sebesar Rp. 319.274.796. Kenaikan *cost of fund* tersebut disebabkan karena untuk deposan inti atau utama terjadi penawaran tingkat suku bunga di atas 8% atau lebih tinggi dari suku bunga yang ditetapkan Bank

Indonesia.Hasil penelitian dan pembahasan Tingkat Suku Bunga Deposito Pengaruhnya Terhadap *Cost of Fund.* Sedangkan *cost of fund* yang mengalami penurunan cukup besar terjadi pada tahun 2005 bulan September yaitu sebesar Rp. 20.239.336. Hal ini disebabkan karena pada tahun 2006 bulan September, bank mempunyai banyak dana yang menganggur yang belum disalurkan dalam bentuk kredit sehingga bank menurunkan suku bunga simpanan yang menyebabkan *cost of fund* yang menjadi beban bank juga menurun.

Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Pamanukan.

Tingkat Suku Bunga Deposito Pengaruhnya Terhadap *Cost of Fund*
Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Pamanukan
Tahun 2005-2009 Per Bulan

Tahun	Bulan	Tingkat Suku Bunga Deposito	*Cost of Fund*
2005	Januari	6,00%	Rp 89.778.990
	Februari	6,00%	Rp 86.536.506
	Maret	6,00%	Rp 83.433.458
	April	6,00%	Rp 37.536.531
	Mei	6,00%	Rp 65.835.389
	Juni	6,00%	Rp 48.824.342
	Juli	6,00%	Rp 48.943.887
	Agustus	6,00%	Rp 44.424.787
	September	5,75%	Rp 20.239.336
	Oktober	7,00%	Rp 137.124.546
	November	6,00%	Rp 82.779.642
	Desember	6,50%	Rp 119.556.938
2006	Januari	6,50%	Rp 128.115.502
	Februari	6,50%	Rp 121.586.556
	Maret	7,50%	Rp 131.443.375
	April	7,00%	Rp 130.623.498
	Mei	7,50%	Rp 139.692.521
	Juni	7,00%	Rp 134.163.036
	Juli	7,50%	Rp 144.828.460
	Agustus	7,00%	Rp 136.240.180
	September	6,50%	Rp 115.116.950
	Oktober	6,75%	Rp 122.557.823
	November	6,75%	Rp 113.535.913
	Desember	6,50%	Rp 112.231.393
2007	Januari	6,50%	Rp 108.688.137
	Februari	6,00%	Rp 93.139.045
	Maret	7,50%	Rp 179.318.251
	April	7,00%	Rp 152.248.136
	Mei	7,75%	Rp 261.067.883
	Juni	6,50%	Rp 97.147.056
	Juli	6,00%	Rp 84.094.792
	Agustus	6,00%	Rp 81.390.616
	September	6,00%	Rp 76.394.898

	Oktober	6,25%	Rp 77.766.875
	November	6,50%	Rp 78.700.402
	Desember	7,00%	Rp 105.123.964
2008	Januari	7,00%	Rp 129.895.856
	Februari	6,75%	Rp 118.400.683
	Maret	6,50%	Rp 112.420.190
	April	6,00%	Rp 94.901.693
	Mei	5,75%	Rp 90.162.369
	Juni	5,75%	Rp 86.985.209
	Juli	6,00%	Rp 93.117.849
	Agustus	6,00%	Rp 90.789.478
	September	7,00%	Rp 90.207.924
	Oktober	7,00%	Rp 103.652.842
	November	7,00%	Rp 106.235.767
	Desember	7,00%	Rp 117.867.556
2009	Januari	6,75%	Rp 129.519.077
	Februari	6,75%	Rp 125.275.100
	Maret	6,50%	Rp 132.083.043
	April	6,50%	Rp 132.875.958
	Mei	7,00%	Rp 141.538.989
	Juni	7,00%	Rp 141.400.865
	Juli	6,75%	Rp 153.668.327
	Agustus	6,75%	Rp 140.748.074
	September	6,00%	Rp 128.727.713
	Oktober	6,75%	Rp 143.682.151
	November	7,00%	Rp 319.274.796
	Desember	7,00%	Rp 235.389.618

Sumber : Data Surat Pengantar suku bunga dari kantor pusat dan Laporan Laba Rugi Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan.

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa tingkat suku bunga deposito berpengaruh terhadap *cost of fund*, hal ini dapat terlihat pada setiap tahunnya bahwa jika tingkat suku bunga deposito mengalami kenaikan maka *cost of fund* pun mengalami kenaikan sedangkan jika tingkat suku bunga deposito mengalami penurunan maka *cost of fund* pun mengalami penurunan. Hal ini sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa jika tingkat suku bunga mengalami kenaikan maka *cost of fund* juga mengalami kenaikan begitu pula sebaliknya

Hasil analisis statistik dari penelitan ini dibagi menjadi tiga, yaitu:

1. Analisis Regresi Linier Sederhana

   Dengan menggunakan run **Y = a + bx**

Hasil output dari pengolahan data menggunakan program *SPSS versi 15.0 for Windows* adalah sebagai berikut:

Tabel Statistik *SPSS* Koefisien

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta	B	Std. Error
1	(Constant)	-315013610.707	57577521.093		-5.471	.000
	Tingkat suku bunga deposito	6581761268.849	876934386.122	.702	7.505	.000

a Dependent Variable: cost of fund

Dengan hasil Y = -315013610.707+ 6581761268.849X artinya nilai a dan b tersebut adalah:

a = -315013610.707, angka ini mengidentifikasikan bahwa bila tidak terdapat kenaikan atau penurunan tingkat suku bunga deposito, maka *cost of fund* adalah -315013610.707 (bila X sama dengan nol).

b = 6581761268.849, angka ini mengidentifikasikan bahwa variabel tingkat suku bunga deposito (X) memiliki koefisien regresi positif sebesar 6581761268.849. Berarti jika suku bunga deposito meningkat sebesar 1% maka *cost of fund* akan turun sebesar 6581761268.849.

2. Analisis Korelasi *(Pearson)*

Dengan menggunakan rumus $$r = \frac{n(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{\{n(\sum X^2) - (\sum X)^2\}\{n(\sum Y^2) - (\sum Y)^2\}}}$$

Koefisien korelasi yang diperoleh dari pengolahan data dengan menggunakan program *SPSS versi 15.0 for Windows* adalah sebagai berikut:

Tabel Statistik *SPSS* Korelasi

Correlations

		Tingkat suku bunga deposito	cost of fund
Tingkat suku bunga deposito	Pearson Correlation	1	.702(**)
	Sig. (1-tailed)		.000
	N	60	60
cost of fund	Pearson Correlation	.702(**)	1
	Sig. (1-tailed)	.000	
	N	60	60

** Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

Berdasarkan hasil perhitungan manual dan output dari pengolahan data menggunakan program *SPSS versi 15.0 for Windows* tersebut maka di dapat hasil nilai korelasi untuk tingkat suku bunga deposito pengaruhnya terhadap *cost of fund* adalah 0,702, menunjukan korelasi positif bahwa hubungan antara tingkat suku bunga deposito dan *cost of fund* searah, artinya jika tingkat suku bunga deposito besar maka *cost of fund* akan meningkat atau sebaliknya.

3. Koefisien Determinasi

Dengan menggunakan rumus **KD = r^2 x 100%,**

Berdasarkan perhitungan dengan menggunakan program *SPSS versi 15.0 for Windows* hasilnya adalah

Tabel Statistik *SPSS Model Summary*

Model Summary(b)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.702(a)	.493	.484	34731980.617

a Predictors: (Constant), Tingkat suku bunga deposito
b Dependent Variable: cost of fund

Maka dapat diperoleh koefisien determinasi, yaitu 49,3%. Dengan demikian, pengaruh suku bunga deposito terhadap *cost of fund* PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan adalah sebesar 49,3% Sedang sisanya yaitu 50,7% dipengaruhi oleh faktor-faktor lainnya yang tidak diteliti oleh penulis seperti kebijakan bank yang melakukan penawaran tingkat suku bunga deposito diatas suku bunga Bank Indonesia dan biaya hadiah untuk produk simpanan tabungan.

Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan diawal maka diperoleh t_{hitung} sebesar 7,505 dan t_{tabel} sebesar 1,684 dengan $\alpha = 0,05$, berarti $t_{hitung} > t_{tabel}$, sehingga Ho ditolak dan H_a diterima yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara tingkat suku bunga deposito terhadap *cost of fund.*

5. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian mengenai tingkat suku bunga deposito pengaruhnya terhadap *cost of fund* pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan, maka penulis membuat kesimpulan sebagai berikut :

1. Tingkat suku bunga deposito pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan setiap tahunnya mengalami kenaikan dan penurunan. Kenaikan yang paling besar terjadi pada tahun 2007 bulan Mei yaitu sebesar 7,75% %. Hal ini disebabkan karena bank sangat memerlukan dana dalam jumlah besar untuk memenuhi jumlah kredit yang telah disetujui. Sedangkan penurunan tingkat suku bunga deposito terjadi Sedangkan penurunan tingkat suku bunga deposito yang paling kecil terjadi pada tahun 2008 bulan Mei yaitu sebesar 5,75%. Penurunan ini disebabkan karena manajemen bank menetapkan kebijakan untuk meningkatkan laba yang besar sehingga menurunkan tingkat suku bunga

depositonya yang merupakan simpanan yang sangat mahal biayanya. Jika tingkat suku bunga deposito diturunkan maka beban bunga yang menjadi kewajiban bank juga ikut menurun.

2. *Cost of fund* pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan setiap tahunnya mengalami kenaikan. Kenaikan *cost of fund* yang paling besar terjadi pada tahun 2009 bulan November yaitu sebesar Rp. 319.274.796. Kenaikan *cost of fund* tersebut disebabkan karena untuk deposan inti atau utama terjadi penawaran tingkat suku bunga di atas 8% atau lebih tinggi dari suku bunga yang ditetapkan Bank Indonesia. Sedangkan *cost of fund* yang mengalami penurunan cukup besar terjadi pada tahun 2005 bulan September yaitu sebesar Rp. 20.239.336. Hal ini disebabkan karena pada tahun 2006 bulan September, bank mempunyai banyak dana yang menganggur yang belum disalurkan dalam bentuk kredit sehingga bank menurunkan suku bunga simpanan yang menyebabkan *cost of fund* yang menjadi beban bank juga menurun.
3. Tingkat suku bunga deposito pengaruhnya terhadap *cost of fund* pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan hubungannya kuat dan searah. Artinya jika tingkat suku bunga deposito mengalami kenaikan maka *cost of fund* akan mengalami kenaikan pula. Sedangkan jika tingkat suku bunga deposito mengalami penurunan maka *cost of fund* akan mengalami penurunan pula. Akan tetapi, hal tersebut tidak terjadi pada tahun 2005 bulan Mei dimana tingkat suku bunga deposito tetap sebesar 6,00% sedangkan *cost of fund* mengalami kenaikan sebesar Rp. 65.835.389. Tingkat suku bunga deposito berpengaruh kuat terhadap *cost of fund* yaitu sebesar 49,3% artinya *cost of fund* dipengaruhi oleh tingkat suku bunga deposito dan sisanya sebesar 50,7% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain diantaranya adalah kebijakan bank yang melakukan penawaran tingkat suku bunga deposito diatas suku bunga Bank Indonesia dan biaya hadiah untuk produk simpanan tabungan. Oleh karena itu tingkat suku bunga deposito berpengaruh terhadap *cost of fund* pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan.

Berdasarkan penelitian dan kesimpulan di atas, penulis mencoba memberikan masukan maupun kritik yaitu sebagai berikut :

1. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan sebaiknya melakukan sosialisasi produk-produknya khususnya produk simpanan deposito yang diberikan melalui media dan alat lainnya agar lebih dikenal masyarakat serta pengembangan terhadap produk simpanan deposito yang lebih beragam dan inovatif. Hal ini dilakukan untuk menarik calon nasabah untuk menyimpan dananya dalam bentuk simpanan deposito.
2. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pamanukan harus lebih selektif untuk memberikan suku bunga penawaran kepada nasabah utama atau yang lebih loyal

kepada bank tersebut. Hal ini dilakukan untuk mengantisipasi kesalahan penetapan atau pemberian suku bunga yang tinggi kepada nasabah sehingga akan berdampak pada *cost of fund* yang mejadi beban bank semakin meningkat.

6. DAFTAR PUSTAKA

Andi Supangat. 2006. *Statistika Untuk Ekonomi dan Bisnis*. Bandung : PUSTAKA

Lukman, Dendawijaya. 2009. *Manajemen Perbankan*.Edisi Kedua. Jakarta : Ghalia Indonesia.

Kamus Besar Akuntansi. Nazir, Moh., 2003. *Metode Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.

Kasmir. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya edisi revisi*. Jakarta :

PT.Rajagrafindo Persada.

---------- 2010. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada.

Makaryanawati dan Misbachul Ulum. 2008. Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Tingkat Likuiditas Perusahaan terhadap Risiko Investasi Saham yang Terdaftar pada Jakarta Islamic Index. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, (Online).Tahun 14, No. 1, Maret 2009, Hal. 49-60.

Umi, Narimawati. 2008. *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif, Teori dan Aplikasi*. Bandung : Universitas Komputer Indonesia.

Neti, Herawati.2005. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito Terhadap Pendapatan Pada PT Bank Jabar KCP Dayeuhkolot Cabang Soreang*. Unikom : Bandung

Nur Indriantoro dan Bambang Supomo. 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFE

Sawaldjo, Puspopranoto. 2004. *Keuangan Perbankan dan Pasar Keuangan (konsep, teori dan realita).* Jakarta : Pustaka LP3ES Indonesia.

Selamet, Riyadi. 2006. *Banking and Liability Management*. Jakarta : Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Veithzal, Rivai. Dkk. 2007. *Bank dan Financial Institution Management (conventional dan sharia system).* Jakarta : PT Grafindo Persada.

Rizkka, Amri Respati. 2005. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito Terhadap Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG)*. Unikom : Bandung

Suhardjono, Mudrajad Kuncoro. 2002. *Manajemen Perbankan*. Edisi Pertama. Yogyakarta : BPFE

Muchdarsyah, Sinungan. 2000. *Manajemen Dana Bank*. Jakarta : Bumi Aksara.

Sugiyono. 2006. *Statistika untuk Penelitian*. Bandung : Alfabeta.

---------- 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D edisi 8*. Bandung : ALFABETA.

---------- 2010. *Statistika untuk Penelitian edisi 16*. Bandung : ALFABETA.

Taswan. 2005. *Akuntansi Perbankan Transaksi dalamValuta Rupiah edisi kedua*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.

---------- 2008. *Akuntansi Perbankan Transaksi dalamValuta Rupiah edisi ketiga*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.

---------- 2010. *Manajemen Perbankan (konsep, tenik dan aplikasi).* Edisi II. Yogyakarta : UPP STIM YKPN

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, *Tentang Perbankan.*

Wulan, Permatasari. 2008. *Pengaruh Biaya Dana Terhadap Pendapatan Bunga Pinjaman Pada PT Bank Niaga Tbk.* Unikom : Bandung.