

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam dunia modern sekarang ini, peranan perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Oleh karena itu, saat ini dan di masa yang akan datang kita tidak akan dapat lepas dari dunia perbankan, jika hendak menjalankan aktivitas keuangan, baik perorangan maupun lembaga, baik sosial atau perusahaan.

Menurut Kasmir (2012:3) “Begitu pentingnya dunia perbankan, sehingga ada anggapan bahwa bank merupakan “nyawa” untuk menggerakkan roda perekonomian suatu negara”. Anggapan ini tentunya tidak salah, karena fungsi sebagai lembaga keuangan sangatlah penting, misalnya dalam hal penciptaan uang, mengedarkan uang, menyediakan uang untuk menunjang kegiatan usaha, tempat mengamankan uang, dan jasa keuangan lainnya.

Bank berperan sebagai perantara keuangan antara masyarakat yang membutuhkan dana dengan masyarakat yang memiliki kelebihan dana. Peranan perbankan sebagai perantara keuangan semakin meningkatkan kebutuhan masyarakat maupun pemerintah akan keberadaan bank, yang diharapkan dapat meningkatkan Salah satu sumber dana yang diperoleh oleh bank adalah dana yang berasal dari pihak ketiga. Dana pihak ketiga ini merupakan dana yang berasal dari masarakat. Untuk memperoleh dana dari pihak ketiga, bank dapat menawarkan kesejahteraan masyarakat dalam suatu negara. Perkembangan bank di suatu negara dapat dijadikan sebagai tolak ukur kemajuan dari negara tersebut. berbagai jenis simpanan yaitu giro,

tabungan dan deposito. Pembagian jenis simpanan ke dalam beberapa jenis dimaksudkan agar nasabah penyimpan mempunyai banyak pilihan sesuai dengan tujuan masing – masing.

Salah satu tujuan yang diinginkan bagi nasabah yang menyimpan uangnya dalam bentuk deposito tentu mengharapkan penghasilan dari bunga yang lebih besar. Hal ini disebabkan bunga deposito yang diberikan kepada deposan paling tinggi jika dibandingkan dengan simpanan giro maupun tabungan. Disisi lain pemerintah membatasi bank dalam memberikan suku bunga produk simpanan tidak melebihi batas tertinggi bunga yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Salah satu cara pihak bank dalam memperkenalkan produk, salah satunya adalah deposito yaitu melalui kegiatan promosi. Promosi merupakan salah satu cara untuk menghimpun dana dari masyarakat khususnya deposito. Semakin masyarakat mengenal produk suatu bank, semakin besar pula kemungkinan untuk meraih perolehan dana dari masyarakat sehingga akumulasi dana yang terhimpun oleh bank semakin meningkat.

PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk merupakan salah satu bank yang kegiatan usahanya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya. Salah satu produk simpanan masyarakat yang ditawarkan oleh PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk adalah Deposito Berjangka. Deposito Berjangka merupakan salah satu jenis dana pihak ketiga dimana dilihat dari sisi tingkat suku bunga yang dibayar kepada pemegang simpanan deposito relatif lebih tinggi jika dibandingkan dengan suku bunga jenis simpanan giro dan tabungan. Tingkat suku bunga yang diberikan kepada nasabah yang menyimpan dananya di bank merupakan biaya yang harus dikeluarkan oleh bank untuk memberikan balas jasa terhadap dana nasabah yang disimpan di bank. Dalam memperkenalkan produk Deposito Berjangka, PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk melakukan kegiatan promosi. Semakin masyarakat mengenal produk suatu bank,

semakin besar pula kemungkinan untuk meraih perolehan dana dari masyarakat sehingga akumulasi dana yang terhimpun oleh bank semakin meningkat.

Menurut Hasibuan (2011:82) “Kebijaksanaan suku bunga, dimaksudkan pimpinan bank memberikan suku bunga yang lebih besar terhadap deposito yang lebih besar. Semakin besar depositonya, semakin besar pula suku bunganya”. Prasetianto (2000:96) menyatakan bahwa “Jika suku bunga tinggi, otomatis orang akan lebih suka menyimpan dananya di bank, karena ia dapat mengharapkan pengembalian yang menguntungkan”.

Selanjutnya Pohan (2008:53) menyatakan bahwa suku bunga yang tinggi di satu sisi akan meningkatkan hasrat masyarakat untuk menabung sehingga jumlah dana perbankan akan meningkat. Menurut Hasibuan (2011:72) “Promosi dan hadiah yang diberikan bank kepada para penabung hendaknya efektif untuk menarik tabungan yang lebih banyak. Pimpinan bank hendaknya mempunyai kiat-kiat andal dalam mempromosikan produknya supaya masyarakat terdorong untuk menabungkan uangnya pada bank tersebut”. Beberapa pernyataan di atas mengungkapkan bahwa baik tingkat suku bunga maupun promosi mengakibatkan deposito mengalami peningkatan.

Tabel 1.1 Data tingkat suku bunga, biaya promosi, dan perolehan deposito tahun 2008 sampai dengan 2015 pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasioanl Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia

No.	Tahun	Triwulan	Tingkat Suku Bunga (%)	Promosi (dalam miliaran rupiah)	Perolehan Deposito (dalam miliaran rupiah)
1	2008	I	7,23	23,500	8.645,818
2		II	7,43	47,172	9.685,622
3		III	8,11	72,824	10.873,537
4		IV	8,34	76,346	10.100,630
5	2009	I	9,57	18,327	12.606,575
6		II	9,05	44,624	13.970,818
7		III	9,13	77,584	14.680,580
8		IV	9,51	42,181	16.553,478
9	2010	I	8,53	24,179	17.627,353
10		II	8,75	63,565	19.510,879

11		III	8,30	106,626	21.778,942
12		IV	8,52	100,241	22.178,779
13	2011	I	9,47	19,203	23.200,899
14		II	9,43	66,906	24.154,737
15		III	9,51	109,364	27.252,877
16		IV	9,79	180,768	29.612,954
17	2012	I	8,49	30,844	31.017,995
18		II	8,56	95,681	31.445,106
19		III	8,78	162,622	34.793,671
20		IV	9,18	218,591	36.886,943
21	2013	I	9,32	24,669	37.537,864
22		II	9,10	61,314	38.055,567
23		III	9,07	107,676	39.161,693
24		IV	9,20	24,669	41.862,542
25	2014	I	10,05	48,685	41.564,169
26		II	10,11	107,556	44.165,140
27		III	10,23	152,234	42.831,901
28		IV	9,82	187,759	40.095,555
29	2015	I	9,73	24,452	43.024,170
30		II	9,54	51,773	43.375,251
31		III	9,36	90,363	46.526,524

Sumber: PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

Dari data yang diperoleh pada tabel 1.1 menggambarkan tingkat suku bunga, promosi dan perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk pada periode 2008-2015. Faktor-faktor penyebab penetapan tingkat suku bunga adalah kebutuhan dana yang diperlukan oleh pihak bank, pemerintah dapat menentukan batas maksimal atau minimal suku bunga dan kebijakan SBI yang ditetapkan Bank Indonesia. Kemudian faktor-faktor yang mempengaruhi dalam kegiatan promosi adalah besarnya dana yang tersedia dapat mempengaruhi kegiatan promosi yang dilakukan dan sifat barang apakah barang konsumen ataukah barang industri. Selanjutnya faktor-faktor yang mempengaruhi perolehan deposito adalah tingkat suku bunga tabungan, promosi dan pemberian hadiah.

Dari data yang diperoleh pada tabel 1.1 menggambarkan tingkat suku bunga, promosi dan perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk pada periode 2008-2015 dapat disimpulkan bahwa tingkat suku bunga, promosi dan perolehan deposito yang dihimpun

oleh bank mengalami fluktuasi dari tahun ke tahun. Berdasarkan data pada tahun 2014 triwulan I dan triwulan III, diperoleh tingkat suku bunga dan promosi meningkat namun perolehan depositonya mengalami penurunan, hal ini tidak sesuai dengan teori yang mengatakan bahwa tingkat suku bunga dan promosi mengakibatkan perolehan deposito meningkat.

Hal inilah yang menjadi landasan masalah bagi penulis dalam melakukan penelitian yaitu mengenai tingkat suku bunga dan promosi terhadap perolehan deposito pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk khususnya nasabah yang memilih menggunakan produk deposito. Berdasarkan uraian di atas, maka diambil suatu judul penelitian: **“Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Promosi terhadap Perolehan Deposito pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah

1. Seberapa besar pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara parsial terhadap perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?
2. Seberapa besar pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara simultan terhadap perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk

mengetahui:

1. Mengetahui & menganalisis besarnya pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara parsial terhadap perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Mengetahui & menganalisis besarnya pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara simultan terhadap perolehan deposito pada PT Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah:

1. Bagi Perusahaan

Sebagai masukan yang selanjutnya dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan untuk meningkatkan perolehan deposito.

2. Bagi Peneliti

Sebagai bahan dalam proses peningkatan dan pengembangan ilmu pengetahuan.

3. Bagi peneliti akan datang/mahasiswa

Dapat dijadikan referensi apabila melakukan suatu penelitian khususnya mengenai tingkat suku bunga dan promosi terhadap perolehan deposito.

4. Bagi Universitas

Dapat dijadikan sarana pembelajaran dan bahan pembandingan serta tolak ukur dalam menghasilkan tenaga profesional dan digunakan bahan kajian ilmiah bagi mahasiswa, serta sebagai bahan bacaan di perpustakaan Pascasarjana Universitas Negeri Makassar.

BAB I

PENDAHULUAN

E. Latar Belakang

Dalam dunia modern sekarang ini, peranan perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Oleh karena itu, saat ini dan di masa yang akan datang kita tidak akan dapat lepas dari dunia perbankan, jika hendak menjalankan aktivitas keuangan, baik perorangan maupun lembaga, baik sosial atau perusahaan.

Menurut Kasmir (2012:3) “Begitu pentingnya dunia perbankan, sehingga ada anggapan bahwa bank merupakan “nyawa” untuk menggerakkan roda perekonomian suatu negara”. Anggapan ini tentunya tidak salah, karena fungsi sebagai lembaga keuangan sangatlah penting, misalnya dalam hal penciptaan uang, mengedarkan uang, menyediakan uang untuk menunjang kegiatan usaha, tempat mengamankan uang, dan jasa keuangan lainnya.

Bank berperan sebagai perantara keuangan antara masyarakat yang membutuhkan dana dengan masyarakat yang memiliki kelebihan dana. Peranan perbankan sebagai perantara keuangan semakin meningkatkan kebutuhan masyarakat maupun pemerintah akan keberadaan bank, yang diharapkan dapat meningkatkan Salah satu sumber dana yang diperoleh oleh bank adalah dana yang berasal dari pihak ketiga. Dana pihak ketiga ini merupakan dana yang berasal dari masyarakat. Untuk memperoleh dana dari pihak ketiga, bank dapat menawarkan kesejahteraan masyarakat dalam suatu negara. Perkembangan bank di suatu negara dapat dijadikan sebagai tolak ukur kemajuan dari negara tersebut. berbagai jenis simpanan yaitu giro,

tabungan dan deposito. Pembagian jenis simpanan ke dalam beberapa jenis dimaksudkan agar nasabah penyimpan mempunyai banyak pilihan sesuai dengan tujuan masing – masing.

Salah satu tujuan yang diinginkan bagi nasabah yang menyimpan uangnya dalam bentuk deposito tentu mengharapkan penghasilan dari bunga yang lebih besar. Hal ini disebabkan bunga deposito yang diberikan kepada deposan paling tinggi jika dibandingkan dengan simpanan giro maupun tabungan. Disisi lain pemerintah membatasi bank dalam memberikan suku bunga produk simpanan tidak melebihi batas tertinggi bunga yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Salah satu cara pihak bank dalam memperkenalkan produk, salah satunya adalah deposito yaitu melalui kegiatan promosi. Promosi merupakan salah satu cara untuk menghimpun dana dari masyarakat khususnya deposito. Semakin masyarakat mengenal produk suatu bank, semakin besar pula kemungkinan untuk meraih perolehan dana dari masyarakat sehingga akumulasi dana yang terhimpun oleh bank semakin meningkat.

PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk merupakan salah satu bank yang kegiatan usahanya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya. Salah satu produk simpanan masyarakat yang ditawarkan oleh PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk adalah Deposito Berjangka. Deposito Berjangka merupakan salah satu jenis dana pihak ketiga dimana dilihat dari sisi tingkat suku bunga yang dibayar kepada pemegang simpanan deposito relatif lebih tinggi jika dibandingkan dengan suku bunga jenis simpanan giro dan tabungan. Tingkat suku bunga yang diberikan kepada nasabah yang menyimpan dananya di bank merupakan biaya yang harus dikeluarkan oleh bank untuk memberikan balas jasa terhadap dana nasabah yang disimpan di bank. Dalam memperkenalkan produk Deposito Berjangka, PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk melakukan kegiatan promosi. Semakin masyarakat mengenal produk suatu bank,

semakin besar pula kemungkinan untuk meraih perolehan dana dari masyarakat sehingga akumulasi dana yang terhimpun oleh bank semakin meningkat.

Menurut Hasibuan (2011:82) “Kebijaksanaan suku bunga, dimaksudkan pimpinan bank memberikan suku bunga yang lebih besar terhadap deposito yang lebih besar. Semakin besar depositonya, semakin besar pula suku bunganya”. Prasetianto (2000:96) menyatakan bahwa “Jika suku bunga tinggi, otomatis orang akan lebih suka menyimpan dananya di bank, karena ia dapat mengharapkan pengembalian yang menguntungkan”.

Selanjutnya Pohan (2008:53) menyatakan bahwa suku bunga yang tinggi di satu sisi akan meningkatkan hasrat masyarakat untuk menabung sehingga jumlah dana perbankan akan meningkat. Menurut Hasibuan (2011:72) “Promosi dan hadiah yang diberikan bank kepada para penabung hendaknya efektif untuk menarik tabungan yang lebih banyak. Pimpinan bank hendaknya mempunyai kiat-kiat andal dalam mempromosikan produknya supaya masyarakat terdorong untuk menabungkan uangnya pada bank tersebut”. Beberapa pernyataan di atas mengungkapkan bahwa baik tingkat suku bunga maupun promosi mengakibatkan deposito mengalami peningkatan.

Tabel 1.1 Data tingkat suku bunga, biaya promosi, dan perolehan deposito tahun 2008 sampai dengan 2015 pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasioanl Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia

No.	Tahun	Triwulan	Tingkat Suku Bunga (%)	Promosi (dalam miliaran rupiah)	Perolehan Deposito (dalam miliaran rupiah)
1	2008	I	7,23	23,500	8.645,818
2		II	7,43	47,172	9.685,622
3		III	8,11	72,824	10.873,537
4		IV	8,34	76,346	10.100,630
5	2009	I	9,57	18,327	12.606,575
6		II	9,05	44,624	13.970,818
7		III	9,13	77,584	14.680,580
8		IV	9,51	42,181	16.553,478
9	2010	I	8,53	24,179	17.627,353
10		II	8,75	63,565	19.510,879

11		III	8,30	106,626	21.778,942
12		IV	8,52	100,241	22.178,779
13	2011	I	9,47	19,203	23.200,899
14		II	9,43	66,906	24.154,737
15		III	9,51	109,364	27.252,877
16		IV	9,79	180,768	29.612,954
17	2012	I	8,49	30,844	31.017,995
18		II	8,56	95,681	31.445,106
19		III	8,78	162,622	34.793,671
20		IV	9,18	218,591	36.886,943
21	2013	I	9,32	24,669	37.537,864
22		II	9,10	61,314	38.055,567
23		III	9,07	107,676	39.161,693
24		IV	9,20	24,669	41.862,542
25	2014	I	10,05	48,685	41.564,169
26		II	10,11	107,556	44.165,140
27		III	10,23	152,234	42.831,901
28		IV	9,82	187,759	40.095,555
29	2015	I	9,73	24,452	43.024,170
30		II	9,54	51,773	43.375,251
31		III	9,36	90,363	46.526,524

Sumber: PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

Dari data yang diperoleh pada tabel 1.1 menggambarkan tingkat suku bunga, promosi dan perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk pada periode 2008-2015. Faktor-faktor penyebab penetapan tingkat suku bunga adalah kebutuhan dana yang diperlukan oleh pihak bank, pemerintah dapat menentukan batas maksimal atau minimal suku bunga dan kebijakan SBI yang ditetapkan Bank Indonesia. Kemudian faktor-faktor yang mempengaruhi dalam kegiatan promosi adalah besarnya dana yang tersedia dapat mempengaruhi kegiatan promosi yang dilakukan dan sifat barang apakah barang konsumen ataukah barang industri. Selanjutnya faktor-faktor yang mempengaruhi perolehan deposito adalah tingkat suku bunga tabungan, promosi dan pemberian hadiah.

Dari data yang diperoleh pada tabel 1.1 menggambarkan tingkat suku bunga, promosi dan perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk pada periode 2008-2015 dapat disimpulkan bahwa tingkat suku bunga, promosi dan perolehan deposito yang dihimpun

oleh bank mengalami fluktuasi dari tahun ke tahun. Berdasarkan data pada tahun 2014 triwulan I dan triwulan III, diperoleh tingkat suku bunga dan promosi meningkat namun perolehan depositonya mengalami penurunan, hal ini tidak sesuai dengan teori yang mengatakan bahwa tingkat suku bunga dan promosi mengakibatkan perolehan deposito meningkat.

Hal inilah yang menjadi landasan masalah bagi penulis dalam melakukan penelitian yaitu mengenai tingkat suku bunga dan promosi terhadap perolehan deposito pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk khususnya nasabah yang memilih menggunakan produk deposito. Berdasarkan uraian di atas, maka diambil suatu judul penelitian: **“Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Promosi terhadap Perolehan Deposito pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.

F. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah

3. Seberapa besar pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara parsial terhadap perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?
4. Seberapa besar pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara simultan terhadap perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?

G. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk

mengetahui:

3. Mengetahui & menganalisis besarnya pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara parsial terhadap perolehan deposito pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
4. Mengetahui & menganalisis besarnya pengaruh tingkat suku bunga dan promosi secara simultan terhadap perolehan deposito pada PT Tabungan Pensiunan Nasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

H. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah:

5. Bagi Perusahaan

Sebagai masukan yang selanjutnya dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan untuk meningkatkan perolehan deposito.

6. Bagi Peneliti

Sebagai bahan dalam proses peningkatan dan pengembangan ilmu pengetahuan.

7. Bagi peneliti akan datang/mahasiswa

Dapat dijadikan referensi apabila melakukan suatu penelitian khususnya mengenai tingkat suku bunga dan promosi terhadap perolehan deposito.

8. Bagi Universitas

Dapat dijadikan sarana pembelajaran dan bahan pembandingan serta tolak ukur dalam menghasilkan tenaga profesional dan digunakan bahan kajian ilmiah bagi mahasiswa, serta sebagai bahan bacaan di perpustakaan Pascasarjana Universitas Negeri Makassar.