BUNGA KREDIT



PERTEMUAN KE - 6



PERHITUNGAN

SUKU BUNGA KREDIT

(BASE LENDING RATE)

KOMPPONEN DALAM MENENTUKAN SUKU BUNGA KREDIT

1. Cost of Fund
2. Cost of Loanable Fund
3. Cost of Money
4. Overhead Cost



1. COST of FUND

- Biaya dana yang dikeluarkan bank untuk memperoleh sejumlah dana tertentu dari nasabahnya baik untuk simpanan Giro, Tabungan maupun untuk Deposito berjangka.

Contoh :

- Diketahui :

  Total Biaya Dana = Rp.23.130.814,90

  Total Dana Pihak ketiga = Rp.307.747.816

$$\text{Cost of Fund} = \frac{\text{Rp.23.130.814,90}}{\text{Rp.307.747.816}} \times 100\% = 7{,}5162\ \%$$

Requirement/yang harus dipenuhi oleh bank.



CONTOH :

- Diketahui :

  Total Biaya Dana = Rp. 23.130.814,90

  Total Loanable Fund = Rp.292.460.604,20

$$\text{Cost of Loanable Fund} = \frac{\text{Rp.23.130.814,90}}{\text{Rp.292.460.604,20}} \times 100\% = 7{,}9090\ \%$$

3. OVERHEAD C

- Seluruh biaya dana yang dik
  yang digunakan untuk menghimp ana serta
  biaya yang dikeluarkan dalam rangka
  pengelolaan penyaluran kredit.
- A. Biaya gaji
- B. Biaya SDM
- C. Administrasi dan Umum
- D. Beban lain-lain

CONTOH :

- Diketahui :

  Overhead Cost yg dikeluarkan 1 Th = Rp. 5.194.113

  Total Earning Asset = Rp.228.377.433

$$\text{Overhead Cost} = \frac{\text{Rp. 5.194.113}}{\text{Rp.228.377.433}} \times 100\% = 2{,}2743\ \%$$

*** Total earning Asset : SBI,penempatan pd bank lain,surat berharga,kredit,penyertaan, dll**

4. COST OF MONEY

- Cost of Loanable Fund setelah ditambah dengan Overhead Cost (Biaya Overasi)

Cost Of Money = Cost of Loanable Fund + Overhead Cost

Cost Of Money = 7,9090 % + 2,2743 %

Cost of Money = 10,1833 %

5. SPREAD

- Laba yang diinginkan oleh bank atas pemberian kredit.
- Yang perlu dipertimbangkan dalam menentukan SPREAD adalah :

  1. Kondisi persaingan
  2. Kondisi Nasabah
  3. Jenis Proyek yang dibiayai



CONTOH

- Proyekksi keuntungan = Rp. 2.500.000
- Proyeksi penyaluran Kredit = Rp. 101.573.245

$$\text{SPREAD} = \frac{\text{Rp. 2.500.000}}{\text{Rp. 101.573.245}} \times 100\% = 2{,}4613\ \%$$

6. RISK

- Cadangan resiko kredit macet

1. Cadangan Umum :

   a. 1 % dari total Aktiva Produktif (Kredit)

2. Cadangan Khusus :

   a. 25 % dari kredit dlm perhatian khusus **(Special Mention)**

   b. 50% dari kredit kurang lancar **(Substandard)**

   c. 75 % dari kredit diragukan **(Doubtful)**

   d. 100% dari krdit macet **(Loss)**





CONTOH

- Diketahui :
- Total penyisihan Cad.Penghapusan = Rp 8.125.859,59
- Kredit yang diklasisfikasikan = Rp.101.573.245

$$\text{RISK} = \frac{\text{Rp } 8.125.859{,}59}{\text{Rp.}101.573.245} \times 100\% = 8{,}0000\%$$

PERHITUNGAN ‘SUKU BUNGA KREDIT’

- Cost pf loanable Fund = 7,9116 %
- Overhead cost = 2,2743 %
- Cost of money = 10,1833%
- Spread = 2,4613 %
- Risk = 8,0000%
- Pajak = 0,8614 % (+)
  - Base Lending Rate = **31,6919%**

JENIS-JENIS PEMBEBANAN SUKU BUNGA

- 1. SLIDING RATE
  - 2. FLAT RATE
    - 3. FLOATING RATE

SLIDING RATE

- Pembebanan bunga setiap bulan dihitung dari sisa pinjaman,sehingga bunga yang dibayar setiap bulan menurun seiring dengan menurunnya pokok pinjaman.

- (Pembayaran pokok setiap bulan tetap sama)
- Kredit Produktif

FLAT RATE

- Pembebanan bunga setiap bulan tetap dari jumlah pinjamannya, demikian juga Pembayaran pokok setiap bulan tetap sama .

- Pembayaran tiap bulan sama sampai kredit tersebut lunas.
- Kredit konsumtif

FLOATING RATE

- Pembebanan bunga dikaitkan dengan bunga yang ada dipasar uang, sehingga bunga yang dibayar tergantung dari bunga pasar uang pada bulan tersebut.

CONTOH

- PT. ABC memperoleh fasilitas kredit dari Bank ARTA sebesar Rp.60.000.000. Jangka waktu kredit 1 th. Bunga sebesar 24%/th.Biaya Administrasi Rp.350.000.

- Hitung bunga kredit secara Sliding Rate,Flat Rate.

- Pokok Pinjaman = $\frac{\text{Jumlah Pinjaman}}{\text{Jangka Waktu}}$

$$\text{Pokok Pinjaman} = \frac{60.000.000}{12 \text{ bln}}$$

Pokok Pinjaman = Rp. 5000.000

Bunga Kredit

$$\text{Bunga Kredit} = \frac{\text{Bunga} \times \text{Jumlah Pinjaman}}{\text{Jangka Waktu}} \times 1\text{bln}$$

$$\text{Pokok Pinjaman} = \frac{24\% \times 60.000.000}{12 \text{ bln}} \times 1$$

- Bunga Pinjaman = Rp. 1.200.000
  - **Jumlah Angsuran = Rp. 5.000.000 + 1.200.000 = 6.200.000**

- Angsuran ke-1
- Rp. 6.200.000

- Angsuran ke – 2
  - $$\text{Bunga kredit} = \frac{24\% \times 55.000.000}{12 \text{ bln}} \times 1$$

- Bunga Pinjaman = Rp. 1.100.000
  - **Jumlah Angsuran = Rp. 5.000.000 + 1.100.000 = 6.100.000**

- **SELESAI…**
- **Minggu depan kuis..**