



# Manajemen Perbankan

## Pertemuan VII



<https://www.primahan.com>

By Fanlia Prima Jaya SE., MM  
[primajayaphone.blogspot.com](http://primajayaphone.blogspot.com)

# **Perhitungan Biaya Dana Bank (Manajemen Dana Bank)**

# Jenis – Jenis Dana

Total dana yang tersedia terdiri dari 2 jenis,

- ❖ Unloanable Fund
  - Reserved Requirement
  - Uang Kas
  - Cadangan Operasional
- ❖ Loanable Fund.
  - Idle fund
  - Operating fund

# Jenis – Jenis Dana

- ❖ **Idle Fund** adalah dana yang masih menganggur atau belum digunakan pada alokasi yang produktif bagi Bank.
- ❖ **Operable Fund** adalah dana yang sudah dioperasikan oleh Bank terutama dalam bentuk kredit yang diberikan pada debitur.

Bank selalu berusaha meminimalkan idle fund atau memperbesar operable fund untuk keuntungan yang optimal

# Jenis – Jenis Dana

Klasifikasi penggunaan dana ini sangat diperlukan untuk menghitung biaya dana yang harus dikeluarkan Bank (Cost of Fund)

## **Prinsip penggunaan dana tersebut adalah:**

- ❖ Sumber dana jangka pendek → untuk investasi jangka pendek
- ❖ Sumber dana jangka panjang → untuk investasi jangka panjang

# Komponen yang mempengaruhi suku bunga kredit

## ❖ **Total Biaya Dana (Cosh Of Fund)**

Merupakan biaya untuk memperoleh simpanan setelah ditambah dengan cadangan wajib (RR) yang ditetapkan pemerintah.

## ❖ **Laba yang diinginkan**

Menentukan besarnya laba juga sangat mempengaruhi besarnya suku bunga kredit. Dalam hal ini biasanya bank melihat kondisi pesaing dan juga kondisi nasabah (usaha kecil atau besar)

# Komponen yang mempengaruhi suku bunga kredit

## ❖ **Cadangan Resiko kredit macet**

Merupakan cadangan terhadap kredit yang macet atas akibat dari suatu hal baik disengaja maupun tidak disengaja.

## ❖ **Biaya Operasi**

Merupakan biaya yang dikeluarkan oleh bank dalam rangka melaksanakan kegiatan operasinya.

## ❖ **Pajak**

Merupakan pajak yang dibebankan oleh pemerintah kepada bank yang memberikan fasilitas kredit kepada nasabahnya.

# Perhitungan Cost Of Fund

Perhitungan Biaya dana tersebut secara umum terdiri dari 4 cara :

## ❖ Cost of Mixed Fund (COF)

$$\text{COF} = \frac{TIP + DP}{SD + TD + DD + OF} \times 100 \%$$

## ❖ Cost of Money (COM)

$$\text{COM} = \frac{TIP + DP + \text{Overhead Cost}}{SD + TD + DD + OF} \times 100 \%$$



# Perhitungan Cost Of Fund

Perhitungan Biaya dana tersebut secara umum terdiri dari 4 cara :

## ❖ Cost of Loanable Fund (COL)

$$\text{COL} = \frac{TIP + DP}{SD + TD + DD + OF - UF} \times 100 \%$$

## ❖ Cost of Operable Fund (COP)

$$\text{COP} = \frac{TIP + DP + \text{Overhead Cost}}{SD + TD + DD + OF - (UF + IF)} \times 100 \%$$

# Perhitungan Cost of Fund

Dimana diketahui bahwa :

TIP = Total Interest Paid (Total Biaya Bunga)

DP = Deviden Paid (Deviden saham yang dibayarkan)

SD = Saving Deposits (Tabungan)

TD = Time Deposits (Deposito)

DD = Demand Deposits (Giro)

OF = Other Fund (termasuk modal)

UF = Unloanable Fund

IF = Idle Fund

# Analisis Perhitungan

- ❖ **Nilai COF** relatif paling lebih rendah, karena yaitu hanya memperhitungkan biaya bunga saja dan tanpa memperhatikan klasifikasi penggunaan dananya.
- ❖ **Nilai COM**, nilai yang lebih besar karena membebankan biaya overhead (biaya operasional, gaji karyawan, dan biaya lain) pada biaya dana atau dengan kata lain biaya overhead akan dibebankan kepada nasabah yang meminta kredit (debitur)
- ❖ **COL dan COP** nilainya relatif lebih tinggi karena beban dana unloanable fund atau idle money dibebankan kepada nasabah debitur.

# Strategi Penetapan Harga Produk Perbankan

Penetapan strategi harga produk perbankan secara umum memperhitungkan biaya bunga yang harus dikeluarkan dengan tingkat profit margin yang ditetapkan.

Dapat dirumuskan secara matematis :

$$\text{Harga} = \text{Biaya bunga} + \text{Profit Margin}$$

# Contoh Kasus

Bank 'XYZ' mempunyai Asset sebesar Rp. 600.000.000,- dengan komposisi dana dan tingkat suku bunga nya sebagai berikut:

<b>Sumber Dana</b>	<b>Nomimal</b>	<b>Suku Bunga(%)</b>
Tabungan	50.000.000	15,0
Deposito 1 bulan	50.000.000	16,0
Deposito 3 bulan	75.000.000	17,0
Deposito 6 bulan	125.000.000	17,5
Deposito 12 bulan	100.000.000	18,0
Giro perorangan	40.000.000	12,0
Giro Perusahaan	60.000.000	13,0
Modal sendiri	100.000.000	0
<b>Total</b>	<b>600.000.000</b>	

## Contoh Kasus

Bank tersebut harus mengeluarkan over head sebesar Rp. 100.000.000,- Jumlah unloanable fund sebesar Rp. 50.000.000,- dan jumlah kredit yang diberikan Rp. 450.000.000. Idle Fund = Rp. 100.000.000,-

***Tentukan tingkat suku bunga pinjaman yang diberikan pada debitur?***

Untuk mendapat Total Interest Paid (TIP) maka perlu di hitung dulu biaya yang harus di keluarkan untuk setiap sumber dana

# Jawaban Contoh Kasus

Sumber Dana	Nominal	Suku Bunga %	Bunga
Tabungan	50.000.000	15	7.500.000
Deposito 1 bulan	50.000.000	16	8.000.000
Deposito 3 bulan	75.000.000	17	12.750.000
Deposito 6 bulan	125.000.000	17,5	21.875.000
Deposito 12 bulan	100.000.000	18	18.000.000
Giro Perorangan	40.000.000	12	4.800.000
Giro Perusahaan	60.000.000	13	7.800.000
Modal Sendiri	100.000.000	0	0
<b>Total</b>	<b>600.000.000</b>		<b>80.725.000</b>

# Jawaban Contoh Kasus

## ❖ Cost of Mixed Fund (COF)

$$\text{COF} = \frac{TIP + DP}{SD + TD + DD + OF} \times 100 \%$$

$$\text{COF} = \frac{80.725 + 0}{50.000 + 350.000 + 100.00 + 100.000} \times 100 \%$$

$$\text{COF} = \frac{80.725}{600.000} \times 100 \%$$

$$\text{COF} = 13,46 \%$$



# Jawaban Contoh Kasus

## ❖ Cost of Money (COM)

$$\text{COM} = \frac{\text{TIP} + \text{DP} + \text{Overhead Cost}}{\text{SD} + \text{TD} + \text{DD} + \text{OF}} \times 100 \%$$

$$\text{COM} = \frac{80.725 + 10.000}{50.000 + 350.000 + 100.00 + 100.000} \times 100 \%$$

$$\text{COM} = \frac{90.725}{600.000} \times 100 \%$$

$$\text{COM} = \mathbf{15,12 \%}$$

# Jawaban Contoh Kasus

## ❖ Cost Operable Fund (COP)

$$\text{COP} = \frac{TIP + DP}{SD + TD + DD + OF - (UF + IF)} \times 100 \%$$

$$\text{COP} = \frac{80.725 + 0}{50.000 + 350.000 + 100.00 + 100.000 - (50.000 + 100.000)} \times 100 \%$$

$$\text{COP} = \frac{80.725}{450.000} \times 100 \%$$

$$\text{COP} = \mathbf{17,93 \%}$$

# Jawaban Contoh Kasus

Setelah mendapatkan cost of fund, maka dapat di pilih hasil dari metode mana yang sesuai dengan kebutuhan dari pihak bank.

Sebagai asumsi bank akan *memilih hasil dengan metode COF*, maka tingkat suku bunga yang diberikan kepada nasabah akan menjadi :

- Cost Of Fund	13,46%
- Laba yang diinginkan	5,00%
- Cadangan Kredit Macet	1,00%
- Operasional	2,00%
- Pajak 20% dari Laba	1,00%
<b>Total</b>	<b>22,46%</b>

# Jawaban Contoh Kasus

Setelah mendapatkan cost of fund, maka dapat di pilih hasil dari metode mana yang sesuai dengan kebutuhan dari pihak bank.

Atau bisa juga bank *memilih hasil dengan metode COP*, maka tingkat suku bunga yang diberikan kepada nasabah akan menjadi :

- Cost Operable Fund	17,93%
- Laba yang diinginkan	5,00%
- Cadangan Kredit Macet	1,00%
- Operasional	2,00%
- Pajak 20% dari Laba	1,00%
<b>Total</b>	<b>26,93%</b>

# Konsep Penetapan Harga Produk

## 1. Cost plus pricing

- Memperhitungkan biaya dana, fixed cost dan variable cost

## 2. Variable Costing

- Menggunakan konsep variable costing hanya memperhitungkan biaya variabel saja atau menggunakan Cost Of Mixed Fund

## 3. Skimming Pricing

- Menetapkan Harga yang setinggi-tingginya untuk memperoleh laba maksimum

# Konsep Penetapan Harga Produk

## 4. Market Pricing

- Ditentukan oleh tingkat permintaan dan penawaran untuk produk perbankan yang dipasarkan atau tergantung mekanisme pasar.

## 5. Relational Pricing

- Dipengaruhi oleh hubungan baik nasabah dengan pihak bank

## 6. Penetration Pricing

- Menetapkan harga serendah-rendahnya untuk mengenalkan produk baru atau penetrasi pasar

## 7. Non Cost Pricing