

**ANALISA KOMPOSISI DAN BIAYA DANA DALAM  
PENENTUAN BASE LENDING RATE PADA  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan  
Melengkapi Sebagian dari Syarat-Syarat Guna Mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Jurusan Manajemen**

Oleh :

**R I K A**

No. Pokok : 95420020  
NIRM : 953123340250054



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
1999**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : RIKA  
Nomor Pokok : 95420020  
NIRM : 953123340250054  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : ANALISA KOMPOSISI DAN BIAYA DANA  
DALAM PENENTUAN BASE LENDING RATE  
PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA  
(Persero) Tbk

Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan di hadapan  
Panitia Penguji Skripsi.



Jakarta, Agustus 1999

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen,

(Dra. Endang Tri Pujiastuti)

Menyetujui

Pembimbing Materi,

(Drs. Ruslan Harahap)

Pembimbing Teknis,

(Sukardi, SE)



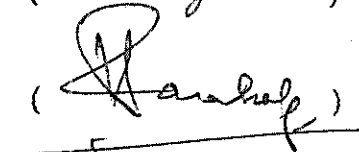
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : RIKA  
Nomor Pokok : 95420020  
NIRM : 953123340250054  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : ANALISA KOMPOSISI DAN BIAYA DANA  
DALAM PENENTUAN BASE LENDING RATE  
PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA  
(Persero) Tbk

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan di hadapan Panitia Penguji Skripsi pada tanggal 16 Agustus 1999 dengan hasil B.



PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. Drs. Shanti Danu Boestaman	KETUA	
2. Drs. Amri Ilyas, MM	ANGGOTA PENGUJI	
3. Drs. Ruslan Harahap	ANGGOTA PENGUJI	

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

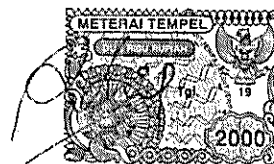
Nama : Rika  
N I M : 95420020  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul “Analisa Komposisi Dan Biaya Dana Dalam Penentuan Base Lending Rate Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk” dibawah bimbingan Drs. Ruslan Harahap, benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain .

Apabila dikemudian hari diketemukan tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggung jawabkan .

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yang menyatakan,



(RIKA)

## ABSTRAK

- (A) RIKA : 95420020 / 953123340250054
- (B) ANALISA KOMPOSISI DAN BIAYA DANA DALAM PENENTUAN BASE LENDING RATE PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk
- (C) xi + 68 halaman, 1999, 17 tabel, 2 gambar.
- (D) **Kata Kunci** : Cost of Fund, Loanable Fund, Komposisi Dana, Overhead Cost, Credit Risk, Spread, Lending Rate.
- (E) **Alasan dan Tujuan Penelitian.** Penelitian ini bertujuan untuk mengumpulkan data dalam rangka menyusun karya ilmiah dalam bentuk skripsi.  
**Metode Penelitian.** Berdasarkan deskriptif study untuk menggambarkan fakta yang sebenarnya, dengan menggunakan kasus yang terbatas dan diteliti secara mendalam. Dalam mengumpulkan data primer dipergunakan teknik survey dengan melakukan wawancara. Data sekunder diperoleh dari perpustakaan dan media massa.  
**Hasil Penelitian.** Selama tahun 1996 dan 1997 diperoleh sumber dana mahal terdiri dari Tabungan, Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito berturut-turut 77,98% ; 74,24% dan dana murah dari Rekening Giro berturut-turut 22,02% ; 25,76% dan Cost of Fund / Loanable Fund berturut-turut 12,19% ; 13,54% dan Overhead Cost berturut-turut 3,16% ; 3,66% dan Credit Risk berturut-turut 0,97% ; 0,24% dan Spread berturut-turut 2,78% ; 2,86% dan Tax berturut-turut 0,42% ; 0,43%.  
**Kesimpulan dan Saran.** Sumber dana didominasi dana mahal, disarankan untuk aktif mencari dana murah. *Base Rate* mengalami kenaikan disebabkan peningkatan *Cost of Fund / Loanable Fund*, *Overhead Cost* disertai penurunan *Credit Risk*, disarankan untuk meningkatkan *Credit Risk* karena banyaknya kredit macet sehingga terjadi peningkatan *Write Off*. *Lending Rate* mengalami kenaikan, disarankan menekan *Base Rate* yaitu menurunkan *Cost of Fund / Loanable Fund* dan *Overhead Cost* dengan cara meminimalisir biaya yang dapat dihindarkan.
- (F) Daftar Pustaka, 10 (1990 - 1998)

(G) Pembimbing Materi,



(Drs. Ruslan Harahap)

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucap puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa, serta berkat lindungan dan bimbingan-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini berjudul **Analisa Komposisi Dan Biaya Dana Dalam Penentuan Base Lending Rate Pada PT. Bank Negara Indonesia (Tbk)**, disusun untuk memenuhi sebagian syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan dalam menempuh ujian sarjana lengkap pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu, baik moril maupun materil, secara langsung maupun tidak langsung, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Ucapan terima kasih ini disampaikan kepada :

1. Bapak Drs. Shanti Danu selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
2. Ibu Dra. Endang Tri Pujiastuti selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi .

3. Bapak Drs. Ruslan Harahap, selaku dosen Pembimbing Materi skripsi yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan memberikan petunjuk kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Sukardi, SE, selaku dosen Pembimbing Teknis yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Himawan di PT. Bank BNI Divisi Pelatihan dan Pengembangan, Slipi Jakarta – Pusat, yang telah membantu mengumpulkan data dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh staff pengajar dan karyawan administrasi Fakultas Ekonomi.
7. Papa dan Mama serta kakak-kakakku tercinta yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil dalam penyusunan skripsi ini.
8. Rekan-rekan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan handai tolan yang telah turut memberikan andil dalam penyusunan skripsi ini.

Dengan iringan doa dan keikhlasan semua pihak, semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapat balasan dari Tuhan Yang Maha Kuasa Akhir kata penulis berharap agar skripsi dapat berguna bagi semua pihak yang membacanya.

Jakarta, Agustus 1999

Penulis

# DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Ruang Lingkup Masalah .....	5
C. Perumusan Masalah .....	6
D. Tujuan dan Mamfaat Penelitian .....	6
E. Metode Penelitian .....	7
F. Sistematika Pembahasan .....	8

## BAB II LANDASAN TEORI

A. Sumber Dana Perbankan .....	9
B. Komposisi Dan Biaya Dana Perbankan .....	17
C. Penetapan Lending Rate .....	21

## BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Perusahaan .....	26
B. Struktur Organisasi .....	34
C. Data Perusahaan .....	37

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Variable Yang Diteliti .....	42
B. Deskripsi Hasil Penelitian .....	45
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	61

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan .....	65
B. Saran – Saran .....	67

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Neraca Konsolidasi Aktiva Tahun 1996 dan 1997 .....	39
3.2 Neraca Konsolidasi Kewajiban dan Ekuitas Tahun 1996 dan 1997 .....	40
3.3 Laporan Laba Rugi Konsolidasi Tahun 1996 dan 1997 .....	41
4.1 Komposisi Pendanaan (Rp dan Valas) Tahun 1996 dan 1997 .....	45
4.2 Komposisi Pendanaan Tahun 1996 dan 1997 .....	46
4.3 Tingkat Suku Bunga Rata-rata Simpanan Tahun 1996 dan 1997 .....	46
4.4 Sumber Dana Tahun 1996 .....	47
4.5 Sumber Dana Tahun 1997 .....	47
4.6 Biaya Dana ( <i>Cost of Fund</i> ) Gabungan Tahun 1996 .....	49
4.7 Biaya Dana ( <i>Cost of Fund</i> ) Gabungan Tahun 1997 .....	51
4.8 <i>Cost of Loanable Fund</i> Tahun 1996 .....	51
4.9 <i>Cost of Loanable Fund</i> Tahun 1997 .....	52
4.10 <i>Lending Rate</i> Tahun 1996 .....	59
4.11 <i>Lending Rate</i> tahun 1997 .....	60
4.12 Perbandingan Dana Mahal dan Murah Tahun 1996 dan 1997 .....	61
4.13 Perbandingan Biaya Dana Tahun 1996 dan 1997 .....	62
4.14 Perbandingan <i>Lending Rate</i> Tahun 1996 dan 1997 .....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Diagram Perusahaan Anak/Subsidiaries Diagram .....	33
3.2 Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	36



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Sejalan dengan usaha-usaha pemerintah dalam melaksanakan pembangunan nasional adalah untuk mencapai masyarakat adil dan makmur yang merata baik material maupun spiritual berdasarkan Pancasila dan Undang-undang Dasar 1945. Untuk mencapai tujuan tersebut kebijaksanaan pembangunan bertumpu pada Triologi Pembangunan menuju tercapainya keadilan sosial bagi seluruh rakyat Indonesia, pertumbuhan ekonomi tinggi dan terwujudnya stabilitas nasional yang sehat dan dinamis.

Pertumbuhan ekonomi suatu bangsa memerlukan pola pengaturan pengolahan sumber-sumber ekonomi yang tersedia secara terarah dan terpadu serta dimanfaatkan bagi peningkatan kesejahteraan masyarakat. Pesatnya perkembangan dunia usaha dewasa ini menuntut peranan badan-badan usaha untuk aktif mengelola dan menggerakkan semua potensi ekonomi secara optimal.

Badan usaha khususnya dalam hal ini adalah Lembaga Keuangan, terutama perbankan mempunyai peranan yang sangat penting dalam menggerakkan roda perekonomian suatu negara menanggulangi kesulitan di bidang ekonomi dan moneter.

Dalam Undang-undang Perbankan No.10 tahun 1998 ditegaskan bahwa Bank adalah suatu Badan Usaha yang usaha pokoknya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit.

Sehingga hal tersebut terlihat adanya hubungan yang sangat erat antara bank dan uang, maka bank disebut juga sebagai suatu Lembaga Perniagaan yang bergerak dalam keuangan.

Bank harus dapat berperan ganda, yaitu sebagai pengumpul dana dari masyarakat agar menjadi asset yang produktif dan menyalurkan dana kepada sektor-sektor yang produktif untuk memacu pertumbuhan ekonomi. Bank menerima simpanan uang dari masyarakat dalam bentuk giro, deposito dan tabungan. Selanjutnya uang tersebut dialokasikan ke dalam berbagai kemungkinan investasi.

Untuk dapat mempertahankan masyarakat demikian, Bank harus dapat mengelola dana tersebut dengan baik dan benar. Salah satu bentuk pengelolaan dana masyarakat itu adalah menyalurkannya dalam bentuk kredit.

Salah satu kebijaksanaan yang ditempuh Pemerintah untuk meningkatkan peranan Bank adalah dengan mengeluarkan berbagai Paket Kebijakan Deregulasi maupun Debirokratisasi. Adanya Paket Kebijakan tersebut berupaya untuk mendorong peningkatan pengerahan dana masyarakat oleh pihak perbankan dan selanjutnya akan dipergunakan bagi pembiayaan proyek-proyek

pembangunan dengan mengembangkan suatu sistem moneter yang bebas, dimana pengendaliannya dijalankan lewat mekanisme pasar.

Selanjutnya dapat dikemukakan beberapa perkiraan sementara mengenai dampak Kebijakan Pemerintah terhadap aktivitas perbankan, antara lain :

1. Persaingan antar bank semakin tajam, karena bertambah banyak dibuka cabang-cabang bank khususnya bank-bank swasta, bank asing dan muncul bank-bank baru antara lain bank patungan (merger) serta bank swasta baru.
2. Munculnya berbagai macam produk perbankan yang berkaitan dengan pemupukan dana antara lain setoran ONH, penerimaan pajak-pajak, jasa pembayaran listrik, telepon dan berbagai macam produk pendanaan bank yang menjanjikan hadiah menarik seperti : Tabungan, Deposito dan lain-lain.
3. Dengan diizinkan nya BUMN untuk menempatkan dananya pada semua bank umum, bank pembangunan, bank tabungan dan lembaga keuangan bukan bank, diperkirakan akan mempengaruhi komposisi dana perbankan, khususnya dana perbankan dari bank-bank pemerintah.

Semakin tajamnya persaingan bisnis perbankan di Indonesia maka Bank tersebut dituntut untuk dapat mengumpulkan dan mengelola dana dengan memperebutkan nasabah yang jumlahnya terbatas.

Untuk itu agar suatu Bank dapat tetap mempertahankan eksistensinya dan juga dapat mencapai tingkat keuntungan yang maksimal, maka kemampuan

sistem perbankan dalam melaksanakan fungsinya secara efisien sesuai dengan kebutuhan dan sasaran perekonomian, termasuk peranannya dalam mendorong pertumbuhan serta pembangunan ekonomi ditentukan oleh efisiensi manajemen perbankan sendiri.

Oleh karena itu manajemen perbankan harus mampu mengembangkan tingkat keuntungan secara wajar, disamping mampu dan dapat memenuhi segala kebutuhan masyarakat yang semakin berkembang dan tumbuh dalam negara untuk melaksanakan pembangunan ekonomi.

Dalam perkembangan selanjutnya sumber-sumber dana tersebut kadang-kadang sudah tidak memadai lagi untuk menghadapi tambahan akan permintaan kredit serta penanaman lainnya dengan komposisi yang optimal, dimana perubahan atau pergeseran komposisi dana murah ke komposisi dana yang didominasi oleh dana mahal akan mempengaruhi biaya dana (*cost of fund*), yang akan dikeluarkan oleh bank kepada pihak ketiga.

Dari uraian tersebut, penulis melakukan analisa terhadap sumber dana yang berhasil dihimpun oleh bank dan biaya apa saja yang harus diperhitungkan oleh bank dalam penentuan Suku Bunga Pinjaman (*Lending Rate*), agar bunga pinjaman tersebut mampu bersaing di pasar. Demikianlah latar belakang masalah, sesuai judul skripsi "*Analisa Komposisi Dan Biaya Dana Dalam Penentuan Base Lending Rate Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk*".

## B. Ruang Lingkup Masalah

Bank sebagai lembaga keuangan mempunyai bidang usaha pokok menghimpun dana dari masyarakat berupa simpanan dan menyalurkan dana kepada masyarakat berupa kredit. Untuk kelangsungan usahanya, bank mengambil keuntungan dari selisih tingkat bunga simpanan dengan tingkat bunga pinjaman yang disebut *Spread*.

Dana masyarakat yang berhasil dihimpun oleh bank akan sangat mempengaruhi besarnya biaya dana. Jika komposisi sumber dana berubah maka tingkat biaya dana akan turut berubah. Apabila komposisi dana bank didominasi dana mahal, maka biaya dana bank yang dikeluarkan akan besar, demikian sebaliknya. Jadi dalam hal ini besar kecilnya biaya dana yang dikeluarkan bank merupakan dasar bagi penentuan tingkat suku bunga pinjaman (kredit). Sebab jumlah biaya dana yang dikeluarkan akan dipergunakan sebagai dasar perhitungan dalam penentuan *Base Lending Rate*.

Ruang lingkup skripsi ini adalah masalah perbankan, yang oleh penulis dibatasi hanya pada masalah seberapa besar komposisi biaya dana yang ikut mempengaruhi manajemen dalam penentuan tingkat suku bunga pinjaman (*Lending Rate*) agar bunga tersebut mampu bersaing di pasar.

### C. Perumusan Masalah

Sesuai dengan judul skripsi *Analisa Komposisi Dan Biaya Dana Dalam Penentuan Base Lending Rate pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk*, dapat diidentifikasi beberapa masalah :

1. Sumber Dana Perbankan
2. Komposisi dan Biaya Dana Perbankan
3. Penentuan Lending Rate

Berdasarkan identifikasi masalah, dapat dikemukakan perumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana komposisi dana pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk ?
2. Bagaimana biaya dana dalam penentuan tingkat bunga kredit ?
3. Bagaimana penentuan *Lending Rate* yang dilakukan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk ?

### D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian
  - a. Untuk mengetahui komposisi dana.
  - b. Untuk mengetahui biaya dana.

c. Untuk mengetahui penentuan *Base Lending Rate* yang dilakukan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

2. Manfaat penelitian

- a. Perkembangan ilmu pengetahuan dibidang ekonomi.
- b. Berguna bagi perusahaan apabila hasil penelitian ini memberikan kontribusi yang sifatnya membangun.

**E. Metode Penelitian**

Dalam penulisan skripsi ini, untuk mengumpulkan data penulis melakukan :

1. Studi Kepustakaan (*Library Research*), yaitu penelitian kepustakaan dengan cara menelaah buku-buku kepustakaan pilihan dan bahan-bahan kuliah serta bacaan lainnya yang berhubungan dengan masalah yang diteliti sebagai landasan teori.
2. Penelitian Lapangan (*Field Research*), yaitu suatu penelitian yang dilakukan secara langsung kepada pihak-pihak yang erat hubungannya dengan masalah-masalah yang diteliti.

Dalam hubungan ini penulis melakukan penelitian langsung ke Bank Negara Indonesia.

## F. Sistematika Penulisan

Untuk dapat mengetahui gambaran yang singkat dan jelas mengenai isi dan masalah pokok yang dibahas dalam tiap-tiap bab sebagai berikut :

- BAB I : Merupakan pendahuluan yang didalamnya terdapat Latar Belakang Masalah, Ruang Lingkup Masalah, Perumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Metode Penelitian serta Sistematika Pembahasan.
- BAB II : Merupakan penjabaran teori yang mencakup Sumber Dana Perbankan, Komposisi dan Biaya Dana Perbankan serta bagaimana pihak manajemen Bank menentukan Base Lending Rate.
- BAB III : Berisi Sejarah Pendirian PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Struktur Organisasi Bank BNI dan Data mengenai PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
- BAB IV : Bab ini berisi Data Variable Yang Diteliti dan Deskripsi Hasil Penelitian serta Pembahasan Hasil Penelitian.
- BAB V : Bab berisi tentang kesimpulan dari hasil pembahasan dan saran-saran untuk dapat menjadi perhatian bagi yang berkepentingan.