



**ANALISIS KOMPOSISI BIAYA DANA DALAM PENENTUAN
BASE LENDING RATE PADA PT BANK UMUM NASIONAL**

SKRIPSI

*Diajukan untuk memenuhi salah satu tugas Akademik dan
melengkapi sebagian dari syarat-syarat guna melengkapi
Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen*

OLEH

N a m a : Chaerudin
No. Pokok : 91420005
N I R M : 903123340250011

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
1996**

NALAR ARIF BAKTIKU BANGSA



FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

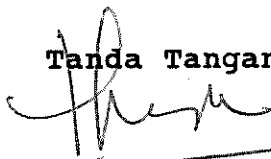
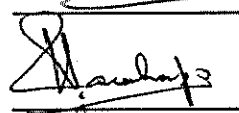
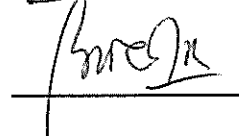
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS KOMPOSISI BIAYA DANA DALAM
PENENTUAN BASE LENDING RATE PADA PT.
BANK UMUM NASIONAL

Dipersiapkan dan disusun oleh :

NAMA : CHAERUDIN
NIM : 90420005
NIRM : 903123340250011
JURUSAN : MANAJEMEN
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN KEUANGAN DAN PERBANKAN

telah diujikan di hadapan Panitia Penguji Skripsi pada
tanggal 28 Agustus 1996 berhasil dengan nilai

Jakarta, 28 Agustus 1996
Panitia Penguji Skripsi

Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. DR. HAMDY HADY	Ketua Penguji	
2. Drs. Ruslan Harahap	Anggota Penguji	
3. Dra. Budi Suparningsih	Anggota Penguji	



FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Chaerudin
Nomor Pokok : 90420005
NIRM : 903123340250011
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Komposisi Biaya Dana Dalam
Penentuan Base Lending Rate Pada
PT. Bank Umum Nasional

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

Jakarta, 31 Juli 1996

MENYETUJUI

1. Pembimbing Materi

(Drs. RUSLAN HARAHAP)

MENGETAHUI
a.n. DEKAN FAKULTAS EKONOMI
KETUA JURUSAN MANAJEMEN

2. Pembimbing Teknik

(Drs. ALIF MARTADI)

(SETYO UTOMO SAID, M.sc)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah Yang Maha Kuasa, serta berkat lindungan dan bimbingan Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Judul dari masalah yang dibahas dalam skripsi ini adalah **Analisis Komposisi Biaya Dana Dalam Penentuan Base Lending Rate Pada PT. Bank Umum Nasional.**

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

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa materi yang dibahas masih belum sempurna, untuk itu bila ada yang kurang berkenan mohon kiranya dapat disampaikan kritik dan saran yang bersifat membangun, untuk menambah bekal pengetahuan penulis.

Untuk menyelesaikan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan baik yang bersifat teknis maupun non teknis serta dorongan semangat. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Drs. W.D. Sukisman selaku Rektor Universitas Darma Persada,
2. Bapak Drs. Sartono, P.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
3. Bapak Drs. Alif Martadi selaku Ketua Jurusan Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,

4. Bapak Drs. Ruslan Harahap selaku dosen pembimbing materi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan materi hingga tersusunnya skripsi ini,
5. Bapak Setyo Utomo Said, M.sc selaku dosen pembimbing teknis yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk teknis penyusunan skripsi,
6. Pimpinan, Staff dan seluruh rekan-rekan di PT. Bank Umum Nasional Kantor Pusat dan Cabang Pasar Minggu yang telah membantu dalam melakukan riset dan pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini,
7. Pimpinan, staff pengajar dan administrasi Universitas Darma Persada,
8. Ayah dan Ibunda serta istri dan anakku tercinta serta seluruh keluarga yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil dalam penyusunan skripsi ini,
9. Rekan-rekan mahasiswa dan handai tolan yang telah turut memberikan andil dalam penyusunan skripsi ini.

Dengan iringan doa restu dan keikhlasan semua pihak akhirnya penulis memanjatkan doa semoga budi baik Bapak-bapak mendapat limpahan rahmat dari Allah SWT.Amin.

Jakarta, Juli 1996

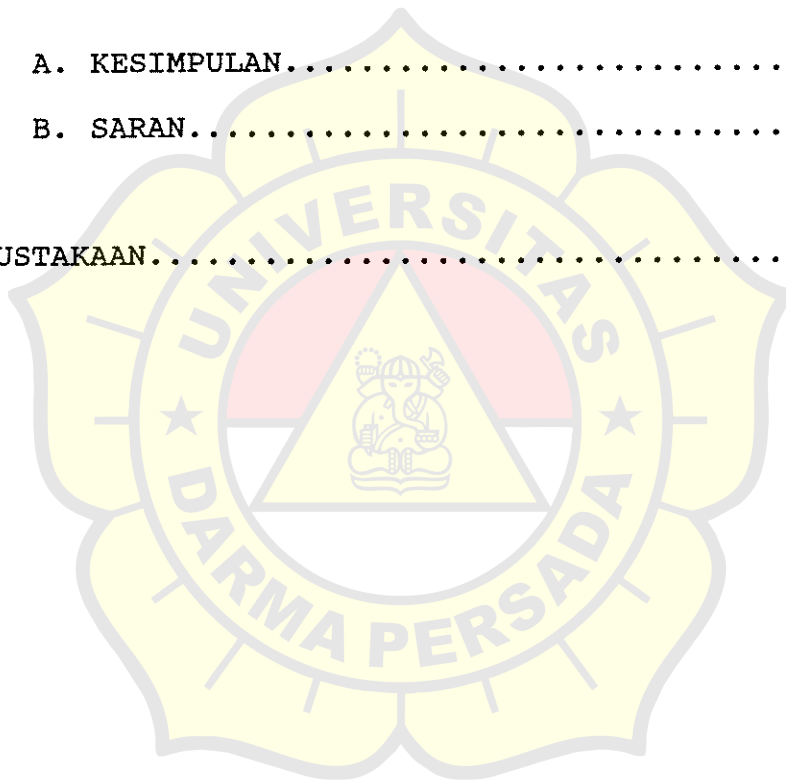
Penulis,

Chaerudin

DAFTAR ISI

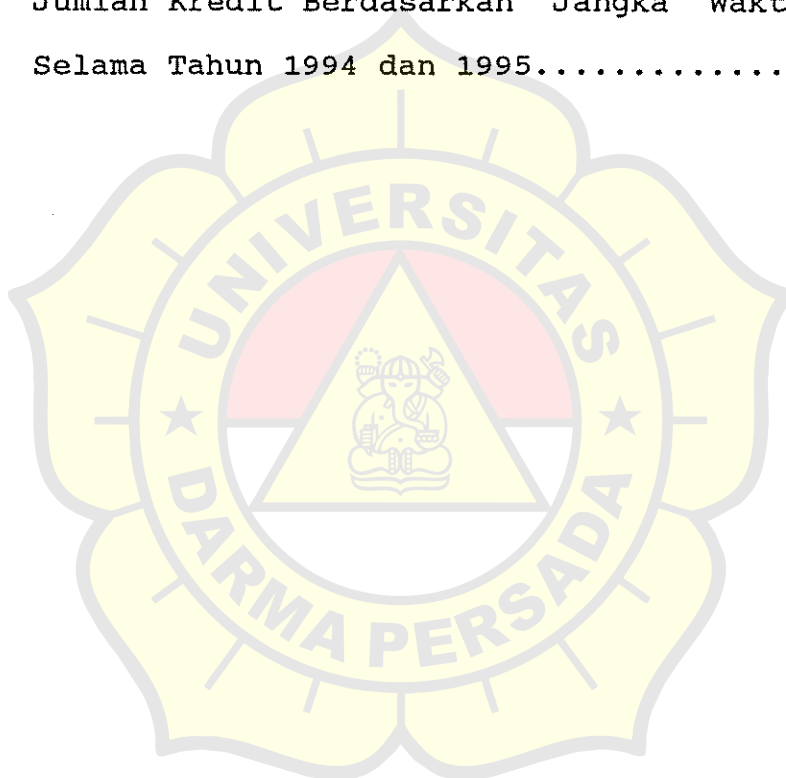
	Halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	v
BAB. I. PENDAHULUAN	
A. LATAR BELAKANG DAN ALASAN PEMILIHAN MASALAH.....	1
B. RUANG LINGKUP MASALAH.....	4
C. PERUMUSAN MASALAH.....	5
D. METODE PENELITIAN.....	6
E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN.....	7
BAB. II. LANDASAN TEORI	
A. SUMBER DANA PERBANKAN	9
B. ANALISIS KOMPOSISI DAN BIAYA DANA PERBANKAN	19
C. PENETAPAN BASE LENDING RATE	25
BAB. III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
A. TEMPAT DAN WAKTU PENELITIAN.....	40
B. SEJARAH PERUSAHAAN.....	40

C. DATA PERUSAHAAN.....	46
BAB. IV. HASIL PENELITIAN	
A. VARIABLE YANG DITELITI.....	57
B. DESKRIPSI HASIL PENELITIAN.....	58
C. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	85
BAB. V. KESIMPULAN DAN SARAN	
A. KESIMPULAN.....	101
B. SARAN.....	103
DAFTAR KEPUSTAKAAN.....	104



DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 1	Komposisi Pendanaan Selama Tahun 1994 dan 1995	59
Tabel 2	Alokasi Kredit Diberbagai Sektor Pada Tahun 1994 dan 1995	60
Tabel 3	Jumlah Kredit Berdasarkan Jangka Waktu Selama Tahun 1994 dan 1995.....	61



BAB I
PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG PEMILIHAN MASALAH

Tujuan utama pembangunan nasional Indonesia adalah untuk mencapai masyarakat adil dan makmur, merata material dan spiritual berdasarkan Pancasila dan Undang-undang Dasar 1945. Untuk mencapai tujuan tersebut kebijaksanaan pembangunan bertumpu pada Trilogi Pembangunan menuju tercapainya keadilan sosial bagi seluruh rakyat Indonesia, pertumbuhan ekonomi yang tinggi dan terwujudnya stabilitas nasional yang sehat dan dinamis.

Dalam Undang-undang Perbankan No. 7 tahun 1992 ditegaskan bahwa Bank adalah suatu Lembaga Keuangan yang usaha pokoknya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit.

Pada umumnya masyarakat percaya bahwa dana yang mereka miliki akan tersimpan aman di Bank, baik dalam bentuk tabungan, deposito, maupun rekening giro dengan harapan mereka akan memperoleh pendapatan berupa bunga atau jasa giro. Untuk dapat mempertahankan kepercayaan masyarakat tersebut, Bank harus dapat mengelola dana

tersebut dengan baik dan benar. Salah satu bentuk pengelolaan dana masyarakat itu adalah menyalurkannya dalam bentuk kredit. 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. Dalam masa pembangunan jangka panjang tahap kedua ini, Bank dituntut untuk turut berperan aktif membantu pemerintah meningkatkan perekonomian negara. Salah satu kebijaksanaan yang ditempuh Pemerintah untuk meningkatkan peranan Bank adalah dengan mengeluarkan berbagai Paket Kebijakan *Deregulasi* maupun *Debirokratisasi*. Hal ini dapat dilihat sejak dikeluarkannya **Pakto 1988, Paknov dan Pakdes 1988, Pakfeb 1991 sampai dengan Pakmei 1993**. Semua Paket Kebijakan tersebut berupaya untuk mendorong peningkatan pengaliran dana masyarakat, ekspor non migas, efisiensi lembaga-lembaga keuangan dan perbankan serta pengendalian kebijaksanaan moneter dan peningkatan pasar modal, guna pembiayaan pembangunan yang diprioritaskan pada pembiayaan kredit investasi baik jangka menengah maupun jangka panjang.

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

1. Persaingan antar bank semakin tajam, karena

banyaknya bank baru atau bertambahnya jumlah cabang dari bank-bank yang sudah ada.

2. Muncul berbagai macam produk perbankan, seperti jasa pembayaran telepon, listrik, ONH, Pajak, serta berbagai macam produk pendanaan bank yang menjanjikan hadiah menarik seperti : Tabungan, Deposito dan Lainnya.
3. Dengan diizinkan BUMN untuk menempatkan dananya pada semua bank umum, akan turut mempengaruhi komposisi dana perbankan dari Bank-bank Pemerintah.

Dari dampak persaingan yang makin tajam itu, bisnis perbankan di Indonesia dituntut untuk dapat mengumpulkan dan mengelola dana yang ada dengan memperebutkan nasabah yang jumlahnya terbatas. Agar suatu Bank dapat tetap mempertahankan eksistensinya dan dapat mencapai keuntungan yang maksimal, Manager bank harus dapat menghimpun dana dari masyarakat sebanyak-banyaknya dan menyalurkan dana tersebut dalam bentuk kredit dengan tingkat suku bunga yang bersaing di pasar. Dengan demikian diharapkan tujuan utama pemerintah untuk meningkatkan kemakmuran bangsa dan negara akan terwujud.

Dari uraian tersebut, penulis tertarik untuk melakukan analisis 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 dan alasan pemilihan masalah, sesuai judul skripsi "**Analisis Komposisi Biaya Dana Dalam Penentuan Base Lending Rate Pada PT. Bank Umum Nasional**".

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. Bank memperoleh penghasilan utama dari selisih bunga (*Spread*) antara biaya bunga simpanan dengan pendapatan bunga kredit, provisi, komisi dan jasa-jasa pelayanan bank lainnya.

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 pula 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 pembahasan skripsi ini 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 judul skripsi Analisis Komposisi dan Biaya Dana Dalam Penentuan *Base Lending Rate* pada PT. Bank Umum Nasional, dapat diidentifikasi beberapa masalah :

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

Berdasarkan identifikasi masalah, dapat dikemukakan perumusan masalah sebagai berikut :

1. Apa saja sumber dana perbankan ?
2. Bagaimana komposisi dan biaya dana perbankan ?
3. Bagaimana penentuan *Base Lending Rate* ?

D. METODE PENELITIAN

Untuk mendapatkan data yang mendukung penulisan skripsi ini Penulis menggunakan metode penelitian yang terdiri dari :

1. Riset Lapangan

Untuk mendapatkan data yang akurat, Penulis melakukan riset lapangan di PT. Bank Umum Nasional. Riset ini dilakukan dengan menggunakan tehnik :

a. Observasi

melakukan pengamatan langsung setiap kegiatan yang dilakukan di PT. Bank Umum Nasional.

b. Survey

Penulis mewawancarai secara langsung petugas yang terkait untuk mendapatkan data-data yang dibutuhkan disertai daftar pertanyaan.

c. Riset Kepustakaan

Riset ini dilakukan oleh Penulis untuk mendapatkan teori yang dibutuhkan dan relevan yang ikut mendukung judul skripsi, baik berupa buku-buku wajib maupun literatur serta artikel di media massa.

E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Untuk mempermudah penulisan serta pemahaman isi skripsi ini maka dibuat pembabakan sebagai berikut :

- BAB I Merupakan pendahuluan yang didalamnya terdapat Latar Belakang Pemilihan Masalah, Ruang Lingkup Masalah, Perumusan Masalah, Metode Penelitian dan 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* dengan berpedoman kepada Biaya Dana, Penentuan *Spread (Net Margin)* dan Cadangan Resiko (*Write Off*).
- BAB III Berisi penjelasan tentang Tempat dan Waktu Penelitian dilakukan, mengupas tentang Sejarah Pendirian PT. Bank Umum Nasional serta Data mengenai PT. Bank Umum Nasional.
- BAB IV Bab ini berisi Data Variable yang diteliti dan Deskripsi Hasil penelitian serta pembahasan hasil penelitian.
- BAB V Bab ini merupakan Penutup berisi tentang kesimpulan dari Analisa Komposisi dan Biaya

Dana dalam Penentuan *Base Lending Rate* pada PT. Bank Umum Nasional serta Saran-saran untuk dapat dimanfaatkan oleh PT. Bank Umum Nasional.

