

## PERHITUNGAN BUNGA KREDIT

Metode perhitungan bunga kredit:

1. Flat Rate  
Pembebanan bunga setiap bulan tetap dari jumlah pinjamannya, demikian juga angsuran (cicilan) pokok juga akan tetap sampai pinjaman lunas
2. Sliding Rate  
Pembebanan bunga setiap bulan akan disesuaikan dengan sisa pinjamannya, sehingga angsuran (cicilan) bunga akan menurun seiring dengan berkurangnya nilai pinjaman. Tetapi angsuran pokok akan tetap
3. Floating Rate  
Metode ini menetapkan besar kecilnya bunga kredit dikaitkan dengan bunga yang berlaku di pasar uang, sehingga tingkat suku bunga setiap bulan bisa berbeda.

RUMUS

$$\text{Bunga} = \frac{\text{Pinjaman} \times i\% \text{pa}}{12} \quad \rightarrow \text{perhitungan bulanan}$$

$$\text{Bunga} = \frac{\text{Pinjaman} \times i\% \text{pa} \times \text{haribln}}{360} \quad \rightarrow \text{perhitungan Bulanan}$$

Contoh :

1. Pada tanggal 20 Maret 2006 Tuan Andi mendapat persetujuan pinjaman investasi senilai Rp. 12.000.000,- untuk jangka waktu 6 bulan. Bunga yang dibebankan sebesar 15% pa.  
Pertanyaan : Hitunglah cicilan setiap bulannya jika di hitung dengan metode Flat dan Sliding Rate

Jawab : (dengan rumus bulanan)

→ Cicilan Pokok

$$\text{Cicilan pokok} = \frac{\text{Pinjaman Pokok}}{\text{Bulan selama pinjam}} = \frac{12.000.000}{6} = 2.000.000,-$$

**Metode Flat Rate**

→ Cicilan Bunga

$$\text{Bunga} = \frac{12.000.000 \times 15\%}{12} = 150.000,-$$

Total Cicilan perbulan dengan cara Flat adalah

$$\rightarrow 2.000.000 + 150.000 = \text{Rp. } \mathbf{2.140.000,-}$$

**Metode Sliding Rate**

→ Cicilan Bunga bulan pertama

$$\text{Bunga} = \frac{12.000.000 \times 15\%}{12} = 150.000,-$$

Total Cicilan bulan **pertama** adalah

$$\rightarrow 2.000.000 + 150.000 = \text{Rp. } \mathbf{2.150.000,-}$$

→ Cicilan Bunga bulan 2

Karena bulan pertama sudah membayarkan 2.000.000,- maka pokok pinjaman jadi sisa 10.000.000,-

$$\text{Bunga} = \frac{10.000.000 \times 15\%}{12} = 125.000,-$$

Total Cicilan bulan **kedua** adalah

$$\rightarrow 2.000.000 + 125.000 = \text{Rp. } \mathbf{2.125.000,-}$$

→ Cicilan Bunga bulan ketiga

$$\text{Bunga} = \frac{8.000.000 \times 15\%}{12} = 100.000,-$$

Total Cicilan bulan **ketiga** adalah

$$\rightarrow 2.000.000 + 100.000 = \text{Rp. } \mathbf{2.100.000,-}$$

→ Dan seterusnya sampai bulan keenam.

TABEL PERHITUNGAN CICILAN KREDIT :

bln	Sisa Pinjaman	Cicilan pokok	Flat Rate		Sliding Rate	
			Bunga	Total Cicilan	Bunga	Total Cicilan
0.	12.000.000	0	0			
1.	10.000.000	2.000.000	150.000	2.150.000	150.000	2.150.000
2.	8.000.000	2.000.000	150.000	2.150.000	125.000	2.125.000
3.	6.000.000	2.000.000	150.000	2.150.000	100.000	2.100.000
4.	4.000.000	2.000.000	150.000	2.150.000	75.000	2.075.000
5.	2.000.000	2.000.000	150.000	2.150.000	50.000	2.050.000
6.	0	2.000.000	150.000	2.150.000	25.000	2.025.000
	Total		900.000	12.900.000	525.000	12.525.000
			<b>Flat Rate</b>		<b>Sliding Rate</b>	

Jadi terdapat perbedaan yang cukup besar, untuk perhitungan dengan metode Flat Rate dan Sliding Rate

Selisih tersebut adalah →  $12.900.000 - 12.525.000 = 375.000,-$

2. Pada tanggal 25 Maret 2006 PT. Andika Karya Tuan Andi mendapat persetujuan pinjaman investasi dari Bank ABC senilai Rp. 90.000.000,- untuk jangka waktu 1 tahun. Bunga yang dibebankan sebesar 24% pa.  
Pertanyaan : Hitunglah cicilan setiap bulannya jika di hitung dengan metode Flat dan Sliding Rate

Jawab : (dengan rumus bulanan)

→ Cicilan Pokok

$$\text{Cicilan pokok} = \frac{\text{Pinjaman Pokok}}{\text{Bulan selama pinjam}} = \frac{90.000.000}{12} = 7.500.000,-$$

### Metode Flat Rate

→ Cicilan Bunga

$$\text{Bunga} = \frac{90.000.000 \times 24\%}{12} = 1.800.000,-$$

Total Cicilan perbulan dengan cara Flat adalah

$$\rightarrow 7.500.000 + 1.800.000 = \text{Rp. } \mathbf{9.300.000,-}$$

### Metode Sliding Rate

→ Cicilan Bunga bulan 1

$$\text{Bunga} = \frac{90.000.000 \times 24\%}{12} = 1.800.000,-$$

Total Cicilan perbulan dengan cara Flat adalah

$$\rightarrow 7.500.000 + 1.800.000 = \text{Rp. } \mathbf{9.300.000,-}$$

→ Cicilan Bunga bulan 2

Karena bulan pertama sudah membayarnya 7.500.000,- maka pokok pinjaman jadi sisa 82.500.000,-

$$\text{Bunga} = \frac{82.500.000 \times 24\%}{12} = 1.650.000,-$$

Total Cicilan bulan **kedua** adalah

$$\rightarrow 82.500.000 + 1.650.000 = \text{Rp. } \mathbf{9.150.000,-}$$

→ Dan seterusnya sampai bulan kedua belas (12).

TABEL PERHITUNGAN CICILAN KREDIT :  
(dalam Ribuan)

bln	Sisa Pinjaman	Cicilan pokok	Flat Rate		Sliding Rate	
			Bunga	Total Cicilan	Bunga	Total Cicilan
0.	90.000.	0	0			
1.	82.500.	7.500.	1800.	9.300.	1.800	9.300
2.	75.000.	7.500.	1800.	9.300.	1.650	9.150
3.	67.500.	7.500.	1800.	9.300.	1.500	9.000
4.	60.000.	7.500.	1800.	9.300.	1.350	8.850
5.	52.500.	7.500.	1800.	9.300.	1.200	8.700
6.	45.000.	7.500.	1800.	9.300.	1.050	8.550
7.	37.500.	7.500.	1800.	9.300.	900	8.400
8.	30.000.	7.500.	1800.	9.300.	750	8.250
9.	22.500.	7.500.	1800.	9.300.	600	8.100
10.	15.000.	7.500.	1800.	9.300.	450	7.950
11.	7.500.	7.500.	1800.	9.300.	300	7.800
12.	7.500.	7.500.	1800.	9.300.	150	7.650
	Total		21.600.	111.600.	11.700	101.700
			<b>Flat Rate</b>		<b>Sliding Rate</b>	

Jadi terdapat perbedaan yang cukup besar, untuk perhitungan dengan metode Flat Rate dan Sliding Rate

Selisih tersebut adalah  $\rightarrow 111.600.000 - 101.700.000 = 9.900.000,-$

### **KASUS PERHITUNGAN BUNGA PINJAMAN (KREDIT)**

1. Tuan Pungki mendapat persetujuan pinjaman investasi senilai Rp. 18.000.000,- dari Bank 'PQR' untuk jangka waktu 9 bulan. Bunga yang dibebankan sebesar 21% pa, serta biaya administrasi Rp. 300.000,-. Disamping itu nasabah dikenalkan biaya provisi dan komisi 1 % dari nominal.  
Pertanyaan : Hitunglah cicilan setiap bulannya jika di hitung dengan metode Flat dan Sliding Rate
2. Pada tanggal 10 Maret 2006 PT. Andika Karya mendapat persetujuan pinjaman investasi dari Bank ABC senilai Rp. 12.000.000,- untuk jangka waktu 1 tahun. Bunga yang dibebankan sebesar 24% pa.  
Pertanyaan : Hitunglah cicilan setiap bulannya jika di hitung dengan metode Flat dan Sliding Rate (dengan rumus harian)