

Bab 8

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

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

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

1. Total Biaya Dana (Cosh Of Fund)
Merupakan biaya untuk memperoleh simpanan setelah ditambah dengan cadangan wajib (RR) yang ditetapkan pemerintah.
2. 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...

3. Cadangan Resiko kresit macet
Merupakan cadangan terhadap kredit yang macet atas akibat dari suatu hal baik disengaja maupun tidak disengaja.
4. Biaya Operasi
Merupakan biaya yang dikeluarkan oleh bank dalam rangka melaksanakan kegiatan operasinya.
5. Pajak
Merupakan pajak yang dibebankan oleh pemerintah kepada bank yang memberikan fasilitas kredit kepada nasabahnya.

Perbankan PERHITUNGAN COST OF FUND

Perhitungan biaya dana tersebut secara umum terdiri dari 4 cara :

1. Cost of Mixed Fund (COF)

$$\text{COF} = \frac{\text{TIP} + \text{DP}}{\text{SD} + \text{TD} + \text{DD} + \text{OF}} \times 100\%$$
2. Cost of Money (COM)

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

Hal 8 - 7 C'ive by Ticha

Perbankan Perhitungan ...

3. Cost of Loanable Fund (COL)

$$\text{COF} = \frac{\text{TIP} + \text{DP}}{\text{SD} + \text{TD} + \text{DD} + \text{OF} - \text{UF}} \times 100\%$$
4. Cost of Operable Fund (COP)

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

Hal 8 - 8 C'ive by Ticha

Perbankan Perhitungan ...

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

Hal 8 - 9 C'ive by Ticha

Perbankan 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.

Hal 8 - 10 C'ive by Ticha

Perbankan STRATEGI HARGA PRODUK

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

Dapat dirumuskan secara matematis :

Harga = Biaya bunga + Profit Margin

Hal 8 - 11 C'ive by Ticha

Perbankan CONTOH KASUS

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

Sumber Dana	Nominal	Sukubunga(%)
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
Total	600.000.000	

Hal 8 - 12 C'ive by Ticha

Perbankan

Contoh...

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. Tentukan tingkat suku bunga pinjaman yang diberikan pada debitur?

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

Hal 8 - 13

©'ive by Ticha

Perbankan

Jawab...

Sumber Dana	Nomimal	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
Total	600.000.000		80.725.000

Hal 8 - 14

©'ive by Ticha

Perbankan

Jawab...

Cost of Mixed Fund (COF)

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

$$COF = \frac{80.725}{600.000} \times 100\% = 13,46\%$$

Hal 8 - 15

©'ive by Ticha

Perbankan

Jawab...

Cost of Money (COM)

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

$$COM = \frac{90.725}{600.000} \times 100\% = 15,12\%$$

Hal 8 - 16

©'ive by Ticha

Perbankan

Jawab...

Cost of Loanable Fund (COL)

$$COL = \frac{80.725}{50.000 + 350.000 + 100.000 + 100.000 - 50.000} \times 100\%$$

$$COL = \frac{80.725}{550.000} \times 100\% = 14,68\%$$

Hal 8 - 17

©'ive by Ticha

Perbankan

Jawab...

Cost of Operable Fund (COP)

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

$$COP = \frac{80.725}{450.000} \times 100\% = 17,93\%$$

Hal 8 - 18

©'ive by Ticha

Perbankan

Jawab...

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	<u>1,00%</u>
Total	22,46%

Hal 8 - 19

©'ive by Ticha

Perbankan

Jawab...

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

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

Hal 8 - 20

©'ive by Ticha

Perbankan

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

Hal 8 - 21

©'ive by Ticha

Perbankan

Konsep...

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

Hal 8 - 22

©'ive by Ticha