

PENEMPATAN DANA BANK

DEFINISI KREDIT

Menurut UU Perbankan No. 10 Tahun 1998, Kredit adalah :

“penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antar bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”

TUJUAN PEMBERIAN KREDIT

3 tujuan bank memberikan kredit :

- mencari keuntungan
- membantu usaha nasabah
- membantu pemerintah

Hal-hal yang menjadi perhatian

- Kepercayaan
- Kesepakatan
- Jangka waktu
- Resiko
- Balas Jasa.

JENIS-JENIS KREDIT

- Dilihat dari segi kegunaan
- Dilihat dari segi tujuan
- Dilihat dari segi jangka waktu
- Dilihat dari segi jaminan
- Dilihat dari segi sektor usaha/perekonomian

JENIS KREDIT DARI SEGI KEGUNAAN

1. Kredit Investasi

Merupakan kredit yang diberikan kepada pengusaha yang melakukan investasi atau penanaman modal

C:/ kredit untuk membangun pabrik

Kredit untuk membeli peralatan pabrik

2. Kredit modal kerja

Merupakan kredit yang digunakan sebagai modal usaha

C/: kredit untuk membeli bahan baku

Kredit untuk membayar gaji karyawan

Kredit untuk proses produksi

JENIS KREDIT DARI SEGI TUJUAN

1. Kredit Perdagangan

Merupakan kredit yang diberikan kepada pedagang dalam rangka melancarkan dan memperluas atau memperbesar kegiatan perdagangannya

2. Kredit Produktif

Merupakan kredit yang dapat berupa investasi, modal kerja atau perdagangan

3. Kredit Konsumtif

Merupakan kredit yang digunakan untuk keperluan pribadi, seperti keperluan konsumsi (sandang pangan papan)

JENIS KREDIT DARI SEGI JANGKA WAKTU

1. Kredit Jangka pendek

Merupakan kredit yang memiliki jangka waktu kurang dari 1 tahun dan paling lama 1 tahun

2. Kredit Jangka menengah

Merupakan kredit yang memiliki jangka waktu antara 1 tahun sampai dengan 3 tahun

3. Kredit jangka panjang

Merupakan kredit yang masa pengembaliannya paling lama diatas 3 tahun. Panjang atau pendeknya jangka waktu kredit juga harus dilihat dari besar kecilnya jumlah kredit

JENIS KREDIT DARI SEGI JAMINAN

1. Kredit dengan jaminan

Merupakan kredit yang diberikan dengan suatu jaminan berupa barang berwujud atau tidak berwujud atau orang tertentu

2. Kredit tanpa jaminan

Merupakan kredit yang diberikan tanpa jaminan barang atau orang tertentu, karena pihak bank melihat loyalitas calon debitur.

JENIS KREDIT NON TUNAI

(Noncash Loan)

Pada Prinsipnya terdapat 2 jenis kredit Non Tunai yang dapat diberikan bank, namun di sisi lain dapat dianggap sebagai jasa bank

1. Bank Garansi
2. Letter Of Credit

JENIS KREDIT

DARI SEGI SEKTOR USAHA

- **Kredit pertanian**
- **Kredit pertambangan**
- **Kredit peternakan**
- **Kredit industri**
- **Kredit pendidikan**
- **Kredit Profesi**

ANALISIS KELAYAKAN KREDIT 5C

Analisa 5 C adalah :

- Character → menilai sifat, atau watak dari calon debitur
- Capacity → kemampuan calon debitur
- Capital → permodalan
- Collateral → nilai jaminan baik fisik / non fisik
- Condition → kondisi perekonomian.

ANALISIS KELAYAKAN KREDIT 7P

Analisa 7 P adalah :

- Personality → sifat (kepribadian) dari calon debitur
- Party → modal, loyalitas dan karakternya
- Perpose → tujuan mengambil kredit
- Prospek → melihat usaha dimasa datang
- Payment → pengembalian kreditnya
- Profitability → kemampuan mencari keuntungan
- Protection → jaminan perlindungan

PERHITUNGAN BUNGA KREDIT

Metode perhitungan bunga kredit:

1. Flat Rate

Pembebanan bunga setiap bulan tetap dari jumlah pinjamannya

2. Sliding Rate

Pembebanan bunga setiap bulan akan disesuaikan dengan sisa pinjamannya

3. Floating Rate

Metode ini menetapkan besar kecilnya bunga kredit dikaitkan dengan bunga yang berlaku di pasar uang

RUMUS PERHITUNGAN BUNGA KREDIT

Rumus bulanan

$$\text{Bunga} = \frac{\text{Pinjaman} \times i\% \text{pa}}{12}$$

Rumus Harian

$$\text{Bunga} = \frac{\text{Pinjaman} \times i\% \text{pa} \times \text{hari bln}}{360}$$

CONTOH KASUS

A

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 (Rumus bulanan)

B

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 (Rumus Bulanan dan harian)

C

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 dikenalan biaya provisi dan komisi 1 % dari nominal.

Pertanyaan :

Hitunglah cicilan setiap bulannya jika di hitung dengan metode Flat dan Sliding Rate (Rumus Bulanan dan Harian)

D

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)