

**ANALISIS PENGARUH COST OF FUND (COF) TERHADAP BASE
LENDING RATE (BLR) PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA
(PERSERO), Tbk PERIODE 2002-2008**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh :

CORRY AH NURHUDA

B 100 060 125

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2010

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sejak satu dasawarsa belakangan ini, industri perbankan sebagai lembaga perantara merupakan industri yang paling mengalami perkembangan yang cukup pesat, baik dari sisi volume usaha, mobilisasi dana masyarakat maupun pemberian kredit. Keadaan seperti ini dimungkinkan sebagai akibat dari deregulasi dalam dunia perbankan yang dilakukan oleh pemerintah melalui Bank Indonesia (BI) pada 1 Juni 1983. Deregulasi di bidang perbankan pada tahun tersebut sungguh sangat mempengaruhi pola dan strategi manajemen bank, baik di sisi pasiva maupun aktiva bank. Situasi yang seperti demikian, memaksa perbankan harus lebih kreatif dan inovatif dalam mengembangkan dan memperoleh sumber-sumber dana baru.

Dengan liberalisasi di sektor perbankan tersebut, maka industri perbankan dapat membuka hambatan yang sebelumnya menimbulkan tekanan pada sektor dan sistem keuangan secara menyeluruh, sehingga menyebabkan yang sangat pesat dengan persaingan yang semakin ketat dalam bisnis perbankan di Indonesia. Dampak deregulasi di sektor perbankan telah mengakibatkan bertambahnya jumlah bank, dan berdampak pada persaingan yang semakin meningkat untuk menarik dana dari masyarakat sebanyak-banyaknya dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat yang membutuhkan baik untuk tujuan meningkatkan produksi maupun konsumsi

masyarakat. Bagi sebuah bank, dana merupakan persoalan yang paling utama, karena tanpa dana bank tidak berfungsi sama sekali.

Sumber dana perbankan sebagian besar dihimpun dari dana masyarakat dan merupakan sumber dana yang paling diandalkan oleh bank. Hampir 80% sampai 90% dari seluruh dana yang dikelola oleh bank merupakan dana pihak ketiga baik berasal dari pemerintah, dunia usaha maupun masyarakat pada umumnya, sedangkan sisanya merupakan modal sendiri dan cadangan modal. Dana yang berhasil dihimpun dari masyarakat biasanya dalam bentuk giro, deposito dan tabungan.

Dalam menarik minat masyarakat untuk menyimpan uang di bank faktor penting yang perlu diperhatikan adalah penentuan harga yaitu bunga. Besarnya bunga yang ditawarkan untuk simpanan akan berpengaruh terhadap bunga pinjaman dan hal ini juga akan mempengaruhi keuntungan bank karena pendapatan bank yang utama diperoleh dari selisih antara bunga simpanan dengan bunga pinjaman.

Pada umumnya kegiatan suatu bank terkonsentrasi pada bidang perkreditan. Melalui kegiatan perkreditan ini bank memperoleh pendapatan berupa bunga kredit yang merupakan imbal balik atas kredit yang diberikan kepada nasabah. Dari sisi pasiva, unit kerja pendanaan harus mengoptimalkan perolehan dana dalam bentuk produk-produk pasiva dalam periode jangka pendek maupun jangka panjang untuk dapat memenuhi pemberian kredit.

Penentuan tingkat bunga kredit yang akan ditawarkan tergantung pada tingkat suku bunga simpanan yang diperoleh bank tersebut. Dimana tingkat

suku bunga simpanan merupakan biaya dana, yaitu biaya yang harus dikeluarkan oleh bank untuk setiap rupiah dana yang berhasil dihimpunnya dari berbagai sumber sebelum dikurangi dengan giro wajib minimum. Sedangkan untuk menentukan suku bunga kredit, biaya dana harus dikurangi dengan likuiditas wajib yang harus dipelihara oleh bank.

Berdasarkan penjelasan di atas dapat dikatakan bahwa biaya dana merupakan harga pokok bank dalam menentukan harga jual produknya. Dengan mengetahui besarnya biaya dana yang sesungguhnya dikeluarkan bank, maka bank akan dapat melakukan perhitungan suku bunga kredit yang wajar sehingga bank tetap dapat memperoleh keuntungan. Penetapan tingkat suku bunga kredit *Base Lending Rate* (BLR) harus tepat agar dapat menarik masyarakat untuk melakukan pinjaman. Mengingat pentingnya biaya dana *Cost of Fund* (COF) dalam penetapan tingkat suku bunga kredit *Base Lending Rate* (BLR).

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian serta membahas masalah tersebut dalam rangka menyusun skripsi, dengan memberikan judul skripsi sebagai berikut :

“ Analisis Pengaruh *Cost of Fund* (COF) terhadap *Base Lending Rate* (BLR) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Pada Periode 2002 - 2008 “

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah dikemukakan maka penulis merumuskan masalah yang akan dibahas dalam penelitian adalah sebagai berikut :

”Apakah ada pengaruh antara *Cost Of Fund* (COF) dan *Base Lending Rate* (BLR) pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada periode 2002-2008?”

C. Batasan Masalah

Pembatasan masalah diperlukan agar permasalahan yang ada tidak meluas. Pembatasan masalah yang dilakukan dalam penelitian ini adalah :

1. Referensi waktu yang digunakan dalam penelitian ini dibatasi pada periode tahun 2002 sampai dengan 2008.
2. Mengenai biaya bank yang hanya dibatasi pada biaya dana, yaitu *Cost of Fund* (COF).
3. Pendapatan bank yang hanya dibatasi pada pendapatan bunga bank dimana *Base Lending Rate* (BLR) sebagai tingkat suku bunga pinjaman pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk periode 2002-2008.

D. Tujuan Penelitian

Dalam suatu penelitian ada tujuan-tujuan yang ingin dicapai oleh peneliti. Tujuan ini tidak dilepas dari permasalahan yang telah dirumuskan sebelumnya. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui besarnya *Cost of Fund* (COF) dan *Base Lending Rate* (BLR) pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk periode 2002-2008.
2. Untuk mengetahui sejauh manakah pengaruh *Cost of Fund* (COF) terhadap *Base Lending Rate* (BLR) pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk periode 2002-2008.

E. Manfaat Penelitian

Adanya suatu penelitian diharapkan memberikan manfaat yang diperoleh terutama bagi bidang ilmu yang diteliti. Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis

Skripsi ini diharapkan dapat memberi tambahan wawasan dan pengetahuan mengenai manajemen keuangan bank khususnya masalah pengaruh *Cost of Fund* (COF) terhadap *Base Lending Rate* (BLR).

2. Bagi Perusahaan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk

Penulisan skripsi ini diharapkan dapat memberikan saran dan masukan yang membangun mengenai biaya dana *Cost of Fund* (COF) serta penetapan tingkat suku bunga kredit *Base Lending Rate* (BLR).

3. Bagi pihak lain

Skripsi ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak yang tertarik pada masalah mengenai *Cost of Fund* (COF) serta *Base Lending Rate* (BLR).

F. Sistematika Penulisan Skripsi

Dalam setiap penyusunan skripsi tentunya tidak akan mungkin terlepas dari adanya suatu sistematika untuk memudahkan pemahaman maupun penelaahan terhadap isi skripsi. Berikut akan penulis sampaikan sistematika skripsi yang terdiri dari lima bab. Adapun susunannya adalah sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini berisi tentang : latar belakang masalah yang merupakan uraian tentang aspek-aspek yang diungkapkan berupa fenomena-fenomena yang menjadi masalah penelitian, perumusan masalah yang merupakan pertanyaan penelitian yang didasarkan pada ruang lingkup permasalahan yang diteliti, pembatasan masalah yang diperlukan agar permasalahan yang ada tidak akan meluas, tujuan penelitian dan manfaat penelitian merupakan jawaban terhadap rancangan yang akan dikaji dalam penelitian, metode penelitian menjelaskan mengenai cara yang digunakan dalam melakukan penelitian, dan yang terakhir sistematika skripsi yang berisi garis besar skripsi ini.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini diuraikan tentang tinjauan pustaka yang berhubungan dengan objek penelitian. Dalam menganalisis permasalahan yang akan diulas yaitu pengaruh *Cost Of Fund* (COF) terhadap *Base Lending Rate* (BLR). Secara keseluruhan terdiri dari : tinjauan umum tentang bank, dana bank, jenis-jenis

alokasi dana, kredit, pendapatan bank. Serta hasil penelitian sebelumnya.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini diuraikan tentang : kerangka berfikir, hipotesis, jenis penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, jenis data, teknik pengumpulan data dan pengolahan data, serta rencana analisis data dan teknik analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini diuraikan tentang : gambaran umum perusahaan; struktur organisasi perusahaan, analisis dan interpretasi data, analisis hasil penelitian pengaruh *Cost Of Fund* (COF) terhadap *Base Lending Rate* (BLR) dan pembahasan hasil.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini diuraikan tentang : simpulan yang berisi kesimpulan yang telah teruji dalam penelitian, keterbatasan penelitian dan saran.