

**PERHITUNGAN SUKU BUNGA EFEKTIF UNTUK PENENTUAN
ALTERNATIF PEMBIAYAAN KENDARAAN MOTOR PADA *LEASING*
DAN BANK DENGAN METODE INTERPOLASI LINIER**

**(Studi Kasus Harga Sepeda Motor Honda Beat Injeksi
Terdaftar Bulan September 2014)**



SKRIPSI

Oleh :

SWASNITA

24010210130074

**JURUSAN STATISTIKA
FAKULTAS SAINS DAN MATEMATIKA
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

2015

**PERHITUNGAN SUKU BUNGA EFEKTIF UNTUK PENENTUAN
ALTERNATIF PEMBIAYAAN KENDARAAN MOTOR PADA *LEASING*
DAN BANK DENGAN METODE INTERPOLASI LINIER**

**(Studi Kasus Harga Sepeda Motor Honda Beat Injeksi
Terdaftar Bulan September 2014)**

Oleh :

SWASNITA

24010210130074

**Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Sains
pada Jurusan Statistika**

**JURUSAN STATISTIKA
FAKULTAS SAINS DAN MATEMATIKA
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2015**

HALAMAN PENGESAHAN I

Judul : PERHITUNGAN SUKU BUNGA EFEKTIF UNTUK PENENTUAN ALTERNATIF PEMBIAYAAN KENDARAAN MOTOR PADA *LEASING* DAN BANK DENGAN METODE INTERPOLASI LINIER (Studi Kasus Harga Sepeda Motor Honda Beat Injeksi Terdaftar Bulan September 2014)

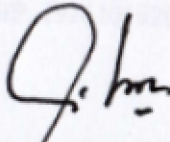
Nama : Swasnita

NIM : 24010210130074

Telah diujikan pada sidang Tugas Akhir tanggal 28 Januari 2015 dan dinyatakan lulus pada tanggal 9 Februari 2015.

Semarang, 9 Februari 2015

Panitia Ujian Tugas Akhir
Ketua,


Yuciana Wilandari, S.Si, M.Si
NIP. 197005191998022001


Mengetahui,
Ketua Jurusan Statistika
ESM UNIDIP

Dwi Ispriyenti, M.Si
NIP. 195709141986032001

HALAMAN PENGESAHAN II

Judul : PERHITUNGAN SUKU BUNGA EFEKTIF UNTUK PENENTUAN ALTERNATIF PEMBIAYAAN KENDARAAN MOTOR PADA *LEASING* DAN BANK DENGAN METODE INTERPOLASI LINIER (Studi Kasus Harga Sepeda Motor Honda Beat Injeksi Terdaftar Bulan September 2014)

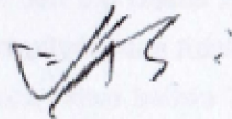
Nama : Swasnita

NIM : 24010210130074

Telah diujikan pada sidang Tugas Akhir tanggal 28 Januari 2015.

Semarang, 9 Februari 2015

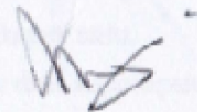
Pembimbing I



Dra. Suparti, M.Si

NIP. 196509131990032001

Pembimbing II



Sugito, S. Si, M.Si

NIP. 197610192005011001

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmatNya sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan. Tugas Akhir yang berjudul “PERHITUNGAN SUKU BUNGA EFEKTIF UNTUK PENENTUAN ALTERNATIF PEMBIAYAAN KENDARAAN MOTOR PADA *LEASING* DAN BANK DENGAN METODE INTERPOLASI LINIER (Studi Kasus Harga Sepeda Motor Honda Beat Injeksi Terdaftar Bulan September 2014)” disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Sains pada Jurusan Statistika Fakultas Sains dan Matematika Universitas Diponegoro.

Tugas Akhir ini tidak dapat penulis selesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Ibu Dra. Dwi Ispriyanti, M.Si. selaku Ketua Jurusan Statistika Fakultas Sains dan Matematika Universitas Diponegoro.
2. Ibu Dra. Suparti, M.Si. selaku dosen pembimbing I, dan Bapak Sugito, S.Si., M.Si. selaku dosen pembimbing II Proposal Tugas Akhir.
3. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Statistika Universitas Diponegoro.
4. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan masukan dari semua pihak demi penulisan selanjutnya yang lebih baik. Semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Semarang, 9 Februari 2015

Penulis

ABSTRAK

Pembebanan suku bunga yang dilakukan oleh *leasing* dan bank dalam memberikan kredit berbeda-beda. Suku bunga yang dibebankan biasanya tidak disertakan pada brosur angsuran kredit. Perhitungan suku bunga dapat dihitung menggunakan metode suku bunga flat dan suku bunga efektif. Pada perhitungan suku bunga dengan bunga efektif dapat dilakukan dengan menggunakan interpolasi linier. Penentuan alternatif pembiayaan kendaraan motor yang paling menguntungkan bagi nasabah, bisa dilihat dari suku bunga terendah yang dibebankan. Hasil studi kasus harga sepeda motor Honda Beat injeksi terdaftar bulan September 2014 pada kredit sepeda motor melalui *leasing* Central Sentosa Finance (CSF), *leasing* Adira Dinamika Multifinance (Adira) dan kredit melalui Bank Rakyat Indonesia menunjukkan suku bunga terendah pada *leasing* Central Sentosa Finance (CSF). Selain suku bunga yang dibebankan rendah terdapat keuntungan lain yaitu prosedur pengajuan cepat dan tanpa agunan (jaminan).

Kata kunci: Suku Bunga Flat, Suku Bunga Efektif, Interpolasi Linier, *Leasing*, Bank

ABSTRACT

Imposition of interest rates by the bank and leasing in providing credit is different. The interest rate usually not included in the brochure loan installments. The calculation of the interest rate can be calculated using the flat rate and the effective interest rate. In the calculation of the effective interest rate can be performed using linear interpolation. Determination of the motorcycle financing alternative most favorable to the customer, can be seen from the lowest interest rates charged. The results of the case study Honda Beat injection prices listed September 2014 on credit motorcycle through leasing Central Sentosa Finance (CSF), leasing Adira Multifinance (Adira) and credit through Bank Rakyat Indonesia showed the lowest interest rate on the lease Central Sentosa Finance (CSF). In addition to low interest rates charged are other benefits that the filing procedures quickly and without collateral (guarantee).

Keywords : Flat Interest Rate, Effective Interest Rate, Linear Interpolation, Leasing, Bank

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN I.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN II.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.3. Batasan Masalah.....	4
1.4. Tujuan Penulisan.....	4
1.5. Manfaat Penulisan.....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Pengertian Sewa Guna Usaha (<i>Leasing</i>).....	5
2.2. Pihak-pihak yang Terlibat dalam <i>Leasing</i>	6
2.3. Pengertian Bank.....	7

2.4. Kredit Bank.....	8
2.5. Suku Bunga.....	10
2.5.1. Pengertian Suku Bunga.....	10
2.5.2. Komponen-komponen dalam Menentukan Suku Bunga Kredit.....	10
2.5.3. Jenis-jenis Pembebanan Suku Bunga Kredit.....	11
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1. Jenis dan Sumber Data.....	21
3.2. Metode Pengumpulan Data.....	21
3.3. Teknik Analisis Data.....	21
3.4. Diagram Alir Analisis Data.....	23
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Pengambilan Data Sampel.....	25
4.1.1. Pemilihan Perusahaan.....	25
4.1.2. Pengumpulan Data.....	25
4.2. Perhitungan Suku Bunga Flat dan Suku Bunga Efektif pada <i>Leasing</i> dan Bank.....	26
4.3. Perbandingan Suku Bunga antara <i>Leasing</i> dan Kredit Bank.....	42
4.4. Penarikan Kesimpulan.....	44
 BAB V PENUTUP	
5.1. Kesimpulan.....	47
5.2. Saran.....	48
DAFTAR PUSTAKA.....	49

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Angsuran Per Bulan Kredit Sepeda Motor melalui <i>Leasing</i> Central Sentosa Finance(CSF).....	26
Tabel 2. Rincian Pembayaran melalui <i>Leasing</i> CSF dengan Suku Bunga Flat.....	28
Tabel 3. Rekapitulasi Suku Bunga Flat melalui <i>Leasing</i> CSF.....	28
Tabel 4. Rincian Pembayaran melalui <i>Leasing</i> CSF dengan Suku Bunga Efektif pada Interpolasi ke-1 ($i = 0,0180598$)	33
Tabel 5. Rincian Pembayaran melalui <i>Leasing</i> CSF dengan Suku Bunga Efektif pada Interpolasi ke-2 ($i = 0,0179903$)	34
Tabel 6. Rincian Pembayaran melalui <i>Leasing</i> CSF dengan Suku Bunga Efektif pada Interpolasi ke-3 ($i = 0,0179879$)	34
Tabel 7. Rincian Pembayaran melalui <i>Leasing</i> CSF dengan Suku Bunga Efektif pada Interpolasi ke-4 ($i = 0,0179878$)	35
Tabel 8. Rekapitulasi Suku Bunga Efektif melalui <i>Leasing</i> CSF.....	36
Tabel 9. Angsuran per bulan Kredit Sepeda Motor melalui <i>Leasing</i> Adira.....	37
Tabel 10. Rekapitulasi Suku Bunga Flat melalui <i>Leasing</i> Adira.....	38
Tabel 11. Rekapitulasi Suku Bunga Efektif melalui <i>Leasing</i> Adira.....	40
Tabel 12. Suku Bunga Flat Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari BRI.....	41
Tabel 13. Suku Bunga Efektif Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari BRI.....	42

Tabel 14. Perbandingan Suku Bunga Efektif Bank BRI, <i>Leasing</i> Adira, dan <i>Leasing</i> CSF	43
Tabel 15. Perbandingan Suku Bunga Flat Bank BRI, <i>Leasing</i> Adira, dan <i>Leasing</i> CSF	44

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Rangkaian Pembayaran Anuitas Biasa.....	15
Gambar 2. Rangkaian Pembayaran Anuitas di Muka.....	15
Gambar 3. Rangkaian Pembayaran Anuitas Ditunda.....	15
Gambar 4. Rangkaian Pembayaran Persamaan Nilai Sekarang dari Anuitas Biasa.....	16
Gambar 5. Pelukisan Garis Interpolasi Linier.....	18
Gambar 6. <i>Flow Chart</i> Menghitung Suku Bunga Flat.....	23
Gambar 7. <i>Flow Chart</i> Menghitung Suku Bunga Efektif.....	24
Gambar 8. Grafik Suku Bunga Flat melalui <i>Leasing</i> CSF.....	29
Gambar 9. Grafik Suku Bunga Efektif melalui <i>Leasing</i> CSF.....	36
Gambar 10. Grafik Suku Bunga Flat melalui <i>Leasing</i> Adira	39
Gambar 11. Grafik Suku Bunga Efektif melalui <i>Leasing</i> Adira.....	41

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Angsuran Per Bulan Kredit Sepeda Motor melalui <i>Leasing</i> CSF.....	50
Lampiran 2. Brosur Angsuran Per Bulan Kredit Sepeda Motor melalui <i>Leasing</i> Adira.....	51
Lampiran 3. Brosur Angsuran Per Bulan Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia Unit Tembalang	52
Lampiran 4. Tabel Nilai Sekarang dari Anuitas Biasa Rp 1	53
Lampiran 5. Sintaks dan <i>Output</i> Mencari Suku Bunga Flat pada Kredit Sepeda Motor melalui <i>Leasing</i> CSF.....	55
Lampiran 6. Sintaks dan <i>Output</i> Mencari Suku Bunga Efektif pada Kredit Sepeda Motor melalui <i>Leasing</i> CSF.....	57
Lampiran 7. <i>Output</i> Suku Bunga Flat melalui <i>Leasing</i> Adira.....	60
Lampiran 8. <i>Output</i> Suku Bunga Efektif melalui <i>Leasing</i> Adira.....	62
Lampiran 9. Sintaks dan <i>Output</i> Suku Bunga Efektif pada Bank Rakyat Indonesia.....	64

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Uang adalah alat pertukaran yang sah. Dalam kehidupan sehari-hari setiap manusia membutuhkan uang untuk membiayai kehidupan seperti sandang, pangan, papan, dan lain sebagainya. Ketika seseorang tidak memiliki uang yang cukup untuk membeli sesuatu atau membayar jasa, bisa melakukan pinjaman ke pihak lain, seperti saudara, kawan, tetangga, ataupun lembaga keuangan (bank, nonbank, pegadaian koperasi, dan lain-lain). Ketika memiliki uang lebih, seseorang akan mencari alternatif-alternatif investasi dan memilih alternatif yang paling menguntungkan (Frensidy, 2010).

Seseorang yang meminjam uang ke lembaga keuangan, akan membayar uang pinjaman beserta bunga. Biasanya pengembalian uang yang dipinjam dilakukan secara angsuran. Pembayaran secara angsuran atau cicilan sering ditawarkan oleh pembeli kredit (pedagang atau lembaga keuangan) untuk membantu pelanggan yang tidak memiliki uang yang cukup untuk membayar barang atau jasa yang dibelinya. Pihak pemberi kredit setuju menerima uang muka pada awal perjanjian dan memperbolehkan pelanggannya untuk melunasi sisanya dengan dikenakan bunga untuk jangka waktu yang telah disepakati bersama dengan membayar secara cicilan atau angsuran. Pada praktiknya, suku bunga yang digunakan untuk menghitung besar angsuran adalah suku bunga flat yang terlihat rendah. Padahal dalam menghitung besar angsuran harus menggunakan suku

bunga efektif, karena hutang semakin berkurang setelah melakukan pembayaran angsuran.

Kebutuhan masyarakat akan alat transportasi tidak bisa dielakkan, mobilitas yang tinggi membutuhkan alat transportasi yang cepat sampai ke tujuan. Sayangnya alat transportasi umum belum bisa memenuhi permintaan masyarakat, sehingga pilihan menggunakan kendaraan pribadi yaitu motor merupakan solusi yang banyak dipilih masyarakat. Harga kendaraan motor yang cukup mahal merupakan peluang bagi perusahaan *leasing* untuk membantu memenuhi keinginan masyarakat.

Pengertian sewa guna (*leasing*) sesuai keputusan Menteri Keuangan No. 1169/KMK.01/1991 adalah “kegiatan pembiayaan dalam bentuk penyediaan barang modal, baik secara sewa guna usaha dengan hak opsi (*finance lease*) maupun sewa guna tanpa hak opsi (*operating lease*) untuk digunakan oleh *lessee* selama jangka waktu tertentu berdasarkan pembayaran secara berkala. *Finance lease* adalah kegiatan sewa guna usaha dimana *lessee* pada akhir masa kontrak mempunyai hak opsi untuk membeli objek sewa guna usaha berdasarkan nilai sisa yang disepakati. Sebaliknya *operating lease* tidak mempunyai hak opsi untuk membeli objek sewa guna usaha.

Menurut Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan Bank adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”. Sesuai pengertian tersebut, bank bisa

menjadi alternatif pembiayaan pembelian motor dalam bentuk pemberian kredit kepada masyarakat.

Kajian empiris yang mengkaji tentang perbandingan alternatif pembiayaan antara sewa guna usaha (*leasing*) dan kredit bank dilakukan oleh Hiras (2008). Penelitiannya menganalisis perencanaan pembiayaan aktiva tetap berupa aksesoris kendaraan menunjukkan bahwa kredit bank lebih menguntungkan daripada menggunakan *leasing* karena keuntungan yang diperoleh berupa penghematan pajak. Selain itu, Putra (2012) yang menganalisis pengadaan kendaraan operasional berupa mobil menunjukkan bahwa kredit bank lebih menguntungkan daripada menggunakan *leasing* karena keuntungan yang diperoleh berupa *present value* kredit bank lebih kecil.

Adanya kebutuhan masyarakat akan kendaraan serta banyaknya lembaga keuangan dalam pembiayaan kredit motor, maka sebelum memutuskan memilih jenis pembiayaan perlu dikaji lagi alternatif pembiayaan yang paling menguntungkan. Pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui sumber pembiayaan yang harus dipilih oleh pelanggan dalam menentukan sumber pembiayaan yang memiliki suku bunga paling rendah, antara *leasing* atau kredit bank untuk pengadaan kendaraan motor.

1.2. Rumusan Masalah

1. Bagaimana suku bunga kredit pada *leasing* dan bank dengan menggunakan perhitungan bunga flat dan bunga efektif?
2. Bagaimana perbandingan suku bunga kredit melalui *leasing* dan bank?

1.3. Batasan Masalah

Agar tidak terjadi penyimpangan dari tujuan penulisan dan pembahasan tidak meluas, dalam penelitian ini penulis memberi batasan permasalahan pada data yang digunakan yaitu data harga motor Honda Beat injeksi dan angsuran per bulan yang terdaftar pada bulan September 2014 melalui *leasing* Adira dan *leasing* Central Sentosa Finance (CSF). Data lain yang digunakan adalah daftar angsuran kredit bank. Sedangkan metode yang digunakan yaitu metode bunga flat dan metode bunga efektif (Pencarian bunga efektif menggunakan metode interpolasi linier).

1.4. Tujuan Penulisan

1. Mengetahui suku bunga kredit pada *leasing* dan bank dengan metode bunga flat dan bunga efektif.
2. Mengetahui perbandingan suku bunga kredit *leasing* dan bank.

1.5. Manfaat Penulisan

1. Memberikan usulan uang muka dan lama angsuran yang diambil bagi nasabah yang akan kredit motor.
2. Memberikan usulan jasa *leasing* atau bank yang dipilih dalam menentukan kredit motor dengan melihat suku bunga paling kecil.