



KELOMPOK 4

# TRANSAKSI UTAMA PERBANKAN



# PENGERTIAN KREDIT, GIRO, DEPOSITO, FEE BASED INCOME

① Kredit

③ Deposito


② Giro

④ Fee based income



# Jenis-Jenis Transaksi Utama Perbankan

## 01 . Kredit

- Kredit konsumtif
  - Kredit produktif
  - Kredit modal kerja
  - Kredit investasi
  - Kredit Mikro
- 

02

## Jenis-jenis Giro

- Giro perorangan
- Giro badan usaha
- Giro pemerintah



## Jenis-jenis Deposito

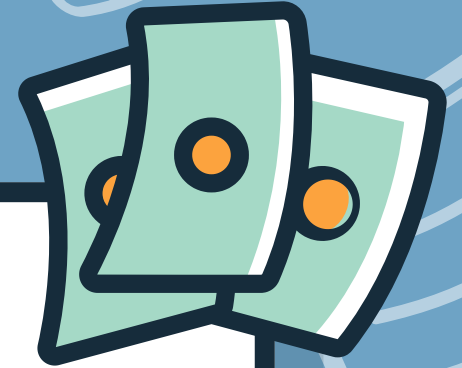
- Deposito berjangka
- Sertifikat deposito
- Deposito on call



04

## Jenis- jenis Fee Based Income

- Transaction-based fee
- Service-based fee



# Perbedaan Kredit, Giro, Deposito dan Fee Based Income



Aspek	Kredit	Giro	Deposito	Fee Based Income
<b>Sifat</b>	Penyaluran dana (pembiayaan)	Penghimpunan dana (dapat ditarik kapan saja)	Penghimpunan dana (berjangka waktu tertentu)	Pendapatan non-bunga dari jasa
<b>Pihak yang Terlibat</b>	Bank (pemberi kredit) dan debitur	Nasabah pemilik rekening giro dan bank	Nasabah penyimpan deposito dan bank	Nasabah pengguna jasa dan bank
<b>Jangka Waktu</b>	Jangka pendek, menengah, panjang	Fleksibel (dapat ditarik sewaktu-waktu)	Jangka waktu tertentu (1-12 bulan atau lebih)	Tidak terikat, sesuai penggunaan jasa
<b>Pendapatan Bank</b>	Dari bunga pinjaman	Dana murah untuk operasional bank (bunga rendah)	Dana jangka menengah-panjang (bunga lebih tinggi)	Biaya administrasi, komisi, provisi
<b>Manfaat Utama</b>	Mendukung pembiayaan usaha dan konsumsi	Mempermudah transaksi non-tunai	Instrumen investasi aman dan menguntungkan	Diversifikasi pendapatan bank
<b>Risiko</b>	Kredit macet / NPL	Risiko penarikan mendadak (likuiditas)	Beban bunga tinggi bagi bank	Persaingan layanan dengan fintech

# Jurnal Transaksi Kredit dan bunga

## 1. Saat Bank Mencairkan Kredit

Bank menyalurkan pinjaman Rp120.000.000 ke rekening PT Maju Jaya.

### Jurnal Bank

Kredit yang Diberikan      Rp120.000.000

Kas/Bank      Rp120.000.000

### Jurnal Perusahaan

Kas      Rp120.000.000

Utang Bank      Rp120.000.000

## 2. Perhitungan Bunga

Bunga tahunan =  $12\% \times \text{Rp}120.000.000 = \text{Rp}14.400.000.$

Bunga bulanan =  $\text{Rp}14.400.000 \div 12 = \text{Rp}1.200.000.$

### 3. Perusahaan Membayar Bunga Bulanan (misal 31 Januari 2024)

PT Maju Jaya membayar bunga bulan Januari sebesar Rp1.200.000.

#### Jurnal Bank

Kas	Rp1.200.000	
Pendapatan Bunga		Rp1.200.000

#### Jurnal Perusahaan

Beban Bunga	Rp1.200.000	
Kas		Rp1.200.000



**Thank You  
Very Much**



# Studi Kasus

Pada tahun 2024, PT Bank Central Asia Tbk (BCA) melaporkan peningkatan kinerja keuangan yang cukup baik meskipun menghadapi tekanan ekonomi global. Menurut laporan keuangan BCA, penyaluran kredit tumbuh sekitar 13% yoy, terutama di sektor konsumsi dan kredit pemilikan rumah (BCA, 2024). Pertumbuhan ini menunjukkan tingginya permintaan kredit dari masyarakat kelas menengah di Indonesia. Dari sisi penghimpunan dana, simpanan dalam bentuk giro meningkat seiring meningkatnya kebutuhan perusahaan dalam transaksi bisnis harian, sementara simpanan deposito juga tumbuh karena banyak nasabah yang mencari instrumen investasi aman di tengah ketidakpastian ekonomi. Selain itu, pendapatan fee based income juga naik signifikan, terutama dari biaya transaksi digital banking, transfer antarbank, dan komisi bancassurance. Hal ini mencerminkan pergeseran perilaku masyarakat yang lebih mengandalkan layanan digital dibanding transaksi tunai.

Namun, di balik pencapaian semua itu BCA tetap menghadapi risiko. Pertama, peningkatan penyaluran kredit dapat menimbulkan potensi kenaikan kredit bermasalah (NPL) apabila kondisi ekonomi melemah. Kedua, kenaikan simpanan deposito juga berarti bank harus menanggung beban bunga lebih tinggi. Ketiga, persaingan dengan layanan fintech membuat bank perlu terus berinovasi dalam produk fee based income.

Pertanyaan:

1. Mengapa penyaluran kredit menjadi indikator penting dalam menilai kinerja sebuah bank?
2. Bagaimana fee based income dapat membantu bank mengurangi ketergantungan pada pendapatan bunga?
3. Menurut Pendapatmu, faktor apa yang bisa memengaruhi naik turunnya permintaan kredit masyarakat?
4. Jika Anda menjadi manajer BCA, strategi apa yang akan Anda lakukan untuk menyeimbangkan antara pertumbuhan kredit, penghimpunan dana, dan fee based income?

