

# **Manajemen Treasury**

## **INTRODUCTION**

# Overview Perbankan Indonesia

- Uang dan Bank
  - Uang
  - Pengertian Bank
- Fungsi dan Kegiatan Bank
  - Penghimpun dana
  - Penyalur dana
  - Memberikan jasa pelayanan
- Jenis-jenis Bank
  - Segi Fungsi
  - Segi Kepemilikan
  - Segi Status
  - Segi cara menentukan harga

# Uang dan Bank

## Asal muasal uang



Sistem Barter:  
Sistem tukar menukar

World History:  
Peter Minuit menukar  
manik-manik seharga  
US\$24 dengan pulau  
Manhattan

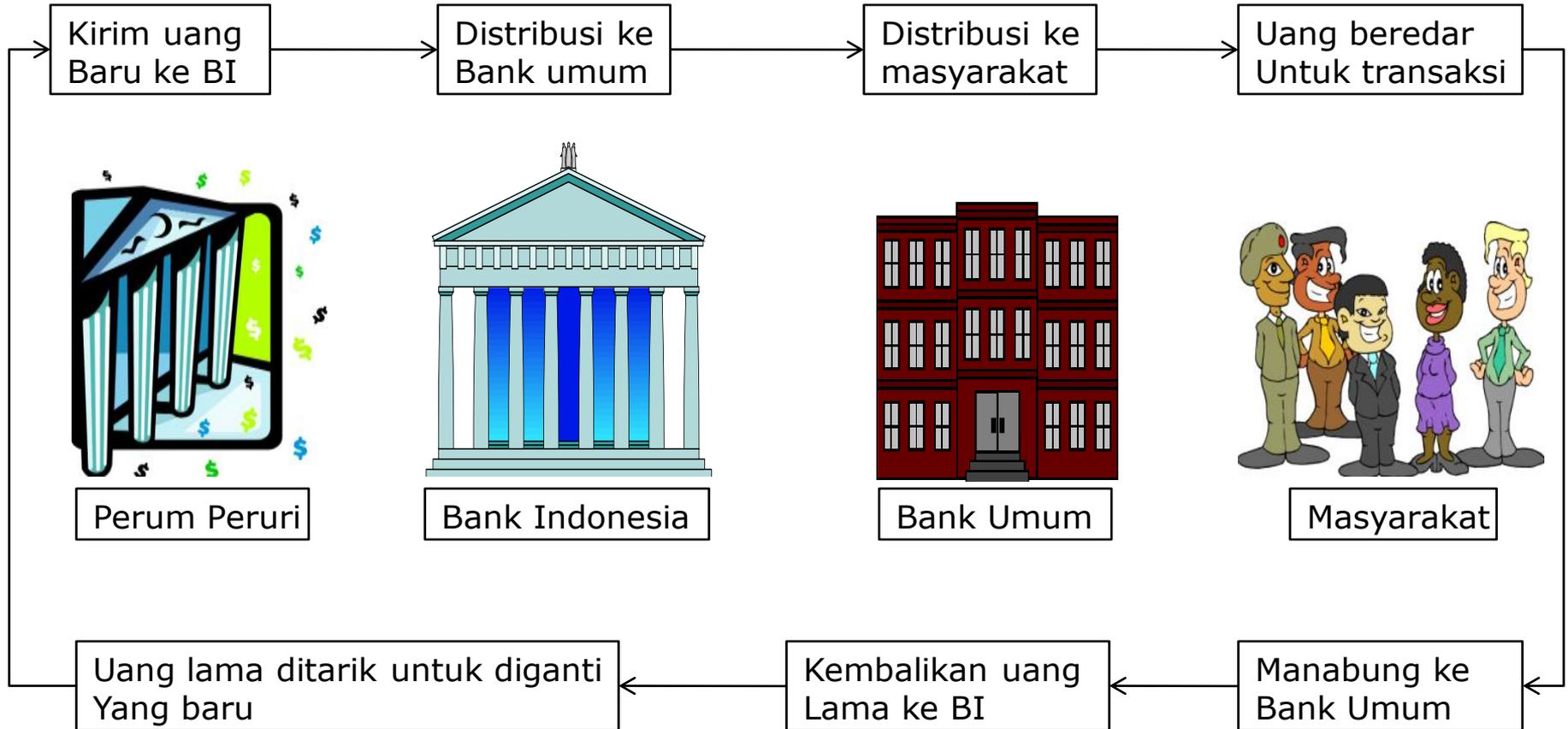


Sistem Moneter:  
Sistem yang membentuk  
nilai harga dan dapat diterima  
sebagai alat pembayaran

# Fungsi dan Pengertian Uang

- Fungsi Uang
  - Menentukan harga
  - Alat Pembayaran
- Pengertian Uang
  - Sistem yang membentuk nilai harga dan dapat diterima sebagai alat pembayaran

# Lingkaran Uang



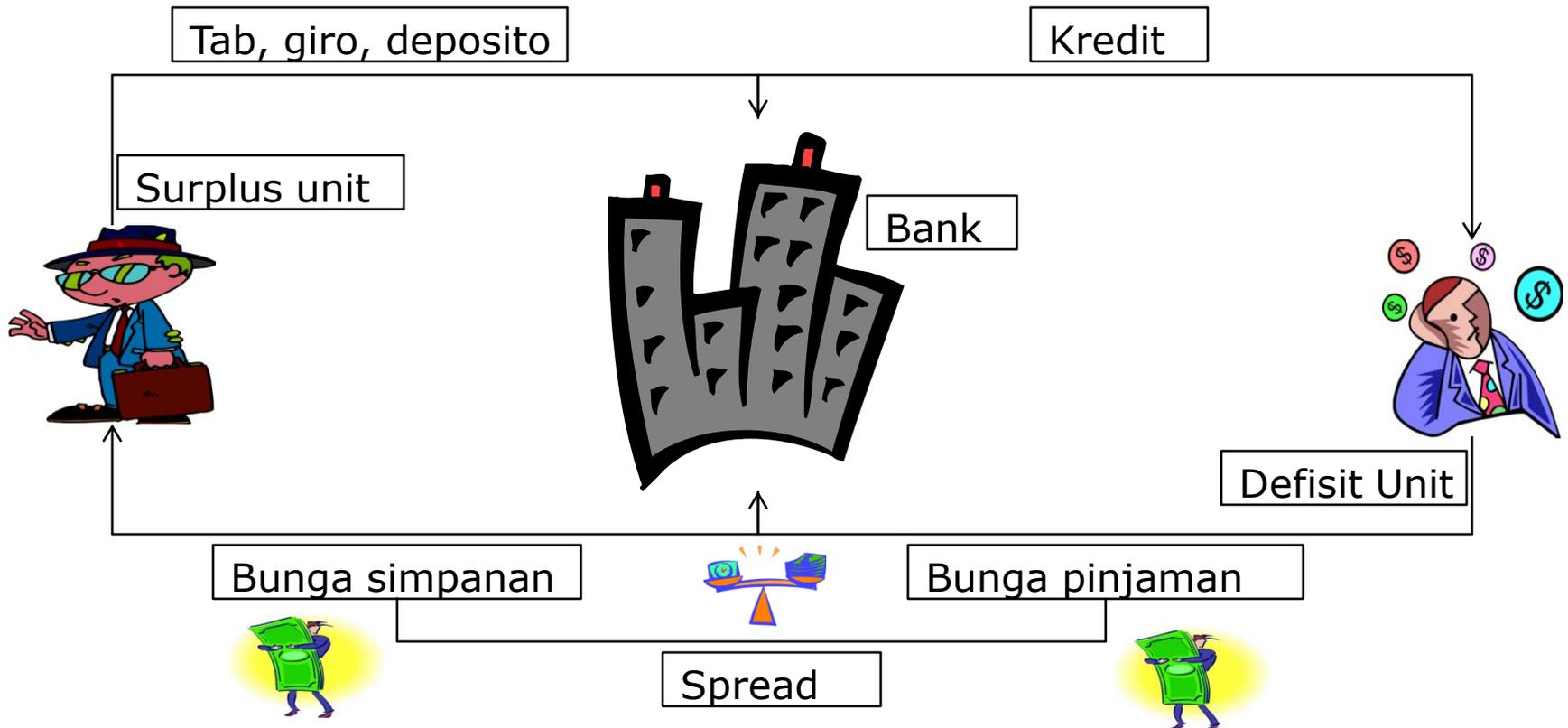
# Fungsi dan Kegiatan Bank

## Fungsi Bank

- Penghimpun dana
- Penyalur dana
- Jasa perbankan lain:
  - Agent of transfer
  - Payment Settlement Agency

# Financial Mediator

Bank berfungsi sebagai “financial mediator atau financial intermediary”



# Jenis-jenis Bank

- Dilihat dari fungsinya
  - Bank Umum
  - BPR
- Dilihat dari kepemilikannya
  - Bank Pemerintah
  - Bank Daerah
  - Bank Swasta Nasional
  - Bank Koperasi
  - Bank Asing
  - Bank milik campuran

- Dilihat dari statusnya
  - Bank Devisa
  - Bank Non Devisa
- Dilihat dari cara menentukan harga
  - Bank Konvensional
  - Bank Syariah

# Pengantar Treasury

Divisi operasional dalam bank:

1. *Retail Banking*
2. *Corporate Banking*
3. *Investment Banking* → Treasury

# Pengertian Treasury

Secara umum treasury adalah divisi dalam perbankan yang bertugas mengelola pemanfaatan dana (fungsi transaksi maupun keuangan) dalam rupiah maupun valas yang dimiliki oleh bank

# Fungsi Treasury

1. Mengelola sumber dan penggunaan dana bank secara optimum sehingga dapat memberikan hasil maksimal dengan memperhatikan pemenuhan terhadap ketentuan BI (misal: GWM), kemampuan bank memenuhi kewajiban terhadap nasabah, dan kesempatan memperoleh keuntungan melalui investasi
2. Menyajikan keadaan *aset and liabilities management* (ALMA) bank
3. Mengelola likuiditas dan batas-batas Posisi Devisa Netto (PDN).
4. Melaksanakan transaksi produk treasury untuk meningkatkan pendapatan di luar bunga
5. Mengelola penyediaan dana valas untuk realisasi kredit valas
6. Mengembangkan perdagangan surat berharga sebagai portofolio perusahaan.

# Kegiatan Treasury

Kegiatan di pasar uang (*money market*)

- Penempatan/ peminjaman dana di Pasar Uang Antar Bank (PUAB)
- Penempatan dana di Bank Indonesia

Kegiatan di pasar modal (*capital market*)

- ❖ Pembelian surat berharga untuk investasi dan atau untuk diperdagangkan
- ❖ Penjualan surat berharga untuk memenuhi kebutuhan likuiditas dan atau mendapatkan keuntungan

# Kegiatan di *Money Market*

## Penempatan/ peminjaman dana di PUAB

Transaksi Antar Bank berupa:

- ✓ Deposito
- ✓ *Promissory Note*/ Surat Sanggup

Ada dua pilihan PUAB:

- 1) Langsung dengan bank lain yang telah melakukan perjanjian kerjasama Fasilitas *Money Market Line*
- 2) Melalui broker yang telah melakukan perjanjian kerjasama sebagai perantara

*Settlement* dilakukan lewat BI-RTGS

Dimungkinkan terjadi pencairan dana sebelum jatuh tempo/ perpanjangan penempatan dana antar bank → dilakukan negosiasi langsung antar bank

# Kegiatan di *Money Market* (Lanjutan)

## Penempatan pada Bank Indonesia

1. Langsung ke BI dengan mengikuti lelang SBI
2. Transaksi dengan bank lain di pasar sekunder → pembelian/ penjualan *SBI-outright* atau *SBI Repurchase Agreement*
3. Melalui broker → pembelian/ penjualan *SBI-outright* atau *SBI Repurchase Agreement*

# Kegiatan di *Capital Market*

- Berupa penempatan dana pada surat berharga, misal: SUN, obligasi Negara RI, obligasi korporasi, *commercial paper*.
- Pembelian surat berharga dapat dilakukan di pasar perdana (langsung ikut lelang di BI, lewat penjamin emisi efek) atau pasar sekunder (langsung dari pemilik, lewat broker/ perantara pedagang efek).
- Surat berharga yang diperdagangkan disimpan dalam bentuk *scripless* (tanpa warkat) secara elektronik. Pemilik hanya mendapatkan bukti kepemilikan dari kustodian yang ditunjuk.
  - ✓ SUN dicatat di BI dengan no rekening a.n. pemilik SUN
  - ✓ Obligasi Negara RI dicatat di Sub Kustodian Euroclear
  - ✓ Obligasi korporasi dicatat di KSEI