

## ABSTRAKSI

*Asset* dan *Liability* merupakan dua sisi gambaran keuangan suatu bank, dimana kedua-duanya menggambarkan pos-pos keuangan bank, baik yang berbentuk kekayaan atau harta milik bank, maupun hal-hal yang menggambarkan posisi utang, kewajiban, dan modal bank. Keduanya harus mencapai keseimbangan dimana faktor yang dapat menyeimbangkan diantara keduanya adalah Rugi dan Laba dari bank tersebut.

Pada hakekatnya inti dari *Asset-Liability Management* (ALMA) merupakan koordinasi hubungan timbal balik antara sumber-sumber dan penggunaan dana berdasarkan keputusan dan rencana jangka pendek. Tujuan pokoknya adalah untuk menyusun portofolio neraca secara maksimal guna menghasilkan keuntungan bagi pemilik bank.

Pendekatan *Asset Liability Management* diperlukan berhubungan dengan adanya masalah yang dilematis antara kebutuhan likuiditas dan profitabilitas. Dalam usaha menaikkan tingkat profitabilitas, manajemen bank dituntut agar dapat mengalokasikan dana sedemikian rupa, namun demikian bank juga dituntut mengutamakan keamanan aktiva khususnya menjamin kelancaran penarikan oleh deposan. Karena setiap kewajiban bank selalu dibayar dengan dana kas, maka berdasarkan kepentingan likuiditas ketersediaan alat-alat likuid pada bank merupakan hal penting. Dalam menjaga keseimbangan kedua kepentingan likuiditas dan profitabilitas, maka diperlukan pendekatan dalam ALMA.

Penelitian yang dilakukan pada PT Bank Mega, Tbk. ini menggunakan analisis terhadap penghimpunan dan pengalokasian dana, selain dari pengukuran tingkat likuiditas dan profitabilitas. Pengukuran terhadap likuiditas PT Bank Mega, Tbk ini dengan menggunakan beberapa rasio, diantaranya *Cash Ratio*, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Quick Ratio*, dan *Loan to Asset Ratio*. Sedangkan analisis terhadap profitabilitas PT Bank Mega, Tbk. menggunakan pendekatan *Net Interest Margin* (NIM), yang merupakan selisih dari *interest revenue* dan *interest expense* yang diperbandingkan dengan *total assets*.

Dari hasil perhitungan rasio-rasio likuiditas dan profitabilitas, serta analisis penghimpunan dana dan pengalokasiannya inilah kita dapat melihat bagaimana peranan *Asset Liability Management* (ALMA) dalam menjaga likuiditas PT Bank Mega, Tbk.

## DAFTAR ISI

<b>Abstraksi</b>		<b>i</b>
<b>Prakata</b>		<b>ii</b>
<b>Daftar Isi</b>		<b>v</b>
<b>Daftar Tabel dan Gambar</b>		<b>viii</b>
<b>Bab 1</b>	<b>P e n d a h u l u a n</b>	<b>1</b>
	1.1. Latar Belakang Penelitian	1
	1.2. Identifikasi Masalah	5
	1.3. Tujuan Penelitian	5
	1.4. Kegunaan Penelitian	5
	1.5. Kerangka Pemikiran	6
	1.6. Metode Penelitian	10
	1.7. Lokasi dan Waktu Penelitian	11
<b>Bab 2</b>	<b>Tinjauan Pustaka</b>	<b>12</b>
	2.1. Manajemen Keuangan	12
	2.1.1. Pengertian Keuangan	12
	2.1.2. Aktivitas Utama Manajer Keuangan	13
	2.2. Bank	14
	2.2.1. Pengertian Bank	14
	2.2.2. Fungsi Bank	15
	2.2.3. Usaha Bank	17
	2.2.4. Jenis-jenis Bank	19
	2.2.5. Produk Bank	20
	2.2.6. Sumber Penghimpunan Dana Perbankan	23
	2.2.7. Alokasi Penggunaan Dana Perbankan	26
	2.3. Laporan Keuangan Bank	30
	2.3.1. Pengertian Laporan Keuangan Bank	30
	2.3.2. Tujuan Laporan Keuangan	31
	2.4. <i>Asset Liability Management (ALMA)</i>	32
	2.4.1. Pengertian <i>Asset Liability Management</i>	32
	2.4.2. Fungsi dan Kebijakan <i>Asset Liability Management (ALMA)</i>	34
	2.4.3. Pendekatan Dasar <i>Asset Liability Management</i>	37
	2.5. Likuiditas Perbankan	42
	2.5.1. Pengertian Likuiditas	42
	2.5.2. Ketentuan Likuiditas Perbankan	45
	2.5.3. Pendekatan Dalam Memenuhi Kebutuhan Likuiditas Bank	49
	2.5.4. Keterkaitan ALMA dan Likuiditas	50

<b>Bab 3</b>	<b>Objek Penelitian</b>	<b>52</b>
	3.1. Sejarah Singkat PT Bank Mega, Tbk.	52
	3.2. Produk dan Layanan	55
	3.3. Proses Operasional dan Pengembangan	58
	3.3.1. Proses Operasional	58
	3.3.2. Pengembangan	60
	3.4. Struktur Organisasi	61
<b>Bab 4</b>	<b>Pembahasan</b>	<b>65</b>
	4.1. Proses <i>Asset Liability Management</i>	65
	4.1.1. Proses Penghimpunan Dana ( <i>Liability Management</i> ) PT Bank Mega, Tbk.	65
	4.1.2. Tingkat Suku Bunga Penghimpunan Dana PT Bank Mega, Tbk.	67
	4.1.3. Proses Pengalokasian Dana ( <i>Asset Management</i> ) PT Bank Mega, Tbk.	68
	4.1.4. Tingkat Suku Bunga Pengalokasian Dana PT Bank Mega, Tbk.	70
	4.2. Analisis <i>Asset-Liability Management</i> PT Bank Mega, Tbk.	71
	4.2.1. Analisis Penghimpunan Dana ( <i>Liability Management</i> ) PT Bank Mega, Tbk.	73
	4.2.1.1. Simpanan Dana Pihak Ketiga	74
	4.2.1.2. Simpanan Dari Bank Lain	80
	4.2.1.3. Efek yang Dijual Dengan Janji Dibeli Kembali	82
	4.2.1.4. Pinjaman yang Diterima	83
	4.2.2. Analisis Pengalokasian Dana ( <i>Asset Management</i> ) PT Bank Mega, Tbk.	86
	4.2.2.1. Giro Pada Bank Indonesia	87
	4.2.2.2. Giro Pada Bank Lain	89
	4.2.2.3. Penempatan Pada Bank Indonesia Dan Bank Lain	90
	4.2.2.4. Efek-efek	92
	4.2.2.5. Efek yang Dibeli Dengan Janji Akan Dijual Kembali	93
	4.2.2.6. Kredit yang Diberikan	94
	4.3. Analisis Rasio Keuangan PT Bank Mega, Tbk.	97
	4.3.1. Analisis terhadap Likuiditas PT Bank Mega, Tbk.	98
	4.3.2. Analisis terhadap Net Interest Margin PT Bank Mega, Tbk.	104
	4.4. Peranan <i>Asset Liability Management</i> Dalam Menjaga Likuiditas PT Bank Mega, Tbk.	107

<b>Bab 5</b>	<b>Kesimpulan dan Saran</b>	<b>110</b>
	4.4. Kesimpulan	110
	4.5. Saran	112
<b>Daftar Pustaka</b>		<b>I</b>
<b>Lampiran-lampiran</b>		<b>II</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 4.1.</b>	Tingkat Bunga Rata-rata Penghimpunan Dana PT Bank Mega, Tbk Periode 2003 – 2004	67
<b>Tabel 4.2.</b>	Rata-rata Tingkat Suku Bunga Kredit PT Bank Mega, Tbk. Periode 2003 – 2004	70
<b>Tabel 4.3.</b>	Rata-rata Tingkat Suku Bunga Tahunan Surat Berharga Periode 2003 – 2004	71
<b>Tabel 4.4.</b>	Perkembangan Total Aktiva, Total Funding, Pemberian Kredit, dan Laba Bersih PT Bank Mega, Tbk.	72
<b>Tabel 4.5.</b>	Tabel Penghimpunan Dana (Funding) PT Bank Mega, Tbk.	73
<b>Tabel 4.6.</b>	Simpanan (Dana Pihak Ketiga) PT Bank Mega, Tbk.	75
<b>Tabel 4.7.</b>	Simpanan Tabungan PT Bank Mega, Tbk.	77
<b>Tabel 4.8.</b>	Struktur Jangka Waktu Deposito Berjangka PT Bank Mega, Tbk.	78
<b>Tabel 4.9.</b>	Komposisi Struktur Pendanaan yang Dominan Terhadap Total Pasiva PT Bank Mega, Tbk.	79
<b>Tabel 4.10.</b>	Simpanan dari Bank Lain Pada PT Bank Mega, Tbk.	81
<b>Tabel 4.11.</b>	Perincian Efek yang Dijual Dengan Janji Dibeli Kembali	82
<b>Tabel 4.12.</b>	Pinjaman yang Diterima PT Bank Mega, Tbk.	83
<b>Tabel 4.13.</b>	Sisa Angsuran Pinjaman Subordinasi PT Bank Mega, Tbk.	85
<b>Tabel 4.14.</b>	Pengalokasian Dana PT Bank Mega, Tbk. Pada Aktiva Produktif	87
<b>Tabel 4.15.</b>	Giro Pada Bank Indonesia PT Bank Mega, Tbk.	88
<b>Tabel 4.16.</b>	Penempatan Pada BI dan Bank Lain PT Bank Mega, Tbk. Berdasarkan Jenis Penempatan	90

<b>Tabel 4.17.</b>	Perincian Penempatan Pada BI dan Bank Lain PT Bank Mega, Tbk. Berdasarkan Jatuh Tempo	91
<b>Tabel 4.18.</b>	Penempatan Dalam Bentuk Efek-efek	92
<b>Tabel 4.19.</b>	Portofolio Kredit PT Bank Mega, Tbk. Berdasarkan Jenis Valuta	94
<b>Tabel 4.20.</b>	Portofolio Kredit PT Bank Mega, Tbk. Berdasarkan Jangka Waktu	95
<b>Tabel 4.21.</b>	Portofolio Kredit PT Bank Mega, Tbk. Berdasarkan Kolektibilitas	96
<b>Tabel 4.22.</b>	Aktiva Likuid PT Bank Mega, Tbk.	99
<b>Tabel 4.23.</b>	Kewajiban yang Harus Segera Dibayar PT Bank Mega, Tbk.	99
<b>Tabel 4.24.</b>	Kredit yang Diberikan PT Bank Mega, Tbk.	100
<b>Tabel 4.25.</b>	Dana Pihak Ketiga PT Bank Mega, Tbk.	100
<b>Tabel 4.26.</b>	Modal Sendiri (Ekuitas) PT Bank Mega, Tbk.	100
<b>Tabel 4.27.</b>	Total Simpanan PT Bank Mega, Tbk	102
<b>Tabel 4.28.</b>	Total Aktiva PT Bank Mega, Tbk.	103
<b>Tabel 4.29.</b>	Rasio-rasio Likuiditas PT Bank Mega, Tbk.	104
<b>Tabel 4.30.</b>	Komponen Net Interest Margin PT Bank Mega, Tbk.	105

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.1.</b> Kerangka Pemikiran Peranan Asset Liability Management Dalam Menjaga Likuiditas PT Bank Mega, Tbk.	10
<b>Gambar 2.1.</b> <i>The Pool of Funds Model</i>	39
<b>Gambar 2.2.</b> <i>The Asset-Allocation Approach</i>	41
<b>Gambar 3.1.</b> Struktur Organisasi PT Bank Mega, Tbk. (1)	62
<b>Gambar 3.2.</b> Struktur Organisasi PT Bank Mega, Tbk. (2)	63
<b>Gambar 3.3.</b> Struktur Organisasi PT Bank Mega, Tbk. (3)	64