

**MANAJEMEN DANA BANK BERDASARKAN  
PENDEKATAN RISIKO PADA PT BANK SINARMAS, Tbk**

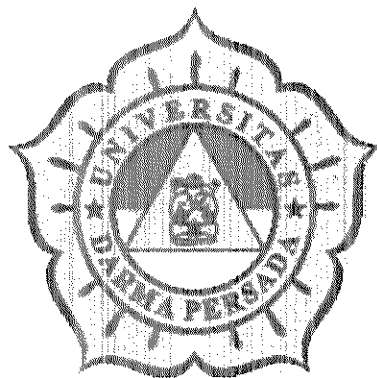
**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademika  
Dan Melengkapi Sebagian Dari Syarat-Syarat Guna Mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi**

**Oleh**

**Gabriela Diankusuma S**

**2009420018**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
2013**

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Gabriela Diankusuma S

No Pokok : 2009420018

Jurusan / Peminatan : Akuntansi / Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **MANAJEMEN DANA BANK BERDASARKAN PENDEKATAN RISIKO PADA PT BANK SINARMAS, Tbk** yang dibimbing oleh Bapak Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak., M.M. adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya di Jakarta pada tanggal 20 Juli 2013.

Yang menyatakan,

METERAI  
TEMPEL  
REPUBLIK INDONESIA  
NO. 954E6ABF450867894  
6000  
DJP  
Gabriela Diankusuma S

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini:

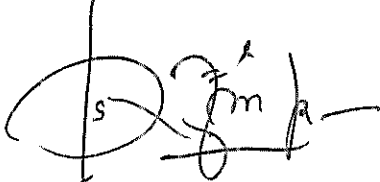
Nama : Gabriela Diankusuma S  
No Pokok : 2009420018  
Jurusan : Akuntansi  
Peminatan : Keuangan  
Judul Skripsi : **MANAJEMEN DANA BANK BERDASARKAN  
PENDEKATAN RISIKO PADA PT BANK  
SINARMAS, Tbk**

Telah diperiksa, dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal 30 Juli 2013.

Jakarta, Juli 2013

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Atik Isnawati, SE. M.Si

Pembimbing



Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak., MM

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

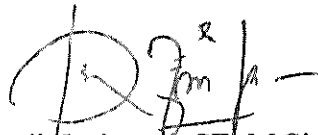
Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Gabriela Diankusuma S  
No Pokok : 2009420018  
Jurusan : Akuntansi  
Peminatan : Keuangan  
Judul Skripsi : **MANAJEMEN DANA BANK BERDASARKAN  
PENDEKATAN RISIKO PADA PT BANK  
SINARMAS, Tbk**

Telah diperiksa, dikaji, dan diujikan dalam siding Ujian Skripsi Sarjana tanggal  
.....30 Juli 2013..... dengan hasil .....A.....

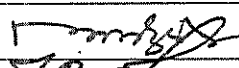
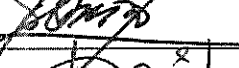

Jakarta, Juli 2013

Ketua Jurusan Akuntansi,

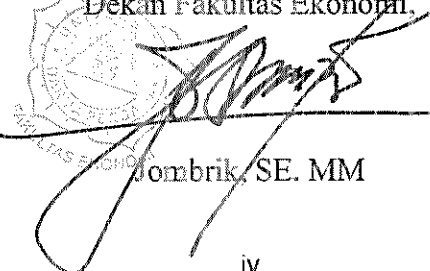



Atik Isniawati, SE. M.Si

### PANITIA PENGUJIAN SKRIPSI

No	Nama Penguji	Jabatan Penguji	Tanda tangan
1	Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak., MM	Ketua Penguji	
2	Jombrik, SE. MM	Anggota Penguji	
3	Atik Isniawati, SE. M.Si	Anggota Penguji	

Dekan Fakultas Ekonomi,



Jombrik, SE. MM

## ABSTRAK

**NIM :** 09420018, **Judul :** MANAJEMEN DANA BANK BERDASARKAN PENDEKATAN RISIKO PADA PT BANK SINARMAS, Tbk.

**Jumlah Hal :** xi + 71

**Kata Kunci :** Manajemen Dana dan Risikonya

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran tentang manajemen sumber dana dan bagaimana sumber dana tersebut dialokasikan pada investasi yang menguntungkan. Dengan adanya manajemen dana ini apakah akan dapat memperkecil risiko usaha.

Aktivitas suatu bank dalam mengelola dananya selalu berhubungan dengan tingkat bunga, yang mana pada masa sekarang ini tingkat bunga semakin bergejolak dan tidak menentu, maka sangat diperlukar suatu teknik pengelolaan dana yang baik. Salah satu teknik pengelolaan manajemen dana untuk memperkecil risiko melalui penerapan *funds gap management* yang disesuaikan dengan arah tingkat bunga. Sehingga diharapkan dengan penerapan funds gap ini pada masa mendatang akan dapat mengurangi risiko usaha pada PT Bank Sinarmas.

Hasil penelitian kepustakaan dan lapangan yang dilakukan pada PT Bank Sinarmas menunjukkan bahwa bank dalam mengelola dananya belum optimal disebabkan karena sebagian kebutuhan dana untuk alokasi dana jangka panjang dibiayai dari sumber dana jangka pendek. Sedangkan untuk kebutuhan alokasi dana jangka panjang tidak dapat dipenuhi seluruhnya dari sumber dana jangka panjang dan sumber dana sendiri. Dan berdasarkan hasil analisis *funds gap management* PT Bank Sinarmas berada pada funds gap negatif. Kondisi dengan funds gap negatif akan menguntungkan bank jika arah tingkat bunga yang menurun sehingga akan meningkatkan *net interest margin* bank.

Beberapa saran yang diberikan dari hasil analisis ini adalah agar dibentuk strategi baru untuk memperkecil risiko yang melalui strategi tradisional yaitu dengan melakukan strategi dalam mengelola gap sesuai dengan siklus bunga dan juga melakukan strategi pencapaian gap targets.

**Daftar Acuan :** ( 1993-2011 )

Jakarta, Juli 2013

Penulis,

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat limpahan rahmat-Nya, baik berupa kesehatan fisik dan mental. Tiada hal yang dapat dikerjakan tanpa bantuan-Nya karena manusia memiliki banyak keterbatasan. Begitu pula dengan skripsi yang berjudul MANAJEMEN DANA BANK BERDASARKAN PENDEKATAN RISIKO PADA PT BANK SINARMAS, Tbk.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.

Penulis mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sehingga memungkinkan skripsi ini terwujud. Ucapan terima kasih ini penulis sampaikan kepada:

1. Papah B Sapto P Wismo dan Mamah MK Ninik Sri Murtini selaku kedua orang tua penulis yang senantiasa mendampingi penulis dari kecil hingga dewasa dan memberikan kasih sayang, semangat, doa, dan pendidikan yang tidak terhitung nilainya, untuk Nicolas dan Joanito, kakak dan adik penulis tempat bercerita sekaligus bertengkar.
2. Bapak Drs. H. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM. selaku dosen pembimbing materi dan teknis yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.

3. Bapak Jombrik, SE, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Ibu Atik Isnawati, SE, M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
5. Seluruh bapak / ibu Dosen Fakultas Ekonomi
6. Seluruh bapak / ibu PT Bank Sinarmas tempat penulis meneliti
7. Seluruh teman-teman dekat di Universitas Darma Persada, khususnya Florensia, Chaerunissa'a, Vini, Su'aidah, Yenny, Anton, Vivien, Ratna, Linden, Jimmy, Alfons, Adit, yang selalu menemani penulis selama berada di kampus.
8. Dan yang terakhir *special* untuk Tomas Agung Harsono yang selalu mengisi hari-hari penulis dengan kasih sayangnya mendengarkan semua keluh kesah penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna, untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak demi perbaikan pembuatan penelitian penulis dan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat dengan baik.

Jakarta, Juli 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

JUDUL SKRIPSI .....	i
LEMBAR PERNYATAAN .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
BAB II LANDASAN TEORI .....	8
2.1 Pengertian Manajemen Dana Bank .....	8
2.2 Pengertian Alokasi Dana .....	18
2.3 Neraca Sebagai Alat Dalam Manajemen Dana Bank .....	22
2.4 Pengertian Manajemen Risiko .....	25
2.5 Pengertian Tingkat Suku Bunga .....	29
2.6 Manajemen Dana Bank Ditinjau dari Pendekatan Risiko .....	30
2.7 <i>Funds Gap Management</i> .....	31
2.8 Strategi Untuk Memperkecil Risiko .....	36
2.9 Kerangka Berfikir .....	40

BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	42
3.1 Lokasi Penelitian .....	42
3.2 Jenis Data Yang Digunakan .....	42
3.3 Analisis Data .....	42
3.4 Definisi Variabel Operasional .....	43
3.5 Jadwal Penelitian .....	43
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	45
4.1 Analisis Neraca .....	45
4.2 Analisis Sumber dan Alokasi Dana .....	49
4.3 Analisis Rasio Rentabilitas .....	53
4.4 Analisis Efisiensi .....	55
4.5 Analisis <i>Funds Gap Management</i> .....	57
4.6 Strategi Memperkecil Risiko .....	67
4.7 Rangkuman .....	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	69
5.1 Kesimpulan .....	69
5.2 Saran .....	70

Lampiran

Daftar Pustaka

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Neraca Perbandingan tahun 2010-2011 .....	46
Tabel 4.2 Neraca Perbandingan tahun 2011-2012 .....	48
Tabel 4.3 Sumber dan Alokasi Dana tahun 2010-2011 .....	51
Tabel 4.4 Sumber dan Alokasi Dana tahun 2011-2012 .....	52
Tabel 4.5 Perhitungan Rasio Rentabilitas tahun 2010-2011 .....	53
Tabel 4.6 Perhitungan Rasio Rentabilitas tahun 2011-2012 .....	54
Tabel 4.7 Perhitungan Rasio Efisiensi Usaha tahun 2010-2011 .....	55
Tabel 4.8 Perhitungan Rasio Efisiensi Usaha tahun 2011-2012 .....	56
Tabel 4.9 Daftar Funds Gap dan Funds Gap Ratio .....	58
Tabel 4.10 Perincian Hasil Analisa Funds Gap .....	58
Tabel 4.11 Bank Funds Gap Summary tahun 2010 .....	61
Tabel 4.12 Bank Funds Gap Summary tahun 2011 .....	63
Tabel 4.13 Bank Funds Gap Summary tahun 2012 .....	65

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Bisnis perbankan yang perkembangannya sangat pesat dewasa ini dan ditandai dengan persaingan yang sangat ketat, bank dituntut untuk dapat tampil lebih profesional dan aktif dalam menghimpun dan mengelola dana yang tersedia dengan baik. Melaksanakan fungsi ekonominya, bank harus mencari penempatan yang berdaya guna dan menguntungkan untuk semua dana-dana yang dimilikinya dari sumber-sumber produk yang dijual oleh bank. Ini berarti bank harus memperoleh pendapatan yang menghasilkan aktiva untuk mengimbangi pasivanya. Karena sifat khusus dari passiva ini dan perlunya dipenuhi syarat-syarat prinsip-prinsip yang sehat dan konservatif, maka pengelolaan dana-dana bank yang menuntut tingkat keterampilan yang tinggi.

Penentuan struktur aktiva bank bukanlah terjadi secara kebetulan. Seseorang harus memutuskan, berapa banyak likuiditas yang dibutuhkan bank. Jumlah yang dibutuhkan tidaklah sama untuk berbagai bank, bahkan tidak sama untuk satu bank pada berbagai jangka waktu. Namun kebutuhan likuiditas bank tertentu pada waktu tertentu dapat ditentukan cukup mudah dalam batas-batas yang layak. Bank yang melaksanakan tugas penentuan kebutuhan likuiditasnya secara sangat efektif pada setiap waktu akan

melihatnya tercermin dalam prestasi penghasilan yang jauh lebih baik dari prestasi penghasilan rata-rata.

Manajemen aktiva bank ialah manajemen yang berhubungan dengan alokasi dana ke dalam kemungkinan investasi. Alokasi dana ke dalam investasi perlu direncanakan, diorganisasi, diarahkan, dan diawasi agar tujuannya dapat tercapai. Pengelompokan aktiva dilihat dari sifatnya terbagi menjadi dua, yaitu pertama aktiva tidak produktif yang meliputi alat-alat likuid dan giro bank pada bank-bank lain, dan aktiva tetap serta inventaris, disebut aktiva tidak produktif karena aktiva ini tidak menghasilkan laba atau rugi. Kedua aktiva produktif yang meliputi kredit jangka pendek dan kredit jangka panjang, deposito pada bank lain, *call money*, surat-surat berharga, penempatan dana pada bank lain di dalam dan di luar negeri, serta penyertaan modal.

Manajemen pasiva adalah suatu proses dimana bank berusaha mengembangkan sumber-sumber dana yang non tradisional melalui pinjaman di pasar uang atau dengan menerbitkan instrumen utang untuk digunakan secara menguntungkan terutama untuk memenuhi permintaan kredit. Pendekatan manajemen pasiva dalam perbankan dewasa ini berkaitan erat dengan sisi penggunaannya di sisi asset, sehingga tidak dapat dipisahkan antara mendapatkan dana dari pihak ketiga dan kemudian mengoptimalkan dana yang dihimpun tersebut untuk mendapatkan keuntungan bagi bank. Sisi passiva dapat dikelompokkan menjadi tiga bagian utama, yaitu dana pihak pertama yang berasal dari pemilik dan laba bank, dana pihak kedua yang dapat

diperoleh melalui pasar uang, dana pihak ketiga yaitu dana yang berasal dari masyarakat berupa giro, tabungan, deposito berjangka, sertifikat deposito, setoran jaminan serta kewajiban lainnya yang segera dibayar.

Manajemen dana bank adalah memilih dan mengelola sumber dana yang tersedia. Bank sebagai pengelola sumber dana dari masyarakat luas, terutama dalam bentuk simpanan giro, tabungan dan deposito sangatlah penting. Pengelolaan sumber dana dimulai dari pencarian akan kebutuhan dana, kemudian pelaksanaan pencarian sumber dana yang tersedia. Pengelolaan sumber dana kini dikenal dengan manajemen dana bank. Dengan kata lain, pengertian manajemen dana bank adalah suatu kegiatan perencanaan, pelaksanaan dan pengendalian terhadap penghimpunan dana yang ada di masyarakat. Sedangkan pengertian bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Industri perbankan beberapa tahun terakhir ini telah mengalami perubahan besar. Bank menjadi lebih kompetitif karena deregulasi peraturan, juga memiliki fleksibilitas pada layanan yang mereka tawarkan, lokasi tempat mereka beroperasi, dan tarif yang mereka bayar untuk simpanan deposit. Kondisi yang mengandung kompetisi berbagai produk bank untuk menghimpun dana ini ternyata masih mengandung bunga tinggi. Perbedaan antara tingkat bunga deposito dan tingkat bunga kredit telah ditentukan sedemikian rupa agar tidak merugikan bank dan bisa menarik minat

masyarakat untuk menyimpan uangnya di bank. Hal yang sebaiknya diperhatikan bank untuk masyarakat yang akan menempatkan dananya tentu mengharapkan hasil yang memadai, sedangkan untuk peminjam mengharapkan biaya bunga yang ditanggungnya serendah mungkin. Bank sebagai lembaga keuangan, pengelolaan dana merupakan persoalan yang paling utama. Pihak perbankan dalam mengelola dana masyarakat tersebut selain harus profesional juga perlu hati-hati. Walaupun dapat menghimpun dana yang besar, tetapi jika dana yang dihimpun tidak dapat dialokasikan akan menyebabkan biaya bunga yang besar. Hal tersebut dapat mempengaruhi rentabilitas bank juga tingkat kesehatan bank yang bersangkutan.

*Cost of Fund* adalah biaya yang dikeluarkan oleh bank atas dana nasabah yang ditempatkan. Yaitu berupa presentase bunga yang diberikan kepada nasabah setiap bulannya, untuk setiap rekening yang dimiliki oleh nasabah. Bunga diberikan sebagai rangsangan atau balas jasa bagi nasabah yang menyimpan uangnya di bank. Bunga simpanan merupakan harga yang harus dibayar bank kepada nasabahnya. Sebagai contoh jasa giro, bunga tabungan dan bunga deposito. *Cost of Fund* inilah yang kemudian menjadi salah satu elemen saat bank menentukan kebijakan besaran suku bunga atas pembiayaan yang dikeluarkan bank. Sehingga nasabah/ masyarakat sebenarnya bisa memperkirakan besaran bunga kredit dari bank yang bersangkutan dengan acuan bunga funding tersebut.

Menentukan tingkat bunga dan pengaruhnya terhadap investasi dan tabungan tidaklah sesederhana seperti yang digambarkan. Fluktuasi tingkat

bunga dipengaruhi oleh berbagai macam faktor dalam perekonomian. Perlu dicatat pula, bahwa dalam dunia yang tidak mengenal batas perdagangan seperti dalam perekonomian global, maka penentuan tingkat bunga harus dilakukan dengan mempertimbangkan lebih banyak faktor lagi. Mencermati faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi tingkat bunga, harus menyimak juga mekanisme pembentukan dan penetapan besarnya bunga. Bunga tidak semata-mata ditetapkan begitu saja, tetapi melalui beberapa pertimbangan agar tingkat bunga yang ditetapkan tidak menjadi penyeimbang dalam pasar investasi maupun pasar uang. Kebijakan bunga bank sentral memiliki nilai dasar dan harga bank operasi di pasar keuangan. Refinancing menilai selama evolusi sistem moneter lebih indikasi dari memberikan ekonomi patokan nilai mata uang nasional dalam jangka menengah. Meskipun tidak menyangkal ada fakta bahwa refinancing menilai memiliki pengaruh yang signifikan pada tingkat bunga bank. Bank melakukan transaksi di pasar keuangan, refinance dan penarikan uang tunai dari bank-bank sehingga membentuk tingkat profitabilitas pada segmen yang berbeda dari pasar keuangan. Mencegah kerugian dan mencapai keuntungan yang memadai, maka bank harus mengelola dananya dengan baik. Bank akan dihadapkan pada berbagai macam resiko, diantaranya adalah resiko likuiditas, resiko kredit, resiko pasar, resiko operasional, resiko hukum, resiko strategis, resiko kepatuhan, dan resiko reputasi.

Penulis memilih Bank Sinarmas sebagai sumber penelitian, karena Bank Sinarmas merupakan salah satu bank yang baru terbuka dan berkembang di

dunia perbankan. Sehingga penulis tertarik untuk meneliti secara lebih mendalam bagaimana manajemen dana bank yang ada di Bank Sinarmas berdasarkan pendekatan risikonya. Untuk dapat bertahan dalam persaingan yang semakin ketat, bank perlu memperhatikan pergerakan tingkat suku bunganya dengan lebih cermat. Dan risiko-risiko yang mungkin terjadi akibat selalu berubahnya tingkat suku bunga dari waktu ke waktu agar dapat mencegah bank dari kerugian. Hal inilah yang mendorong penulis untuk menulis skripsi ini dengan judul, **“Manajemen Dana Bank Berdasarkan Pendekatan Risiko Pada PT Bank Sinarmas, Tbk”**

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian di atas penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah penerapan manajemen dana yang digunakan Bank Sinarmas sudah tepat?
2. Apakah manajemen dana bank yang diterapkan Bank Sinarmas sudah mampu memperkecil risiko?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka tujuan penelitian adalah sebagai berikut:

1. Mengevaluasi penerapan manajemen dana yang dilakukan oleh Bank Sinarmas untuk memperoleh dana dari masyarakat.

2. Mengevaluasi secara mendalam mekanisme analisa sumber dan penggunaan dana bank dengan risiko yang akan ditanggungnya.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Manfaat bagi peneliti:
  - a. Menerapkan pemahaman penulis tentang pengelolaan sumber dana berdasar pendekatan risiko pada bidang perbankan.
2. Manfaat bagi perusahaan:
  - a. Agar perusahaan dalam mengelola manajemen dana, lebih memperhatikan aktiva dan pasivanya untuk menentukan tingkat suku bunganya.
  - b. Mendapat sumber informasi realitas yang ada di perusahaan saat ini dan bagaimana kondisi tersebut dapat membantu perkembangan perusahaan.
3. Manfaat bagi pihak lain:
  - a. Mengetahui risiko dalam mekanisme manajemen dana analisa sumber dan dana bank.
  - b. Mengetahui strategi yang dilakukan oleh bank dalam menentukan tingkat bunga simpanan nasabah.