

## Manajemen treasury pada PT Bank X suatu tinjauan kasus

Susiawaty Kusdinata, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20441169&lokasi=lokal>

---

### Abstrak

#### **ABSTRAK**

Sebuah bank yang memiliki aset dan liabiliti dalam valuta asing menghadapi risiko likuiditas, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko perubahan kurs dan risiko kredit tidak hanya dengan satu mata uang saja. Hal ini membuat risiko-risiko yang dihadapi makin kompleks, salah satu upaya untuk mengelola risiko-risiko tersebut dalam menghadapi kondisi pasar yang kian kompetitif adalah dengan menggunakan manajemen aset liabiliti. Salah satu fungsi dan manajemen aset liabiliti adalah manajemen gap Risiko perubahan tingkat suku bunga dikelola dengan manajemen gap. Terdorong oleh seringnya tingkat suku bunga berfluktuasi, manajemen bank memberikan perhatian khusus terhadap manajemen risiko tingkat bunga.

Bank X merupakan bank devisa dan sebagai salah satu bank yang telah go public di Indonesia menyadari betapa pentingnya manajemen treasury. Metode yang digunakan untuk menganalisa manajemen treasury yaitu perbandingan antara risiko dan return yang didapat. Dengan membandingkan keduanya dapat kita ketahui apakah pengendalian risiko sudah searah dengan tren/gerakan baik nilai tukar maupun suku bunga.

Untuk keperluan nilai tukar, posisi yang ada pada aset dan liabiliti dilihat apakah dalam keadaan long atau short kemudian dibandingkan dengan kondisi pasar dan dilakukan prediksi apakah mata uang dalam posisi long atau short tersebut cenderung untuk menguat atau melemah menurut hasil analisa.

Untuk keperluan suku bunga, dilihat apakah manajemen pengendalian risiko suku bunga telah sesuai dengan arah gerakan tingkat suku bunga sehingga risiko yang ada dapat dikelola dengan baik.

Dan kedua metode tersebut, hasil yang diperoleh adalah pengendalian risiko pada Bank X umumnya telah sesuai dengan ketentuan yang ada hanya perlu diadakan perbaikan untuk meningkatkan efektivitas pengendalian risiko.

Untuk menghadapi lingkungan yang turbulen, penulis memberikan saran untuk menggunakan produk finansial derivatif agar dapat meminimalisasi risiko yang timbul seperti option, swap dan forward atau menciptakan produk derivatif lain yang biayanya lebih rendah dan produk yang ada saat ini.