

PERTEMUAN KE – 5

PENGGUNAAN DANA BANK

OLEH : LITA WULANTIKA, SE., M.SI

TIGA HAL UTAMA YANG MENJADI PERTIMBANGAN DALAM PENGGUNAAN DANA

- **Resiko**
- **Hasil (Rate of Return)**
- **Jangka Waktu**

ALTERNATIF PENGGUNAAN DANA

BENTUK - BENTUK PENGGUNAAN DANA

- ◎ **1. Cadangan Likuiditas**

Aktiva yang ditujukan terutama untuk memenuhi kebutuhan Likuiditas Jangka pendek. (Resiko rendah - Penerimaan rendah = Idle fund)

CADANGAN LIKUIDITAS

a. cadangan primer

Aktiva yang ditujukan terutama untuk memenuhi ketentuan Reserve Requirement dan untuk memenuhi kegiatan usaha sehari-hari seperti Penarikan dana oleh Nasabah, kliring, Pemberian Kredit, Kewajiban yang akan jatuh tempo.

Bentuk Cadangan Primer :

- Kas
- Saldo Pada BI
- Saldo Pada Bank Lain
- Warkat dalam Proses Penagihan

b. Cadangan Sekunder

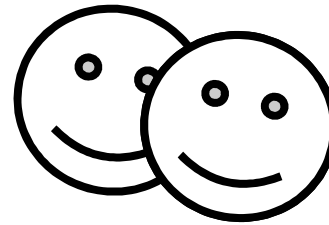
Aktiva yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendek yang sebelumnya telah dapat diperkirakan seperti Penarikan simpanan dan Pencairan Kredit dan Aktiva untuk memperoleh Penerimaan.

Bentuk Cadangan Sekunder

:

- SBPU
- SBI
- Surat Utang Negara
- Sertifikat Deposito

2. Penyaluran Kredit



3. Investasi

Merupakan Penanaman dana dalam surat-surat Berharga Jangka Menengah dan Panjang atau berupa Penyertaan langsung pada Badan Usaha lain. (

4. Aktiva Tetap dan Inventaris

Aktiva yang tidak produktif, tidak likuid dan cukup Beresiko tetapi diperlukan oleh Bank. Seperti : Kantor, Mpobil, Peralatan kantor dan lain-lain.

RESIKO YANG DIHADAPI OLEH BANK DALAM KEGIATAN USAHANYA

- **RESIKO LIKUIDITAS (*LIQUIDITY RISK*)**
- **Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank dalam rangka memenuhi kebutuhan likuiditasnya.**

- **RESIKO KREDIT (*CREDIT RISK*)**
- **Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank karena menyalurkan dananya dalam bentuk pinjaman kepada masyarakat.**

◉ **RESIKO INVESTASI (*INVESTMENT RISK*)**

Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank berupa kerugian karena penurunan nilai surat berharga yang dimiliki oleh bank. (saham dan obligasi).

Fluktuasi surat berharga dipengaruhi oleh : Suku Bunga bank, indicator-indikator ekonomi dan factor -faktor non-ekonomi seperti Politik, Keamanan, Bencana Alam, Kebangkrutan Perusahaan, kerusakan dan lain-lain.

◉ **RESIKO OPERASI (*OPERATING RISK*)**

Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank berkaitan dengan kebijakan Penghimpunan dana dan Penggunaan dana dalam rangka memperoleh Penerimaan yang saling terkait.

Resiko ini juga meliputi kerugian akibat perubahan struktur biaya operasional bank atau kegagalan dalam meluncurkan Produk-produk Perbankan Baru kepada masyarakat.

◉ **RESIKO INVESTASI (*INVESTMENT RISK*)**

Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank berupa kerugian karena penurunan nilai surat berharga yang dimiliki oleh bank. (saham dan obligasi).

Fluktuasi surat berharga dipengaruhi oleh : Suku Bunga bank, indicator-indikator ekonomi dan factor -faktor non-ekonomi seperti Politik, Keamanan, Bencana Alam, Kebangkrutan Perusahaan, kerusakan dan lain-lain.

◉ **RESIKO OPERASI (*OPERATING RISK*)**

Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank berkaitan dengan kebijakan Penghimpunan dana dan Penggunaan dana dalam rangka memperoleh Penerimaan yang saling terkait.

Resiko ini juga meliputi kerugian akibat perubahan struktur biaya operasional bank atau kegagalan dalam meluncurkan Produk-produk Perbankan Baru kepada masyarakat.

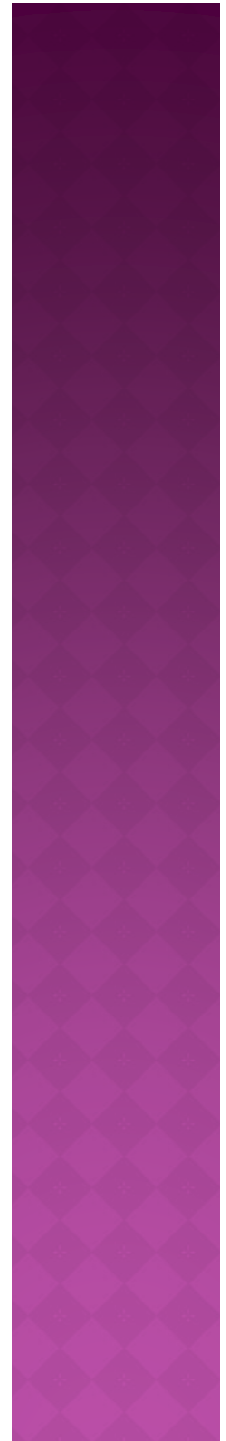
- **RESIKO KECURANGAN (*FRAUD RISK*)**
- **Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank karena kerugian akibat adanya ketidakjujuran, penipuan atau perilaku tidak baik yang dilakukan oleh nasabah, karyawan bank, pejabat bank atau pihak lainnya.**
- **RESIKO FIDUSIARI (*FIDUCIARY RISK*)**
- **Yaitu resiko yang dihadapi oleh bank karena memberikan jasan perwalian amanat kepada nasabah baik perorangan maupun badan usaha.**

DUA PENDEKATAN DALAM PENGELOLAAN AKTIVA -PASSIVA

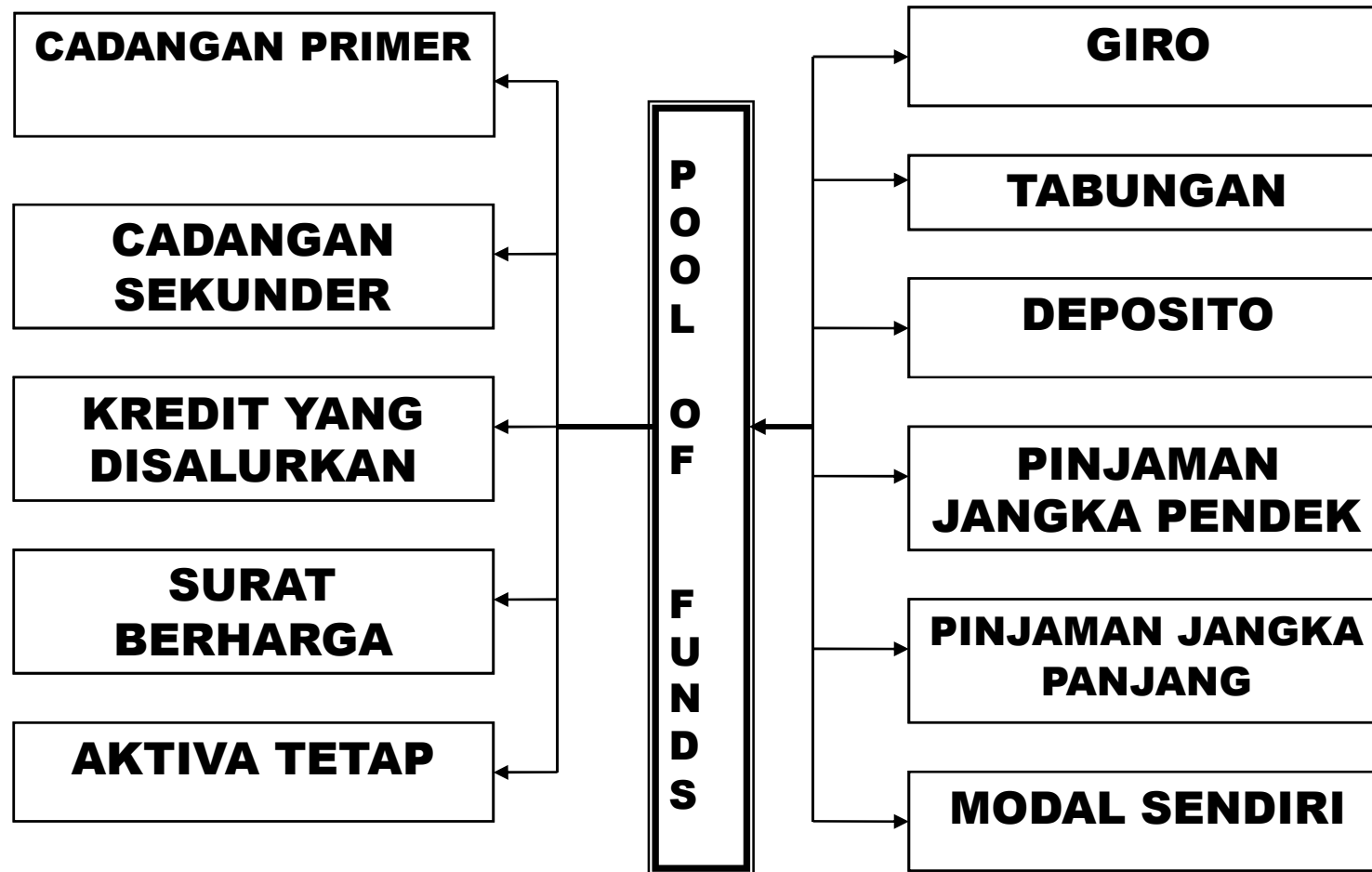
- **POOL OF FUNDS**
- Pendekatan yang memperlakukan dana sebagai dana tunggal tanpa memperhitungkan sifat masing-masing komponen pembentuk dana.
- Dana tunggal ini kemudian dialokasikan untuk berbagai macam tujuan sesuai dengan strategi penggunaan dana

ASSET ALLOCATION / CONVERSION OF FUND

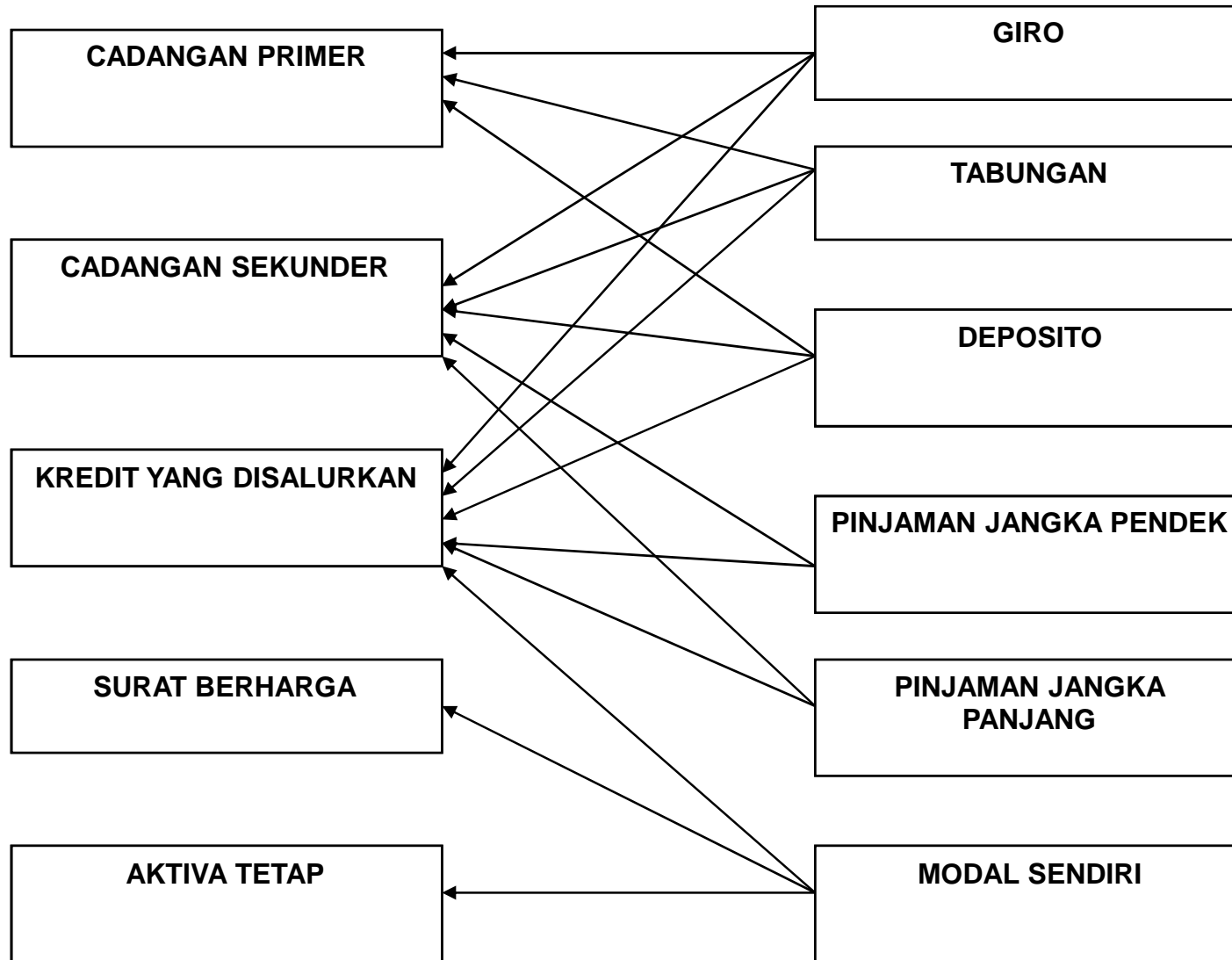
- Pendekatan yang memperlakukan dana dalam pengalokasiannya harus secara individual dengan mempertimbangkan karakteristik masing-masing sumber dana
-



GAMBAR A. POOL OF FUNDS APPROACH



B. GAMBAR ASSET ALLOCATION



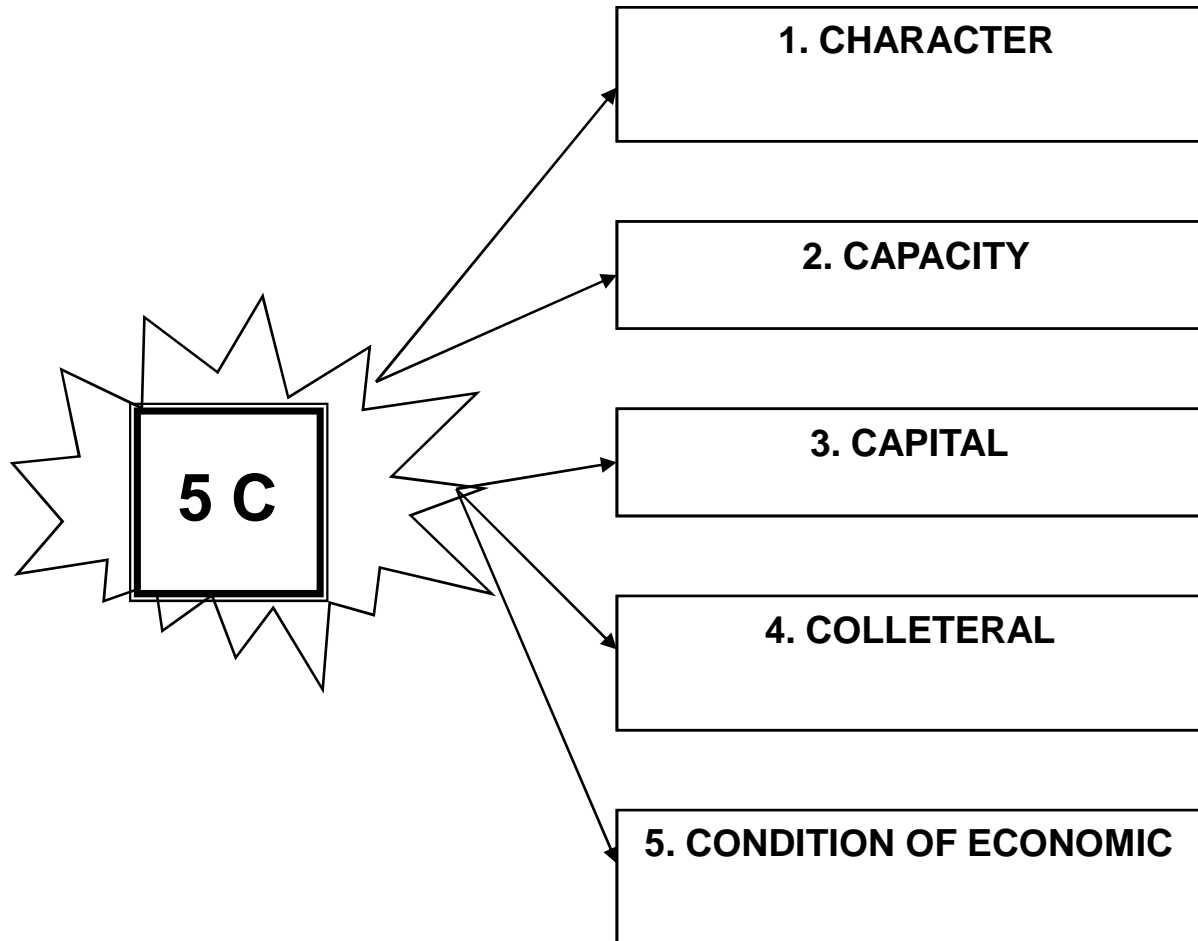
PENGERTIAN KREDIT

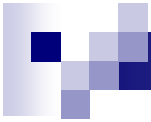
- ◉ Penyediaan uang atau Tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

UNSUR - UNSUR KREDIT

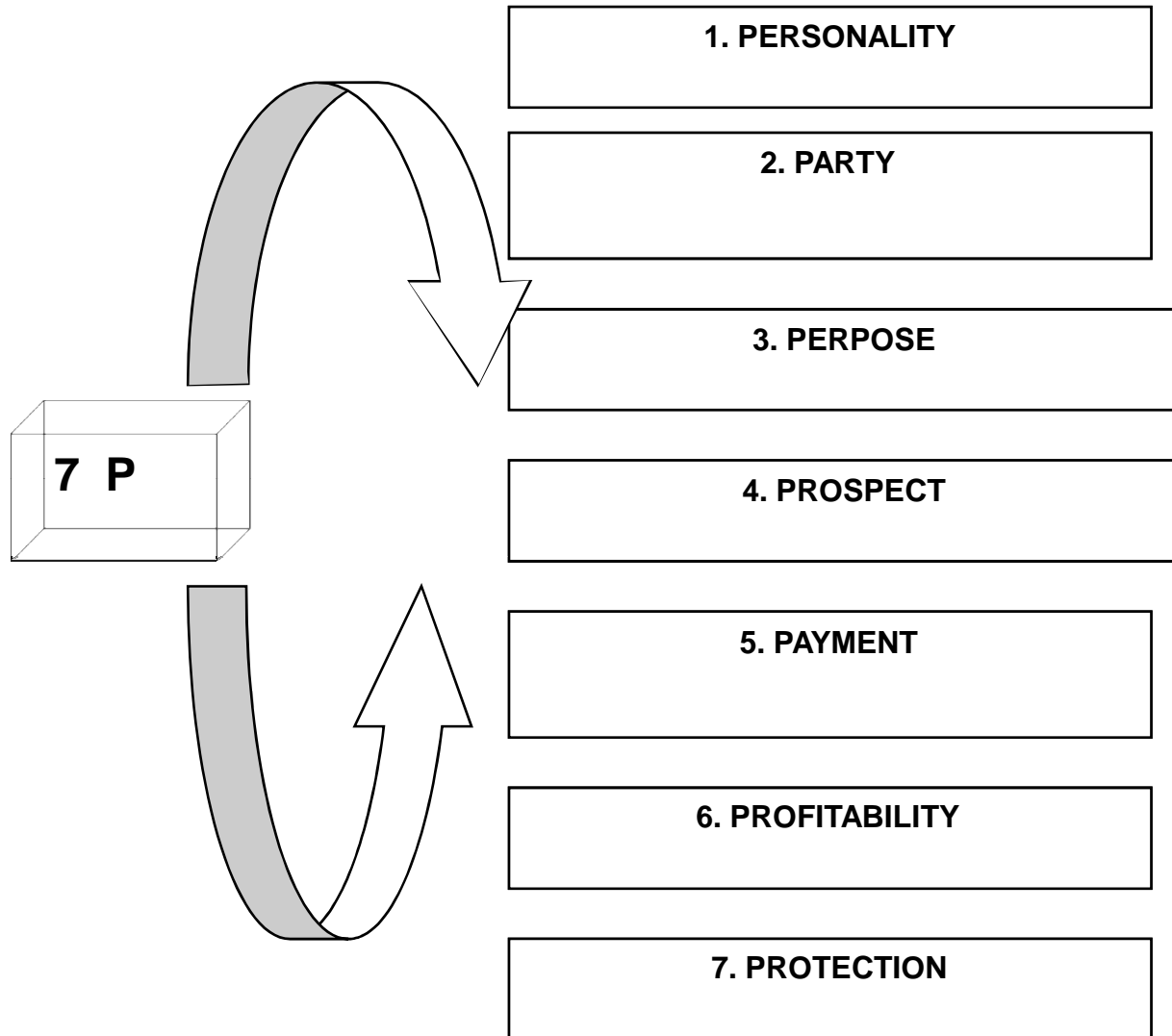
- ◉ Kepercayaan
- ◉ Kesepakatan
- ◉ Jangka waktu
- ◉ Resiko
- ◉ Balas Jasa

■ PRINSIP – PRINSIP PERKREDITAN





■ 7 P



CARA PENYELAMATAN KREDIT MACET

- ◉ **RESCHEDULING**
 - **Memperpanjang jangka waktu kredit**
 - **Memperpanjang Jangka Waktu Angsuran**

- ◉ **RECONDITIONING**
 - **Kapitalisasi Bunga (Bunga dijadikan pokok)**
 - **Penundaan Pembayaran Bunga**
 - **Penurunan suku Bunga**
 - **Pembebasan bunga**

- ◉ **RESTRUCTURING**
 - **Menambah jumlah Kredit**
 - **Menambah modal (Equity)**

- ◉ **Kombinasi**
- ◉ **Penyitaan jaminan**

KEUNTUNGAN BANK

- ◉ Keuntungan utama bank yang berdasarkan prinsip konvensional adalah yang berdasarkan bunga yang telah ditentukan.
- ◉ Keuntungan utama bank yang berdasarkan prinsip Syariah adalah yang berdasarkan Bagi hasil.



JENIS - JENIS BUNGA

- ◉ pertama adalah bunga simpanan Bunga yang diberikan sebagai rangsangan atau balas jasa bagi nasabah yang menyimpan uangnya dibank .
- ◉ Bunga simpanan adalah bunga yang harus dibayar bank kepada nasabahnya , seperti jasa giro , bunga tabungan, serta bunga deposito dan harga ini bagi bank merupakan harga beli.
- ◉ Kedua adalah bunga pinjaman yaitu bunga yang diberikan oleh para pinjaman atau harga yang harus dibayar oleh nasabah peminjam kepada bank seperti bunga kredit dan harga ini bagi bank merupakan harga jual.

B. FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI SUKU BUNGA

- ⦿ **Kebutuhan dana**
- ⦿ **Target laba yang diinginkan**
- ⦿ **Kualitas jaminan**
- ⦿ **Kebijaksanaan pemerintah**
- ⦿ **Jangka waktu**
- ⦿ **Reputasi perusahaan**
- ⦿ **Produk yang kompetitif**
- ⦿ **Hubungan baik**
- ⦿ **persaingan**

© TERIMAKASIH

