

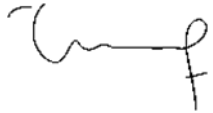


Rencana Pembelajaran Semester

 PERBANAS INSTITUTE	PERBANAS INSTITUTE FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN				Kode Dokumen
RENCANA PEMBELAJARAN SEMESTER					
MATA KULIAH (MK)	KODE	Rumpun MK	BOBOT (sks)	SEMESTER	Tgl Penyusunan
MANAJEMEN TREASURY	EKM 19711		3 SKS	7	28 FEBRUARI 2022
OTORISASI / PENGESAHAN	Dosen Pengembang RPS		Koordinator RMK	Ka Prodi	
	 Widiastuti Murtiningrum, S.E, M.M		Irawati Junaeni, S.E, M.M, CFP	 Dr. Tifa Noer Amelia, S.E, M.Acc	
Capaian Pembelajaran (CP)	CPL-PRODI yang dibebankan pada MK				
	S9	Menunjukkan sikap bertanggungjawab atas pekerjaan di bidang keuangan secara mandiri.			
	P5	Menguasai konsep dasar kebijakan manajemen treasury dan dapat diimplementasikan sesuai dengan perkembangan ekonomi, bisnis, dan teknologi informasi secara fleksibel.			
	P6	Menguasai konsep dasar tentang perbankan terutama yang berkaitan dengan pengelolaan asset dan liabilities bank dan dapat menerapkannya di dalam kinerja keuangan baik perbankan nasional dan internasional.			
	KU5	Mampu mengambil keputusan secara tepat dalam konteks penyelesaian masalah di bidang treasury, berdasarkan hasil analisis rasio keuangan, informasi dan data laporan keuangan.			
	KK4	Mampu memilih, memilah, dan memanfaatkan, serta menganalisis berbagai data keuangan menjadi informasi sebagai dasar pengambilan keputusan bisnis.			
	KK6	Mampu mengaplikasikan fungsi-fungsi perbankan, termasuk memanfaatkan tech-fin.			
	Capaian Pembelajaran Mata Kuliah (CPMK)				

	CP MK 1	Mampu mengembangkan pengetahuan tentang manajemen treasury perbankan dan keterampilan dalam pengelolaan sumber dan penggunaan dana bank secara optimum.
	Sub-CPMK 1	Mampu mengambil keputusan secara tepat dalam penyelesaian masalah di bidang keuangan berdasarkan hasil analisis kondisi bank dengan data-data riil berupa neraca dan laporan keuangan.
	CP MK 2	Mampu menguasai teknik aplikatif dalam menyusun perencanaan dan pengendalian arus kas dan pencegahan kerugian akibat transaksi dalam mata uang asing.
	Sub-CPMK 2	Mampu menyajikan alternatif solusi terhadap masalah pengelolaan asset dan liabilities secara disiplin, sejalan dengan perubahan regulasi perbankan dalam menerapkan prinsip prudential bank.
	CP MK 3	Mampu memahami konsep pengelolaan likuiditas, investasi, trading dan hedging
	Sub-CPMK 3	Menguasai konsep dan teori kebijakan manajemen bank dalam mengelola <i>interest rate risk</i> dengan <i>gap management</i> dan <i>exchange rate risk</i> dengan <i>foreign exchange management</i> .
	CP MK 4	Menguasai konsep aplikasi mekanisme transaksi valuta asing dan derivatifnya
	Sub-CPMK 4	Mampu menerapkan pemikiran logis, kritis, sistematis dan inovatif dalam pengelolaan manajemen kas untuk memperkuat pendapatan dan kinerja keuangan
Diskripsi Singkat MK	Mata kuliah ini membahas konsep dasar perbankan, manajemen sumber dana bank, manajemen treasury dan manajemen resiko bank dalam mengalokasikan laba dan transfer pricing, kebijakan penarikan dan pengumpulan dana bank, kebijakan dan regulasi kecukupan modal, manajemen dana valuta asing, interest margin, mengelola risiko, pengalokasian dana, mengukur interest rate risk, penerapan dan pengendalian risiko likuiditas, yang bertujuan mengoptimalkan pengelolaan dana bank untuk mendapatkan profit yang maksimal, konsisten, terpadu dan berkelanjutan baik dalam domestic currency (single currency) maupun foreign currency (multiple currency) dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian (prudential banking), memenuhi compliance dan berbagai resiko (likuiditas, kurs dan suku bunga)	
Bahan Kajian: Materi pembelajaran	<ol style="list-style-type: none"> 1. Konsep Dasar Manajemen Treasury 2. Manajemen Assets dan Liabilities 3. Transaksi Treasury Bank 4. Transaksi Perdagangan Valuta Asing 5. Transaksi Forward dan Swap 6. Manajemen Likuiditas Bank 7. Kinerja Keuangan Bank 8. UJIAN TENGAH SEMESTER 9. Manajemen Pasar Uang Antar Bank/Syariah (PUAB/PUAS) 	

	10. Hubungan Manajemen ALMA dengan ALCO 11. Peranan Treasury Dealer 12. Manajemen Transaksi Treasury 13. Manajemen Arus Kas 14. Pengelolaan Fixed Assets 15. Studi Kasus dan Review 16. UJIAN AKHIR SEMESTER				
Pustaka	Utama:				
	1. Manajemen Perbankan Indonesia, Dr. Selamat Riyadi, M.Si., RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2017 2. Treasury Management : The Practitioner’s Guide John Wiley & Sons, Inc. (SB), M. Bragg, Steven, 2010 3. Manajemen Treasuri, Prof.Dr. Adler Haymans Manurung, Adler Manurung Press, 2015 4. Masyhud Ali, Asset Liability Management, Elex Media Komputindo Kelompok Gramedia, Jakarta, 2004 5. Modul Uji Kompetensi Bidang Treasury Level Basic., ACI Indonesia (Forexindo), 2012 Buku: 6. Manajemen Perbankan, Edisi Revisi, Dr. Kasmir, S.E, M.M., RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2015 7. Manajemen Perbankan (Pendekatan Teoritis dan Studi Empiris), Musdholifah, Ulil Hartanto dan Yunita Wulandari, Deepublish 2019 Jurnal: 8. Jurnal Ekonomi 3 (2), 157-165, Manajemen Treasury Perbankan. WJ Tarigan, Global Aksara Pers, 2021 9. Hubungan Manajemen Investasi dan Manajemen Treasury, MN. Alam, 2020				
	Pendukung:				
	10. Manajemen Perbankan (Pendekatan Praktis), Dr. Dedy Takdir Syaifuddin, S.E, M.S, Unhalu Press, 2019 11. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/Pojk.03/2016 Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum 12. Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013 Tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum Konvensional 13. Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/3/PBI/2016 tentang Perubahan Ketiga Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 tentang “Giro Wajib Minimum Bank Umum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional”				
Dosen Pengampu					
Matakuliah syarat	Pengantar Pasar Modal, Manajemen Investasi				
Mg Ke-		Penilaian	Bantuk Pembelajaran; Metode Pembelajaran;	Materi Pembelajaran	

(1)	Kemampuan akhir tiap tahapan belajar (Sub-CPMK)	Indikator	Kriteria & Teknik	Penugasan Mahasiswa;		(7)	Bobot Penilaian (%)
	(2)			(3)	(4)		
1	Mampu menjelaskan manajemen treasury bank dan aktivitasnya (S9)	<p>Konsep dasar manajemen treasury :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian manajemen treasury - Tujuan manajemen treasury - Kegiatan manajemen treasury - Peran divisi treasury 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman dan evaluasi kegiatan manajemen treasury - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab 	1,2 dan 3	5%
2	Mampu memahami pengertian manajemen assets dan liabilities termasuk resiko-resikonya serta pengendaliannya (P5)	<p>Konsep dasar manajemen assets dan liabilities :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pendekatan dalam ALMA - Kesenjangan dana dan resiko bunga. - Pengertian tentang manajemen gap - Manajemen pricing dan perhitungan pembentukan suku bunga kredit - Perhitungan suku bunga pinjaman (flate rate, sliding rate, annuity rate, effective rate, floating rate). 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum isi materi - Pemahaman pengelolaan data internal dan eksternal yang dapat menunjang keputusan ALMA dalam jangka panjang maupun jangka pendek - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Latihan soal 	1,2 dan 4	10%

3	Mampu menjelaskan transaksi produk treasury dalam meningkatkan pendapatan di luar bunga (KU5)	Ruang lingkup transaksi treasury : <ul style="list-style-type: none"> - Mengelola likuiditas dan Posisi Devisa Netto (PDN) - Mekanisme transaksi spot, forward dan futures, option dan swap - Mekanisme transaksi foreign exchange trading - Manajemen Interbank Money Market (IMM) 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman pengelolaan likuiditas dan posisi devisa netto dalam transaksi treasury - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab 	1,2 dan 3	5%
4	Mampu memahami forex trading sebagai salah satu jenis instrument derivative dalam pasar keuangan internasional (KK4)	Perdagangan valuta asing : <ul style="list-style-type: none"> - Pelaku dalam pasar valuta asing - Karakteristik pasar valuta asing - Reference dan non reference - Direct quote dan indirect quote - Selisih kurs beli/jual bank - Bid and offer rate dalam pasar valas - Cash, tom dan spot transaction - Cross Rate 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman mekanisme transaksi mata uang asing dalam pasar valuta asing - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Latihan soal 	1, 2 dan 3	10%

5	Mampu memahami mekanisme transaksi forward dan swap di dalam pasar valuta asing (KK4)	<p>Transaksi forward dan swap di pasar valuta asing :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mekanisme dan manfaat transaksi forward dan swap - Perhitungan kurs forward dan kurs swap - Perbedaan transaksi forward dan swap - Transaksi forward : hedging dan spekulasi - Transaksi swap : spot dan forward 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman mekanisme dan perhitungan transaksi forward dan swap - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Latihan soal 	1,2 dan 3	10%
6	Memahami pentingnya pengelolaan dan pengendalian likuiditas serta pembatasan penggunaan aset likuid dalam bentuk cadangan kas dan Giro Wajib Minimum (GWM) (P6)	<p>Manajemen likuiditas :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian likuiditas bank - Pengertian GWM - Jenis-jenis GWM - Perhitungan rasio dan besarnya GWM 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman mengenai manajemen likuiditas bank dengan mengelola bentuk cadangan kas dan Giro Wajib Minimum (GWM) - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab 	1, 2 dan 4	5%
7	Mampu menjelaskan Kinerja Keuangan Bank (KK6)	<p>Kriteria kinerja keuangan dan kesehatan bank :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian laporan keuangan secara umum - Struktur dan laporan posisi keuangan (neraca) 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pembuatan laporan keuangan bank - Menghitung rasio keuangan dan menginterpretasikan hasilnya - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab 	1, 2 dan 4	5%

		<ul style="list-style-type: none"> - Komponen Laporan keuangan - Tujuan dan jenis laporan keuangan bank 					
8	UJIAN TENGAH SEMESTER (UTS) : Melakukan Ujian tertulis dari hasil pembelajaran minggu ke 1 – 7, kemudian penilaian dan evaluasi untuk perbaikan proses pembelajaran berikutnya						
9	Mampu memahami peranan pasar uang antar bank/syariah (PUAB/PUAS) dalam memenuhi kebutuhan likuiditas serta perhitungan bunga/ bagi hasilnya (KK4 dan KK6)	<p>Manajemen Pasar Uang Antar Bank (PUAB/PUAS) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Peranan pasar uang antar bank - Pelaku pasar uang - Instrument pasar uang : CP, SBI/SBIS, SBPU, PN, CM, RA dan sertifika investasi mudharabah - Money market line - jangka waktu di pasar uang : ON, OW, OM, 3M, 6M dan OY - Bunga pasar Uang : simple interest dan true discount - Perhitungan pemberian bunga dengan true discount - Bid and Offer Rates 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman manajemen pasar uang antar bank - Menghitung simple interest dan true discount - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Latihan soal 	1, 2 dan 3	10%
10	Mampu memahami kebijakan ALCO dalam pengelolaan treasury, forex trading, perkreditan	<p>Peranan ALCO dalam menetapkan strategi bisnis bank :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian ALCO 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman peranan ALCO serta kebijakan 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab 	1, 2 dan 4	5%

	dan permodalan dalam penilaian tingkat kesehatan bank (P6 dan KK6)	<ul style="list-style-type: none"> - Peranan Treasury dalam ALCO - Unit bisnis yang terkait dengan ALCO - Unit support yang terkait dengan ALCO - Kebijakan bisnis bank secara menyeluruh (bunga, cost, PDN, kurs, SBDK, CAR, BMPK, LDR, dll) 	<p>terkait dengan operasional bank.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aplikasi ALCO dalam menetapkan strategi bisnis bank - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Tanya jawab 			
11	Mampu menjelaskan peranan dealer dalam melakukan transaksi likuiditas, funding dan resiko finansial di dealing room (S9)	<p>Treasury dealer sebagai pelaku transaksi di pasar uang :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian dealer - Jenis-jenis dealer - Persyaratan menjadi dealer Dealer Forex - Dealer money market - Dealer surat berharga - Posisi dealer di treasury - Mekanisme transaksi dealer 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman peranan dealer sebagai supporting unit dalam mengelola likuiditas, GWM, dan Posisi Devisa Neto - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab 	1, 2 dan 4	5%
12	Memahami menjelaskan pentingnya FX Line dalam transaksi forex dan money market (S9 dan P5)	<p>Manajemen transaksi treasury :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian limit - Jenis-jenis limit - Money market limit - Forex trading limit - Treasury limit 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum materi - Pemahaman mengenai limit sebagai salah satu upaya mitigasi risiko dan penerapan prinsip good governance - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Latihan soal 	1, 2 dan 3	10%

		<ul style="list-style-type: none"> - Dealer limit - Intraday limit dealer dan treasury - Loss limit dan net open position - Pentingnya penetapan limit 					
13	Mampu menjelaskan peran proyeksi arus kas untuk melihat kondisi keuangan di masa yang akan datang (P5 dan KK4)	<p>Proyeksi arus kas (cash flow projection) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian cash flow projection - Fungsi dan manfaat cash flow projection - Saldo Kas awal dan sumber penerimaan kas - Pengeluaran kas dan saldo kas akhir (deficit/ surplus) - Perhitungan proyeksi arus kas harian, mingguan, bulanan dan triwulanan 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum isi materi perkuliahan - Pemahaman Proyeksi arus kas dalam perencanaan keuangan - Perhitungan proyeksi arus kas harian, mingguan, bulanan dan triwulanan - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Latihan soal 	1, 2 dan 3	10%
14	Mampu menjelaskan pendapatan dalam industry perbankan yang berasal dari fixed income dan surat berharga (P6)	<p>Manajemen fixed income :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian fixed income - Istilah-istilah di pasar surat utang - Jenis-jenis obligasi - Tipe surat utang yang terdapat di 	<ul style="list-style-type: none"> - Merangkum isi materi perkuliahan - Pemahaman mengenai fixed income dan manajemen portofolio dalam kegiatan Treasury Dealing room - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Penjelasan materi - Diskusi - Tanya jawab 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab 	2, 3 dan 5	5%

		<p>pasar</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mekanisme transaksi dan pihak-pihak yang teribat - Analisis pasar dan manajemen posisi 					
15	Mampu memahami dan menjelaskan ruang lingkup manajemen treasury perbankan baik teori, analisa maupun perhitungan (P5 dan KK6)	<ul style="list-style-type: none"> - Review materi minggu 9 sampai 14 - Tugas Mandiri dan kelompok 	Menyelesaikan soal latihan dan tugas	<ul style="list-style-type: none"> - Waktu perkuliahan : 150 menit - Diskusi - Tanya jawab - Latihan soal 	<ul style="list-style-type: none"> - Sharing materi - Diskusi, - Tanya jawab - Latihan soal 	1,2,3 and 4	5%
16	UJIAN AKHIR SEMESTER (UAS) : melakukan evaluasi akhir semester dengan validasi penilaian akhir dan menentukan kelulusan mahasiswa						100

Penilaian mahasiswa ditentukan berdasarkan gabungan dari komponen berikut :

1. Ujian Tengah Semester (UTS) 30%
2. Tugas Terstruktur 25%
3. Ujian Akhir Semester (UAS) 45%

Konversi nilai angka ke nilai huruf, sesuai bobot komponen, sebagai berikut :

Nilai Angka	Nilai Huruf	Bobot	Nilai Angka	Nilai Huruf	Bobot
≥ 90	A	4,00	60,00 – 64,99	C +	2,25
80,00 – 89,99	A -	3,75	55,00 – 59,99	C	2,00
75,00 – 79,99	B +	3,25	50,00 – 54,99	C -	1,75
70,00 – 74,99	B	3,00	45,00 – 49,99	D	1,00
65,00 – 69,99	B-	2,75	< 45	E	0,00