



**PERBANAS
INSTITUTE**

RENCANA PEMBELAJARAN SEMESTER (RPS)

MATA KULIAH:

MANAJEMEN TREASURY




PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH

2021



NAMA PERGURUAN TINGGI: PERBANAS INSTITUTE
NAMA FAKULTAS: EKONOMI & BISNIS
NAMA JURUSAN / PRODI: S-1 EKONOMI SYARIAH

RENCANA PEMBELAJARAN SEMESTER

MATA KULIAH	KODE	Rumpun MK	BOBOT (sks)	SEMESTER	Tgl Penyusunan
Manajemen Treasury	EKS21202	Koordinator S-1 Ekonomi Syariah	3	VI	6 September 2021
OTORISASI		Dosen Pengembang RPS	Koordinator RMK	Ketua Program Studi	
		 (Prameswara S. Nadya, S.E., M.Si.)	 (Prameswara S. Nadya, S.E., M.Si.)	 (Dr. Hidajat Sofjan Widjaja, S.E., M.M.)	
Capaian Pembelajaran (CP)	CPL-PRODI				
Sikap	S1	Bertakwa kepada Tuhan Yang Maha Esa dan mampu menunjukkan sikap religius			
	S2	Menjunjung tinggi nilai kemanusiaan dalam menjalankan tugas			
	S3	Berkontribusi dalam peningkatan mutu kehidupan bermasyarakat, berbangsa, bernegara dan kemajuan peradaban berdasarkan pancasila			
	S6	Bekerja sama dan memiliki kepekaan sosial serta kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan			
	S7	Taat hukum dan disiplin dalam kehidupan bermasyarakat dan bernegara			
	S8	Menginternalisasi nilai, norma dan etika akademik			
	S9	Menunjukkan sikap bertanggung jawab atas pekerjaan di bidang keahliannya secara mandiri			
	S10	Menginternalisasi semangat kemandirian, kejuangan dan kewirausahaan			
	S11	Berakhlak karimah dalam aktivitas sosial, ekonomi dan bisnis			
	S13	Berpikiran positif, optimis, percaya diri dan mudah beradaptasi dengan lingkungan			

Pengetahuan	P4	Menguasai konsep teoritis manajemen risiko, manajemen investasi dan portofolio, manajemen pembiayaan dan tata kelola yang baik (<i>good governance</i>) secara umum dalam perspektif Islam untuk pengelolaan lembaga keuangan syariah komersial dan sosial pada manajerial tingkat dasar sesuai dengan standar dan peraturan yang berlaku baik di tingkat nasional dan internasional serta	
	P5	Menguasai konsep dan prinsip kewirausahaan Islami, manajemen operasional, manajemen keuangan, manajemen pemasaran, manajemen sumber daya insani, manajemen strategik, sistem informasi, komunikasi bisnis, etika bisnis Islami, manajemen industri halal dan teknik pengambilan keputusan dalam bisnis	
	P6	Menguasai prinsip-prinsip dasar pemilihan dan penggunaan teknologi pengelolaan data untuk analisis fenomena ekonomi dan keuangan syariah tingkat data	
	P8	Menguasai prinsip dasar penyusunan laporan keuangan syariah untuk lembaga keuangan syariah komersial dan sosial serta lembaga non keuangan syariah	
	P9	Menguasai prinsip dan teknik analisis laporan keuangan syariah serta penggunaan teknologi informasi untuk operasional dan pengembangan bisnis lembaga keuangan syariah komersial dan sosial pada manajerial tingkat dasar; menguasai prinsip dan teknik penyusunan model bisnis, studi kelayakan bisnis, perencanaan bisnis dan analisis peluang bisnis untuk mendirikan bisnis	
	P12	Menguasai pengetahuan faktual tentang kebijakan dan regulasi ekonomi dan keuangan syariah baik nasional maupun internasional	
	P15	Menguasai pengetahuan tentang lembaga keuangan konvensional dan syariah, beserta instrumen-instrumen di dalamnya	
	Keterampilan Khusus	KK3	Mampu menganalisis risiko, kelayakan pembiayaan dan laporan keuangan di lembaga keuangan syariah komersial dan sosial sesuai dengan prinsip-prinsip dasar dan prosedur untuk pengambilan keputusan manajerial
		KK4	Mampu membuat keputusan terstruktur dalam pendanaan dan investasi di lembaga keuangan syariah komersial dan sosial sesuai dengan lingkup tanggung jawab pekerjaannya pada manajerial tingkat dasar
KK5		Mampu mengaplikasikan teknologi informasi dalam proses pengambilan keputusan dan pengelolaan lembaga keuangan syariah komersial dan sosial sesuai dengan lingkup tanggung jawab pekerjaannya pada manajerial tingkat dasar	
KK7		Mampu menilai kelayakan bisnis syariah dengan pengaplikasian prinsip manajemen operasional, manajemen keuangan, manajemen pemasaran, manajemen sumber daya insani dan manajemen strategi dalam pengelolaan bisnis syariah sesuai dengan perencanaan bisnis dan/atau kebijakan perusahaan	
KK11		Mampu menganalisis fenomena transaksi ekonomi dengan menerapkan nilai dan prinsip akuntansi syariah yang didasarkan atas ketentuan <i>fiqih muamalah</i>	
	KK14	Mampu mengaplikasikan ilmu yang dimiliki di bidang ekonomi dan keuangan untuk berwirausaha dengan menerapkan prinsip-prinsip Islam dalam kegiatannya	

Keterampilan Umum	KU5	Mampu mengambil keputusan secara tepat dalam konteks penyelesaian masalah di bidang keahlian, berdasarkan hasil analisis informasi dan data
	KU14	Mampu menyelesaikan pekerjaan berlingkup luas dan menganalisis data dengan beragam metode yang sesuai, baik yang belum maupun sudah baku
	CP-MK	
	C1	Mengetahui ruang lingkup <i>treasury</i>
	C2	Dapat menyebutkan mekanisme dari masing-masing instrumen pada transaksi valuta asing
	C3	Memahami aturan main pada manajemen likuiditas
	C4	Memahami proses kerja pada manajemen pasar uang
	C5	Dapat menyebutkan bentuk dari <i>ALCO support</i>
	C6	Memahami manajemen transaksi <i>treasury</i>
	C7	Memahami manajemen arus kas
C8	Memahami manajemen <i>fixed income</i>	
Diskripsi Singkat MK	Mata kuliah ini membahas konsep-konsep dan pemahaman manajemen <i>treasury</i> yang bertujuan untuk menjaga likuiditas dan mengoptimalkan pengelolaan dana bank, yaitu likuiditas yang tetap terjaga dan penggunaan dana untuk mendapatkan profit yang maksimal secara konsisten, terpadu dan berkelanjutan baik melalui pengelolaan <i>domestic currency (single currency)</i> , maupun <i>foreign currency (multiple currency)</i> dengan prinsip kehati-hatian (<i>prudential banking</i>), memenuhi <i>compliance</i> dan risiko, khususnya risiko likuiditas, risiko kurs dan risiko suku bunga yang sudah diperhitungkan.	

Materi Pembelajaran / Pokok Bahasan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ruang lingkup <i>treasury</i> 2. <i>Foreign exchange trading</i> 3. Manajemen likuiditas 4. Manajemen pasar uang 5. <i>Assets and Liabilities Committee (ALCO) support</i> 6. Manajemen transaksi <i>treasury</i> 7. Manajemen arus kas 8. Manajemen <i>fixed income</i> 	
Pustaka	<p>Utama:</p> <ol style="list-style-type: none"> 9. Riyadi, Selamat (2006). Banking Assets and Liabiltiy Management. Jakarta: LP FEUI 10. Steven, M. Bragg (2010). Treasury Management: The Practitioner’s Guide. Wiley & Sons, Inc. 11. Riyadi, Selamat (2017). Manajemen Perbankan Indonesia. Jakarta: RajaGrafindo Persada 12. Ali, Masyhud (2004). Asset Liability Management, Jakarta: Elex Media Komputindo <p>Pendukung:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Modul Uji Kompetensi Bidang Treasury Level Basic. ACI Indonesia (Forexindo) 2. PBI, POJK, Annual Report Bank Umum 	
Media Pembelajaran	Perangkat lunak:	Perangkat keras:
	PPT, <i>e-Learning</i> , <i>platform meeting online</i>	CPU/Laptop, LCD, kamera
Team Teaching		
Mata kuliah syarat	Manajemen Perbankan Syariah	

Minggu Ke-	Sub-CP-MK (sbg kemampuan akhir yg diharapkan)	Indikator	Materi Pembelajaran (Pustaka)	Metode Pembelajaran	Kriteria & Bentuk Penilaian	Estimasi Waktu (Menit)	Bobot Penilaian
1	Mampu menjelaskan kegiatan, peran dan deskripsi aktivitas <i>treasury</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Pengantar Manajemen treasury <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian manajemen <i>treasury</i> - Pengertian dan peran divisi treasury - Deskripsi transaksi treasury - Pentingnya treasury di bank 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> • - Presentasi • - Diskusi • - Q & A 	<p>Kriteria: Pembahasan tentang Pengantar Manajemen treasury</p> <p>Non-Test: • Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%
2	Mampu menjelaskan arti, tujuan dan manajemen aset dan liabilitas bank serta pentingnya pengelolaan aset dan liabilitas bagi suatu bank	<ul style="list-style-type: none"> • Manajemen Perbankan: <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian bank dan perbankan serta bank syariah - Kegiatan utama bank konvensional dan syariah - Konsep <i>Asset and liability management</i> (ALMA) di bank - Peran ALMA di bank 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> •- Presentasi •- Diskusi •- Q & A 	<p>Kriteria: • Pembahasan tentang Manajemen perbankan</p> <p>Non-Test: • Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%
3	Mampu menjelaskan kegiatan manajemen <i>treasury</i> bank dan jenis-jenis aktivitasnya	<ul style="list-style-type: none"> • Ruang lingkup <i>treasury</i>: <ul style="list-style-type: none"> - <i>Foreign Exchange trading</i> (Fx trading) - Jenis-jenis transaksi (<i>Spot</i>, <i>Forward</i> dan <i>Swap</i>) - Mekanisme transaksi <i>Forex trading</i> - Perkembangan 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> •- Presentasi •- Diskusi •- Q & A 	<p>Kriteria: • Pembahasan tentang ruang lingkup treasury</p> <p>Non-Test: Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%

		transaksi Fx trading - Manajemen <i>Interbank Money Market</i> (IMM) - Mekanisme transaksi IMM					
4	Mampu menjelaskan istilah-istilah yang digunakan dalam transaksi <i>forex trading</i> dan menghitung/ menentukan kurs yang digunakan	<ul style="list-style-type: none"> • Terminology dalam Fx trading: <ul style="list-style-type: none"> - Pelaku Pasar - <i>Reference</i> dan <i>non-Reference currency</i> - <i>Direct and indirect quotation</i> - <i>Bid</i> dan <i>Offer</i> - <i>Cash transactions</i> - <i>Cross rate</i> 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> •- Presentasi •- Diskusi •- Q & A 	Kriteria: <ul style="list-style-type: none"> • Pembahasan tentang foreign exchange trading Non-Test: Tanya jawab	TM: 3x50 menit T: 3x120 menit	8%
5	Mampu menjelaskan manfaat transaksi <i>forward</i> , <i>swap</i> dan menghitung kurs <i>forward</i> dan <i>swap</i> yang ditransaksikan	<ul style="list-style-type: none"> • Transaksi <i>forward</i> dan <i>swap</i>: <ul style="list-style-type: none"> - Manfaat transaksi <i>forward</i> dan <i>swap</i> - Perhitungan Kurs <i>Forward</i> - Mekanisme transaksi - Perhitungan kurs <i>swap</i> - Perbedaan <i>forward</i> dan <i>swap</i> - Contoh transaksi <i>forward</i> dan <i>swap</i> 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> •- Presentasi •- Diskusi •- Q & A 	Kriteria: <ul style="list-style-type: none"> • Pembahasan tentang <i>forward</i> dan <i>swap</i> Non-Test: <ul style="list-style-type: none"> • Tanya jawab 	TM: 3x50 menit T: 3x120 menit	8%

6	Mampu menghitung dan menjelaskan pentingnya pengelolaan likuiditas bank serta cara mengatasi kesulitan yang dihadapi	<ul style="list-style-type: none"> • Manajemen likuiditas : <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian likuiditas - Pengertian Giro Wajib Minimum - Jenis-jenis GWM - Rasio GWM - Menentukan besarnya GWM - Contoh perhitungan GWM dan rasio GWM 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> •- Presentasi •- Diskusi •- Q & A 	<p>Kriteria: Pembahasan tentang Manajemen likuiditas</p> <p>Non-Test: Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%
7	Mampu menjelaskan resume pertemuan 1 s/d. 6 sesuai dengan penugasan yang ditetapkan	<ul style="list-style-type: none"> • Studi kasus dan review: <ul style="list-style-type: none"> - Review pertemuan 1 – 6 - Latihan soal - Studi kasus 	- 1, 2, 3 dan 5	<ul style="list-style-type: none"> - Presentasi - Diskusi - Q & A 	<p>Kriteria: • Studi kasus</p> <p>Non-Test: • Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%
8	Ujian Tengah Semester (UTS)						
9	Mampu menjelaskan peranan Pasar Uang Antar Bank/ Syariah (PUAB/ PUAS) dalam memenuhi kebutuhan likuiditas dan jenis-jenis instrument PUAB/ PUAS serta perhitungan bunga/ bagi hasilnya	<ul style="list-style-type: none"> • Manajemen pasar uang: <ul style="list-style-type: none"> - Membahas soal UTS - Peranan Pasar uang antar bank - Pihak-pihak yang bertransaksi - Quotation (Bid & Offer rate) - Instrumen SBI/ SBIS, SBPU, PN, CP dan Sertifikat Investasi Mudharabah - Perhitungan <i>true discount</i> dan <i>simple interest</i> - Jangka waktu 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> • - Presentasi • - Diskusi • - Q & A 	<p>Kriteria: Pembahasan tentang Manajemen pasar uang</p> <p>Non-Test: Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%

		(ON, OW, OM, 3M'OY) - Perhitungan dan <i>settlement</i>					
10	Mampu menjelaskan peranan <i>treasury</i> sebagai <i>ALCO support</i> dalam membuat kebijakan trading	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Assets and Liability Committee</i> (ALCO) Support: <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian ALCO - Peranan <i>treasury</i> dalam ALCO - Ruang lingkup ALCO - Kebijakan ALCO (suku bunga, kurs dan <i>reserve requirement</i>) - Faktor-faktor yang memengaruhi - Studi kasus 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> • - Presentasi • - Diskusi • - Q & A 	Kriteria: Pembahasan tentang ALCO support Non-Test: Tanya jawab	TM: 3x50 menit T: 3x120 menit	8%
11	Mampu menjelaskan peranan <i>Dealer</i> dan jenis-jenisnya dalam melakukan transaksi di <i>Dealing room</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Peranan <i>Treasury Dealer</i>: <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian <i>Dealer</i> - Jenis-Jenis <i>Dealer</i> - Persyaratan menjadi <i>Dealer-Dealer Forex</i> - <i>Dealer money market</i> - <i>Dealer</i> surat berharga - Posisi <i>dealer</i> di <i>treasury</i> - Mekanisme transaksi <i>dealer</i> 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> • - Presentasi • - Diskusi • - Q & A 	Kriteria: Pembahasan tentang peranan <i>treasury dealer</i> Non-Test: Tanya jawab	TM: 3x50 menit T: 3x120 menit	8%

12	Mampu menjelaskan jenis-jenis fasilitas (<i>line</i>) dalam transaksi forex dan <i>money market</i> serta penggunaannya	<ul style="list-style-type: none"> • Manajemen transaksi <i>treasury</i>, <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian limit - Jenis-jenis limit - <i>Money Market limit</i> - <i>Forex trading limit</i> - <i>Treasury limit</i> - <i>Dealer limit</i> - <i>Intraday limit dealer</i> dan <i>treasury</i> - <i>Loss limit</i> dan <i>net open position</i> 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> • - Presentasi • - Diskusi • - Q & A 	<p>Kriteria: Pembahasan tentang Manajemen transaksi <i>treasury</i></p> <p>Non-Test: Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%
13	Mampu menghitung dan menjelaskan pentingnya proyeksi arus harian dan, mingguan, bulanan dan per triwulanan	<ul style="list-style-type: none"> • Manajemen arus kas (<i>cash flow projection</i>): <ul style="list-style-type: none"> - Latar belakang - Pengertian <i>cash flow projection</i> - Saldo Kas awal dan sumber penerimaan kas - Pengeluaran kas dan saldo kas akhir (<i>deficit/ surplus</i>) - Perhitungan proyeksi arus kas - Latihan soal perhitungan 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> • - Presentasi • - Diskusi • - Q & A 	<p>Kriteria: Pembahasan tentang Manajemen arus kas</p> <p>Non-Test: Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%

14	Mampu menjelaskan sumber pendapatan yang berasal dari <i>fixed income</i> dan jenis-jenis surat berharganya	<ul style="list-style-type: none"> • Manajemen <i>fixed income</i>: <ul style="list-style-type: none"> - Pengertian <i>fixed income</i> - Istilah-istilah di pasar surat utang - Jenis-jenis obligasi - Tipe Surat Utang yang terdapat dipasar - Mekanisme transaksi dan pihak-pihak yang teribat - Analisis pasar dan manajemen posisi - Latihan soal 	- 1, 2 dan 3	<ul style="list-style-type: none"> • - Presentasi • - Diskusi • - Q & A 	<p>Kriteria: Pembahasan tentang <i>fixed income</i></p> <p>Non-Test: Tanya jawab</p>	<p>TM: 3x50 menit T: 3x120 menit</p>	8%
15	Minggu Tenang						
16	Ujian Akhir Semester (UAS): Melakukan pengujian, penilaian akhir dan menentukan kelulusan Mahasiswa						

Keterangan :

¹ TM= Tatap Muka

² T= Tugas Terstruktur