

ASSET-LIABILITY MANAGEMENT (ALMA) TERHADAP RISIKO

PADA PT. BANK PERMATA, Tbk

SKRIPSI

Program Studi manajemen

NAMA : RISKHA MARDIANA

NIM : 43106110-225



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2010**

ASSET-LIABILITY MANAGEMENT (ALMA) TERHADAP RISIKO

PADA PT. BANK PERMATA, Tbk

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi manajemen

NAMA : RISKHA MARDIANA

NIM : 43106110-225



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2010**

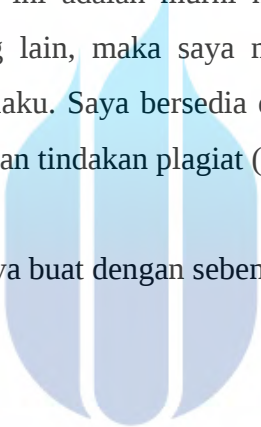
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riska Mardiana
NIM : 43106110225
Program Studi : Manajemen Keuangan

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, September 2010

Riska Mardiana
43106110225

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : RISKHA MARDIANA
NIM : 43106110-225
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : ASSET-LIABILITY MANAGEMENT
(ALMA) TERHADAP RISIKO PADA PT.
BANK PERMATA, TBK
TANGGAL UJIAN SKRIPSI : 2 September 2010

Disahkan Oleh :
Pembimbing

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Tri Wahyono, SE., MM
Tanggal :

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Manajemen

Dra. Yuli Harwani, R,MM
Tanggal :

H. Arief Bowo PK, SE, MM
Tanggal :

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi

Asset – Liability Management (ALMA) Terhadap Risiko Pada
PT. Bank Permata, Tbk

Dipersiapkan dan Disusun oleh:

Riska Mardiana

43106110225

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 2 September 2010

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi

Tri Wahyono, SE., MM

Anggota Dewan Penguji

Dra. Aty Herawati, Msi

Anggota Dewan Penguji

Priyono, SE, ME

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah segala puji dan syukur bagi Allah SWT, penulis panjatkan atas kehadiran-NYA karena atas Limpahan Rahmat, Karunia dan Hidayah-NYA pula sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam tidak lupa dipanjatkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat dan pengikutnya yang setia terhadap Risalah-NYA.

Penyusunan skripsi ini terwujud sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jenjang Pendidikan Strata program Studi Manajemen, pada Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana, Jakarta.

Adapun skripsi ini berjudul **“ASSET-LIABILITY MANAGEMENT (ALMA) TERHADAP RISIKO PADA PT. BANK PERMATA, Tbk ”**.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat masih terbatasnya pengetahuan serta pengalaman dalam proses penyusunan ini, akan tetapi penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Dengan selesainya skripsi ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada :

1. Ibu Dra. Yuli Harwani, R,MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
2. Bapak H. Arief Bowo PK, SE, MM, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

3. Bapak Tri Wahyono, SE., MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran serta dukungan dalam memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis.
4. Seluruh Dosen Pengajar UMB yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan menambah cakrawala berfikir bagi penulis.
5. My Big Family, mamaku tercinta Hj. Irmawati Munaf, BA, uni-uni dan uda-udaku : (almah) Eva, Erni, Inal, Phiphi, Iyan, Iboy dan Awink, kakak iparku : (alm) Agung, Kak Efri, Mas Selamat, Kak Ida dan Kak Lulu, semua keponakan-keponakanku : Hakkem, Icha, Riefky, Rere, Fajar dan Rafa.
6. Seluruh jajaran pimpinan dan staff PT. PERMATABANK, Tbk Tower III Bintaro, Mba Sherly, Pak Willy, Mas Dewo, Pak Joni (JJ), yang telah memberikan penjelasan dan data-data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Para sahabat-sahabat tercinta yang telah memberikan bantuan dan dorongan moril yang besar artinya bagi penulis, Herma Aryani (Ari), Mba Endah, Sita, Ajat, Yanti, Nila, Sari(Inem).
8. Rekan-rekan seperjuangan Angkatan IX Program Kuliah Sabtu-Minggu Fakultas Ekonomi Mercu Buana Menteng, Jakarta yang telah bersama-sama melewati masa suka dan duka selama perkuliahan.
9. Serta semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan kesempatan kepada penulis.

Akhir kata, semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama ini, semoga mendapatkan imbalan dari Allah SWT dan skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi perkembangan pendidikan di Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Mercu Buana, Jakarta serta Bank Permata.

Atas segala kekurangan yang terdapat dalam penulisan ini, penulis mohon dibukakan pintu maaf yang seluas-luasnya, atas kerjasamanya penulis ucapkan terima kasih.



Jakarta, September 2010

Riska Mardiana

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Pembatasan Masalah	4
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
E. Kerangka Pemasalahan	5
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Manajemen Keuangan	6
1. Pengertian Manajemen Keuangan	6
2. Fungsi Manajemen Keuangan	8
3. Tujuan Manajemen Keuangan	10

B. Asset-Liability Management	11
1. Pengertian Manajemen Dana Bank	12
2. Prinsip-Prinsip Pengelolaan Dana Bank	13
3. Sumber dan Penggunaan Dana Bank	14
4. Risiko-Risiko Dalam ALMA	16
5. Modern Measurement Concept Dalam ALMA	18
6. Pengertian Laba	19
7. Value at Risk	20
C. Faktor-Faktor Yang Mendorong Pentingnya ALMA	22
D. Manajemen Risiko	23
1. Pengertian Risiko	23
2. Manajemen Risiko	24
3. Risk Ratio	28
4. Volatilitas	28

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Penelitian	30
1. Sejarah Singkat Perusahaan	30
2. Bidang Usaha	33
3. Stuktur Organisasi	35
B. Metodologi Penelitian	36
C. Variabel Dan pengukurannya	36
D. Metode Pengumpulan Data	36
E. Metode Analisis Data	37

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Laporan Keuangan	40
B. Implementasi Penataan Struktur Dana Dan Aset	40
C. Kelemahan Dan Kelebihan Metode VaR	41
D. Hasil Perhitungan Daily Volatility, Value at Risk dan Risk Ratio	43
1. Hasil Perhitungan <i>Daily Volatility</i>	43
2. Hasil Perhitungan <i>Value at Risk</i> (VaR)	45
3. Hasil Perhitungan <i>Risk Ratio</i>	47

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	49
B. Saran	50

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Asset Allocation Approach	15
Gambar 2.2	Pool Of Fund Approach	16
Gambar 2.3	Peringkat Risiko.....	25



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Hasil Perhitungan Daily Volatility Tahun 2005	44
Tabel 4.2. Hasil Perhitungan Value at Risk (VaR) Tahun 2005	46
Tabel 4.3. Hasil Perhitungan Risk Ratio Tahun 2005	47

