

**ANALISIS PENGARUH TRANSAKSI VALUTA ASING *TODAY*,
TOMORROW DAN *SPOT* TERHADAP *NET PROFIT TREASURY*
PADA PT. BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk, PERIODE
TAHUN 2005 - 2007**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar SARJANA EKONOMI
Program Studi Manajemen

Nama : **SRI RITA**

N I M : **4310411-159**

MI



JA

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2008**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : SRI RITA
N I M : 4310411-159
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Transaksi Valuta Asing *Today, Tomorrow*
dan *Spot* Terhadap *Net Profit Treasury* Pada PT. Bank Mandiri
(Persero) Tbk, Periode Tahun 2005-2007
Tanggal Ujian Skripsi : 29 Agustus 2008

Disahkan Oleh :

Pembimbing

UNIVERSITAS
(Yuhasril, SE., ME)
MERCU BUANA
Tanggal :

Dekan,

Ketua Jurusan Manajemen

(Drs. Hadri Mulya, M.Si)

(Tafiprios, SE., MM)

Tanggal:

Tanggal:

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Segala puji serta syukur atas kehadiran Allah S.W.T yang maha pengasih lagi maha penyayang atas rahmat dan karunia yang di berikan kepada kita semua dan shalawat serta salam kepada Nabi Besar Muhammad S.A.W yang telah memberikan hidayah serta petunjuk kepada umatnya hingga akhir zaman. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Keuangan Universitas Mercu Buana Jakarta.

Bank adalah suatu lembaga keuangan yang memiliki pengaruh yang besar terhadap perekonomian nasional dan internasional, pengaruh tersebut dapat mendorong melanjutnya pertumbuhan ekonomi dan kegairahan pasar. Untuk dapat memperlancar pertumbuhan ekonomi tersebut diperlukan transaksi jual-beli valuta atau transaksi valuta asing. Kenyataan inilah yang mendorong penulis untuk lebih tahu tentang valuta asing, berdasarkan itu maka penulis tertarik untuk meneliti tentang kegiatan bank terutama di departemen treasury.

Dalam rangka memenuhi kewajiban tersebut penulis memilih judul skripsi ini **“Analisis Pengaruh Transaksi Valuta Asing *Today, Tomorrow dan Spot Terhadap Net Profit Treasury Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, Periode Tahun 2005 – 2007*”**.

Jakarta, 29 Agustus 2008

Sri Rita

UCAPAN TERIMA KASIH

Ucapan terima kasih penulis haturkan kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam skripsi ini. Penulis menyadari skripsi ini jauh dari sempurna, penulis berusaha mengemukakan dan menguraikan serta memberikan penjelasan sesuai dengan kemampuan yang ada agar skripsi ini benar-benar dapat memenuhi sesuai dengan persyaratan yang diharapkan. Skripsi ini tidak luput dari kekurangan baik dalam penulisan maupun dalam uraian dan pembahasan masalah. Kepada peneliti selanjutnya penulis sangat berharap dalam menyempurnakan skripsi ini di masa yang akan datang. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis ucapkan kepada :

1. Kedua orang tua tercinta Ayahanda Tasdjuri dan Ibunda Rusmini, atas segala kasih sayang dan bimbingan beliau. Kakakku tercinta kak Ana, kak Ida, kak Daryo, keponakanku yang lucu-lucu dan cakep-cakep yurdis, rofa, nurul, vita, hendra (kalian semua nyusul ya jadi sarjana!!! ya bu'lek he2he2....) dan semua family tercinta yang selalu memberikan bantuan berupa cinta, dorongan dan do'anya demi selesainya pembuatan dan penulisan tugas akhir ini.
2. Bapak Drs. Hadri Mulya, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Tafiprios, SE.,MM, selaku ketua jurusan Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

4. Bapak Yuhasril, SE.,ME, selaku pembimbing skripsi saya yang telah banyak memberikan waktu, petunjuk dan saran kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Luna Haningsih, SE.,MM, selaku pembimbing akademik saya yang telah memberikan nasehat dan masukan dalam menyempurnakan skripsi ini hingga lebih baik.
6. Terima kasih yang sebesar-besarnya untuk seluruh Dosen pengajar, Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana yang selama ini telah mengajar saya kurang lebih selama 4(empat) tahun.
7. Bapak Sadino dan Ibu Indah, selaku Pejabat PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, dan rekan-rekan kerja yang telah dengan baik memberikan data-data yang diperlukan dalam skripsi ini.
8. Kepada semua team studio 9, P'Adam, Umi Muthie, P'sulthon, P'kirzy, Umi Maftuha, Safa, Zahra, pokoke semuanya, terima kasih atas dispensasi waktunya, untuk saya fokus dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Pimpinan dan seluruh staff (Bapak Ipeng, Bapak Rivo, Ibu Srie, Ibu Nining, Tami, Medi, Nana, Ferry, Artur dan semuanya) pada PT. Wendys, tempat saya bekerja tarima kasih atas segala dorongan dan semangat yang berikan, untuk saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Untuk anak-anak angkatan V seperjuangan, sepenanggungan, dan sependeraan: nur apriyani, agung, arie, agus, lambang, tania, lingga, aji, dan semuanya yang tidak saya sebutin satu-satu karena keterbatasan tempat.

11. Seluruh Staf Tata Usaha dan Perpustakaan, Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana, terima kasih atas segala bantuannya dalam memberikan informasi seputar proses pengajuan skripsi.
12. Untuk semua pihak yang belum disebutkan yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis ingin mengucapkan maaf dan terima kasih sebesar – besarnya.

Penulis menyadari bahwa dalam laporan tugas akhir ini mungkin masih terdapat kekurangan, baik itu berupa penyusunan maupun penulisannya. Untuk itu saran yang bersifat membangun sangat diharapkan, sehingga penulisan laporan tugas akhir ini bisa menjadi lebih baik.

Akhir kata, penulis berharap semoga laporan tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.



Sri Rita
Penulis

DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Pembatasan Masalah.....	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Ruang Lingkup Valuta asing.....	9
1. Pengertian Valuta Asing.....	9
2. Pasar Valuta Asing.....	13
3. Para Pelaku Pasar Valuta Asing.....	14
4. Jenis-Jenis Valuta Asing.....	15
B. Transaksi Valuta Asing.....	16

1. Pengertian Transaksi Valuta Asing.....	16
2. Tujuan Transaksi Valuta Asing.....	19
3. Jenis-Jenis Transaksi Valuta Asing.....	22
C. Transaksi Today.....	25
D. Transaksi Tomorrow.....	26
E. Transaksi Spot.....	27
F. Net Profit (Laba Bersih).....	28
1. Pengertian Laba Bersih (Net Profit).....	28
2. Macam – Macam Laba.....	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	31
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	31
1. Lokasi Penelitian.....	31
2. Sejarah Singkat PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	31
3. Visi dan Misi.....	37
4. Kegiatan Usaha.....	37
5. Struktur Organisasi Treasury Group.....	39
B. Metode Penelitian.....	44
C. Hipotesis.....	44
D. Sampel Penelitian.....	44
E. Pengukuran Variabel.....	45
F. Definisi Variabel.....	46

	G. Metode Pengumpulan Data.....	46
	H. Metode Analisis Data.....	47
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	52
	A. Analisis Transaksi TOD (X_1), TOM (X_2) dan SPOT (X_3) terhadap Net Profit (Y)	52
	1. Analisis Regresi Linier Berganda	52
	a. Hasil Koefisien Regresi Linier Berganda.....	53
	b. Hasil Pengujian Koefisien Regresi.....	54
	c. Hasil Pengujian Regresi (Sig ANOVA dan angka F).....	55
	2. Analisis Korelasi.....	57
	a. Hasil Koefisien Korelasi.....	57
	b. Hasil Pengujian Koefisien Korelasi.....	59
	3. Hasil Koefisien Determinasi (KD)	60
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	61
	A. Kesimpulan.....	61
	B. Saran.....	62
 DAFTAR PUSTAKA		
 LAMPIRAN-LAMPIRAN		
 DAFTAR RIWAYAT HIDUP		

DAFTAR TABEL

		<u>Halaman</u>
Tabel 2.A.1	Beberapa Mata Uang Dunia.....	12
Tabel 1	Koefisien Regresi Transaksi <i>Today</i> , <i>Tomorrow</i> dan <i>Spot</i> Terhadap <i>Net Profit</i>	53
Tabel 2	Uji Regresi Transaksi <i>Today</i> , <i>Tomorrow</i> dan <i>Spot</i> Terhadap <i>Net Profit</i>	56
Tabel 3	Koefisien Korelasi Transaksi <i>Today</i> , <i>Tomorrow</i> dan <i>Spot</i> Terhadap <i>Net Profit</i>	58
Tabel 4	Koefisien Determinasi (Model Summary).....	60



DAFTAR GAMBAR

	<u>Halaman</u>
Gambar 2.C.1	Settlement Date Transaksi <i>Today</i> 25
Gambar 2.C.2	Kalender Transaksi <i>Today</i> 25
Gambar 2.D.1	Settlement Date Transaksi <i>Tomorrow</i> 26
Gambar 2.D.2	Kalender Transaksi <i>Tomorrow</i> 26
Gambar 2.E.1	Settlement Date Transaksi <i>Spot</i> 27
Gambar 2.E.2	Kalender Transaksi <i>Spot</i> 27



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Struktur Organisasi
- Lampiran 2 Data Mentah Volume Transaksi *Today*(X_1), *Tomorrow*(X_2), *Spot*(X_3) dan *Net Profit* (Y)
- Lampiran 3 Hasil Data SPSS
- Lampiran 4 Tabel Distribusi F 0,05⁺
- Lampiran 5 Laporan Ringkasan Perhitungan Laba (Rugi) Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2005 & 31 Desember 2006
- Lampiran 6 Laporan Analisa Pendapatan Bunga Bersih (Bank Saja) Selama Tahun 2005 & 2006
- Lampiran 7 Laporan Ringkasan Perhitungan Laba (Rugi) Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2006 & 31 Desember 2007
- Lampiran 8 Laporan Analisa Pendapatan Bunga Bersih (Bank Saja) Selama Tahun 2006 & 2007
- Lampiran 9 Surat Permohonan Ijin Riset (dari Universitas Mercu Buana ke Learning Center Bank Mandiri)
- Lampiran 10 Surat Permohonan Ijin Riset (dari Learning Center ke Treasury Group)
- Lampiran 11 Surat Keterangan Riset
- Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup



UNIVERSITAS
MERCU BUANA



UNIVERSITAS
MERCU BUANA