

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--------------------------------|----------------|
| LEMBAR PENGESAHAN | i |
| LEMBAR PERNYATAAN | ii |
| P R A K A T A | iii |
| DAFTAR ISI | v |
| DAFTAR TABEL | viii |
| DAFTAR LAMPIRAN | ix |
| INTISARI | x |
| ABSTRACT | xi |
| | |
| BAB I. PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1. Latar Belakang | 1 |
| 1.2. Pembatasan Masalah | 3 |
| 1.3. Tujuan Penelitian | 3 |
| 1.4. Manfaat Penelitian | 4 |
| 1.5. Metode Penelitian | 4 |
| 1.5.1. Obyek Penelitian | 4 |
| 1.5.2. Metode Pengumpulan Data | 5 |
| 1.6. Tahapan Penelitian | 5 |
| 1.6.1. Studi Pustaka | 5 |
| 1.6.2. Pengamatan Langsung | 5 |
| 1.7. Metode Analisa | 5 |

| | |
|--|-----------|
| BAB II. LANDASAN TEORI | 6 |
| 2.1. Bank | 6 |
| 2.1.1. Pengertian Bank | 6 |
| 2.1.2. Definisi Bank | 6 |
| 2.2. Laporan Bank | 7 |
| 2.2.1. Neraca | 7 |
| 2.2.2. Laporan Neraca <i>Off Balance sheet</i> | 8 |
| 2.2.3. Laporan Laba Rugi | 8 |
| 2.2.4. Laporan Arus Kas | 10 |
| 2.2.5. Catatan pada Laporan Keuangan | 10 |
| 2.3. Pengelolaan Aset dan Kewajiban | 10 |
| 2.4. Pengelolaan Risiko Tingkat Bunga | 11 |
| 2.5. Reksadana | 13 |
| 2.5.1. Bentuk Hukum Reksadana | 14 |
| 2.5.2. Jenis Investasi Reksadana | 15 |
| 2.5.3. Pihak yang Terlibat dalam Transaksi Reksadana | 17 |
| 2.6. Obligasi | 18 |
| 2.6.1. Nilai / Harga Obligasi | 19 |
| 2.6.2. Keuntungan Obligasi | 20 |
| 2.6.3. Tingkat Bunga Obligasi | 21 |
| BAB III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN | 23 |
| 3.1. Sejarah dan Latar Belakang | 23 |

| | |
|--|-----------|
| 3.2. Prospek Usaha | 24 |
| 3.3. Visi dan Misi Perusahaan | 24 |
| 3.4. Struktur Organisasi Perusahaan | 24 |
| 3.5. <i>ALCO (Asset & Liability Committee)</i> | 26 |
| 3.6. Kebijakan Pengelolaan <i>Asset & Liability</i> | 28 |
| BAB IV. EVALUASI TRANSAKSI REKSADANA SMARTFUND DAN PRODUK PERANTARA SUREPLUS | 29 |
| 4.1. Skema Transaksi Reksadana Smartfund dan Produk Perantara Sureplus | 29 |
| 4.1.1. Proses Penempatan dana Sureplus | 31 |
| 4.1.2. Proses Penarikan dana Sureplus | 31 |
| 4.2. Neraca PT Bank Niaga Tbk Tanpa Reksadana Smartfund dan Produk Perantara Sureplus | 31 |
| 4.3. Dampak Transaksi pada Neraca | 34 |
| 4.4. Contoh Transaksi Reksadana Smartfund melalui Produk Perantara Sureplus | 36 |
| 4.5. Risiko Transaksi Reksadana bagi Bank | 37 |
| 4.6. Pengaruh Pergerakan Tingkat Bunga SBI dan Maksimum Penjaminan Bank Indonesia | 39 |
| 4.7. Skenario bila Transaksi Reksadana Smartfund dan Produk Perantara Sureplus Dihentikan | 40 |
| BAB V. KESIMPULAN | 44 |
| DAFTAR PUSTAKA | 46 |

| DAFTAR TABEL | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 2.1. Contoh Bentuk Neraca yang Disederhanakan | 8 |
| Tabel 2.2. Laporan Laba/Rugi Bank (Disederhanakan) | 9 |
| Tabel 2.3. Ilustrasi Pengaruh Perubahan Tingkat Bunga | 12 |
| Tabel 4.1. Perbedaan Produk Sureplus dengan Reksadana Biasa | 30 |
| Tabel 4.2. Neraca Rupiah PT Bank Niaga Tbk Januari – Juni 2002 | 32 |
| Tabel 4.3. Laporan Penghasilan Bunga Bersih sampai dengan Juni 2002 | 32 |
| Tabel 4.4. Perhitungan Penghasilan Bunga Bersih Terbatas Tanpa Transaksi Penjualan Reksadana Smartfund | 33 |
| Tabel 4.5. Perhitungan Penghasilan Bunga Bersih Terbatas dengan Transaksi Penjualan Reksadana Smartfund | 35 |
| Tabel 4.6. Perhitungan Keuntungan Transaksi Penjualan Reksadana Smartfund | 36 |
| Tabel 4.7. Perbandingan Biaya Dana antara Deposito dan Sureplus | 37 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Struktur Organisasi PT Bank Niaga Tbk 2002
- Lampiran 2. Surat Keterangan dari Auditor Earnest & Young tentang produk Sureplus
- Lampiran 3. Neraca Publikasi bulan Juni 2002
- Lampiran 4. Neraca Publikasi bulan September 2002
- Lampiran 5. Kliping Koran Bisnis Indonesia, RD link obligasi rekap jadi alat hindari pajak