

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Segala hal tentang perbankan di Indonesia diatur dalam UU No 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah pada UU No 10 Tahun 1998. Perbankan Indonesia harus melakukan kegiatannya dengan asas demokrasi ekonomi menggunakan prinsip kehati-hatian. Perbankan Indonesia memiliki dua fungsi utama, yaitu untuk menjadi sarana masyarakat menyalurkan dana yang mereka miliki dan bertujuan untuk mendukung pembangunan nasional guna menunjang taraf kehidupan masyarakat seperti pemerataan pembangunan dan menumbuhkan perekonomian negara.

Menurut UU No 10 Tahun 1998, jenis bank dibedakan menjadi Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR). Bank Umum dan BPR melaksanakan kegiatan usahanya secara konvensional dan/atau berdasarkan prinsip syariah. Namun, BPR tidak menyediakan jasa dalam alur jalan pembayaran sehingga BPR tidak menerima simpanan giro, tidak dapat melakukan transaksi valas, dan segala hal yang bersangkutan dengan asuransi. Berbeda dengan Bank Umum, Bank Umum menawarkan jasa dalam alur jalan pembayaran. Bank Danamon termasuk dalam kategori Bank Umum.

Sesuai dengan ketentuan dari Bank Indonesia, Bank Umum hanya dapat didirikan oleh WNI dan/atau badan hukum Indonesia. Demikian hal ini berlaku dengan warga negara asing dan/atau badan hukum asing secara kemitraan. Bentuk hukum Bank Umum dapat berupa perseroan terbatas, koperasi, atau perusahaan daerah. Kepemilikan Bank Umum dengan bentuk hukum koperasi diatur berdasarkan UU tentang perkoperasian yang berlaku. Bank Umum dengan bentuk hukum perseroan terbatas dapat menerbitkan saham dan melakukan emisi saham melalui bursa efek di Indonesia dengan syarat saham hanya dapat diterbitkan dalam bentuk saham atas nama. Bentuk hukum Bank Danamon adalah Perseroan Terbatas

(PT) dan saham Bank Danamon diperjualbelikan di bursa efek di Indonesia dengan kode saham BDMN.

Kegiatan usaha bank pada umumnya yang diketahui adalah mengumpulkan uang dari masyarakat dalam bentuk simpanan. Simpanan tersebut dapat berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito tabungan, dsb. Selain mengumpulkan, bank dapat pula memberi dana dalam bentuk kredit serta menerbitkan surat pengakuan hutang. Surat pengakuan hutang adalah surat yang menandakan bahwa debitur memiliki kewajiban untuk membayar kreditur sejumlah yang disepakati (Supramono, 2009). Tidak hanya berhubungan dengan masyarakat, bank sendiri dapat menyimpan, meminjam, meminjamkan dana dari/untuk bank lain dalam surat, cek, dsb.

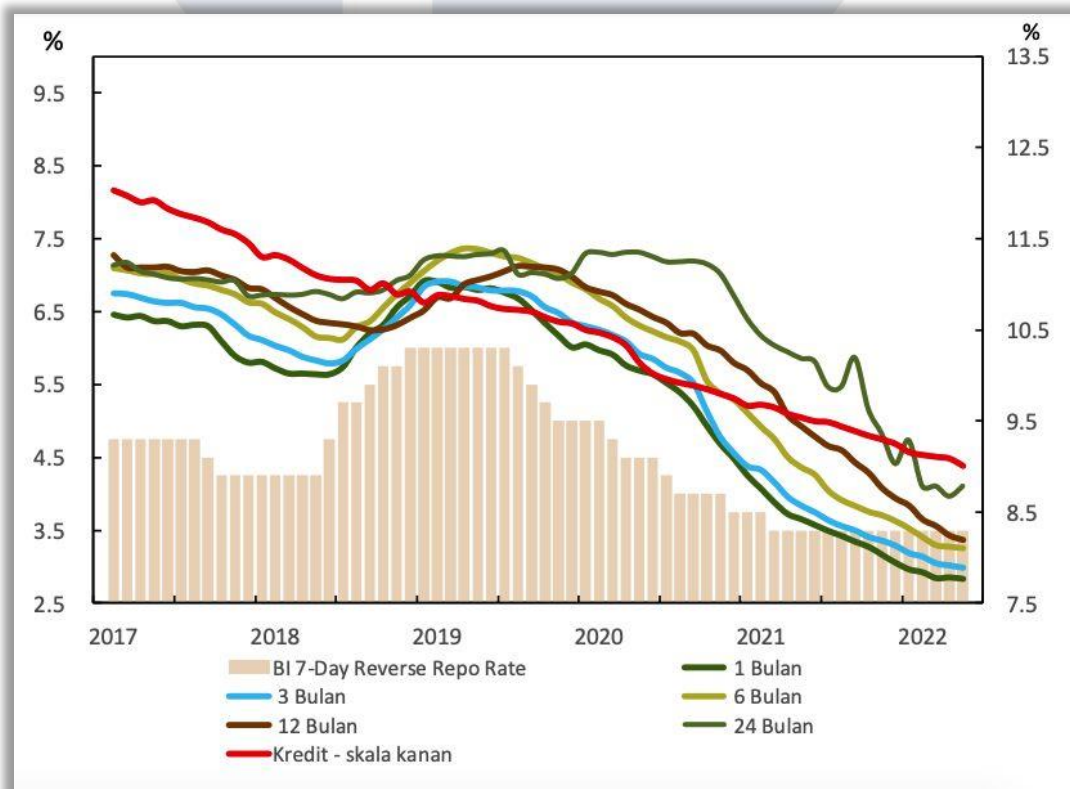
Tidak hanya masyarakat saja yang dapat menjadi nasabah, melainkan perusahaan. Terkadang, nasabah perusahaan ingin membeli, menjual atau meminjam atas risiko sendiri. Obligasi salah satu contoh bentuknya yang mungkin umum diketahui masyarakat. Obligasi itu sendiri adalah surat utang yang diterbitkan oleh pihak yang meminjam kepada pihak yang memberikan pinjaman (Pamungkas, 2022). Bank juga dapat memindahkan dana nasabah ke nasabah lainnya dalam bentuk surat berharga yang tidak tercatat di bursa efek.

Namun, terdapat beberapa kegiatan usaha bank umum yang dapat dilakukan jika bank memenuhi ketentuan yang diatur oleh Bank Indonesia menurut UU No 10 Tahun 1998 Pasal 7. Salah satunya adalah melakukan kegiatan usaha dengan valuta asing. Bank dapat melakukan penyediaan pembiayaan atau kredit dalam mata uang asing (Puspaningsih, 2022). Biasanya, dibutuhkan saat pengiriman barang antar negara dan waktu.

Terkait dengan kegiatan usaha bank, salah satu sumber laba bank berasal dari pemberian kredit melalui bunga yang dibayar oleh nasabah. Permintaan dan penawaran kredit sangat bergantung pada suku bunga kredit. Persentase suku bunga kredit yang diberikan oleh bank kepada nasabah adalah persentase nasabah harus membayar bunga ketika meminta kredit. Suku bunga kredit memiliki acuan, yaitu suku bunga acuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Namun, semenjak pandemi Covid-19 suku bunga acuan banyak mengalami perubahan.

The Fed (*Federal Reserve*) agresif menaikkan suku bunga untuk menekan inflasi yang terjadi di Amerika Serikat sehingga seluruh dunia harus beradaptasi dengan ikut menaikkan suku bunga di negara masing-masing. The Fed memiliki pengaruh yang sangat besar dikarenakan The Fed adalah bank sentral AS, yang dimana dolar AS adalah mata uang global (CNBC Indonesia, 2022)

Bank Indonesia mengambil langkah untuk menaikkan Giro Wajib Minimum (GWM) untuk menyerap likuiditas. Pada bulan Maret 2022, Bank Indonesia menaikkan GWM Bank Umum Konvensional (BUK) menjadi 5% dan bank umum syariah (BUS) menjadi 4% dengan harapan suku bunga perbankan dapat meningkat. Walaupun begitu, suku bunga perbankan masih mengalami penurunan. Berdasarkan laporan Analisis Perkembangan Uang Beredar (M2) edisi April yang dirilis oleh Bank Indonesia, rata-rata tertimbang suku bunga kredit turun menjadi 9,01% dibandingkan dengan tahun lalu (Pransuamitra, 2022).



Gambar 1.1 Pergerakan Giro Wajib Minimum (GWM)

Sumber: Bank Indonesia (2022)

Seiring dengan kesulitan-kesulitan yang terjadi di dunia ekonomi, selama tahun 2022 Bank Danamon berhasil mempertahankan kinerja positif dengan meningkatnya laba bersih konsolidasi sebanyak 110% dibandingkan tahun lalu menjadi Rp 3,3 triliun. Hasil ini sangat bergantung pada penyaluran kredit perusahaan yang meningkat sebesar 12% menjadi Rp 146,7 triliun. Pertumbuhan kredit didominasi oleh kredit korporasi dan konsumen yang meningkat sebanyak 18% YoY dikarenakan kolaborasi dengan MUFG dan pendekatan segmentasi. Kredit dari Adira Finance (ADMF) juga meningkat sebesar 22% dibanding tahun lalu (Anam, 2023).

Dari hal tersebut, Bank Danamon menjadi tempat yang cukup menarik sebagai tempat untuk belajar dan memberikan gambaran pekerjaan yang dilakukan di bank. Terlebih lagi sebagian besar saham Bank Danamon dimiliki oleh Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG). Artinya, Bank Danamon adalah bagian dari MUFG. MUFG adalah grup jasa keuangan yang cukup besar di dunia dikarenakan jaringan global yang luas. Maka dari itu, memiliki pengalaman bekerja di Bank Danamon akan dapat merasakan perpaduan kapabilitas global dan lokal.

Penulis ditempatkan pada divisi yang mengurus perkreditan dengan perusahaan adalah divisi *Enterprise Banking*. Divisi *Enterprise Banking* dekat berhubungan dengan klien atau debitur dari perusahaan atau bahkan institusi finansial lain untuk memberikan kredit. Kredit meningkatkan efisiensi dan profitabilitas bisnis dengan membuka jalan yang lebih mudah bagi perusahaan untuk melakukan ekspansi, belanja modal, riset dan pengembangan, dan menyerap tenaga kerja. Secara garis besar, di dalam divisi *enterprise banking* kegiatannya adalah mencari klien atau debitur, menganalisa perusahaan debitur apakah layak mendapatkan kredit atau tidak, dan menjaga hubungan dengan debitur. Kegiatan analisa sebelum suatu perusahaan diberikan kredit dilakukan oleh *Business Analyst*.

Seorang *Business Analyst* menganalisa apakah perusahaan memiliki kemampuan finansial untuk memenuhi kesepakatan dalam pemberian kredit. Analisa dapat dilakukan secara kualitatif dan kuantitatif. Dengan analisa kualitatif, bank dapat melihat gambaran lebih jelas tentang debitur berdasarkan bisnisnya

posisinya dalam pasar, dan perkembangan debitur. Sedangkan analisa kuantitatif dilihat dari laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan laporan arus kas.

## 1.2 Maksud dan Tujuan Kerja Magang

Magang Track 1 adalah salah satu kewajiban yang harus dipenuhi oleh mahasiswa/i Universitas Multimedia Nusantara sebagai salah satu syarat kelulusan. Program Magang Track 1 termasuk dalam kurikulum Merdeka Belajar Kampus Merdeka (MBKM) dan mahasiswa/i dapat memperoleh 20 SKS Ketika sudah selesai menjalani kewajiban Magang Track 1. Jumlah SKS yang diperoleh didapat dari mata kuliah *Professional Business Ethics* (3 SKS), *Industry Experience* (7 SKS), *Industry Model Validation* (7 SKS), dan *Evaluation and Reporting* (3 SKS).

Program Magang Track 1 dilaksanakan di PT Bank Danamon Indonesia dengan tujuan sebagai berikut:

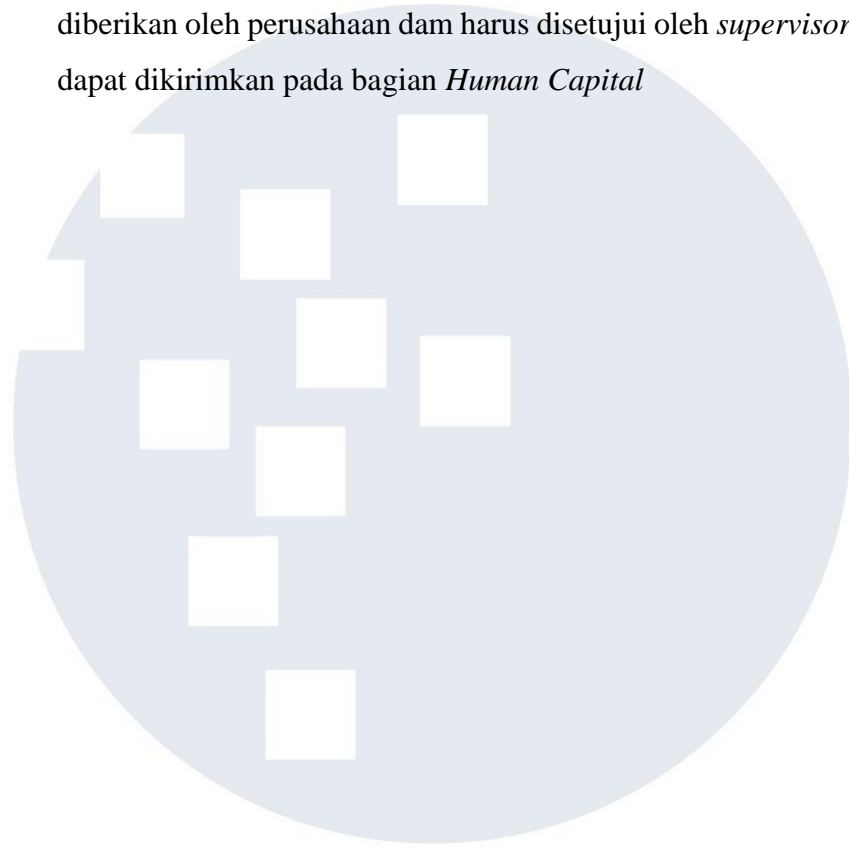
1. Menyaksikan praktik nyata di dunia finansial terutama perbankan atas apa yang sudah dipelajari selama masa perkuliahan
2. Menambah *network* dan pengetahuan tentang lapangan pekerjaan di dunia finansial
3. Mendukung pekerjaan rekan kerja *Business Analyst* dalam menganalisa dan rekapitulasi data
4. Menganalisa dan merekapitulasi kondisi finansial debitur atau calon debitur bank

## 1.3 Waktu dan Prosedur Pelaksanaan Kerja Magang

Pelaksanaan Magang Track 1 wajib dilakukan selama 800 jam atau setara 100 hari dengan waktu kerja 8 jam dalam sehari. Praktik magang di PT Bank Danamon Indonesia Tbk berlangsung sejak 5 Januari 2023 sampai dengan 4 Juli 2023. Berikut prosedur pelaksanaan magang di PT Bank Danamon Indonesia Tbk:

1. Pelaksanaan magang dilakukan secara *Work From Office* (WFO). Diperbolehkan untuk *Work From Home* (WFH) atau ijin tidak bekerja atas persetujuan *supervisor*
2. Jam kerja terhitung 8 jam saat sampai di kantor. Pada umumnya waktu bekerja berlangsung pukul 08.00 – 17.00 WIB tidak termasuk waktu makan siang pukul 12.00 – 13.00 WIB

3. Semua kegiatan yang dilakukan dicantumkan ke dalam absensi yang diberikan oleh perusahaan dan harus disetujui oleh *supervisor* sehingga dapat dikirimkan pada bagian *Human Capital*



UMMN

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA