

Ujian Akhir Semester

Mata Kuliah : Bank dan lembaga Keuangan

Hari/tanggal : Jumat, 13 Januari 2012

Waktu/sifat : 120 menit / closed book

Dosen : Dr Sri Adiningsih , M.Sc

Kerjakan semua soal dibawah ini 40%)

1. Bank devisa dibandingkan dengan bank non devisa menghadapi resiko lebih besar pada :
  - a. Resiko suku bunga
  - b. Resiko *off-balance sheet*
  - c. Resiko *maturity*
  - d. Resiko valuta asing
2. Resiko yang dihadapi lembaga keuangan jika *primary securities* kredit bagi bank) yang dimiliki tidak dibayar penuh karena bisnis peminjam kolaps disebut :
  - a. Resiko spesifik
  - b. Resiko sistemik
  - c. Resiko pasar
  - d. Resiko kredit
3. Diversifikasi asset dengan investasi ke beberapa industry dalam suatu Negara biasanya dilakukan untuk mengantisipasi :
  - a. Resiko spesifik
  - b. Resiko sistemik
  - c. Resiko pasar
  - d. Resiko kredit
4. *Capital adequacy ratio* tinggi dapat digunakan untuk melindungi deposan bank karena :
  - a. Semakin besar CAR maka semakin kecil moral hazard bankir
  - b. Semakin besar CAR maka semakin besar moral hazard bankir
  - c. Semakin besar CAR maka semakin besar asset bank tersebut
  - d. Semakin besar CAR maka semakin besar kredit yang disalurkan
5. Suatu lembaga keuangan memiliki *open position* terhadap valuta asing kecil apabila lembaga keuangan tersebut :
  - a. Memberikan kredit dan menerima simpanan dalam valas
  - b. Tidak melakukan *hedging* dalam valas
  - c. *Net exposure* valas mendekati nol
  - d. Melakukan perdagangan valas
6. Penyebab kolapsnya perbankan di banyak negara seringkali bersumber pada:
  - a. Manajemen resiko yang buruk

- b. Pengawas bank tidak independent
  - c. Peraturan bank tidak mengacu pada BIS
  - d. Asuransi deposito nilainya kecil
7. *Hedge* yang dilakukan dengan menggunakan *future forward* biasanya digunakan untuk melindungi :
- a. Resiko valas
  - b. Resiko sistemik
  - c. Resiko operasional
  - d. Resiko global
8. Resiko suku bunga dapat dikurangi dengan cara :
- a. Bunga deposito mengambang
  - b. Bunga kredit mengambang
  - c. *Maturity gap* pendek
  - d. *Maturity gap*
9. Ketentuan *Bank for International Settlement* untuk CAR bank adalah:
- a. 8%
  - b. Minimum 8%
  - c. 4%
  - d. Minimum 4%
10. Besarnya nilai penjaminan tiap nasabah perbank oleh Lembaga Penjamin Simpanan pada saat ini adalah :
- a. Rp 100 juta
  - b. Rp 2 Milyar
  - c. *Full blanket guarantee*
  - d. Rp 5 milyar

Jawablah pertanyaan dibawah ini dan jelaskan [60%]

1. Dengan menggunakan model evaluasi outside ataupun internal, bagaimana pendapat anda mengenai perkembangan *country risk* Indonesia ? Bagaimana *country risk* suatu Negara dapat dikurangi ? [20%]
2. Resiko apa saja yang dihadapi oleh sebuah perusahaan asuransi ? Bagaimana mengelola resiko tersebut ? [20%]
3. Jelaskan secara ringkas isi paper yang telah saudara susun secara kelompok dan apa relevansinya bagi Indonesia kedepan ? [20%]

Ujian Akhir Semester

Mata Kuliah : Bank dan lembaga Keuangan

Hari/tanggal : Jumat, 12 Januari 2009

Waktu/sifat : 120 menit / closed book

Dosen : Dr Sri Adiningsih , M.Sc

Kerjakan semua soal dibawah ini 40%)

1. Bank devisa adalah bank yang diijinkan untuk melakukan berbagai kegiatan dengan menggunakan valas di pasar keuangan . Dibandingkan dengan bank non devisa , bank devisa menghadapi resiko lebih besar pada :
  - a. Resiko suku bunga
  - b. Resiko *off-balance sheet*
  - c. Resiko *maturity*
  - d. Resiko valuta asing
2. Bank dapat menghadapi resiko *off balance sheet* apabila melakukan transaksi berikut:
  - a. Memberikan kredit KPR
  - b. Memberikan kredit ke konglomerat
  - c. Menerbitkan bank garansi
  - d. Menerbitkan surat hutang di luar negeri dalam bentuk obligasi
3. Lembaga Penjamin Simpanan yang memberikan asuransi deposito di Indonesia dapat digunakan untuk melindungi deposan bank karena :
  - a. Resiko yang dihadapi bank menurun
  - b. Semakin kecil *moral hazard* bankir
  - c. Dana nasabah bank dijamin samapai Rp 2 milyar
  - d. Bankir akan semakin hati – hati dalam mengelola dananya
4. *Capital adequacy ratio* [CAR] penting untuk menjaga banker agar pruden dalam menjalankan bisnisnya. Apabila CAR sebuah bank tinggi dapat digunakan untuk melindungi deposan bank karena :
  - a. Semakin besar CAR maka semakin pruden banker dalam menjalankan bisnisnya
  - b. Semakin besar CAR maka semakin besar moral hazard bankir
  - c. Semakin besar CAR maka semakin besar asset bank tersebut
  - d. Semakin besar CAR maka semakin besar kredit yang disalurkan
5. Suatu lembaga keuangan memiliki *open position* terhadap valuta asing kecil apabila lembaga keuangan tersebut :
  - a. Memberikan kredit dan menerima simpanan dalam valas dalam jumlah yang sama
  - b. Tidak melakukan *hedging* dalam valas
  - c. *Net exposure* valas mendekati nol
  - d. Melakukan perdagangan valas

6. Berikut adalah faktor yang perlu diperhatikan dari sisi *borrower* [resiko spesifik] dalam pengukuran terhadap resiko kredit seorang nasabah , kecuali:
  - a. *Leverage*
  - b. *collateral*
  - c. *business cycle*
  - d. *volatility of earning*
7. *Hedge funds* berkembang pesat dalam satu dekade terakhir [sebelum krisis global 2007] karena:
  - a. *Expected return* tinggi meskipun resiko tinggi
  - b. *Expected return* tinggi namun aman
  - c. *Expected return* tinggi dan semua pihak dapat berinvestasi di *funds* ini
  - d. Resiko terkelola dengan baik karena banyak diatur oleh negara
8. *Hedge* yang dilakukan dengan tujuan menghilangkan semua pengaruh fluktuasi asset atau liabilities disebut:
  - a. *Micro hedging*
  - b. *Open position*
  - c. *Macro hedging*
  - d. *Immunized*
9. Bank menghadapi resiko lebih besar dibandingkan dengan lembaga keuangan lainnya, khususnya dalam hal:
  - a. Resiko likuiditas
  - b. Resiko valuta asing
  - c. Resiko operasional
  - d. *Country risk*
10. *Maturity gap* yang dihadapi bank biasanya ..... daripada yang dihadapi perusahaan asuransi
  - a. Lebih kecil
  - b. Lebih besar
  - c. Sama
  - d. Tidak jelas polanya

Jawablah pertanyaan dibawah ini dan jelaskan [50%]

1. Lembaga keuangan apa yang menurut pendapat saudara perlu banyak diatur di Indonesia ? Mengapa? Jelaskan jawaban saudara secara ringkas dan jelas. [20%]
2. Apa saja resiko yang dihadapi oleh sebuah perusahaan asuransi ? Bagaimana mengelola resiko tersebut ? jelaskan jawaban saudara dengan ringkas dan jelas [20%]
3. Apa judul paper saudara ? Jelaskan secara ringkas isi paper yang telah saudara susun secara kelompok .Apa yang menarik dari paper tersebut? [10%]

