

## **PENGELOLAAN DANA UNTUK MENJAGA LIKUIDITAS STUDI KASUS PADA BTM SURYA UMBULHARJO**

**Renania Handayani**

### **Abstrak**

Manajemen dana adalah suatu proses pengelolaan, penghimpunan, dan pengalokasian dana-dana masyarakat bagi kepentingan bank dan masyarakat pada umumnya sehingga dapat menggunakan dana yang dikumpulkan secara optimal. Likuiditas adalah suatu kondisi dari suatu perusahaan yang menunjukkan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban dalam jangka pendek. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: 1) Tingkat likuiditas BTM Surya Umbulharjo selama tahun 2015-2017. 2) Pengelolaan dana untuk menjaga likuiditas BTM Surya Umbulharjo. Penelitian ini menggunakan data sekunder. Teknik pengumpulan data melalui dokumentasi, dan wawancara. Metode yang digunakan berupa metode penelitian deskriptif kuantitatif. Data dianalisis dengan menggunakan perhitungan rasio likuiditas antara lain yaitu: *cash ratio*, *quick ratio*, *banking ratio*, *loan to deposit ratio*, *loan to assets ratio*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Tingkat likuiditas BTM Surya Umbulharjo cenderung berfluktuatif, namun masih mengalami overlikuid. Hal ini ditunjukkan pada jumlah simpanan yang terus meningkat dari tahun 2015-2017. Berdasarkan laporan RAT BTM Surya Umbulharjo, standar persentase *cash ratio* likuiditas yang ideal berkisar antara 10-15% sedangkan dari hasil perhitungan peneliti rasio likuiditas BTM di atas standar. Dengan demikian likuiditas BTM Surya Umbulharjo tahun 2015-2017 mengindikasikan masih ada dana yang belum dimanfaatkan dengan baik. 2) Pengelolaan dana yang dapat dilakukan BTM Surya Umbulharjo yaitu dengan menggunakan pendekatan sumber dan penggunaan dana *Pool Of Funds Approach*. Maksud dari pendekatan ini yaitu produk simpanan atau tabungan (*wadiah* dan *mudharabah*), pinjaman dari lembaga dan BMT lain, dana SHU serta dana ZIS. Keseluruhan dana tersebut dikumpulkan menjadi satu kemudian disalurkan ke *primary reserve*, *secondary reserve*, aktiva tetap, biaya operasional dan ke produk-produk pembiayaan.

**Kata Kunci :** *Manajemen Dana, Likuiditas*

**MANAGEMENT OF FUNDS TO MAINTAIN LIQUIDITY:  
A CASE STUDY ON BTM SURYA UMBULHARJO**

**Renania Handayani**

***Abstract***

*Fund management is a process of management, collection, and allocation of public funds for the benefit of banks and the public in general so that they can use funds that are collected optimally. Liquidity is a condition of a company that shows the company's ability to fulfill its obligations in the short term. This study aims to find out: 1) Surya Umbulharjo BTM liquidity level during 2015-2017. 2) Management of funds to maintain the liquidity of BTM Surya Umbulharjo. This study uses secondary data. Data collection techniques is done by documentation and interviews. The method used is quantitative descriptive research method. Data were analyzed using calculation of liquidity ratios, among others, namely: cash ratio, quick ratio, banking ratio, loan to deposit ratio, loan to assets ratio. The results of this study indicate that: 1) Surya Umbulharjo's BTM liquidity tends to fluctuate, but is still experiencing overlikuidity. This is shown in the increasing number of deposits from 2015-2017. Based on Surya Umbulharjo's RAT BTM report, the standard percentage of the ideal liquidity cash ratio ranges between 10-15% while the calculation results of the BTM liquidity ratio above the standard. Thus the Surya Umbulharjo BTM liquidity in 2015-2017 indicates that there are still funds that have not been properly utilized. 2) Fund management that can be done by Surya Umbulharjo BTM is by using the source approach and using Pool of Funds Approach funds. The purpose of this approach is savings or savings products (wadiah and mudaraba), loans from other institutions and BMTs, SHU funds and ZIS funds. All of the funds are collected into one and then channeled to primary reserve, secondary reserve, fixed assets, operational costs and to financing products.*

**Keywords:** *Funds Management, Liquidity*