



IBIK

VALUTA ASING (VALAS)

Praktikum Bank Konvensional



MATA UANG

➤ **Global Currency (Mata Uang Global)**

- ✓ Mata uang yang dapat diterima & ditransaksikan di hampir seluruh negara.
- ✓ Contoh: US. Dollar, Euro, Yen, Pound, Sing. Dollar, Aussie Dollar, Yuan/Renminbi, dsb.

➤ **Foreign Exchange (Nilai Tukar Mata Uang) atau Forex atau FX**

- ✓ Nilai satu mata uang ditukar dengan nilai mata uang asing lain.
- ✓ Transaksi Forex bersifat abstrak dan dilakukan secara Over The Counter (OTC) atau tanpa melalui lantai bursa.

➤ **Mengapa seorang Front Officer (CS, Teller, Marketing, Treasury) di Bank harus bisa membaca dan menghitung nilai tukar?**



MATA UANG GLOBAL

Mata Uang Global Utama:

- ❖ Euro (EUR)
- ❖ Great Britain Pound Sterling (GBP)
- ❖ Australian Dollar (AUD)
- ❖ New Zealand Dollar (NZD)
- ❖ United States Dollar (USD)
- ❖ Canadian Dollar (CAD)
- ❖ Japanese Yen (JPY)
- ❖ Swiss Franc (CHF)

Mata Uang Global Lainnya:

- ❖ Chinese Yuan / Renminbi (CNY)
- ❖ Hong Kong Dollar (HKD)
- ❖ Singapore Dollar (SGD)
- ❖ Swedish Krona (SEK)
- ❖ Norwegian Krone (NOK)
- ❖ South Korean Won (KRW)
- ❖ Dsb...

Indonesia Rupiah (IDR)???



REFERENCE dan NON REFERENCE

- **Reference/Base Currency (Mata Uang Referensi/Dasar)**
 - ✓ Merupakan mata uang yang menjadi acuan atau **mata uang pertama** dalam suatu pasangan mata uang yang diperdagangkan.
 - ✓ **EUR, GBP, AUD, NZD, dan USD**
- **Non-Reference Currency (Mata Uang Non Referensi)**
 - ✓ Mata uang yang merupakan lawan dari reference currency dan menjadi **mata uang kedua** dalam suatu pasangan mata uang yang diperdagangkan.
 - ✓ Semua mata uang selain 5 (lima) mata uang referensi di atas.



NOTASI PENULISAN

Catatan: Jika pasangan dua mata uang adalah Non-Reference currency, maka dilihat dari mata uang mana yang paling kuat.

- **Notasi penulisan mata uang:**

Reference Currency / Non-Reference Currency

- Contoh: USD/IDR, EUR/IDR, JPY/IDR, EUR/USD, GBP/USD, USD/JPY, dsb.



PENGHITUNGAN NILAI TUKAR

- **Contoh 1:** Jika rate USD/IDR adalah 14,000, maka:
- USD 1.00 = IDR 14,000

- **Contoh 2:** Jika rate JPY/IDR adalah 126.50, maka:
- JPY 1.00 = IDR 126.50

- **Contoh 3:** Jika rate EUR/USD adalah 1.1215, maka
- artinya EUR 1.00 = USD 1.1215

- **Contoh 4:** Jika rate GBP/HKD adalah 10.32, maka
- artinya GBP 1.00 = HKD 10.32



PRINSIP PERTUKARAN VALUTA ASING (FOREX)

- Prinsip pokok dalam pertukaran valas adalah sebagai berikut:
 - ✓ Terdapat dua sisi nilai mata uang (kurs), yaitu Beli (Buy) dan Jual (Sell).
 - ✓ Nilai/sisi mata uang (kurs) selalu dilihat dari sisi Bank, bukan dari sisi nasabah!
 - ✓ Kurs beli selalu lebih rendah dari kurs jual.
- Bank selalu memiliki 2 (dua) jenis kurs, yaitu:
 1. Kurs Counter adalah kurs yang tertera di Banking Hall → nasabah non prioritas atau transaksi jumlah kecil.
 2. Kurs Special adalah kurs yang diberikan oleh Treasury Bank secara langsung → nasabah prioritas atau transaksi jumlah besar.
 3. Kurs Counter selalu lebih “jelek” dibandingkan Kurs Special.



PRINSIP PERTUKARAN VALUTA ASING (FOREX)

NILAI TUKAR MATA UANG TERHADAP RUPIAH (IDR)

MATA UANG	BELI	JUAL
USD	14,368	14,393
SGD	10,504	10,546
JPY	126.03	127.04
HKD	1,837	1,850
EUR	16,197	16,284
AUD	10,155	10,231
CNY	2,238	2,277
GBP	19,047	19,139
CHF	15,506	15,602
NZD	9,695	9,771
CAD	11,270	11,326

Misalkan nasabah punya Valas ingin jual, berapa Rupiah yang nasabah dapatkan?

Jual USD 100 = IDR 1,436,800

Jual USD 14,000 = IDR 201,152,000

Jual EUR 500 = IDR 8,098,500

Jual CAD 25,000 = IDR 281,750,000

Jual SGD 3,200 = IDR 33,612,800

Misalkan nasabah punya Rupiah ingin beli Valas, berapa Valas yang nasabah dapatkan?

USD 104.22 = Jual IDR 1,500,000

USD 972.70 = Jual IDR 14,000,000

GBP 11.49 = Jual IDR 220,000

JPY 43,293 = Jual IDR 5,500,000

CHF 42.94 = Jual IDR 670,000



PRINSIP PERTUKARAN VALUTA ASING (FOREX)

NILAI TUKAR MATA UANG TERHADAP US. DOLLAR (USD)

MATA UANG	BELI	JUAL
USD/SGD	1.3647	1.3678
USD/JPY	114.00	114.50
HKD	7.7798	7.8201
EUR	1.1273	1.1314
AUD/USD	0.7068	0.7109
CNY	6.2920	6.3675
GBP/USD	1.3257	1.3298
CHF	0.9225	0.9266
NZD	0.6748	0.6789
CAD	1.2707	1.2748

Misalkan nasabah ingin jual Valas, berapa Valas yang nasabah dapatkan?

Jual USD 100 = JPY **11,400**

Jual USD 1,400 = SGD **1,910.58**

Jual EUR 500 = USD **563.65**

Jual GBP 2,500 = USD **3,314.25**

Jual USD 3,200 = HKD **24,895.36**

Misalkan nasabah punya Valas, berapa Valas yang nasabah dapatkan?

USD **13,100.44** = Jual JPY 1,500,000

USD **2,198.66** = Jual CNY 14,000

GBP **165,438.41** = Jual USD 220,000

NZD **8,101.34** = Jual USD 5,500

USD **723,073.60** = Jual CHF 670,000



IBIK

TERIMA KASIH

Topik Perkuliahan