PENGELOLAAN KEUANGAN

PADA LEMBAGA KEUANGAN

Dr. Yossinomita, S.E., M.E.
Ayu Feranika, S.E., M.S.Ak.
Zacky Aditya Pratama
Aldo Hardiles
Jenny Lirakuwanda
Memo Firman Saputra
Mairando Gilang Saputra
Andre Juniansyah Hutagalung



PENGELOLAAN KEUANGAN PADA LEMBAGA KEUANGAN

Dr. Yossinomita, S.E., M.E.
Ayu Feranika, S.E., M.S.Ak.
Zacky Aditya Pratama
Aldo Hardiles
Jenny Lirakuwanda
Memo Firman Saputra
Mairando Gilang Saputra
Andre Juniansyah Hutagalung

Penerbit Widina

PENGELOLAAN KEUANGAN PADA LEMBAGA KEUANGAN

Penulis:
Dr. Yossinomita, S.E., M.E.
Ayu Feranika, S.E., M.S.Ak.
Zacky Aditya Pratama
Aldo Hardiles
Jenny Lirakuwanda
Memo Firman Saputra
Mairando Gilang Saputra
Andre Juniansyah Hutagalung

Desain Cover:
Helmaria Ulfa

Sumber Ilustrasi:
www.freepik.com

Tata Letak:
Handarini Rohana

Editor:
Zacky Aditya Pratama
Aldo Hardiles

ISBN:
978-634-317-432-5 (PDF)

Cetakan Pertama:
November, 2026

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang
by Penerbit Widina Media Utama

Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari Penerbit.

PENERBIT:
WIDINA MEDIA UTAMA
Komplek Puri Melia Asri Blok C3 No. 17 Desa Bojong Emas
Kec. Solokan Jeruk Kabupaten Bandung, Provinsi Jawa Barat

Anggota IKAPI No. 519/JBA/2025
Website: www.penerbitwidina.com
Instagram: @penerbitwidina
Telepon (022) 87355370

KATA PENGANTAR

Puji syukur disampaikan atas tersusunnya naskah buku materi Pengelolaan Keuangan pada Lembaga Keuangan. Buku ini dirancang sebagai bahan ajar yang membahas pengelolaan keuangan pada lembaga keuangan bank, lembaga keuangan *non*-bank, lembaga keuangan syariah, serta lembaga keuangan digital yang semakin penting dalam sistem perekonomian modern.

Pembahasan dalam buku ini tidak hanya diarahkan pada pengenalan istilah, tetapi juga pada pemahaman hubungan antara keputusan keuangan, laporan keuangan, manajemen likuiditas, risiko, aset-liabilitas, investasi, pembiayaan, inovasi, dan stabilitas sistem keuangan. Dengan demikian, pembaca diharapkan mampu melihat manajemen keuangan sebagai proses pengambilan keputusan yang terukur dan bertanggung jawab.

Sumber ilmiah dan rujukan kelembagaan digunakan untuk memperkuat pembahasan, terutama yang berkaitan dengan perbankan, lembaga keuangan *non*-bank, keuangan syariah, pelaporan keuangan, pengawasan berbasis risiko, inovasi teknologi sektor keuangan, dan stabilitas sistem keuangan. Perkembangan regulasi dan teknologi membuat materi ini tetap terbuka untuk penyempurnaan pada edisi berikutnya. Penulis menyadari bahwa buku ini masih dapat dikembangkan lebih lanjut melalui tambahan data empiris, studi kasus aktual, dan pembaruan kebijakan.

Semoga buku ini dapat membantu mahasiswa, dosen, praktisi, dan pembaca umum dalam memahami Pengelolaan Keuangan pada Lembaga Keuangan secara lebih sistematis dan aplikatif.

Jambi, 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR ..... **iii**

DAFTAR ISI ..... **v**

BAB 1 PENGANTAR MANAJEMEN KEUANGAN **1**

A. Definisi dan Tujuan Manajemen Keuangan 2

B. Fungsi Utama Manajemen Keuangan 8

C. Peran Manajemen Keuangan dalam Organisasi 12

BAB 2 SISTEM DAN LEMBAGA KEUANGAN **17**

A. Struktur Sistem Keuangan 18

B. Peran Lembaga Keuangan dalam Perekonomian 22

C. Intermediasi Keuangan 25

BAB 3 LEMBAGA KEUANGAN PERBANKAN **31**

A. Fungsi dan Jenis Bank 32

B. Produk dan Jasa Perbankan 35

C. Sumber dan Penggunaan Dana Bank 38

BAB 4 LEMBAGA KEUANGAN *NON*-BANK **43**

A. Asuransi 44

B. Dana Pensiun 47

C. *Leasing* dan *Multifinance* 50

D. Pegadaian 53

BAB 5 LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH **59**

A. Prinsip Dasar Keuangan Syariah 60

B. Produk dan Akad Syariah 64

C. Perbedaan dengan Sistem Konvensional 68

D. Pengukuran Kinerja Lembaga Keuangan Syariah 70
BAB 6 LAPORAN KEUANGAN LEMBAGA KEUANGAN 73
A. Jenis Laporan Keuangan 74
B. Karakteristik Laporan Lembaga Keuangan 78
C. Standar Akuntansi Keuangan 81
D. Transparansi dan Publikasi Laporan 83
BAB 7 ANALISIS KINERJA KEUANGAN 85
A. Rasio Likuiditas 86
B. Rasio Solvabilitas 89
C. Rasio Profitabilitas 91
D. Penilaian Kesehatan Lembaga Keuangan 93
BAB 8 MANAJEMEN LIKUIDITAS 97
A. Konsep Likuiditas 98
B. Sumber dan Penggunaan Likuiditas 100
C. Strategi Pengelolaan Likuiditas 102
D. Pengukuran dan Pengawasan Likuiditas 105
BAB 9 MANAJEMEN RISIKO 109
A. Risiko Kredit 110
B. Risiko Pasar 115
C. Risiko Operasional 118
D. Pengendalian Risiko 120
BAB 10 MANAJEMEN ASET DAN LIABILITAS (ALMA) 123
A. Konsep ALMA 124
B. *Gap Analysis* 127
C. Strategi Pengelolaan Aset dan Liabilitas 130

BAB 11 KEPUTUSAN INVESTASI DAN PEMBIAYAAN 133

A. Penilaian Investasi 134

B. Struktur Modal 138

C. Sumber Pembiayaan 141

BAB 12 INOVASI DAN STABILITAS KEUANGAN 145

A. *Financial Technology* (*Fintech*) 146

B. *Digital Banking* 149

C. Stabilitas Sistem Keuangan 150

D. Peran Regulator 153

DAFTAR PUSTAKA 157

PROFIL PENULIS 166



PENGANTAR MANAJEMEN KEUANGAN

Manajemen keuangan merupakan proses pengambilan keputusan yang berkaitan dengan perolehan dana, penggunaan dana, pengendalian risiko, dan pengukuran hasil keuangan. Pada perusahaan biasa, fungsi ini sering dikaitkan dengan pembiayaan operasional dan investasi. Pada lembaga keuangan, cakupannya menjadi lebih luas karena dana yang dikelola tidak hanya berasal dari pemilik, tetapi juga dari masyarakat, peserta, pemegang polis, investor, dan pihak lain yang menempatkan kepercayaan kepada lembaga tersebut.

Kepercayaan menjadi dasar yang membedakan lembaga keuangan dari banyak jenis organisasi lain. Bank yang gagal menjaga likuiditas dapat menghadapi penarikan dana besar-besaran. Perusahaan asuransi yang tidak cermat menghitung cadangan dapat kesulitan membayar klaim. Perusahaan pembiayaan yang terlalu agresif menyalurkan dana dapat menghadapi pemburukan kualitas piutang. Oleh karena itu, manajemen keuangan pada



SISTEM DAN LEMBAGA KEUANGAN

Sistem keuangan adalah jaringan institusi, pasar, instrumen, infrastruktur, dan aturan yang menghubungkan pihak yang memiliki surplus dana dengan pihak yang membutuhkan dana. Di dalam sistem ini, dana tidak hanya berpindah. Dana melewati proses seleksi, penilaian risiko, penentuan harga, pencatatan, penyelesaian transaksi, dan pengawasan. Oleh karena itu, sistem keuangan menjadi salah satu fondasi penting bagi kegiatan ekonomi modern.

Lembaga keuangan memiliki posisi strategis karena membantu masyarakat menabung, memperoleh pembiayaan, mengelola risiko, melakukan pembayaran, dan mengakses produk investasi. Tanpa lembaga keuangan, transaksi ekonomi menjadi lebih mahal dan lebih lambat karena setiap pihak harus mencari informasi, menilai risiko, dan membuat kesepakatan sendiri. Kehadiran lembaga keuangan menurunkan biaya transaksi sekaligus memperbesar kemungkinan dana digunakan secara produktif.



LEMBAGA KEUANGAN PERBANKAN

Perbankan menempati posisi sentral dalam sistem keuangan karena bank menghimpun dana masyarakat, menyalurkan kredit atau pembiayaan, menyediakan jasa pembayaran, serta mendukung kegiatan ekonomi sehari-hari. (Harsono & Kodrat, 2024) Hampir seluruh aktivitas ekonomi modern memerlukan layanan bank, mulai dari pembayaran gaji, transfer dana, tabungan, kredit usaha, pembiayaan konsumsi, transaksi internasional, hingga layanan digital.

Karakter bank berbeda dari perusahaan *non*-keuangan. Sebagian besar dana bank berasal dari pihak ketiga yang harus dapat ditarik sesuai ketentuan (Turmono & Mawarto, 2021). Sementara itu, aset produktif bank banyak berbentuk kredit atau pembiayaan yang memiliki tenor lebih panjang dan risiko gagal bayar. Perbedaan karakter aset dan liabilitas tersebut membuat bank harus dikelola dengan prinsip kehati-hatian yang kuat.



LEMBAGA KEUANGAN *NON*-BANK

Lembaga keuangan *non*-bank merupakan kelompok lembaga jasa keuangan yang menyediakan layanan keuangan di luar fungsi utama perbankan. Kelompok ini mencakup asuransi, dana pensiun, lembaga pembiayaan, pegadaian, lembaga penjaminan, lembaga keuangan mikro, modal ventura, dan lembaga jasa keuangan lain. OJK menjelaskan bahwa industri keuangan *non*-bank memiliki peran penting sebagai bagian dari industri keuangan yang mendukung aktivitas ekonomi.

Keunikan lembaga keuangan *non*-bank terletak pada model bisnisnya yang beragam. Asuransi mengelola premi, cadangan, investasi, dan klaim. Dana pensiun mengelola iuran dan manfaat jangka panjang (Syafitri & Latifah, 2023). Perusahaan pembiayaan menyalurkan pembiayaan untuk investasi, modal kerja, atau multiguna. Pegadaian memberikan pembiayaan berbasis barang jaminan. Karena perbedaannya besar, ukuran kinerja dan risiko tiap lembaga juga berbeda.



LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH

Lembaga keuangan syariah berkembang sebagai bagian dari sistem keuangan yang menempatkan aktivitas ekonomi dalam kerangka kepatuhan syariah. Orientasi utamanya tidak hanya mengejar keuntungan finansial, tetapi juga memastikan bahwa penghimpunan dana, penyaluran pembiayaan, investasi, dan jasa keuangan dilakukan melalui akad yang jelas, adil, serta bebas dari unsur riba, gharar, dan maisir. (Permana, Setyadi, Fakhruddin, & Inayati, 2024) Dalam konteks manajemen keuangan, karakter ini membuat lembaga keuangan syariah memiliki ruang analisis yang lebih luas dibandingkan lembaga keuangan konvensional karena setiap keputusan harus memenuhi dua ukuran sekaligus, yaitu kelayakan finansial dan kesesuaian syariah.

Perbedaan tersebut tidak berarti lembaga keuangan syariah bekerja di luar prinsip kehati-hatian modern. Sebaliknya, lembaga syariah tetap harus mengelola likuiditas, risiko pembiayaan, kualitas aset, kecukupan modal, efisiensi operasional, dan akuntabilitas laporan keuangan. Nilai pembeda



LAPORAN KEUANGAN LEMBAGA KEUANGAN

Laporan keuangan lembaga keuangan merupakan media utama untuk membaca posisi keuangan, kinerja, arus kas, serta perubahan modal suatu lembaga. Bagi bank, asuransi, dana pensiun, *multifinance*, pegadaian, dan lembaga keuangan syariah, laporan keuangan memiliki kedudukan yang lebih sensitif daripada perusahaan biasa karena menyangkut kepercayaan publik. Setiap angka dalam laporan tidak hanya menunjukkan hasil transaksi, tetapi juga memberi sinyal tentang kualitas pengelolaan dana masyarakat.

Dalam manajemen keuangan, laporan keuangan bukan sekadar dokumen administratif. Laporan menjadi dasar perencanaan, pengendalian, pengukuran risiko, penilaian kesehatan, pengawasan regulator, dan komunikasi kepada investor atau nasabah. Karena itu, pembaca perlu memahami jenis laporan, karakteristik laporan lembaga keuangan, standar



ANALISIS KINERJA KEUANGAN

Analisis kinerja keuangan digunakan untuk menilai kemampuan lembaga keuangan dalam menghasilkan laba, menjaga likuiditas, mempertahankan modal, mengendalikan risiko, dan memenuhi kewajiban kepada pemangku kepentingan. Angka laporan keuangan menjadi bahan awal, tetapi analisis yang baik tidak berhenti pada perhitungan rasio. Rasio perlu ditafsirkan dengan memperhatikan model bisnis, kondisi industri, struktur aset, regulasi, dan strategi lembaga.

Pada lembaga keuangan, kinerja tidak dapat diukur hanya dari pertumbuhan laba. Laba yang meningkat tetapi diikuti kenaikan pembiayaan bermasalah dapat menjadi sinyal risiko. Pertumbuhan aset yang cepat tetapi tidak didukung modal dan likuiditas memadai dapat melemahkan ketahanan lembaga. Karena itu, analisis kinerja harus menggabungkan dimensi likuiditas, solvabilitas, profitabilitas, efisiensi, kualitas aset, dan tata kelola.



MANAJEMEN LIKUIDITAS

Manajemen likuiditas adalah kemampuan lembaga keuangan memastikan tersedianya kas dan aset likuid untuk memenuhi kewajiban tepat waktu. Pada lembaga keuangan, likuiditas memiliki posisi strategis karena bisnisnya bertumpu pada kepercayaan. Nasabah menyimpan dana, peserta membayar iuran, pemegang polis membayar premi, dan investor menempatkan dana karena percaya bahwa lembaga mampu memenuhi kewajiban ketika dibutuhkan.

Kegagalan likuiditas dapat terjadi meskipun lembaga tampak memiliki aset besar. Masalah muncul ketika aset tidak dapat dicairkan cukup cepat atau hanya dapat dicairkan dengan kerugian besar. Karena itu, manajemen likuiditas tidak cukup dengan menghitung jumlah kas. Manajemen harus memahami jatuh tempo aset dan liabilitas, stabilitas sumber dana, perilaku nasabah, kondisi pasar, dan akses terhadap pendanaan darurat.



MANAJEMEN RISIKO

Manajemen risiko pada lembaga keuangan merupakan proses sistematis untuk mengenali, mengukur, memantau, dan mengendalikan potensi kerugian yang dapat timbul dari aktivitas penghimpunan dana, penyaluran pembiayaan, investasi, transaksi pasar, layanan digital, serta kegiatan operasional harian. Dalam lembaga keuangan, risiko tidak dapat dihilangkan sepenuhnya karena justru melekat pada fungsi intermediasi. Yang dapat dilakukan manajemen adalah memastikan bahwa risiko yang diambil sesuai dengan kapasitas modal, likuiditas, tata kelola, dan tujuan bisnis lembaga.

Risiko perlu dipahami sebagai informasi manajerial, bukan sekadar ancaman. Ketika risiko diukur dengan baik, manajemen dapat menentukan harga produk secara wajar, membatasi eksposur yang terlalu besar, memperbaiki kualitas portofolio, serta menyiapkan cadangan sebelum masalah berubah menjadi kerugian. Karena itu, manajemen risiko harus berjalan bersama strategi bisnis dan tidak boleh ditempatkan hanya sebagai fungsi administratif di belakang kegiatan operasional.



MANAJEMEN ASET DAN LIABILITAS (ALMA)

Manajemen Aset dan Liabilitas atau *Asset and Liability Management* (ALMA) adalah proses mengelola struktur neraca lembaga keuangan agar aset, liabilitas, modal, pendapatan, dan risiko berada dalam keseimbangan yang sehat. ALMA sangat penting karena lembaga keuangan beroperasi dengan menghimpun dana dari berbagai sumber dan menempatkannya pada aset produktif yang memiliki tenor, tingkat imbal hasil, dan risiko berbeda.

Masalah utama dalam ALMA adalah ketidaksamaan karakter aset dan liabilitas. Dana pihak ketiga bisa berjangka pendek, sedangkan kredit atau pembiayaan dapat berjangka menengah dan panjang. Suku bunga dana dapat berubah cepat, sedangkan pendapatan dari aset tertentu bersifat tetap. Kondisi ini menciptakan risiko likuiditas, risiko suku bunga, dan risiko pendapatan. ALMA membantu manajemen membaca hubungan tersebut sebelum menimbulkan tekanan terhadap neraca.



KEPUTUSAN INVESTASI DAN PEMBIAYAAN

Keputusan investasi dan pembiayaan merupakan inti dari manajemen keuangan karena keduanya menentukan arah penggunaan dana dan cara memperoleh sumber dana. Pada lembaga keuangan, keputusan investasi tidak hanya menyangkut pembelian aset tetap, tetapi juga penempatan dana pada kredit, pembiayaan, surat berharga, teknologi, jaringan layanan, dan pengembangan produk. Keputusan pembiayaan menyangkut pilihan sumber dana, struktur modal, biaya modal, dan kemampuan lembaga menjaga fleksibilitas keuangan.

Kedua keputusan tersebut harus dianalisis secara bersamaan. Investasi yang terlihat menguntungkan dapat menjadi beban jika didanai dengan sumber dana yang mahal atau tidak sesuai tenor. Sebaliknya, sumber dana murah tidak selalu bermanfaat jika ditempatkan pada aset yang risikonya tinggi. Oleh karena itu, keputusan investasi dan pembiayaan perlu dibangun



INOVASI DAN STABILITAS KEUANGAN

Inovasi keuangan telah mengubah cara masyarakat menyimpan dana, melakukan pembayaran, memperoleh pembiayaan, berinvestasi, dan mengelola risiko. Perubahan ini memperluas akses layanan keuangan, mempercepat transaksi, dan meningkatkan efisiensi. Namun, inovasi juga membawa risiko baru, terutama terkait keamanan data, perlindungan konsumen, ketergantungan teknologi, model bisnis baru, dan keterhubungan antarpenyedia layanan.

Stabilitas keuangan dalam era digital tidak hanya ditentukan oleh kekuatan bank atau lembaga keuangan tradisional. Stabilitas juga dipengaruhi oleh platform teknologi, penyedia pembayaran, perusahaan *fintech*, aset digital, infrastruktur data, dan perilaku pengguna. Karena itu, pembahasan inovasi perlu selalu dihubungkan dengan pengawasan, tata kelola, dan ketahanan sistem keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

Agustina, N., Sisbintari, I., & Karyadi, H. (2025). The *financial* performance *analysis* of the life and the general insurance, and the reinsurance in Indonesia through the *non*-solvency ratio approach. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis: Jurnal Program Studi Akuntansi*, *11*(2), 70–79. https://doi.org/10.31289/jab.v11i2

Alsalami, T., Low, S.-W., Mohd Nor, S., & Alsheikh, A. H. (2023). The impact of enterprise risk management on *financial* performance: Evidence from the GCC Islamic banks. *Asian Economic and Financial Review*, *13*(11), 818–831. https://doi.org/10.55493/5002.v13i11.4867

Anindyastri, R., Lestari, W. D., & Sholahuddin, M. (2022). The influence of *financial technology* (*fintech*) on the *financial* performance of Islamic banking (Study on Islamic banking listed on the Indonesia Stock Exchange period 2016-2020). *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *7*(1), 80–92. https://doi.org/10.23917/benefit.v7i1.18051

Antari, W. D., Anggraini, T., & Rosita, R. (2022). *Analysis* of bank health before and after the implementation of Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 71. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, *12*(1), 42–50. https://doi.org/10.34010/jika.v12i1.6721

Apriani, E. S., Putri, S. E., & Ramli, R. (2023). The effect of credit risk, liquidity risk and operational risk to profitability in conventional banks listed on Indonesia Stock Exchange period 2019-2021. *MEC-J (Management and Economics Journal)*, *7*(1), 63–76. https://doi.org/10.18860/mec-j.v7i1.20512

Beck, T., Doettling, R., Lambert, T., & van Dijk, M. (2023). Liquidity creation, investment, and growth. *Journal of Economic Growth*, *28*(7), 297–336. https://doi.org/10.1007/s10887-022-09217-1

Benuf, K., Priyono, E. A., Mahmudah, S., Badriyah, S. M., Rahmanda, B., & Soemarmi, A. (2020). Efektifitas pengaturan dan pengawasan bisnis *financial technology* (peer to peer lending) di Indonesia. *Pandecta*, *15*(2), 198–206. https://doi.org/10.15294/pandecta.v15i2.21777

Dwinanda, I. Z., & Sulistyowati, C. (2021). The effect of credit risk and liquidity risk on bank stability. *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, *6*(2), 255–266. https://doi.org/10.20473/jiet.v6i2.31144

Firmansyah, A., & Arifullah, M. N. (2021). Pencadangan piutang pada perusahaan sub sektor perbankan di Indonesia: Dampak penerapan PSAK 71. *CURRENT: Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, *2*(1), 122–142. https://doi.org/10.31258/jc.2.1.122-142

Hadistia, A., & Sorometa, V. F. (2024). Analisis kinerja keuangan dengan menggunakan metode RGEC pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk periode 2013-2023. *Bisnis-Net: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, *7*(2), 753–765. https://doi.org/10.46576/bn.v7i2.4859

Harindra, A. Z., Shoba, H. K., & Firmansyah, A. (2023). Dampak penerapan PSAK 71 terhadap tingkat profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia. *Akuntansiku*, *2*(2), 67–73. https://doi.org/10.54957/akuntansiku.v2i2.379

Harsono, B. D., & Kodrat, D. S. (2024). Analisa kinerja keuangan dengan menggunakan rasio CAMEL pada kelompok bank modal inti 4 di Indonesia. *BanKu: Jurnal Perbankan Dan Keuangan*, *5*(2), 63–75.

https://doi.org/10.37058/banku.v5i2.12090

Hussain, S., Rehman, A. ur, Ullah, S., Waheed, A., & Hassan, S. (2024). *Financial* Inclusion and Economic Growth: Comparative Panel Evidence from Developed and Developing Asian Countries. *SAGE Open*, *14*(1), 1–15. https://doi.org/10.1177/21582440241232585

Khasanah, S. K., & Komalasari, A. (2022). Analisis perbandingan kualitas laba sebelum dan sesudah implementasi PSAK 71 pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *EFEBE*, *1*(4), 391–399. https://doi.org/10.23960/efebe.v1i4.54

Kladakis, G., Chen, L., & Bellos, S. K. (2022). Wholesale funding and liquidity creation. *Review of Quantitative Finance and Accounting*, *59*, 1501–1524. https://doi.org/10.1007/s11156-022-01081-9

Kustina, K. T., & Alit Putra, I. G. P. N. (2021). Implementasi PSAK 71 Januari 2020 dan profitabilitas perbankan di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, *6*(1), 44–52. https://doi.org/10.38043/jiab.v6i1.2978

Lee, V., & Wage, S. (2022). Analisis capital, asset quality, earning dan liquidity terhadap profitabilitas perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, *13*(2), 521–530. https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/41923

Ningsih, I. W., & Atmanti, H. D. (2025). Pengaruh kinerja keuangan dan inflasi terhadap likuiditas perbankan digital di Indonesia pada tahun 2020-2023. *Dinamika Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, *14*(2), 64–72. https://doi.org/10.35315/dakp.v14i2.10225

Nursinta, A. D., Nadhiroh, U., & Zamzam, N. A. N. (2025). Pengaruh CAR, ROA, dan BOPO terhadap NPL pada Perbankan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2020-2023. *ECo-Fin: Economics and Financial*, *7*(1), 58–70. https://doi.org/10.32877/ef.v7i1.1662

Octavia, N. R., & Manda, G. S. (2022). Kredit (NPL) dan Risiko Likuiditas (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA) di Masa Pandemi Covid-19 pada Bank BUMN Periode 2018-2020. *Jurnal Produktivitas*, *9*(1), 24–30. https://doi.org/10.29406/jpr.v9i1.3232

Permana, G. A., Setyadi, E. J., Fakhruddin, I., & Inayati, N. I. (2024). The influences of profitability, company growth, *financial* condition, and debt default on going concern audit opinions. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, *12*(2), 997–1010. https://doi.org/10.17509/jrak.v12i2.72172

Pratama, M. S. (2021). Pengaruh BOPO, LDR, CAR, dan NPL terhadap profitabilitas sektor perbankan Indonesia. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, *7*(1), 43–55. https://doi.org/10.19109/ifinance.v7i1.8189

Purnamasari, K. (2020). Analisi regresi data panel pada kinerja perbankan di Indonesia. *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *5*(2), 199–208. https://doi.org/10.23917/benefit.v5i2.12492

Putri, S. H. S., Aziz, A. J., & Melani, M. M. (2025). Analisis kinerja keuangan dengan metode RGEC pada PT. Pegadaian (Persero) Tbk periode 2020-2024. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Keuangan*, *6*(3), 1–19. https://doi.org/10.53697/emak.v6i3.2515

Rahayu, P., Kusmargiani, I. S., & Santosa, T. B. (2023). Analisis penilaian tingkat kesehatan Bank Perkreditan Rakyat dengan metode RGEC periode 2018-2022. *Indonesian Journal of Business Economics and Management*, *3*(1), 34–40. https://doi.org/10.57152/ijbem.v3i1.875

Saputra, M. W., & Apsari, A. E. (2024). Analisis material requirement planning (MRP) untuk perencanaan dan pengendalian persediaan bahan baku produksi saus. *Jurnal Teknologi Dan Manajemen Industri Terapan*, *3*(3), 295–303. https://doi.org/10.55826/jtmit.v3i3.363

Saputri, A., & Hasanuh, N. (2022). Analisis pengaruh CAR, LDR dan NPL terhadap profitabilitas di perbankan Indonesia periode 2010-2020. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, *10*(2), 105–117. https://doi.org/10.21067/jrma.v10i2.6841

Sari, N. K. D., Santoso, R. T. P. B., & Darmayasa, I. M. (2025). *Analysis* of liquidity ratio and profitability ratio as a tool in measuring *financial* performance at PT. Bank IBK Indonesia Tbk (Period 2020-2024). *JAKADARA: Jurnal Ekonomika, Bisnis, Dan Humaniora*, *4*(2), 235–242. https://doi.org/10.36002/jd.v4i2.4458

Saripudin, Nadya, P. S., & Iqbal, M. (2021). Upaya *Fintech* Syariah Mendorong Akselerasi Pertumbuhan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *7*(1), 41–50. https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1449

Silverio, P., & Adi, S. W. (2025). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, *8*(4), 217–231. https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/COSTING/issue/view/396

Sinaga, E. V, Ramananda, D., & Supatmi, S. (2023). Deskripsi pergerakan nilai CKPN, NPL dan CAR bank pasca penerapan PSAK 71. *Account: Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, *10*(1), 1846–1856. https://doi.org/10.32722/account.v10i1.5547

Stevanus, Y., & Rahadi, D. R. (2020). Persepsi dan Pengambilan Keputusan Milenial terhadap Instrumen Investasi Masa Depan. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, *6*(3), 107–119. https://media.neliti.com/media/publications/440593-none-f801f7c9.pdf

Suryadi, A. H., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2022). Analisis CAR, NPL, BOPO dan LDR terhadap profitabilitas. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, *4*(4), 1032–1049. https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i4.775

Syafitri, M. N., & Latifah, F. N. (2023). *Fintech* Peer To Peer Lending Berbasis Syariah Sebagai Alternatif Permodalan UMKM Sidoarjo. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *9*(1), 1438–1447. https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8482

Syahrir, D. K., Wahyudi, I., Susanti, S., Darwant, & Qizam, I. (2023). Manajemen Risiko Perbankan Syariah. *AKUA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, *2*(1), 58–64. https://doi.org/10.54259/akua.v2i1.1382

Syahwildan, M., & Damayanti, T. (2022). *Fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, *5*(1), 438–443. https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.608

Trimulato, Nafis, M. C., & Amalia, E. (2022). The Role Sharia *Fintech* Support Sustainable Development Goals Program (SDGs). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *8*(1), 251–259. https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.3911

Triyana, D., Mahmudi, B., & Mulyani, A. S. (2025). The Role of ROA in Mediating the Effect of LDR and CAR on the Return of Conventional Commercial Banks' Shares. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, *8*(2), 2491–2504. https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/COSTING/article/download/16109/10423/142819

Turmono, T., & Mawarto, M. (2021). Analisis rasio keuangan untuk menilai kinerja keuangan pada perusahaan *multifinance* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2015-2019. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, *12*(2), 189–204. https://doi.org/10.32670/coopetition.v12i2.455

Wahyudi, R. (2020). Analisis pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO dan inflasi terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia: Studi masa pandemi Covid-19. *At-Taqaddum*, *12*(1), 13–24. https://doi.org/10.21580/at.v12i1.6093

Wedhananda, I. N. P., Yudiaatmaja, F., & Suwendra, I. W. (2020). Pengaruh dana pihak ketiga dan penyaluran kredit terhadap pendapatan studi kasus pada perusahaan sub sektor bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen Indonesia*, *8*(2), 112–120. https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JMI/article/view/38422

Wiadnyani, D. A. P. M., & Artini, L. G. S. (2023). The influence of NPL, BOPO, LDR, and ROA on firm value: Study of banking sub-sector companies on the Indonesia Stock Exchange 2019-2021. *European Journal of Business and Management Research*, *8*(4), 261–266. https://doi.org/10.24018/ejbmr.2023.8.4.2062

Wibowo, D. (2023). Pencegahan Fraud Melalui Audit Internal dan Pengendalian Internal pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *9*(1), 1485–1491. https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8486

Wibowo, M. P., & Rosita, S. I. (2020). Analisis penerapan PSAK 71 dalam penyajian cadangan kerugian penurunan nilai dan kinerja keuangan perusahaan perbankan: Studi kasus pada Bank CTBC Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, *8*(2), 147–156. https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i2.373

Yasmini, N. K. D. (2022). Credit risk as moderating effect of minimum capital adequacy requirement, credit distribution and efficiency operational to profitability. *Vokasi: Jurnal Riset Akuntansi*, *11*(1), 93–104. https://doi.org/10.23887/vjra.v11i01.49742

Yasmir, Widyastuti, I., & Marlina, E. (2024). Pengaruh Rasio CAR, LDR, ROA, ROE, NIM, BOPO terhadap NPL di Bank Pembangunan Daerah di Sumatera. *Indo-Fintech Intellectuals: Journal of Economics and Business*, *4*(2), 555–569. https://doi.org/10.54373/ifijeb.v4i2.1263

Yulianah, & Aji, T. S. (2021). Pengaruh Rasio NPL, LDR, NIM, BOPO, dan CAR terhadap Profitabilitas Bank BUMN di Indonesia. *BISEI: Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Islam*, *6*(2), 74–88. https://doi.org/10.33752/bisei.v6i2.2040

Yulianto, K. S., & Hariwibowo, I. N. (2024). Bank dan asuransi: Peran kinerja aset perbankan dalam peningkatan kinerja asuransi. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, *10*(2), 112–130. https://doi.org/10.25134/jrka.v10i2.11188

Yunus, S. (2025). Potret kinerja investasi 6 tahun terakhir (2019-2024) pada DPLK dan tantangannya. *Moneter: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan, 3*(2), 132–141. https://doi.org/10.61132/moneter.v3i2.1312

PROFIL PENULIS

Dr. Yossinomita, S.E., M.E.



Penulis lahir di Jambi pada tanggal 21 Agustus 1981 anak dari pasangan Baharuddin dan Sri Salmiah. Penulis adalah anak bungsu dari delapan bersaudara. Menyelesaikan Pendidikan SD hingga SMA di Jambi. Penulis menyelesaikan pendidikan tinggi Program Sarjana, Program Master, dan Program Doktor di Universitas Jambi, Indonesia. Sejak tahun 2020 penulis diangkat menjadi Dosen dan Peneliti pada Prodi Ilmu Manajemen, Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis, Universitas Dinamika Bangsa. Penulis pernah bekerja sebagai Staf *Management by Olympic System* (MBOS) di PT. Lontar Papyrus Pulp *and* Paper (2003). *Officer* Umum dan Pengelolaan Aset di Divisi Umum dan Sekretaris Perusahaan Bank Jambi (2004-2017). Tenaga Pengajar pada Lembaga Pendidikan dan Pelatihan Purnawarman Pajak (2017-2021). Penulis aktif melakukan penelitian terutama terkait dengan analisis keuangan, perpajakan, perekonomian, statistik, ekonometrika, dan manajemen. Penulis juga aktif menulis baik pada jurnal nasional dan internasional serta buku.

Ayu Feranika, S.E., M.S.Ak.



Penulis lahir di Jambi Tanggal 13 Februari 1991, putri dari Ibu Nurgayah, S.Pd., dan Bapak M. Mahmud. Menyelesaikan pendidikan S1 pada program studi akuntansi dengan konsentrasi akuntansi manajemen pada tahun 2013, dan program S2 Ilmu akuntansi tahun 2016 di Universitas Negeri Jambi. Penulis Pernah Bekerja Pada Salah Satu Kantor Akuntan Publik di Jambi (2013-2014) sebagai staf pajak, dan Staf Administrasi di Stikom Dinamika Bangsa (2014-2016). Penulis aktif menjadi tenaga pendidik sejak 2017. Saat ini penulis adalah dosen tetap pada Program Studi Manajemen Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis Universitas Dinamika Bangsa. Penulis aktif melakukan penelitian pada bidang keuangan, manajemen, pada jurnal terakreditasi nasional dan penulis pendukung pada jurnal internasional bereputasi. Penulis juga pernah berhasil memperoleh hibah penelitian kementerian tahun 2023 dan PKM tahun 2023 dan 2024. Penulis telah menerbitkan beberapa buku referensi serta buku ajar pada bidang keuangan.

Zacky Aditya Pratama



Penulis lahir di Jambi pada 26 Februari 2006. Saat ini saya merupakan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis, Universitas Dinamika Bangsa. Saya memiliki semangat untuk terus belajar hal baru, mengembangkan kemampuan akademik, serta membangun kerja sama dalam tim, khususnya dalam bidang manajemen, keuangan, dan lembaga keuangan. Dalam penyusunan buku *Pengelolaan Keuangan pada Lembaga Keuangan*, saya berperan dalam penyusunan materi Bab 3 dan Bab 4. Keterlibatan dalam penulisan buku ini menjadi pengalaman berharga bagi saya untuk memperdalam pemahaman mengenai lembaga keuangan, sistem perbankan, serta penerapan konsep manajemen keuangan dalam pembelajaran. Melalui karya ini, saya berharap dapat terus mengembangkan kemampuan berpikir kritis, menulis secara akademik, dan berkontribusi dalam menghasilkan bahan ajar yang bermanfaat.

Aldo Hardiles



Penulis lahir di Sri agung pada 26 Mei 2006. Saat ini saya merupakan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis, Universitas Dinamika Bangsa. Saya memiliki semangat untuk terus belajar hal baru, mengembangkan kemampuan akademik, serta berkolaborasi dalam kerja tim, khususnya dalam bidang manajemen, keuangan, dan lembaga keuangan. Keterlibatan dalam penulisan buku ini menjadi pengalaman berharga bagi saya untuk memperdalam pemahaman mengenai konsep dasar manajemen keuangan, tujuan pengelolaan keuangan, serta peran lembaga keuangan dalam kegiatan ekonomi. Melalui karya ini, saya berharap dapat terus meningkatkan kemampuan berpikir kritis, menulis secara akademik, dan berkontribusi dalam menghasilkan bahan ajar yang bermanfaat.

Jenny Lirakuwanda



Penulis lahir di Sabak Indah pada 15 Januari 2005. Saat ini saya merupakan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis, Universitas Dinamika Bangsa. Saya memiliki minat yang besar dalam mempelajari ilmu manajemen, khususnya yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan, organisasi, dan pengembangan sumber daya manusia. Selain itu, saya juga senang bekerja sama dalam tim, aktif dalam proses pembelajaran, serta terus berusaha meningkatkan kemampuan akademik maupun keterampilan komunikasi. Keterlibatan dalam penulisan buku ini memberikan pengalaman yang berharga bagi saya untuk memperluas wawasan mengenai lembaga keuangan, sistem perbankan, serta penerapan manajemen keuangan dalam dunia pendidikan dan praktik bisnis. Melalui karya ini, saya berharap dapat terus mengembangkan kemampuan berpikir kritis, meningkatkan keterampilan menulis akademik, serta memberikan kontribusi yang bermanfaat dalam penyusunan bahan ajar yang berkualitas.

Memo Firman Saputra



Penulis lahir di Sengiti pada 20 Maret 2006. Saat ini saya merupakan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis, Universitas Dinamika Bangsa. Saya memiliki semangat untuk terus belajar hal baru, mengembangkan kemampuan akademik, serta berkolaborasi dalam kerja tim, khususnya dalam bidang manajemen, keuangan, dan lembaga keuangan. Keterlibatan dalam penulisan buku ini menjadi pengalaman berharga bagi saya untuk memperdalam pemahaman mengenai keputusan pendanaan, keputusan investasi, serta perkembangan lembaga keuangan modern. Melalui karya ini, saya berharap dapat terus meningkatkan kemampuan berpikir kritis, menulis secara akademik, dan berkontribusi dalam menghasilkan bahan ajar yang bermanfaat.

Mairando Gilang Saputra



Penulis lahir di Desa Gurun Baru, Mandiangin, Sarolangun pada 17 Mei 2006. Saat ini saya merupakan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis, Universitas Dinamika Bangsa. Saya memiliki semangat untuk terus belajar hal baru, mengembangkan kemampuan akademik, serta berkolaborasi dalam kerja tim, khususnya dalam bidang manajemen, keuangan, dan lembaga keuangan. Keterlibatan dalam penulisan buku ini menjadi pengalaman berharga bagi saya untuk memperdalam pemahaman mengenai manajemen risiko, pengelolaan aset dan liabilitas, serta penerapan konsep keuangan dalam lembaga keuangan. Melalui karya ini, saya berharap dapat terus meningkatkan kemampuan berpikir kritis, menulis secara akademik, dan berkontribusi dalam menghasilkan bahan ajar yang bermanfaat.

Andre Juniansyah Hutagalung



Penulis lahir di Musi, Banyuasin, pada 08 Juni 2006. Saya merupakan anak kedua dari tiga bersaudara, putra dari pasangan Bapak Salman Elparis Hutagalung dan Ibu Sriwayati. Perjalanan pendidikan saya dimulai di SD Negeri 02 Mangsang dan lulus pada tahun 2018. Setelah itu, saya melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 2 Tungkal Jaya dan lulus pada tahun 2021, kemudian menempuh pendidikan di SMA PGRI 268 Pangkalan Kresik hingga lulus pada tahun 2024. Pada tahun 2024, saya diterima sebagai mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ilmu Manajemen dan Bisnis, Universitas Dinamika Bangsa, dan saat ini sedang menjalani semester 4. Saya memiliki semangat untuk terus belajar hal baru, mengembangkan kemampuan akademik, serta berkolaborasi dalam kerja tim, khususnya dalam bidang manajemen, keuangan, dan lembaga keuangan. Keterlibatan dalam penulisan buku ini menjadi pengalaman berharga bagi saya untuk memperdalam pemahaman mengenai lembaga keuangan syariah, laporan keuangan, serta penerapan konsep manajemen keuangan dalam kegiatan pembelajaran. Melalui karya ini, saya berharap dapat terus meningkatkan kemampuan berpikir kritis, menulis secara akademik, dan berkontribusi dalam menghasilkan bahan ajar yang bermanfaat.

PENGELOLAAN KEUANGAN

PADA LEMBAGA KEUANGAN

Di tengah dinamika ekonomi global yang semakin kompleks, lembaga keuangan memegang peran krusial sebagai pilar stabilitas dan mesin pertumbuhan nasional. Buku Manajemen Keuangan pada Lembaga Keuangan ini hadir sebagai panduan komprehensif yang membedah mekanisme pengelolaan dana, pengambilan keputusan strategis, hingga mitigasi risiko pada institusi keuangan konvensional maupun syariah.

Buku ini mengupas secara mendalam ekosistem sistem keuangan, mulai dari peran perbankan, asuransi, dana pensiun, hingga lembaga pembiayaan dan pegadaian. Penulis menyajikan materi secara sistematis, diawali dengan fondasi teoretis manajemen keuangan, disusul dengan teknik analisis laporan keuangan yang spesifik bagi industri jasa keuangan, seperti pengukuran *Net Interest Margin* (NIM), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), hingga tingkat kesehatan lembaga.

Lebih dari sekadar teori, buku ini mengeksplorasi instrumen manajerial kritis seperti *Asset and Liability Management* (ALMA), manajemen likuiditas, dan manajemen risiko terintegrasi yang menjadi benteng pertahanan institusi dalam menghadapi fluktuasi pasar. Tak lupa, buku ini merespons tantangan era disrupsi dengan membahas transformasi digital, peran *Fintech,* dan strategi menjaga stabilitas sistem keuangan di bawah pengawasan regulator.

Ditulis dengan gaya bahasa yang lugas namun akademis, buku ini merupakan referensi esensial bagi mahasiswa, akademisi, praktisi keuangan, maupun pengambil kebijakan yang ingin memahami seluk-beluk tata kelola keuangan yang akuntabel, adaptif, dan berorientasi pada nilai jangka panjang.

www.penerbitwidina.com
@penerbitwidina
penerbit widina
penerbitwidina@gmail.com
widina store
widina bookstore

Layanan Pembaca & Penerbitan Buku
0815-7000-699

SCANME

Keuangan

ISBN 978-634-317-432-5 (PDF)

9 786343 174325