



UANG DAN PERBANKKAN

Tim Penulis:

Nasfi, Akhmad Solikin, Sukma Irdiana, Lucky-Nugroho,
Shinta Widyastuti, Esther Kembauw, Johanna M. Luhukay,
Alfiana, Ni Nyoman Juli Nuryani, Muhammad Haris Riyaldi,
Sita Deliyana Firmialy.



UANG DAN PERBANKAN

Tim Penulis:

**Nasfi, Akhmad Solikin, Sukma Irdiana, Lucky Nugroho,
Shinta Widyastuti, Esther Kembauw, Johanna M. Luhukay,
Alfiana, Ni Nyoman Juli Nuryani, Muhammad Haris Riyaldi,
Sita Deliyana Firmialy.**



UANG DAN PERBANKAN

Tim Penulis:

**Nasfi, Akhmad Solikin, Sukma Irdiana, Lucky Nugroho, Shinta Widyastuti,
Esther Kembauw, Johanna M. Luhukay, Alfiana, Ni Nyoman Juli Nuryani,
Muhammad Haris Riyaldi, Sita Deliyana Firmialy.**

Desain Cover:

Helmaria Ulfa

Tata Letak:

Handarini Rohana

Editor:

Lucky Nugroho

ISBN:

978-623-459-186-6

Cetakan Pertama:

Oktober, 2022

Hak Cipta 2022, Pada Penulis

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang

Copyright © 2022

by Penerbit Widina Bhakti Persada Bandung

All Right Reserved

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

PENERBIT:

WIDINA BHAKTI PERSADA BANDUNG

(Grup CV. 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. 360/JBA/2020

Website: www.penerbitwidina.com

Instagram: @penerbitwidina

KATA PENGANTAR

Rasa syukur yang teramat dalam dan tiada kata lain yang patut kami ucapkan selain rasa syukur, karena berkat rahmat dan karunia-Nya buku yang berjudul Uang Dan Perbankan ini telah dapat di terbitkan untuk dapat dikonsumsi oleh khalayak banyak. Segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (*banking*). Perbankan adalah industri yang menangani uang tunai, kredit, dan transaksi keuangan lainnya. Perbankan didefinisikan sebagai kegiatan bisnis dalam menerima dan menjaga uang yang dimiliki oleh individu dan entitas lain, dan kemudian meminjamkan uang ini untuk melakukan kegiatan ekonomi seperti menghasilkan untung atau sekadar menutupi biaya operasional. Uang adalah benda yang diterima masyarakat umum sebagai alat tukar dalam kegiatan ekonomi. Dalam ilmu ekonomi tradisional, uang berlaku didefinisikan alat tukar.

Sedangkan dalam ilmu ekonomi modern, uang memiliki makna yang lebih luas. Bank menyediakan tempat yang aman untuk menyimpan uang tunai dan kredit ekstra dan bank menawarkan rekening tabungan, sertifikat setoran, serta rekening giro. Bank menggunakan simpanan ini untuk memberikan pinjaman. Pinjaman ini termasuk hipotek rumah, pinjaman bisnis, dan pinjaman mobil. Sedangkan, bank adalah sebuah lembaga keuangan atau badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pinjaman, sehingga dana yang ada bisa lebih produktif dan bisa menggerakkan ekonomi, sekaligus dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Fungsi perbankan terkait erat dengan jenis perbankannya. Pada awalnya, jenis perbankan tersebut mengacu pada UU Pokok Perbankan Nomor 14 Tahun 1967. Pada UU ini, jenis perbankan menurut fungsinya terdiri dari bank umum, bank pembangunan, bank tabungan, bank pasar, bank desa, lumbung desa, bank pegawai, dan bank lain. Namun, setelah keluar UU Pokok Perbankan Nomor 7 Tahun 1992 dan UU RI Nomor 10

Tahun 1998, maka jenis perbankan berdasarkan fungsinya terdiri atas bank umum dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Bank syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan Prinsip-Prinsip Syariah. Implementasi prinsip syariah inilah yang menjadi pembeda utama dengan bank konvensional. Pada intinya prinsip syariah mengacu kepada syariah Islam yang berpedoman utama kepada Al Quran dan Hadist. Dalam setiap transaksi, Bank Syariah, tidak mengenal bunga, baik dalam menghimpun investasi masyarakat ataupun dalam pembiayaan bagi dunia usaha yang membutuhkannya. Sistem bunga tidak dikenal dalam perbankan syariah karena menurut konsep ekonomi syariah, uang adalah uang, bukan capital.

Berbeda dengan konsep ekonomi konvensional, konsep uang tidak begitu jelas. Misalnya dalam buku "*Money, Interest and Capital*" karya Colin Rogers, uang diartikan sebagai uang dan capital secara bergantian. Dalam konsep ekonomi syariah uang adalah sesuatu yang bersifat *flow concept* dan merupakan *public goods*, sedangkan capital bersifat *stock concept* dan merupakan *private goods*. Uang yang mengalir adalah *public goods*, sedangkan yang mengendap merupakan milik seseorang dan menjadi milik pribadi (*private good*). Dengan demikian, maka dalam praktek Bank Syariah adalah menjual-belikan barang dan atau berbagi hasil dalam sebuah kemitraan usaha guna menghindari perubahan fungsi uang dari alat pertukaran dan satuan nilai menjadi komoditi.

Oleh karena itu buku yang berjudul Uang Dan Perbankan ini hadir sebagai bagian dari upaya untuk menambah khazanah, diskusi Uang Dan Perbankan. Akan tetapi pada akhirnya kami mengakui bahwa tulisan ini terdapat beberapa kekurangan dan jauh dari kata sempurna, karena sejatinya kesempurnaan hanyalah milik Tuhan semata. Maka dari itu, kami dengan senang hati secara terbuka untuk menerima berbagai kritik dan saran dari para pembaca sekalian, hal tersebut tentu sangat diperlukan sebagai bagian dari upaya kami untuk terus melakukan perbaikan dan penyempurnaan karya selanjutnya di masa yang akan datang.

Terakhir, ucapan terimakasih kami sampaikan kepada seluruh pihak yang telah mendukung dan turut andil dalam seluruh rangkaian proses penyusunan dan penerbitan buku ini, sehingga buku ini bisa hadir di hadapan sidang pembaca. Semoga buku ini bermanfaat bagi semua pihak

dan dapat memberikan kontribusi bagi pembangunan ilmu pengetahuan di Indonesia, khususnya terkait Uang Dan Perbankan.

Oktober, 2022

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
BAB 1 PENGERTIAN, FUNGSI DAN JENIS NILAI UANG	1
A. Pendahuluan.....	2
B. Pengertian Uang	4
C. Fungsi Uang	9
D. Jenis-Jenis Uang.....	12
E. Rangkuman Materi	14
BAB 2 UANG DAN INFLASI	19
A. Pendahuluan.....	20
B. Pengertian Inflasi.....	20
C. Penyebab Inflasi.....	27
D. Cara Mengatasi Inflasi	31
E. Rangkuman Materi	34
BAB 3 HAKIKAT BANK	37
A. Pendahuluan.....	38
B. Pengertian Bank.....	38
C. Fungsi dan Tujuan Bank.....	40
D. Jenis-jenis Bank.....	43
E. Kegiatan-Kegiatan Bank.....	47
F. Jenis-jenis Kantor Bank.....	48
G. Rangkuman Materi	49
BAB 4 KREDIT PERBANKAN.....	51
A. Pendahuluan.....	52
B. Kredit dan Jenis Kredit	55
C. Risiko Kredit dan Mitigasinya	60
D. Rangkuman Materi	62
BAB 5 PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT.....	69
A. Pendahuluan.....	70
B. Proses Pemberian Kredit	70
C. Rangkuman Materi	81

BAB 6 SUKU BUNGA	85
A. Pengertian Suku Bunga.....	86
B. Jenis Suku Bunga Bank Pada Produk Kredit.....	88
C. Jenis Suku Bunga Bank Pada Produk Simpanan	91
D. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Suku Bunga.....	91
E. Rangkuman Materi	94
BAB 7 LAYANAN PERBANKAN NON PERKREDITAN	99
A. Pendahuluan.....	100
B. Kiriman Uang (Transfer)	100
C. Kliring.....	103
D. Inkaso.....	105
E. <i>Safe Deposit Box</i>	106
F. <i>Bank Card</i> (Kartu Kredit).....	108
G. <i>Bank Notes</i>	110
H. <i>Travellers Cheque</i>	111
I. <i>Latter Of Credit</i> (L/C)	112
J. Bank Garansi.....	116
K. Menerima Setoran – Setoran	117
L. Melayani Pembayaran – Pembayaran	118
M. Rangkuman Materi	118
BAB 8 MANAJEMEN DANA BANK	121
A. Pendahuluan.....	122
B. Sumber Dana Bank	124
C. Penyaluran Dana Bank.....	126
D. Metode Pengalokasian Dana	128
E. Rangkuman Materi	132
BAB 9 LIKUIDITAS BANK DAN PORTOPOLIO INVESTMENT	135
A. Pendahuluan.....	136
B. Pengertian Likuiditas Bank	137
C. Rasio Likuiditas Bank	139
D. Risiko Likuiditas Bank.....	141
E. Cara Mengelola Likuiditas Bank.....	142
F. Pengertian Portopolio Investment	142
G. Model Analisis Portopolio Investment	144
H. Jenis Portopolio	144

I. Pertimbangan Sebelum Menentukan Portopolio Investasi	146
J. Cara Membuat Portopolio Investment Yang Baik	146
K. Rangkuman Materi	149
BAB 10 UANG DALAM KONSEP PERBANKAN SYARIAH	153
A. Pendahuluan	154
B. Konsep Uang dalam Ekonomi Islam	154
C. Fungsi Keuangan Perbankan Syariah	158
D. Produk dan Jasa Keuangan dalam Perbankan Syariah	161
E. Rangkuman Materi	168
BAB 11 MANAJEMEN RESIKO PERBANKAN	173
A. Pendahuluan	174
B. Sektor Perbankan dan Resiko	174
C. Manajemen Resiko Perbankan	176
D. Analisis Resiko Dalam Dunia Perbankan	184
E. Rangkuman Materi	185
GLOSARIUM	189
PROFIL PENULIS	196



UANG DAN PERBANKAN

BAB 1: PENGERTIAN, FUNGSI DAN JENIS NILAI UANG

Dr. (C) Nasfi, S.E., M.M., M.E., C.R.B.D., M.Tr., M.Tot

Sekolah Tinggi Ekonomi Syariah Manna Wa Salwa, Padang Panjang

BAB 1

PENGERTIAN, FUNGSI DAN JENIS NILAI UANG

A. PENDAHULUAN

Uang merupakan subjek yang sangat mempesona sejak zaman Aristoteles hingga zaman era globalisasi dan teknologi ini. Dimana selembar kertas berlabel Rp.100 ribu, berlabel 1 dolar, 10 euro, 100 yuan, atau 1.000 yen sedikit berbeda, seperti kertas, namun dari selembar kertas tersebut yang berukuran sama dan yang disobek dari koran atau majalah, namun hal tersebut bagi si pembawa uang tersebut bisa dimanfaatkan untuk memesan beberapa macam, ukuran atau jenis makanan, minuman, pakaian serta untuk memenuhi kebutuhan hidup harian. Namun yang menjadi jawaban secara mudah dan benar, adalah bahwa uang era globalisasi dan teknologi modern adalah alat sosial. Individu mau menerima uang karena individu tersebut mengetahui bahwa orang lain akan menerimanya. Pengetahuan umum ini membuat potongan-potongan kertas, koin dan logam sangat berharga karena semua orang berpikir begitu, dan setiap individu mempunyai pikiran demikian karena dalam pengalamannya fungsi uang dapat diterima, dan sebagai alat tukar aset, barang dan jasa yang sangat berharga (Meltzer, 2022).

Era globalisasi sekarang serta perkembangan teknologi inovasi, maka sistem pembayaran berkembang dengan cukup pesat begitu juga perkembangan di pasar uang, uang kertas maupun uang logam sering juga disebut dengan istilah uang kartal, dimana keberadaan uang tersebut masih memegang peranan yang penting dalam roda perekonomian dunia. Penggunaan uang kartal masih tergolong efisien penggunaannya terutama dalam transaksi-transaksi yang bernilai relatif kecil digunakan oleh seseorang. Dimana uang kartal merupakan arti maupun makna yang strategis bagi suatu negara yang berdaulat serta menunjukkan keberadaan suatu negara (Sigalingging et al., 2004). Kemudian dalam dunia bisnis sekarang, tentu penggunaan uang untuk kebutuhan transaksi tidak hanya

DAFTAR PUSTAKA

- Achmadi, G. (2007). *Mengenal seluk beluk uang*. Yudhistira Ghalia Indonesia.
- Annisa, A. (2017). Konsep Uang dan Kebijakan Moneter Dalam Hukum Ekonomi Islam. *Mizan: Journal of Islamic Law*, 1(2).
- Argyle, M., & Furnham, A. (2013). *The psychology of money*. Routledge.
- Davies, G. (2010). *History of money*. University of Wales Press.
- Goldfeld, S. M., & Sichel, D. E. (1990). The demand for money. *Handbook of Monetary Economics*, 1, 299–356.
- Hardi Fardiansyah, S. E., SH, M. E., Rochmi, A., Sy, M. E., Hariyanto, M., S HI, M. E., Hermi Oppier, S. E., Hasmin Tamsah, S. E., Ansar, S. E., & Rewa, K. A. (2022). *Ekonomi Moneter (Teori dan Kebijakan)*. Media Sains Indonesia.
- Hart, A. G., & Kenen, P. B. (1961). *Money, debt, and economic activity*.
- Hery. (2021). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Khairinal, K., & Muazza, M. (2019). *Buku/Review Ilmu Ekonomi Dalam PLP*. Salim Media Indonesia.
- Lestari, E. P., & Puji, E. (2014). *Peranan Uang Dalam Perekonomian*. Universitas Terbuka.
- Mankiw, G. N. (2006). *Principle of Economics: Pengantar Ekonomi Makro Edisi 3*. Jakarta: Selemba Empat.
- Meltzer, M. F. H. (2022). Characteristics of monetary changes. *Britannica, The Editors of Encyclopaedia*.
- Mitchell, T. R., & Mickel, A. E. (1999). The meaning of money: An individual-difference perspective. *Academy of Management Review*, 24(3), 568–578.
- Opsahl, R. L., & Dunnette, M. D. (1966). Role of financial compensation in industrial motivation. *Psychological Bulletin*, 66(2), 94.
- Ostroy, J. M., & Starr, R. M. (1990). The transactions role of money. *Handbook of Monetary Economics*, 1, 3–62.
- Pigou, A. C. (1917). The value of money. *The Quarterly Journal of Economics*, 32(1), 38–65.

- Rahardjo, M. (2009). *Ekonomi Moneter*. Pengembangan Pendidikan dan UPT Penerbitan dan Percetakan UNS.
- Sigalingging, H., Setiawan, E., & Sihaloho, H. D. (2004). Kebijakan Pengedaran Uang di Indonesia. *Jakarta: PPSK BI*.
- Sukirno, S. (2006). Makro Ekonomi Teori Pengantar, PT. *Raja Grafindo, Jakarta*.
- Williamson, P. J. (2010). Cost innovation: preparing for a 'value-for-money' revolution. *Long Range Planning*, 43(2–3), 343–353.
- Zelizer, V. A. (1989). The social meaning of money:" special monies". *American Journal of Sociology*, 95(2), 342–377.



UANG DAN PERBANKAN

BAB 2: UANG DAN INFLASI

Akhmad Solikin, S.E., M.A., Ph.D., C.A

Politeknik Keuangan Negara STAN

BAB 2

UANG DAN INFLASI

A. PENDAHULUAN

Bab ini membahas mengenai salah satu masalah ekonomi makro yang sering menjadi bahan pembicaraan, yaitu inflasi. Inflasi merupakan salah satu indikator ekonomi yang penting untuk mengetahui kondisi ekonomi suatu negara. Dalam bab ini akan dibahas mengenai pengertian inflasi, penyebab-penyebab inflasi serta bagaimana cara mengatasi inflasi. Sudut pandang penjelasan akan menekankan kaitan inflasi dengan uang, sebagaimana tema dari buku ini.

Inflasi merupakan salah satu asumsi dasar ekonomi makro yang dipergunakan untuk menyusun APBN. Selain inflasi, terdapat asumsi pertumbuhan ekonomi, harga minyak, nilai tukar, lifting minyak, lifting gas, dan tingkat bunga Surat Utang Negara (SUN). Dengan demikian, inflasi merupakan salah satu indikator ekonomi makro yang sangat penting sehingga inflasi selalu dipantau.

B. PENGERTIAN INFLASI

Inflasi adalah kenaikan harga-harga barang dan jasa secara umum dan secara terus-menerus yang terjadi selama periode tertentu. Kenaikan harga satu atau dua barang saja tidak dapat dikatakan sebagai inflasi, kecuali barang atau jasa tertentu yang kemudian berpengaruh terhadap kenaikan harga secara umum. Contoh barang jenis ini misalnya adalah Bahan Bakar Minyak (BBM) dimana kenaikan harga BBM akan menyebabkan kenaikan barang dan jasa lain karena pentingnya peran BBM bagi transportasi dan produksi barang dan jasa secara umum.

Kebalikan dari inflasi disebut deflasi. Deflasi merupakan penurunan harga-harga barang dan jasa secara umum dan secara terus-menerus dalam periode waktu tertentu. Sebagai contoh, Indonesia mengalami deflasi pada bulan Juli 2020 karena melemahnya permintaan akibat wabah

DAFTAR PUSTAKA

- Anam, S. & Solikin, A. (2020). Dampak kebijakan Bea Masuk Tindakan Pengamanan terhadap proteksi dan daya saing produk baja lapis aluminium seng. *Indonesian Treasury Review: Jurnal Perbendaharaan, Keuangan Negara dan Kebijakan Publik*, 5(3), 235-253.
- BPS. (2022). *Indeks Harga Konsumen 90 Kota di Indonesia (2018=100) 2021*. Jakarta: BPS.
- Christoffel, K. & Linzert, T. (2010). The role of real wage rigidity and labor market frictions for inflation persistence. *Journal of Money, Credit and Banking*, 42(7), 1435-1446.
- Donovan, P. (2015). *The Truth About Inflation*. London/New York: Routledge.
- Erawati, N. & Llewelyn, R. (2002). Analisa pergerakan suku bunga dan laju ekspektasi inflasi untuk menentukan kebijakan moneter di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 4(2), 98-107.
- Forbes, S., Lewis, N. & Ames, E. (2022). *Inflation: What It Is, Why It's Bad, and How to Fix It*. New York/London: Encounter Books.
- Friedman, M. (2010). Quantity theory of money. Dalam Durlauf, S. N. & Blume, L. E. (Eds.). *Monetary Economics*. Hampshire/New York: Palgrave Macmillan.
- Kuncoro, H. (2020). *Ekonomi Moneter Studi Kasus Indonesia*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Mahendra, M. S. & Solikin, A. (2019). The impacts of import tariffs and nontariff measures on Indonesia's trade performance of environmental goods: A gravity model. *AFEI Economic and Finance Review (AEFR)*, 4(1), 61-69.
- Oktaviani, R. & Novianti, T. (2016). *Teori Makroekonomi 1*. Bogor: IPB Press.
- O'Neill, R., Ralph, J. F. & Smith, P. A. (2017). *Inflation: History and Measurement*. Cham, Switzerland: Palgrave Macmillan
- Purba, E. V. & Simangunsong, R. M. B. (1997). *Uang dan Lembaga Keuangan*. Medan: Universitas HKBP Nommensen.

- Purnamasari, I. G. A. & Yuniarta, G. A. (2021). *Ekonomi Makro: Teori dan Kebijakan*. Depok: Rajawali Pers.
- Svensson, L. E. O. (2010). Inflation targeting. Dalam Friedman, B. M. & Woodford, B. (Eds.). *Handbook of Monetary Economics, Vol. 3B*. San Diego/Amsterdam: North Holland.
- Tjahjono, E. D., Hutabarat, A. R., Haryono, E., Majardi, F. & Pramono, B. (2000). Pengukuran inflasi inti (core inflation) di Indonesia. *Buletin Ekonomi, Moneter dan Perbankan*, Maret, 1-34.
- Yanuar. (2016). *Ekonomi Makro: Suatu Analisis Konteks Indonesia*, Edisi 3. Jakarta: Pustaka Mandiri.



UANG DAN PERBANKAN

BAB 3: HAKIKAT BANK

Sukma Irdiana, S.E., M.M

Institut Teknologi dan Bisnis Widya Gama Lumajang

BAB 3

HAKIKAT BANK

A. PENDAHULUAN

Hakikat Bank merupakan perusahaan yang bergerak di bidang keuangan dan memiliki aktivitas sebagai penghimpun dana pada masyarakat serta mengelola simpanan dalam bentuk kredit.

B. PENGERTIAN BANK

Bank menurut UU RI No. 10 Tahun 1998 adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau dalam bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Menurut Standar Akuntansi Keuangan (2014:6), Bank merupakan lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan antara pihak-pihak yang memiliki kelebihan dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana, serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar lalu lintas pembayaran. Sedangkan Abdurrachman (2014:6), mengatakan bahwa Bank merupakan suatu jenis lembaga keuangan yang melaksanakan berbagai macam jasa, diantaranya memberikan pinjaman, mengedarkan mata uang, pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat penyimpanan benda-benda berharga, membiayai usaha perusahaan-perusahaan baik besar maupun kecil. Sehingga Bank adalah suatu lembaga keuangan yang berperan penting dalam menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya dalam bentuk kredit serta berfungsi sebagai lalu lintas pembayaran.

Adapun kegiatan Bank menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) diantaranya:

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrachman, A. (2014). Ensiklopedia Ekonomi Keuangan Perbankan. PT. Pradya Paramitya.
- Purnamawati, I. G. A., Yuniarta, G. A., & Sulindawati, N. L. G. E. (2014). Akuntansi Perbankan, Teori dan Soal Latihan. GRAHA ILMU.
- Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.
<https://www.bphn.go.id/>, Pada Tanggal 7 September 2022.



UANG DAN PERBANKAN

BAB 4: KREDIT PERBANKAN

Dr. Lucky Nugroho, S.E., M.M., M.Ak., M.Sc

Universitas Mercu Buana-Bank Syariah Indonesia (BSI)

BAB 4

KREDIT PERBANKAN

A. PENDAHULUAN

Pembangunan pada suatu negara memerlukan peran perbankan dalam memobilisasi dana untuk mendukung perputaran roda perekonomian (Allen & Santomero, 2001; Aziz et al., 2021; Soeharjoto et al., 2021). Pertumbuhan kredit, baik itu kredit modal kerja, kredit investasi dan kredit konsumsi berdampak terhadap meningkatnya kemampuan daya beli masyarakat sehingga kemampuan konsumsi dari masyarakat juga meningkat (Hartanto et al., 2020; Nasfi et al., 2022; Nugroho, Utami, & Nemoto, 2020; Sassi & Gasmi, 2014). Selanjutnya, meningkatnya konsumsi masyarakat tersebut mendorong pertumbuhan dari dunia usaha baik industri, perdagangan dan jasa. Tumbuhnya dunia usaha tersebut akan berdampak terhadap meningkatnya permintaan akan tenaga kerja (mengurangi pengangguran) dan juga meningkatkan permintaan akan investasi dalam rangka melakukan ekspansi bisnis (Kiranti & Nugroho, 2022; Labetubun et al., 2022; Mohseni & Jouzaryan, 2016).

Fenomena menurunnya peran kredit perbankan dalam mendorong perekonomian ditunjukkan ketika awal terjadi pandemi Covid-19 dimana pada tahun 2019 penyaluran kredit dari industri perbankan mengalami pelambatan menjadi 6,08% sedangkan pada tahun 2018 pertumbuhan kredit tumbuh dua digit yaitu mencapai 11,7% yang disampaikan oleh Ketua Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Wimboh Santoso (Novelino, 2020). Hal tersebut disebabkan oleh kebijakan pada seluruh negara untuk mencegah atau memitigasi penyebaran virus corona melalui pembatasan mobilitas fisik dari masyarakat (Nugroho et al., 2022; Safitri et al., 2020). Pembatasan mobilitas fisik tersebut menyebabkan menurunnya aktivitas masyarakat dalam melakukan transaksi perdagangan maupun bisnis (I. Fasa et al., 2020; Irwansyah et al., 2021; Zamzami et al., 2021). Apabila hal tersebut terjadi pada waktu maupun periode yang panjang

DAFTAR PUSTAKA

- Allen, F., & Santomero, A. M. (2001). What do financial intermediaries do? *Journal of Banking & Finance*, 25(2), 271–294. [https://doi.org/10.1016/S0378-4266\(99\)00129-6](https://doi.org/10.1016/S0378-4266(99)00129-6)
- Aziz, L. H., Malle, S. S., Fatriansyah, A. I. A., Raya, F., Nugroho, L., Hartoto, H., Marietza, F., Haerany, A., AK, M. F., Syafril, S., Ersyafdi, I. R., Yuliafitri, I., Anwar, A., Wahyudi, T., & Bairizki, A. (2021). Akuntansi Syariah (Sebuah Tinjauan Teori dan Praktis). In *Widina Bhakti Persada Bandung*. Widina Bhakti Persada Bandung.
- Badawi, A., Nugroho, L., & Hidayah, N. (2021). Islamic bank performance : Does low-cost fund and labor cost affect it ? (Empirical cases in Bank Syariah Mandiri-Indonesia). *Business, Economics and Management Research Journal*, 4(2), 81–92.
- Baldwin, R. (2020). *Keeping the lights on: Economic medicine for a medical shock* | VOX, CEPR Policy Portal. VoxEu.Org; VoxEu.org. <https://voxeu.org/article/how-should-we-think-about-containing-covid-19-economic-crisis>
- Baldwin, R., & Mauro, B. W. di. (2020). Mitigating the COVID Economic Crisis: Act Fast and Do Whatever It Takes. In R. Baldwin & B. W. di Mauro (Eds.), *Mitigating the COVID Economic Crisis: Act Fast and Do Whatever It Takes* (p. 219). Centre for Economic Policy Research. <https://voxeu.org/content/mitigating-covid-economic-crisis-act-fast-and-do-whatever-it-takes>
- Douglas-Hamilton, M. H. (1975). *Creditor Liabilities Resulting from Improper Interference with the Management of a Financially Troubled Debtor*. The Business Lawyer. https://remote-lib.ui.ac.id:2101/stable/40685481?pq-origsite=summon&seq=1#metadata_info_tab_contents
- Fasa, I., Febrianty, M., Khoerulloh, A. K., Arisa, A., Utami, W., Santoso, I. R., Arifudin, O., Suganda, A. D., Nugroho, L., & Haerany, A. (2020). *Eksistensi Bisnis Islami Di Era Revolusi Industri 4.0*. Widina Bhakti Persada Bandung. www.penerbitwidina.com

- Flögel, F., & Gärtner, S. (2020). The COVID-19 Pandemic and Relationship Banking in Germany: Will Regional Banks Cushion an Economic Decline or is A Banking Crisis Looming? *Tijdschrift Voor Economische En Sociale Geografie*, 111(3), 416–433. <https://doi.org/10.1111/tesg.12440>
- Grashuis, J. (2021). Self-employment duration during the COVID-19 pandemic: A competing risk analysis. *Journal of Business Venturing Insights*, 15(March), 1–9. <https://doi.org/10.1016/j.jbvi.2021.e00241>
- Hartanto, C. F. B., Hanum, Z., Idris, I., Sutarmin, Ramaditya, M., Siregar, R. T., Syamsuri, A. R., Nugroho, L., & Arafah, W. (2020). *MANAJEMEN. Sihsawit, Labuhan Batu*. https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=0u4qEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA36&ots=qZtuxA5v_l&sig=VAAjXJb2m2dfAnrKywWusFZ-eUY&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
- Hasan, M., Hartoto, H., Abdelina, A., Riyaldi, M. H., Aswanto, A., Akbar, T., Juliansyah, R., Talakua, B. A., Firmansyah, H., Nugroho, H., Ferdinandus, A. Y., Sattar, S., Apriyeni, D., & Nugroho, L. (2022). Ekonomi Pembangunan Sebuah Tinjauan Teori dan Praktis. In R. Septiani (Ed.), *Widina Media Utama*. Widina Media Utama.
- Irwansyah, R., Syahputra, D., Ningsih, S., Hasan, M., Kristanto, T., Nugroho, L., Triwardhani, D., Marwan, D., Febrianty, F., Sudarmanto, E., BS, D. A., Sudirman, A., & Manggabarani, A. S. (2021). Marketing Digital Usaha Mikro. In *Widina Bhakti Persada Bandung*. Widina Bhakti Persada Bandung.
- Karyanto, B., Aziz, L. H., Yusuf, M., Muzayyanah, M., Putra, A. R., Darussalam, A. Z., Fauziah, F., Djuanda, G., Wicaksono, G., Puspita, Y., Kusumaningrum, R., Nugroho, L., & Alfalisyanto, A. (2021). Pengantar Ekonomi Syariah. In M. I. Fasa (Ed.), *Widina Bhakti Persada Bandung*. Widina Bhakti Persada Bandung.
- Kiranti, D. E., & Nugroho, L. (2022). Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pengangguran serta Jabatan Kerja Kritis. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 3(3), 335–341. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v3i3.1145>

- Labetubun, M. A. H., Maulida, A. Z., Triwardhani, D., Husain, H., Bagenda, C., Nugroho, L., Hargyatni, T., Santi, S., Mubarroq, U. S., Purnomo, A., Tomahuw, R., Komarudin, P., Murdiyanto, E., & Sudirman, A. (2021). Lembaga Keuangan Bank & Non Bank (Sebuah Tinjauan Teori dan Praktis). In N. S. Wahyuni (Ed.), *Widina Bhakti Persada Bandung*. Widina Bhakti Persada Bandung.
- Labetubun, M. A. H., Nugroho, L., Pinem, D., Mukhtadi, Sinurat, J., Pusporini, Umiyati, H., Hendrayani, Y., Anwar, K., Lahallo, F. F., Rahayu, P. S., Ahmad, D., & Gaol, S. L. (2022). *CSR PERUSAHAAN “Teori Dan Praktis Untuk Manajemen Yang Bertanggung Jawab”* (First). Widina Bhakti Persada Bandung. <https://repository.penerbitwidina.com/media/publications/355240-csr-perusahaan-teori-dan-praktis-untuk-m-a900fc8d.pdf>
- Mohseni, M., & Jouzaryan, F. (2016). Examining the Effects of Inflation and Unemployment on Economic Growth in Iran (1996-2012). *1st International Conference on Applied Economics and Business*, 36, 381–389. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30050-8](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30050-8)
- Muniarty, P., Surya Abbas, D., Fatira, M. A., Sugiri, D., Nurfadilah, D., Moridu, I., Nugroho, L., Irwansyah, R., Gede Satriawan, D., Maulida, S., Syam Budi Bakroh, D., Sudarmanto, E., Kembauw, E., Hafizh, M., & Rismawati, N. (2020). *Manajemen Perbankan*. www.penerbitwidina.com
- Nasfi, N., Ganika, G., Putro, S. E., Muttaqien, Z., Ayuanti, R. N., Kusumawardani, M. R., Anwar, K., Umiyati, H., Theodora, P., Hendratmoko, S., Wardana, G. K., Rimayanti, R., Nugroho, L., & Mulatsih, L. S. (2022). Dasar Manajeme dan Bisnis (Sebuah Tinjauan Teori dan Praktis). In *Widina Media Utama* (First). Widina Media Utama.
- Nebolsina, E. (2021). The impact of the Covid-19 pandemic on the business interruption insurance demand in the United States. *Heliyon*, 7(11), e08357. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2021.e08357>
- Nicola, M., Alsafi, Z., Sohrabi, C., Kerwan, A., Al-Jabir, A., Iosifidis, C., Agha, M., & Agha, R. (2020). The socio-economic implications of the coronavirus pandemic (COVID-19): A review. *International Journal of Surgery*, 78, 185–193. <https://doi.org/10.1016/J.IJSU.2020.04.018>

- Novelino, A. (2020). *OJK Catat Kredit Perbankan 2019 Tumbuh Melambat Cuma 6 Persen*. Cnnindonesia.Com. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20200116142310-78-465948/ojk-catat-kredit-perbankan-2019-tumbuh-melambat-cuma-6-persen>
- Nugroho, L. (2022). Potret Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia. In *Masa Depan Industri Keuangan Syariah di Indonesia* (First). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Lhokseumawe.
- Nugroho, L., Badawi, A., & Hidayah, N. (2022). How Indonesian Women Micro and Small Entrepreneurs Can Survive in Covid-19 Pandemic ? *Amalee: Indonesian Journal of Community Research & Engagement*, 3(1), 215–222.
- Nugroho, L., & Malik, A. (2020). Determinasi Kualitas Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) Berdasarkan Perspektif Sumber Angsuran dan Rasio Fraud Account Officer. *Moneter*, 7(1), 71–79.
- Nugroho, L., Utami, W., Harnovinsah, & Doktorlina, C. M. (2020). Covid-19 and The Potency of Disruption on The Islamic Banking Performance (Indonesia Cases). *International Journal of Economic and Business Applied*, 1(1), 11–25.
- Nugroho, L., Utami, W., & Nemoto, M. (2020). The Conception and Practices of Social Enterprise Between Indonesia and South Korea. *AL–FARABI International Journal on Social Sciences*, 5(4), 41–48. <https://doi.org/10.46291/Al-Farabi.050404>
- Nugroho, L., Villaroel, W., & Utami, W. (2017). The Challenges of Bad Debt Monitoring Practices in Islamic Micro Banking. *European Journal of Islamic Finance*, 11, 1–11.
- Ouyang, D. (2022). State-owned banks in credit stimulus: evidence from China. *Applied Economics*, 54(35), 4084–4100. <https://doi.org/10.1080/00036846.2021.2021135>
- Sadewo, R. A. J., & Cahyaningdyah, D. (2022). Investor Herding Behavior in Extreme Conditions During Covid-19: Study On Indonesian Stock Market. *Management Analysis Journal*, 11(1), 22–29. <https://doi.org/10.15294/maj.v11i1.53484>
- Safitri, Y., Nugroho, L., Permana, S. D. H., Zonyfar, C., Purnia, D. S., Napitulu, D., Septiani, R., Sari, D. P., Utama, A. A. G. S., Kennedy, P. S.

- J., Kuncara, T., Fikri, Z., Siregar, E., Maulana, A. E., Kristina Lika, A. P., & Tallo, A. J. (2020). Gotong Royong Menghadapi Pandemi Covid-19 "Ide dan Solusi." In T. Q. Media (Ed.), *CV Penerbit Qiara Media* (First). Penerbit Qiara Media.
- Sassi, S., & Gasmi, A. (2014). The effect of enterprise and household credit on economic growth: New evidence from European union countries. *Journal of Macroeconomics*, 39(PA), 226–231. <https://doi.org/10.1016/j.jmacro.2013.12.001>
- Soeharjoto, I. R., Hypon, J. C., Sidi, K. N., Tjahjadi, E. R., Natalya, E., Soeharjoto, & Nugroho, L. (2022). BERLAKUNYA HIPOTESIS U TERBALIK DARI KUZNETS PADA DETERMINASI KESEJAHTERAAN DI INDONESIA. *Media Bina Ilmiah*, 16(11), 7801–7808.
- Soeharjoto, Tribudhi, D. A., Hariyanti, D., Nugroho, L., & Aziz, R. M. (2021). Portrait of Economic Potential in Badung Regency, Bali. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 5(3), 884–892.
- Su, C. W., Cai, X. Y., Qin, M., Tao, R., & Umar, M. (2021). Can bank credit withstand falling house price in China? *International Review of Economics & Finance*, 71, 257–267. <https://doi.org/10.1016/J.IREF.2020.09.013>
- Suprpty, R., Witjaksono, A., Nugroho, L., Badawi, A., Susanti, M., Mardanugraha, E., & Ary, W. W. (2021). *Perbankan: Hasil pemikiran dari Para Dosen Berbagai Perguruan Tinggi di Indonesia* (Sumitro, B. A. Pramuka, & N. Lukviarman (eds.); Second, Issue April). Sihsawit Labuhan Batu.
- Wójcik, D., & Ioannou, S. (2020). COVID-19 and Finance: Market Developments So Far and Potential Impacts on the Financial Sector and Centres. *Tijdschrift Voor Economische En Sociale Geografie*, 111(3), 387–400. <https://doi.org/10.1111/tesg.12434>
- Zamzami, A. H., Mahliza, F., Ali, A. J., & Nugroho, L. (2021). Pandemic Covid-19, Revolution Industry 4.0 and Digital Entrepreneur Trending. *Journal of Islamic Economics & Social Science*, 2(2), 133–140.



UANG DAN PERBANKAN

BAB 5: PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT

Shinta Widyastuti, S.E., Ak., M.Acc., C.A

Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta

BAB 5

PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT

A. PENDAHULUAN

Bank memiliki fungsi yang penting dalam perekonomian di Indonesia, terutama dalam menjalankan tugasnya sebagai pihak *mediary* antara masyarakat yang menyimpan uangnya di bank untuk disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan dana melalui kredit (Ndero et al., 2019). Pesatnya persaingan di dunia keuangan dan kondisi ekonomi yang cepat berubah membuat risiko kredit menjadi besar (Madaan et al., 2021). Di sisi lain Bank membutuhkan pendapatan bunga untuk kegiatan operasionalnya.

Berdasarkan hal inilah proses pemberian kredit perlu analisa yang mendalam, terutama untuk permohonan kredit yang besar. Berbagai aspek harus dibahas rinci di dalam analisa kredit sehingga didapatkan gambaran menyeluruh tentang calon debitur, prospek proyek atau usaha yang akan dibiayai, dan agunan yang dijaminakan. Mitigasi risiko juga harus dijalankan supaya semua risiko dapat diminimalisasi. Pada bab ini akan dibahas bagaimana proses pemberian kredit pada bank dan apa saja aspek-aspek yang perlu dianalisa.

B. PROSES PEMBERIAN KREDIT

Dalam proses pemberian kredit bank harus menjalankan prinsip kehati-hatian karena menyangkut penyaluran dana yang berasal dari masyarakat (Simamora et al., 2022). Setiap kredit yang disalurkan oleh bank diharapkan dapat dilunasi atau dikembalikan oleh debitur tepat pada waktunya sehingga dibutuhkan pertimbangan yang mendalam. Terdapat beberapa tahapan yang harus dilakukan oleh bank dalam proses pemberian, yaitu: persiapan kredit, analisa kredit, keputusan kredit, dan pelaksanaan akad kredit dan pencairan kredit (Firdaus & Ariyanti, 2017). Tahapan pemberian kredit konsumen atau kredit komersial sama, hanya

DAFTAR PUSTAKA

- Effendi, M. (2020). Analisis Penerapan Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition (5C) pada Bagian Pemberian Pinjamandi PT BPR Sindang Binaharta Kota Lubuklinggau. *Jurnal Media Ekonomi (JURMEK)*, 25(2), 84–98. <https://doi.org/https://doi.org/10.32767/jurmek.v25i2.1113>
- Firdaus, R., & Ariyanti, M. (2017). *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Alfabeta.
- Harahap, E. F., Nasution, H., & Absah, Y. (2021). The Effect of the Credit Deciding Authority Competency and the Effectiveness of Applying the Four Eyes Principle to Minimize Non Performing Loans on Small Medium Enterprise Segment in Pt. Bank Mandiri (Persero) Tbk Region I Sumatera I. *International Journal of Research and Review*, 8(4), 79–85. <https://doi.org/https://doi.org/10.52403/ijrr.20210412>
- Hidayat, M. (2017). *Laporan Penilaian Aset*. [http://www.totalbp.com/images/upload/TOTL Laporan Penilaian Aset Tanah Workshop 2017.compressed.pdf](http://www.totalbp.com/images/upload/TOTL%20Laporan%20Penilaian%20Aset%20Tanah%20Workshop%202017.compressed.pdf)
- Lailiyah, A. (2014). Urgensi Analisa 5C Pada Pemberian Kredit Perbankan Untuk Meminimalisir Resiko. *Yuridika*, 29(2), 217–232. <https://doi.org/10.20473/ydk.v29i2.368>
- Madaan, M., Kumar, A., Keshri, C., Jain, R., & Nagrath, P. (2021). Loan default prediction using decision trees and random forest: A comparative study. *IOP Conference Series: Materials Science and Engineering*, <https://doi.org/10.1088/1757-899X/1022/1/012042>
- Ndero, S. W., Wepukhulu, J. M., & Bogonko, J. B. (2019). Relationship Between Credit Appraisal and Loan Performance By Commercial Banks in Uasin Gishu County, Kenya. *European Journal of Economic and Financial Research*, 3(4), 16–29. <https://doi.org/10.5281/zenodo.3241790>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Tata Cara Baca iDeb*. [https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Documents/Pages/Sistem-Layanan-Informasi-Kuangan-SLIK/Tata Cara Baca IDEB.pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Documents/Pages/Sistem-Layanan-Informasi-Kuangan-SLIK/Tata-Cara-Baca-IDEB.pdf)

- Simamora, M., Siregar, S. A., & Nasution, M. Y. (2022). Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Penyaluran Kredit pada Lembaga Keuangan Perbankan. *Jurnal Retentum*, 3(1), 163–173.
- Ushanov, A. E. (2022). *Internal procedures of the risk oriented lending process in the bank*. Risk Management and Insurance Review. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/rmir.12204>



UANG DAN PERBANKAN

BAB 6: SUKU BUNGA

Dr. Esther Kembauw, S.P., M.Si

Universitas Pattimura – Ambon

BAB 6

SUKU BUNGA

A. PENGERTIAN SUKU BUNGA

Menurut Hubbard (1997), bunga adalah biaya yang harus dibayar borrower atas pinjaman yang diterima dan imbalan bagi lender atas investasinya. Sementara itu, Kern dan Guttman (1992) menganggap suku bunga merupakan sebuah harga dan sebagaimana harga lainnya, maka tingkat suku bunga ditentukan oleh kekuatan permintaan dan penawaran.

Pengertian suku bunga bank adalah biaya yang dibebankan sebagai timbal balik antara pihak bank dan nasabah dalam menggunakan produk keuangan. Perhitungan suku bunga biasanya dinyatakan dalam jumlah persen. Besaran bunga yang harus dibayarkan baik oleh nasabah atau pihak bank berdasarkan aturan bank dan kondisi perekonomian. Sebagai pengguna produk bank, tentu kita tak bisa lepas dari suku bunga bank. Seperti yang diketahui bersama, hampir seluruh produk di lembaga keuangan, khususnya bank konvensional, akan menerapkan metode bunga pada nasabahnya. Suku bunga adalah suatu bentuk imbalan dalam bentuk uang. Pada lembaga keuangan seperti bank, banyak jenis-jenis suku bunga yang diimplementasikan.



DAFTAR PUSTAKA

- Indonesia, Undang-undang No.10 Tahun 1998, Tentang Perubahan UU No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan, (Jakarta: Sinar Grafika, 1999).
- Ismail. 2010. Manajemen Perbankan. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Kasmir, 2008. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Penerbit PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- _____. 2010. Manajemen Perbankan. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kern, David and Peter Gutmann (1992). *Interest rate analysis and forecasting*
- Loen., Ericson. 2007. Bank dan Ekonomi Moneter. Jakarta.
- R. Glenn, Hubbard, Money, the Financial System and the Economy, Addison Wasley Longman, Inc, 1997
- www.bi.go.id



UANG DAN PERBANKAN

BAB 7: LAYANAN PERBANKAN NON PERKREDITAN

Johanna M. Luhukay, S.P., M.Sc

Universitas Pattimura, Ambon

BAB 7

LAYANAN PERBANKAN NON PERKREDITAN

A. PENDAHULUAN

Bank merupakan salah satu lembaga yang mempunyai peran sangat penting dalam mendorong perekonomian dalam suatu negara, bahkan pertumbuhan bank di suatu negara dipakai sebagai ukuran pertumbuhan perekonomian negara tersebut. Hampir semua sektor usaha, yang meliputi sektor industri, perdagangan, pertanian, perkebunan, jasa, dan perumahan sangat membutuhkan bank sebagai mitra dalam melakukan transaksi keuangan. Semua sektor usaha maupun individu saat ini dan masa akan datang tidak akan lepas dari sektor perbankan bahkan menjadi kebutuhan dalam menjalankan aktifitas keuangan dalam mendukung kelancaran usaha, (Ismail Drs, 2010). Selain itu lembaga keuangan lain juga dapat dipakai untuk menjadi pendukung kegiatan usaha.

Hampir sebagian besar orang sering mendengar istilah lembaga keuangan dan akan langsung mengaitkannya dengan bank. Lebih dari itu, lembaga keuangan sebenarnya tidak hanya terbatas pada bank saja, namun ada pula berbagai bentuk lainnya. Selain itu selain memberikan jasa perkreditan bank maupun non-bank juga memberikan jasa non perkreditan. Untuk dapat pemahaman yang lebih dalam, maka penjelasan terhadap hal ini akan diuraikan.

B. KIRIMAN UANG (TRANSFER)

Jasa kiriman uang merupakan bentuk pelayanan jasa yang diberikan oleh bank atas permintaan nasabah untuk mengirimkan sejumlah uang tertentu. Pengiriman uang tersebut dapat dilakukan dari satu bank ke bank lainnya, dalam wilayah kliring yang sama, dari satu rekening ke rekening lainnya dalam bank yang sama, cabang yang sama atau dalam bank yang sama tetapi cabang yang berbeda. Sarana yang digunakan dalam jasa transfer tergantung kemauan nasabah. Sarana yang dipilih

DAFTAR PUSTAKA

- <https://www.akseleran.co.id/blog/lembaga-keuangan>. Lembaga Keuangan: Pengertian, Manfaat, Fungsi, Dan Jenis.
- <https://www.ocbcnisp.com/id/article/2022/04/01/Kliring>
- <https://www.ocbcnisp.com/id/article/2021/11/10/inkaso>
- <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/77>
- Kasmir, Bank dan lembaga Keuangan lainnya, 2012. PT Raja Grafindo Persada Jakarta
- Ismail Drs, Manajemen perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi, Jakarta Kencana 2010
- Yusuf Jopie, 2010. *Panduan Dasar Untuk Account Officer* PT Gramedia Pustaka. Utama, Jakarta.



UANG DAN PERBANKAN

BAB 8: MANAJEMEN DANA BANK

Dr. Dra. Alfiana, M.M

Universitas Muhammadiyah Bandung

BAB 8

MANAJEMEN DANA BANK

A. PENDAHULUAN

Bank berdasarkan Undang-undang nomor 7 tahun 1992 dan kemudian diubah menjadi Undang-undang nomor 10 tahun 1998 adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Berdasarkan jenisnya, bank dibagi menjadi bank umum dan bank perkreditan rakyat dimana bank umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran; sedangkan bank perkreditan rakyat tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

Sesuai dengan definisi bank di atas, aktifitas bank ada (1) aktifitas penghimpunan dana masyarakat, (2) menerbitkan surat pengakuan hutang;; (3) membeli, menjual atau menjamin surat-surat atas risiko bank maupun atas kepentingan dan atas perintah nasabahnya, (4) memindahkan uang;; (5) menempatkan dana;; (6) menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga;; (7) menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga;;(8) melakukan kegiatan anjak piutang, ; (9) melakukan kegiatan lain seperti pembelian valuta asing, penempatan penyertaan modal pada bank atau perusahaan, (10) melakukan penyaluran dana berupa kredit atau bentuk-bentuk lain, (11) melakukan jual beli surat berharga yang semuanya ditujukan untuk menghasilkan keuntungan bank untuk dikelola melalui manajemen dana bank. Manajemen dana bank secara umum adalah aktifitas bagaimana bank menetapkan kebijaksanaan penghimpunan dana bank (*source of funds*), pengelolaan serta pengalokasian (*aplication funds*) dana ke dalam berbagai aktiva berdasarkan skala prioritasnya untuk mencapai tingkat

DAFTAR PUSTAKA

- Helmi M, Andri (2022), Manajemen dana bank, Bahan kuliah ke 5, <https://andrihelmi.com/manajemen-dana-bank/>diunggah 20 Juni 2022
- Mulyana, Iwan, (2021), Peta Sumber dana dan pengalokasian dana bank umum pada era pandemi Covid 19, hal 169-177, Book Chapter strategi pengembangan kinerja koperasi dan UMKM, ISBN 978-623-94471-5-1.,
- Mulyani, sri dan Jamilah, Siti (2022) Implementasi manajemen dana pada bank syariah,P-ISSN 2721-9615/E-ISSN2721-9623, Jurnal AN-Nisbah Jurnal Perbankan syariah Volume 3, nomor 1/ Januari 2022 hal 42-51
- Republik Indonesia, Undang-Undang No 10 Tahun 1998 Tentang Undang-Undang (UU) Tentang Perubahan atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.



UANG DAN PERBANKAN

BAB 9: LIKUIDITAS BANK DAN PORTOPOLIO INVESTMENT

Dr. Ni Nyoman Juli Nuryani, S.E., M.M

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Satya Dharma

BAB 9

LIKUIDITAS BANK DAN PORTOPOLIO INVESTMENT

A. PENDAHULUAN

Likuiditas adalah kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban membayar utang-utang jangka pendek yaitu utang usaha, utang dividen, utang pajak dan lain sebagainya. Ada pula pengertian lain dari likuiditas yaitu kemampuan seseorang atau perusahaan untuk dapat melunasi utang-utang yang harus dibayarkan segera dengan menggunakan harta lancarnya.

Hal yang sama berlaku pada likuiditas bank. Di mana nilai likuiditas yang baik akan menjadi nilai lebih ketika perusahaan hendak diakuisisi oleh perusahaan lain.

Kemampuan likuiditas bank dapat dilihat melalui perhitungan berbagai jenis rasio likuiditas. Di mana akan terlihat apakah kas yang dimilikinya cukup untuk melunasi kewajiban ataukah harus mengubah beberapa aset menjadi uang tunai perusahaan.

Rasio likuiditas bisa menunjukkan apakah perusahaan memiliki cukup kas untuk melunasi kewajiban. Jika tidak, apakah perusahaan perlu mengubah beberapa aset mereka, seperti persediaan, piutang, atau sekuritas perdagangan untuk diubah menjadi uang tunai. Rasio likuiditas yang akan dibahas antara lain: *Quick Ratio*, *Investing Policy Ratio*, *Banking Ratio*, *Assets to Loan Ratio*, *Cash Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, *Investment Risk Ratio*, *Liquidity Ratio*, *Credit Risk Ratio*, *Deposit Risk Ratio*.

Selain likuiditas, pada bab ini juga di bahas tentang portopolio investment. Portopolio investasi merupakan istilah yang cukup familiar di antara investor keuangan. Pada portopolio ini terdapat penjelasan di mana saja kamu telah mengalokasikan uang saat investasi. Di dalamnya juga terdapat berbagai obligasi, reksadana, saham, dan instrumen

DAFTAR PUSTAKA

- Agriyanto, R. (2014). Laporan Keuangan dan Analisa Laporan Keuangan. Laboratorium Akuntansi Ekonomi UIN Walisongo. Semarang.
- Aziz, Abdul. (2010). Manajemen Investasi Syariah. Alfabeta. Bandung
- Brigham, Eugene F. dan Joel F. H (2013). Dasar-dasar Manajemen Keuangan. Salemba Empat: Jakarta
- Bungin, B. (2011). Metodologi Penelitian Kuantitatif. Kencana: Jakarta.
- Darsono dan Ashari. (2005). Pedoman Praktis Memahami Laporan Keuangan. Yogyakarta: Andi Offset. Fahmi, Irham. 2014. Analisis Laporan Keuangan. Alfabeta, Bandung
- Gitosudarmo, Indriyo dan Basri. (2002). Manajemen Keuangan. Badan Penerbit Fakultas Ekonomi Yogyakarta. Yogyakarta
- Hanafi dan Abdul H.(2009). Analisis Laporan Keuangan. UPP STIM YKPN. Yogyakarta
- Harahap, S. (2006). Analisis Kritis atas Laporan Keuangan. Raja Grafindo Persada. Jakarta
- Harjito, Agus & Martono , (2003). Manajemen Keuangan. Ekonosia. Yogyakarta
- Hartono, J. (2007). Teori Portopolio dan Analisis Investasi .BPFE.Yogyakarta
- Husnan, S.(2005). Dasar-dasar Teori Portopolio dan Analisis Sekuritas .UPP YKPN.Yogyakarta
- Kasmir, (2016), Analisis Laporan Keuangan, Rajawali Pers, Jakarta
- Kasmir. (2010). Pengantar Manajemen Keuangan. Kencana Prenada Media Group. Jakarta
- Kasmir. (2012). Analisis Laporan Keuangan. PT.Raja Grafindo Persada. Jakarta
- Malayu S.P. H., (2009). Dasar-Dasar Perbankan, PT Bumi Aksara: Jakarta
- Muhammad. (2017). Manajemen Dana Bank Syariah, Rajawali Pers, Depok
- Munawir, S. (2004). Analisa Laporan Keuangan. Salemba Empat. Jakarta
- Sartono, A. (2001). Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi. BPEF-Yogyakarta.
- Sawir, A. (2005). Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan. Gramedia Pustaka. Jakarta

- Soemitra, A. (2009). Bank dan Lembaga Keuangan Syariah. Kencana. Jakarta
- Sri. H,(2017). Manajemen Aset dan Liabilitas (ALMA), Andi, Yogyakarta
- Sutedi, A. (2011). Pasar Modal Syariah Sarana Investasi Keuangan Berdasarkan Prinsip Syariah.Sinar Grafika. Jakarta
- Sutrisno. (2007). Manajemen Keuangan: Teori. Konsep dan Aplikasi. Ekonisia. Yogyakarta
- Syamsuddin. (2009). Manajemen Keuangan Perusahaan. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta



UANG DAN PERBANKAN

BAB 10: UANG DALAM KONSEP PERBANKAN SYARIAH

Muhammad Haris Riyaldi, S.Sos.I., M.Soc.Sc

Prodi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Syiah Kuala,
Banda Aceh

BAB 10

UANG DALAM KONSEP PERBANKAN SYARIAH

A. PENDAHULUAN

Uang berperan penting dalam perekonomian. Uang memudahkan transaksi barang dan jasa di antara individu masyarakat dalam rangka memenuhi kebutuhan. Kehadiran uang dilatarbelakangi perlunya alat tukar yang menjadi media guna mengatasi adanya kesulitan akibat barter dalam memenuhi kebutuhan. Kehadiran uang di zaman modern mempermudah kehidupan manusia, baik individu maupun kelompok.

Di dalam Ekonomi Islam uang memiliki fungsi sebagai alat tukar, bukan suatu komoditi. Adanya peran uang sebagai alat tukar dapat menghilangkan ketidakadilan dalam ekonomi tukar menukar barang (barter), yang menimbulkan adanya riba al-fadhl, yakni kelebihan akibat tukar-menukar barang. Di samping itu, Ekonomi Islam menegaskan bahwa uang bukanlah modal (capital) sehingga uang tidak boleh dijadikan alat untuk meraih bunga yang timbul akibat transaksi pinjam-meminjam uang. Bunga akibat uang yang dipinjam dan dipinjamkan termasuk riba dan dilarang dalam Islam (Mannan, 1993).

B. KONSEP UANG DALAM EKONOMI ISLAM

Dengan semakin berkembangnya perekonomian masyarakat, maka ditemukan emas dan perak sebagai alat tukar. Selanjutnya muncul pula keinginan manusia menggunakan kertas sebagai uang. Namun pada dasarnya setiap benda yang dijadikan uang adalah sesuatu yang diterima oleh semua pihak untuk dijadikan alat tukar.

Uang menurut Ibnu Taymiah, memiliki dua fungsi utama, yaitu sebagai alat tukar dan standar nilai. Di dalam Ihya' Ulumuddin Al-Ghazali menjelaskan fungsi uang adalah sebagai alat tukar yang merefleksikan nilai sebuah komoditas, sehingga dapat dikatakan bahwa uang ibarat cermin, tidak berwarna tetapi dapat merefleksikan semua warna (Marthon, 2004).

DAFTAR PUSTAKA

- Arifin, Z. (2006). Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah. Tangerang: Pustaka Alvabet.
- Ascarya, & Diana Yumanita. (2005). Bank Syariah: Gambaran Umum. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) Bank Indonesia.
- Ascarya. (2006). Akad dan Produk Bank Syariah. Jakarta: Bank Indonesia.
- Badruzaman, D., & Sabili Bandung, S. (2019). Riba dalam Perspektif Keuangan Islam, *Al-Amwal*, 1(2).
- Baraba, A. (1999). Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syariah. *Bulletin of Monetary Economics and Banking*, 2(3). <https://doi.org/10.21098/bemp.v2i3>
- Danupranata Gita. (2013). Manajemen Perbankan Syariah. Jakarta: Salemba Empat.
- Hassan, M. K., Lewis, M. K., & Choudhury, M. A. (2007). Handbook of Islamic Banking. Edward Elgar Publishing Limited.
- Karim, A. A. (2002). Ekonomi Islami: Suatu Kajian Ekonomi Makro. Jakarta: Karim Business Consulting.
- Karim, A. A. (2004). Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan (3rd ed.). Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Khadijah, S., Manan, A., & Kamaluddin, N. (2010). *The Underlying Contracts of Islamic Banking (IB) Products and Some Related Issues in The Current Practice. Malaysian Accounting Review, Special Issue*, 9(2), 99–114.
- Marthon, S. S. (2004). Ekonomi Islam di Tengah Krisis Global. Jakarta: Zikrul Hakim.
- Mubarok, J. (2013). Akad Mudharabah. Bandung: Fokus media.
- Muhammad Abdul Mannan. (1993). Ekonomi Islam: Teori dan Praktek. Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf.
- Nurnasrina, & Putra, P. A. (2018). Kegiatan Usaha Bank Syariah. Yogyakarta: Kalimedia.
- OJK. (2017). Standar Produk Mudharabah. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

- Rozalinda. (2015). *Ekonomi Islam: Teori dan Aplikasinya pada Aktivitas Ekonomi*. Jakarta: Rajawali Press.
- Wahid, N. A. (2013). *Paradigma Ekonomi Islam: Konsep Dasar, Pelaksanaan dan Kebijakan* (Abd. Wahid, Ed.). Banda Aceh: SEARFIQH.
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2018). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Penerbit Salemba.
- Zulkifli Rusby. (2017). *Ekonomi Islam*. Pekanbaru: Pusat Kajian Pendidikan Islam FAI UIR.



UANG DAN PERBANKAN

BAB 11: MANAJEMEN RESIKO PERBANKAN

Dr. Sita Deliyana Firmialy, S.E., M.S.M

Telkom University

BAB 11

MANAJEMEN RESIKO PERBANKAN

A. PENDAHULUAN

Pada bab ini, penulis akan membahas mengenai manajemen resiko dalam sektor perbankan. Pada bagian pertama, penulis akan membahas mengenai keterkaitan antara resiko dan sektor perbankan. Sedangkan pada bagian kedua, penulis akan membahas lebih dalam terkait dengan konsep manajemen resiko perbankan, yang kemudian akan dilanjutkan dengan analisis resiko dalam dunia perbankan yang akan dibahas dalam bagian terakhir pada bab ini.

Tujuan dari setelah mempelajari Bab ini adalah mahasiswa diharapkan dapat:

1. Menjelaskan mengenai keterkaitan antara sektor perbankan
2. Menjelaskan mengenai manajemen resiko perbankan
3. Menjelaskan mengenai analisis resiko dalam dunia perbankan

B. SEKTOR PERBANKAN DAN RESIKO

Di Era yang semakin maju dan terus berkembang membuat ketergantungan pada teknologi semakin tinggi hal ini juga berdampak pada industri perbankan Indonesia yang mana dihadapkan dengan resiko yang semakin kompleks akibat kegiatan usaha perbankan yang dijalankan sangat beragam, sehingga mengharuskan perbankan untuk meningkatkan kebutuhan akan penerapan manajemen risiko untuk meminimalisasi ataupun menghindari risiko terkait dengan kegiatan usaha yang dijalankan perbankan.

Berdasarkan peraturan Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum agar perbankan Indonesia dapat beroperasi secara lebih berhati-hati dan penerapannya disesuaikan dengan tujuan, kebijakan usaha, ukuran dan kompleksitas usaha serta kemampuan bank dalam hal keuangan, infrastruktur pendukung maupun

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Mannan. *Hukum Ekonomi Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group. 2012
- Adiwarman Karim. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan* .Jakarta: Rajawali Press. 2004
- Ahmed, Tariqullah Khan Habib. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara. 2008
- Dahlan Siamat. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: FEUI. 2001
- Darmawi, Herman. *Manajemen Risiko* .Jakarta: Bumi Aksara. 2006
- Djohanoputra, Bramantyo. *Manajemen Risiko Terintegrasi*, Jakarta: Penerbit PPM. 2006
- Fahmi, Irfan. *Manajemen Risiko: Teori, Kasus, dan Solusi*. Bandung: Alfabeta. 2011
- Gemala Dewi. Widyaningsih. Yeni Salima Barlinti. *Hukum Perikatan Islam di Indonesia*. Jakarta: Kencana. ed. I. cet. I. 2005
- Herujito, Yayat M. *Dasar-Dasar Manajemen*. Jakarta: PT. Grasido. 2001
- Idroes, Ferry N. *Manajemen Risiko Perbankan*. Jakarta: Rajawali Press. 2008
- Kurniawan, Y., & Gunawan, A. B. (2021). Mekanisme Difusi Kebijakan Pada Tahap Perumusan Agenda Studi kasus Wacana RUU perlindungan Data Pribadi di Indonesia. *Wacana Politik*, 131-141.
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. cet. 1 .Jakarta: Grafindo Persada. 2002
- Muhammad Syakir Aula. *Asuransi Syariah .life and General.: Konsep dan Sistem Operasional*. Jakarta: Gema Insani Press. 2004
- OJK (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18 /Pojk.03/2016 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum. Jakarta, Indonesia: Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia.
- Ratri, Anissa Mega., dan Ari Christianti. 2017. Pengaruh Size, Likuiditas, Profitabilitas, Risiko Bisnis dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Struktur Modal Pada Sektor Industri Properti. *JRMB*. Vol.12. No.1.

- Reynaldi, F., & Tifana, N. (2020). Urgensi Perlindungan Data Pribadi dalam Menjamin Hak Privasi: Sebuah Telaah RUU Perlindungan Data Pribadi. Universitas Padjajaran Press.
- Rivai. et all. *Bank And Financial Institution Management. Conventional. & Syar'i System*. Jakarta: RajaGrafindo Persada. 2007 *Manajemen Risiko Bank Islam (Jured)* 107
- Rukmana, Amir Machmud. *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris Di Indonesia*. Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama. 2010
- Rustam, Bambang Rianto. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia*. Jakarta: Selemba Empat. 2013
- Rustam, B. R. (2017). *Manajemen Risiko (Prinsip, Penerapan, dan Penelitian)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sari, L. K. (2018). *Penerapan Manajemen Risiko Pada Perbankan Di Indonesia*. Universitas Negeri Surabaya.
- Van Greuning, H., & Bratanovic, S. S. B. (2020). *Risk Analysis: Tools and Techniques*.
- Yunita, Santi, Tony Seno Aji. 2018, "Pengaruh Likuiditas, Tangibility, Growth Opportunity, Risiko Bisnis, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Struktur Modal" *Jurnal Ilmu Manajemen* Volume 6 Nomor 4.

PROFIL PENULIS

Dr. (C) Nasfi, S.E., M.M., M.E., C.R.B.D., M.Tr., M.Tot



Penulis lahir di Bukittinggi 02 Desember 1969, Praktisi Perbankan sejak 1995 sampai 26 Juni 2021, Dosen dari 2005 sampai sekarang. Tamat Akademi Keuangan Perbankan Oktober 1994. Tahun 1999 transfer ke S1 UPI “YPTK” Padang tamat Oktober 2001, Februari 2004 tamat Magister Manajemen UPI “YPTK” Padang. September 2018 tamat Pasca Sarjana IAIN

Batusangkar Jurusan Manajemen Keuangan dan Perbankan Syariah, Agustus 2018 melanjutkan Program Doktor FE Universitas Negeri Padang serta tahun 2020 melanjutkan S1 Ilmu Hukum dan tahun 2022 melanjutkan S1 Ilmu Administrasi Publik. Pengalaman sebagai praktisi perbankan 20 tahun Jabatan Direktur Utama serta Dosen dengan jabatan Lektor di Sekolah Tinggi Ekonomi Syariah (STES) Manna Wa Salwa di Padang Panjang. Buku yang ditulis; Pengantar Manajemen, Dasar Ilmu Manajemen, Dasar Manajemen & Kewirausahaan, Ekonomi Mikro Islam, Manajemen Perubahan, Ekonomi Pembangunan, Pengantar Bisnis, Dasar Manajemen dan Bisnis, Manajemen Keuangan Internasional, Perkembangan Pemikiran dan Peradaban Islam, Strategi Pengembangan Bisnis dan MSDM Dalam Organisasi. Dari 2004 sampai sekarang penulis Trainers/Fasilitator LSP Certif dan Trainers di beberapa Lembaga Pendidikan dan Pelatihan. Aktif sebagai Reviewer dan Editor di berbagai Jurnal nasional dan international, dengan kepakaran di Bidang Perbankan dan Manajemen. Email Penulis: nasfi.anwar@gmail.com No Hp/Wa: 081261699199

Akhmad Solikin, S.E., M.A., Ph.D., C.A



Akhmad Solikin aka “Akhsol” adalah dosen pada Politeknik Keuangan Negara STAN, BPPK, Kementerian Keuangan. Sebelum bertugas sebagai fungsional dosen, Akhsol bertugas di Badan Kebijakan Fiskal (BKF), Kementerian Keuangan. Penulis aktif belajar menulis dengan minat penelitian pada Keuangan Publik, Ekonomi Pembangunan,

Governance, serta ekonomi UMKM. Penulis dapat dihubungi lewat akhsol@pknstan.ac.id.

Sukma Irdiana, S.E., M.M



Penulis lahir di Surabaya, pada tanggal 13 April 1977, menamatkan S1 Ekonomi Manajemen di STIE Perbanas Surabaya dan S2 Magister Manajemen di Universitas Muhammadiyah Malang. Saat ini bekerja sebagai dosen tetap di Institut Teknologi dan Bisnis Widya Gama Lumajang, Program Studi Manajemen. Aktif melakukan penelitian dan pengabdian di bidang Manajemen, aktif mengajar bidang manajemen keuangan, manajemen investasi dan pasar modal, akuntansi biaya, akuntansi manajemen, perpajakan, bank dan lembaga keuangan lainnya, dan seminar manajemen, aktif menulis dan menyusun buku sejak tahun 2020.

Dr. Lucky Nugroho, S.E., M.M., M.Ak., M.Sc



Saat ini penulis adalah staf pengajar pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana, Jakarta sejak tahun 2015. Selain itu penulis juga sebagai praktisi pada perbankan, yaitu Bank Rakyat Indonesia dari tahun 2002-2009. Sejak tahun 2009 s.d saat ini penulis juga masih aktif sebagai praktisi di perbankan syariah yang dirintis pada Bank Mandiri Syariah (BSM) dan sejak 1 Februari 2021 berubah menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI). Selain itu penulis juga aktif sebagai pengurus pada bidang kerjasama Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI) Komisariat Universitas Mercu Buana dan sebagai pengurus Ikatan Dosen Republik Indonesia (IDRI) wilayah Jakarta. Penulis lahir di Jakarta pada tanggal 21 Desember 1979. Pendidikan yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

- S1 Sarjana Ekonomi lulus pada tahun 2001 dari Fakultas Ekonomi pada jurusan Akuntansi Universitas Islam Indonesia;
- S2 Magister Manajemen lulus pada tahun 2011 dari Universitas Trisakti;

- S2 Magister Akuntansi dengan konsentrasi Akuntansi Syariah dari Universitas Padjadjaran Bandung lulus pada tahun 2014;
- S2 Advance Master Microfinance lulus pada tahun 2015 dari Universitas Libre de Bruxelles-Solvay Brussels School of Economic and Management, Belgia;
- Post-Graduate dari Erasmus University Rotterdam pada tahun 2016 dengan konsentrasi *Sustainable Local Economics Development*;
- S3 Doktor Ilmu Ekonomi dengan konsentrasi keuangan dan ekonomi syariah, lulus pada tahun 2021 dari Universitas Trisakti.

Shinta Widyastuti, S.E., Ak., M.Acc., C.A



Penulis lahir di Jambi, pada tanggal 13 Maret 1984. Pendidikan yang telah ditempuh adalah Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Indonesia Yogyakarta pada Tahun 2006, Profesi Akuntansi Universitas Gadjah Mada pada Tahun 2008, dan Magister Akuntansi Terapan Universitas Gadjah Mada pada Tahun 2011. Memulai karir di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk pada Tahun 2008-2018. Saat ini penulis adalah Dosen Tetap Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta dan mengampu mata kuliah Akuntansi Keuangan, Akuntansi Syariah, Praktikum Perbankan Konvensional dan Praktikum Perbankan Syariah. Penulis juga aktif sebagai Bendahara di Lembaga Kajian Ekonomi dan Bisnis (LKEB) Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jakarta dan Wakil Ketua Tax Center UPN Veteran Jakarta. Buku yang pernah ditulis oleh penulis adalah Praktikum Pengantar Akuntansi 1 dan Praktikum Pengantar Akuntansi 2, yang digunakan internal pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jakarta. *Book Chapter* yang pernah ditulis oleh penulis adalah Pengantar Perbankan Syariah Konsep, Regulasi, & Praktis dan Akuntansi Syariah.

Dr. Esther Kembauw, S.P., M.Si



Penulis lahir di Ambon 17 Agustus 1973. Menyelesaikan pendidikan dasar hingga Menengah Umum di Kota Ambon, kemudian menyelesaikan studi S1 tahun 1999 pada Jurusan Budidaya Pertanian, Program Studi Sosial Ekonomi di Universitas Pattimura. Pada Tahun 2008 berhasil menyelesaikan studi S2 - Ekonomi Pembangunan

dan Perencanaan pada Universitas Hasanuddin dan pada tahun 2018 berhasil menyelesaikan studi S3 - Program Doktor Ilmu Pertanian Minat Ekonomi Pertanian di Universitas Brawijaya. Pada tahun 2003 mendapat Piagam Penghargaan Dalam Rangka Kerjasama Untuk Menunjang Program Pembangunan Lingkungan Hidup di Provinsi Maluku oleh Gubernur Maluku. Dan tahun 2004 juga mendapatkan Piagam Penghargaan Sebagai Kader Lingkungan dari Kementerian Lingkungan Hidup. Kemudian pada tahun 2017 mendapat Penghargaan sebagai Pemenang Inovasi 109 Indonesia yang diberikan dari BIC (Business Innovation Center). Saat ini merupakan salah satu staf pengajar pada Program Studi Agribisnis, Jurusan Sosial Ekonomi, Fakultas Pertanian di Universitas Pattimura Ambon. Kemudian menjadi Ketua Pusat Pengembangan dan Inovasi Universitas Pattimura dari tahun 2018 – sekarang. Penulis dapat dihubungi melalui E-mail; ekembauw@yahoo.co.id

Johanna M. Luhukay, S.P., M.Sc



Penulis lahir di Ambon 19 Januari 1974. Menyelesaikan pendidikan dasar hingga Menengah Umum di Kota Ambon, kemudian menyelesaikan studi S1 tahun 1997 pada Jurusan Budidaya Pertanian, Program Studi Sosial Ekonomi di Universitas Pattimura. Pada Tahun 2010 berhasil menyelesaikan studi S2 - Ekonomi Pertanian pada

Universitas Gadjah Mada. Pada tahun 2016 mendapat Piagam Penghargaan sebagai Salah Satu Perempuan Pembawa Perubahan di Maluku oleh *Clerry Institute Cleffy Psychology & Humanity*. Saat ini merupakan salah satu staf pengajar pada Program Studi Agribisnis,

Jurusan Sosial Ekonomi, Fakultas Pertanian di Universitas Pattimura Ambon. Penulis dapat dihubungi melalui E-mail; johanna_m19@yahoo.com & luhukayjohanna@gmail.com

Dr. Dra. Alfiana, M.M



Penulis lahir di Bandung 9 Oktober 1965, mengawali pendidikan di SDN Sabang 2 lulus tahun 1977 Bandung, kemudian SMPN VII Bandung lulus tahun 1990, dan SMAN IX Bandung lulus tahun 1983. Pendidikan strata 1 dijalani di Universitas Katolik Parahyangan jurusan manajemen, Strata 2 di Magister Manajemen Universitas Padjadjaran dan strata 3 di Doktor ilmu Manajemen Universitas Padjadjaran. Pengalaman kerja di PT. Daiwa Perdana Bank bagian kredit, (1990-1995 pernah menjadi dosen di STIE Inaba Bandung (1995-2015), Universitas Widyatama (2015-2020), Ketua Prodi Magister Manajemen Universitas Widyatama (2018-2020) dan Universitas Muhammadiyah Bandung dengan jabatan fungsional lektor kepala (2020 sampai sekarang). Buku yang pernah ditulis adalah studi kelayakan bisnis untuk usaha kecil, industri sarung jok mobil, studi kelayakan untuk usaha kecil, industri dus makanan, book chapter ekonomi pembangunan, book chapter pengantar manajemen, book chapter Manajemen proyek, book chapter *corporate Social responsibility*, Book Chapter Manajemen Mesjid.

Dr. Ni Nyoman Juli Nuryani, S.E., M.M



Penulis lahir di Sangkaragung, Kota Negara pada tahun 1976, Pendidikan Dasar hingga Menengah Atas di kota Negara. Pendidikan Tinggi S1 di Universitas Mahasaraswati Denpasar, S2 Di Universitas Gajayana Malang dan S3 Di Universitas Udayana. Penulis saat ini sebagai dosen tetap Yayasan di Yayasan Ratyni Gorda. Jabatan yang pernah di duduki antara lain Ketua Lembaga Penjaminan Mutu Tahun 2010-2013, Kepala Program Studi Diploma 3 Akuntansi Tahun 2013-2016, Menjabat Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Satya Dharma Tahun 2016-2020 ,

Masih menjabat Ketua untuk Tahun 2021-2025. Mata kuliah yang diampu yaitu Manajemen Perbankan, Manajemen Koperasi Dan Bank & Lembaga Keuangan Lainnya. Riwayat Karya Ilmiah /Buku Yang di hasilkan, judulnya: Bunga Rampai Kerja Berdasarkan Dharma Dalam Pandangan Rekan Kerja Prof. Gorda. Ilmu Manajemen (Teori dan Aplikasi). Pengaruh Non Financial Terhadap Kinerja Pegawai. Faktor Kinerja Organisasi Lembaga Perkreditan Desa. Pengantar Manajemen, Kewirausahaan, Perilaku Organisasi.

Muhammad Haris Riyaldi, S.Sos.I., M.Soc.Sc



Muhammad Haris Riyaldi, S.Sos.I., M.Soc.Sc lahir di Idi Rayeuk, Kabupaten Aceh Timur pada tanggal 20 Juni 1984. Menjadi dosen pada Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Syiah Kuala sejak tahun 2014. Menyelesaikan pendidikan formal jenjang Strata 1 pada Fakultas Dakwah dan Komunikasi IAIN Ar-Raniry Banda Aceh, selesai tahun 2008. Selanjutnya tahun 2011 melanjutkan jenjang Pendidikan Strata 2 (magister) di Universitas Sains Malaysia (USM) pada Program Studi Manajemen Pembangunan Islam, dan selesai tahun 2013. Hingga saat ini ikut aktif dalam seminar, workshop, penelitian, dan pengabdian kepada masyarakat. Sebagai dosen juga menghasilkan artikel yang dipublikasikan di jurnal terakreditasi nasional, jurnal internasional dan presentasi pada seminar nasional dan internasional. Dalam kegiatan organisasi aktif dalam pertemuan ilmiah serta menjadi anggota organisasi Ikatan Ahli Ekonom Islam (IAEI).

Dr. Sita Deliyana Firmialy, S.E., M.S.M



Keterarikan penulis terhadap ilmu manajemen keuangan dimulai pada tahun 2006 silam ketika penulis mulai bekerja di industri perbankan. Penulis bekerja di industri perbankan dan asuransi sampai dengan tahun 2014 hingga pada akhirnya penulis memutuskan untuk melanjutkan studi S-2 dan S-3 di *School of Business and Management* – Institut Teknologi Bandung (SBM-ITB). Penulis berhasil lulus dari program S-2

Master in Science of Management (MSM) Program pada tahun 2016 dan lulus dari program S-3 Doctor of Science in Management (DSM) Program pada tahun 2020. Semenjak tahun 2020, penulis mengajar di Telkom University dengan konsentrasi bidang pengajaran pada mata kuliah Financial Management, Financial Planning, Risk Management dan Financial Institutions and Technology. Penulis memiliki kepakaran di bidang Sustainable Finance, Corporate Finance, Business Ethics in Finance, Investment Management dan Risk Management in Banking and Finance. Dan untuk mewujudkan karir sebagai dosen profesional, penulis pun aktif sebagai peneliti di bidang kepakarannya tersebut. Beberapa penelitian yang telah dilakukan didanai oleh internal perguruan tinggi dan juga Kemenristek DIKTI. Penulis merupakan penerima research grants dari Erasmus++ OptBank untuk Program Summer School for Doctoral Students di tahun 2019. Selain peneliti, penulis juga aktif menulis buku dengan harapan dapat memberikan kontribusi positif bagi bangsa dan negara yang sangat tercinta ini.

DAN PERBANKAN

Buku ini membahas tentang segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (banking). Perbankan adalah industri yang menangani uang tunai, kredit, dan transaksi keuangan lainnya. Perbankan didefinisikan sebagai kegiatan bisnis dalam menerima dan menjaga uang yang dimiliki oleh individu dan entitas lain, dan kemudian meminjamkan uang ini untuk melakukan kegiatan ekonomi seperti menghasilkan untung atau sekadar menutupi biaya operasional. Uang adalah benda yang diterima masyarakat umum sebagai alat tukar dalam kegiatan ekonomi. Dalam ilmu ekonomi tradisional, uang berlaku didefinisikan alat tukar. Sedangkan dalam ilmu ekonomi modern, uang memiliki makna yang lebih luas. Bank menyediakan tempat yang aman untuk menyimpan uang tunai dan kredit ekstra dan bank menawarkan rekening tabungan, sertifikat setoran, serta rekening giro. Bank menggunakan simpanan ini untuk memberikan pinjaman. Pinjaman ini termasuk hipotek rumah, pinjaman bisnis, dan pinjaman mobil. Sedangkan, bank adalah sebuah lembaga keuangan atau badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pinjaman, sehingga dana yang ada bisa lebih produktif dan bisa menggerakkan ekonomi, sekaligus dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Fungsi perbankan terkait erat dengan jenis perbankannya. Pada awalnya, jenis perbankan tersebut mengacu pada UU Pokok Perbankan Nomor 14 Tahun 1967. Pada UU ini, jenis perbankan menurut fungsinya terdiri dari bank umum, bank pembangunan, bank tabungan, bank pasar, bank desa, lumbung desa, bank pegawai, dan bank lain. Namun, setelah keluar UU Pokok Perbankan Nomor 7 Tahun 1992 dan UU RI Nomor 10 Tahun 1998, maka jenis perbankan berdasarkan fungsinya terdiri atas bank umum dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR).



Penerbit

widina

www.penerbitwidina.com

ISBN 978-623-459-186-6



9

786234

591866