

Taswan, S.E., M.Si.



Manajemen Perbankan

Konsep, Teknik & Aplikasi



UPP STIM YKPN

IKUT MENCERDASKAN BANGSA

Kata Pengantar

Buku ini dirancang untuk memenuhi kebutuhan referensi manajemen perbankan berbahasa Indonesia, yang relatif lengkap dan mengakomodasi perkembangan terkini di bidang perbankan khususnya di Indonesia. Harmonisasi konsep atau teori dengan dunia praktik menjadi fokus penulisan buku ini. Materi disajikan secara konseptual dengan dukungan teori dan diintegrasikan dengan regulasi yang berlaku di Indonesia dengan menggunakan bahasa yang sederhana dan dirancang untuk perkuliahan satu semester (12-14 tatap muka). Oleh karena itu buku ini relevan dengan kebutuhan mahasiswa, dosen dan praktisi atau peminat di bidang perbankan.

Pemahaman manajemen perbankan dimulai dari yang paling sederhana pada bagian A mengenai bank dan perbankan, regulasi dan *corporate control*. Pada bagian B akan dibahas masalah pasar persaingan, lingkungan perbankan dan arsitektur perbankan Indonesia. Kemudian pada bagian selanjutnya dibahas topik manajemen pasiva bank, manajemen modal bank, manajemen investasi sekuritas (SBI dan SUN), perkreditan, manajemen aktiva-pasiva bank, batas maksimum pemberian kredit. Buku ini juga menyajikan topik-topik khusus di bidang perbankan seperti manajemen risiko perbankan dan pengukurannya serta penilaian kesehatan bank terkini yang berlaku.

Dengan mempelajari buku ini secara komprehensif, pembaca akan mendapatkan pengetahuan yang *up to date*, menjadi pintar dalam teori dan meningkatkan kemampuan dalam praktik perbankan. Untuk itu jangan melewati setiap topik untuk dibaca dan dipahami, sebab kontribusi buku ini ada bila pembaca bisa menyempatkan untuk membaca dan memahaminya.

Mahaguru berkata "mendidik tanpa membebani", buku ini pun akan mengajari tanpa maksud menggurui. Penulis menyadari walaupun buku ini banyak memberikan kelebihan-kelebihan dibandingkan buku sejenis berbahasa Indonesia, tapi buku ini juga bukan buku yang sempurna seperti kitab suci. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, kritik dan saran saya terima untuk perbaikan pada edisi berikut sekiranya diperlukan.

Pada kesempatan ini, *pertama* saya sangat berterimakasih kepada Allah SWT yang telah memberikan pengetahuan dan membimbing saya untuk selalu berniat baik, sabar dalam proses, tawakal dalam hasil dan bersyukur dalam nikmat. *Kedua* berterimakasih kepada kedua orang tua saya, kakak-kakak dan adik-adik saya yang selalu mendukung karir saya sejak studi hingga sekarang. *Ketiga* kepada istri tercinta Deasy F. Anwar Sanusi dan Anakku Chairunnisa Mahdiya (Icha) yang Insya Allah solehah, pintar mengaji, cantik dan sehat. Terimakasih atas pengertiannya, kesabarannya dan segala kebbaikannya. Kepada Bapak DR. Mamduh M. Hanafi, M.B.A. (dosen FE UGM) yang telah banyak memberikan kontribusi pengetahuan Institusi depositori dan lembaga keuangan kepada penulis, sekaligus sebagai korektor redaksional buku ini. Terimakasih saran-sarannya.

Kaliurang, Jogjakarta, Januari 2006

Penulis
Taswan, S.E., M.Si.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	III
DAFTAR ISI	V
 BAGIAN A. BANK, REGULASI, DAN CORPORATE CONTROL	
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. <i>Overview</i> : Belajar Dari Krisis Keuangan dan Perbankan	1
B. Pengertian Perbankan, Bank dan Jenis Bank	4
C. Karakteristik Bank	6
D. Sistem Perbankan	7
E. <i>Interest Bearing Product</i>	8
F. Regulasi untuk Lembaga Perbankan	9
G. <i>Corporate Control</i> pada Lembaga Perbankan	12
H. <i>Deposit Insurance</i> dan Pendisiplinan Pasar	17
 BAGIAN B. LINGKUNGAN PERBANKAN & PASAR KOMPETITIF	
BAB 2 LINGKUNGAN PERBANKAN, PERSAINGAN DAN ARSITEKTUR PERBANKAN INDONESIA	19
A. Lingkungan Perbankan	19
B. Keberlangsungan Kegiatan Bank, Lingkungan Perbankan dan Manajemen Integratif	23
C. Efisiensi Ekonomi, Persaingan Dan Pasar Kompetitif	24
D. Arsitektur Perbankan Indonesia	25
 BAGIAN C. MANAJEMEN PASIVA (DEPOSIT)	
BAB 3 MANAJEMEN PASIVA (DEPOSIT)	31
A. Prinsip-Prinsip Manajemen Pasiva	32
B. Fungsi Sumber Dana Bagi bank	32
C. Klasifikasi Pasiva Bank	33
D. Produk Untuk Penghimpunan Dana Masyarakat	34
E. Perilaku Suku Bunga Simpanan	40
F. Sensitivitas (Elastisitas) Suku Bunga Simpanan	42
G. Sensitivitas <i>Overhead Cost</i>	44
H. Penentuan Biaya Dana (<i>Funds Pricing</i>)	45
I. Konsep Optimasi Volume Dana Simpanan	52
J. Strategi Mobilisasi Dana	61

BAB 4	MANAJEMEN MODAL BANK	71
	A. Pengertian Modal Bank	71
	B. Bentuk Dasar Modal Bank	71
	C. Fungsi Modal Bank	72
	D. Prinsip Dasar Manajemen Modal Bank	72
	E. Menentukan Kecukupan Modal Bank di Bank Indonesia	77
	F. Tata Cara Penghitungan Kecukupan Modal Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	79
	G. Tata Cara Penghitungan Kecukupan Modal (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) untuk Bank Umum	85
	BAGIAN D. MANAJEMEN LIKUIDITAS DAN AKTIVA BANK	
BAB 5	MANAJEMEN LIKUIDITAS BANK	95
	A. Pengertian Likuiditas Bank	96
	B. Teori Likuiditas Bank	96
	C. Pendekatan Dalam Manajemen Likuiditas	99
	D. Pengukuran Likuiditas Bank	102
	E. Optimasi Likuiditas Bank Secara Grafis	112
	F. Krisis Likuiditas dan Strategi Menghadapinya	113
	G. Strategi Menghadapi Krisis Likuiditas	115
BAB 6	INVESTASI SEKURITAS	127
	A. Sertifikat Bank Indonesia (<i>Treasury Bill</i>)	128
	B. Surat Utang Negara (SUN)/ <i>Government Securities</i>	133
	C. Obligasi Perusahaan (<i>Corporate Bond</i>)	143
BAB 7	KONSEPSI PERKREDITAN (Sistem, Perencanaan, Strategi dan Kualitas Kredit)	155
	A. Pengertian Kredit	155
	B. Sasaran dan Tujuan Kredit	155
	C. Prinsip Perkreditan	156
	D. Sistem Perkreditan	157
	E. Perencanaan Kredit	159
	F. Pendekatan dalam Perencanaan Kredit	160
	G. Beberapa Metoda Kuantitatif untuk Penentuan Volume dan Alokasi Kredit	162
	H. <i>Base Lending Rate</i>	169
	I. Metoda Penghitungan Angsuran Bunga Kredit	171
	J. Strategi Pendanaan dan Penempatan Kredit	181
	K. Kualitas Kredit	182
	L. Restrukturisasi Kredit	187
BAB 8	BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (<i>LEGAL LENDING LIMIT</i>)	199
	A. Pentingnya BMPK	199
	B. Pengertian BMPK (LLL)	200
	C. BMPK dan Manajemen Risiko	202

D.	BMPK Kepada Pihak Terkait	203
E.	BMPK Kepada Pihak Tidak Terkait	208
F.	Penghitungan BMPK	209
G.	Pelampauan BMPK	213
H.	Pelaporan Pelanggaran dan Pelampauan BMPK	214
I.	Penyelesaian Pelanggaran dan Pelampauan BMPK	217
J.	Pengecualian dalam BMPK	217
BAB 9	ANALISIS KREDIT	223
A.	Aspek Yuridis	223
B.	Aspek Pemasaran	225
C.	Aspek Jaminan	228
D.	Aspek Teknis	232
E.	Aspek Sosial Ekonomi	233
F.	Aspek Dampak Lingkungan	233
G.	Aspek Keuangan	233
H.	Kasus Analisis Kredit yang Dituangkan Dalam Memorandum Kredit	247
	BAGIAN E. MANAJEMEN AKTIVA DAN PASIVA BANK	
BAB 10	MANAJEMEN AKTIVA -PASIVA BANK	269
A.	Pengertian Manajemen Aktiva-Pasiva Bank	269
B.	Pendekatan dalam Manajemen Aktiva Pasiva Bank	270
C.	Fokus Manajemen Kesenjangan Dana	272
D.	Kesenjangan Dana dan Risiko Bunga	273
E.	Kesenjangan Dana, Perubahan Tingkat Bunga dan Pendapatan Bunga Bersih	278
F.	Kesenjangan Dana Kumulatif	280
G.	Strategi Pengedalian Kesenjangan Dana	281
H.	Pendekatan Kesenjangan Durasi	284
I.	Pendekatan <i>Linear Programming</i> dalam Mengelola Dana Bank	290
J.	<i>Outside Lag</i> dan <i>Inside Lag</i>	293
	BAGIAN F. TOPIK-TOPIK KHUSUS MANAJEMEN PERBANKAN	
BAB 11	BANKING RISK ASSESSMENT	295
A.	Manajemen Risiko dan <i>Risk Assessment</i>	296
B.	Pengertian Risiko Perbankan	297
C.	<i>Assessment</i> Terhadap Risiko-risiko yang Wajib Dikelola Bank	297
D.	<i>Assessment</i> Risiko Kredit	298
E.	<i>Assessment</i> Risiko Pasar	332
F.	<i>Assessment</i> Risiko Likuiditas	336
G.	<i>Assessment</i> Risiko Operasional	339
H.	<i>Assessment</i> Risiko Hukum	343

I.	<i>Assessment</i> Risiko Reputasi	347
J.	<i>Assessment</i> Risiko Strategik	350
K.	<i>Assessment</i> Risiko Kepatuhan	352
L.	<i>Assessment</i> Risiko Terpadu	356
BAB 12	SISTEM PENILAIAN KESEHATAN BANK PERKREDITAN RAKYAT	359
A.	Faktor Penilaian	360
B.	Pelaksanaan Ketentuan Lainnya	366
C.	Hasil Penilaian	366
D.	Pernyataan/Pertanyaan Manajemen Bank Perkreditan Rakyat	367
E.	Kasus Penilaian Kesehatan BPR dan Penyelesaiannya	369
BAB 13	SISTEM PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM	381
A.	Mekanisme Penilaian Kesehatan Bank Umum	382
B.	Faktor Penilaian Permodalan (<i>Capital</i>) dan Tata Cara Penilaiannya	382
C.	Faktor Penilaian Kualitas Aset (<i>Asset Quality</i>) dan Tata Cara Penilaiannya	388
D.	Faktor Penilaian Manajemen (<i>Management</i>) dan Tata Cara Penilaiannya	393
E.	Faktor Penilaian Rentabilitas (<i>Earning Power</i>) dan Tata Cara Penilaiannya	400
F.	Faktor Penilaian Likuiditas (<i>Liquidity</i>) dan Tata Cara Penilaiannya	404
G.	Faktor Penilaian Sensitivitas Terhadap Risiko Pasar (<i>Sensitivity to Market Risk</i>) dan Tata Cara Penilaiannya	408
H.	Penilaian CAMELS Secara komprehensif (Penilaian Kesehatan Bank)	413
I.	Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Kantor Cabang Bank Asing	415
J.	<i>Action Plan</i> Bank Umum	416
LAMPIRAN I		418
DAFTAR PUSTAKA		431