

Taswan, S.E., M.Si.

Manajemen Perbankan



Konsep, Teknik & aplikasi



UPP STIM YKPN

IKUT MENCERDASAKAN 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 melewatkannya 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 kebaikannya. Kepada Bapak DR. Mamduh M. Hanafi, M.B.A. (dosen FE UGM) yang telah banyak memberikan kontribusi pengetahuan Institusi deposito 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
DAFTAR ISI

III
V

BAGIAN A. BANK, REGULASI, DAN *CORPORATE CONTROL*

| | | |
|--------------|---|----|
| BAB 1 | PENDAHULUAN | 1 |
| A. | <i>Overview: Belajar Dari Krisis Keuangan dan Perbankan</i> | 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 Penilaianya | 382 |
| C. | Faktor Penilaian Kualitas Aset (<i>Asset Quality</i>) Dan Tata Cara Penilaianya | 388 |
| D. | Faktor Penilaian Manajemen (<i>Management</i>) dan Tata Cara Penilaianya | 393 |
| E. | Faktor Penilaian Rentabilitas (<i>Earning Power</i>) dan Tata Cara Penilaianya | 400 |
| F. | Faktor Penilaian Likuiditas (<i>Liquidity</i>) dan Tata Cara Penilaianya | 404 |
| G. | Faktor Penilaian Sensitivitas Terhadap Risiko Pasar (<i>Sensitivity to Market Risk</i>) dan Tata Cara Penilaianya | 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 |
| LAMPIRANI | | 418 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 431 |