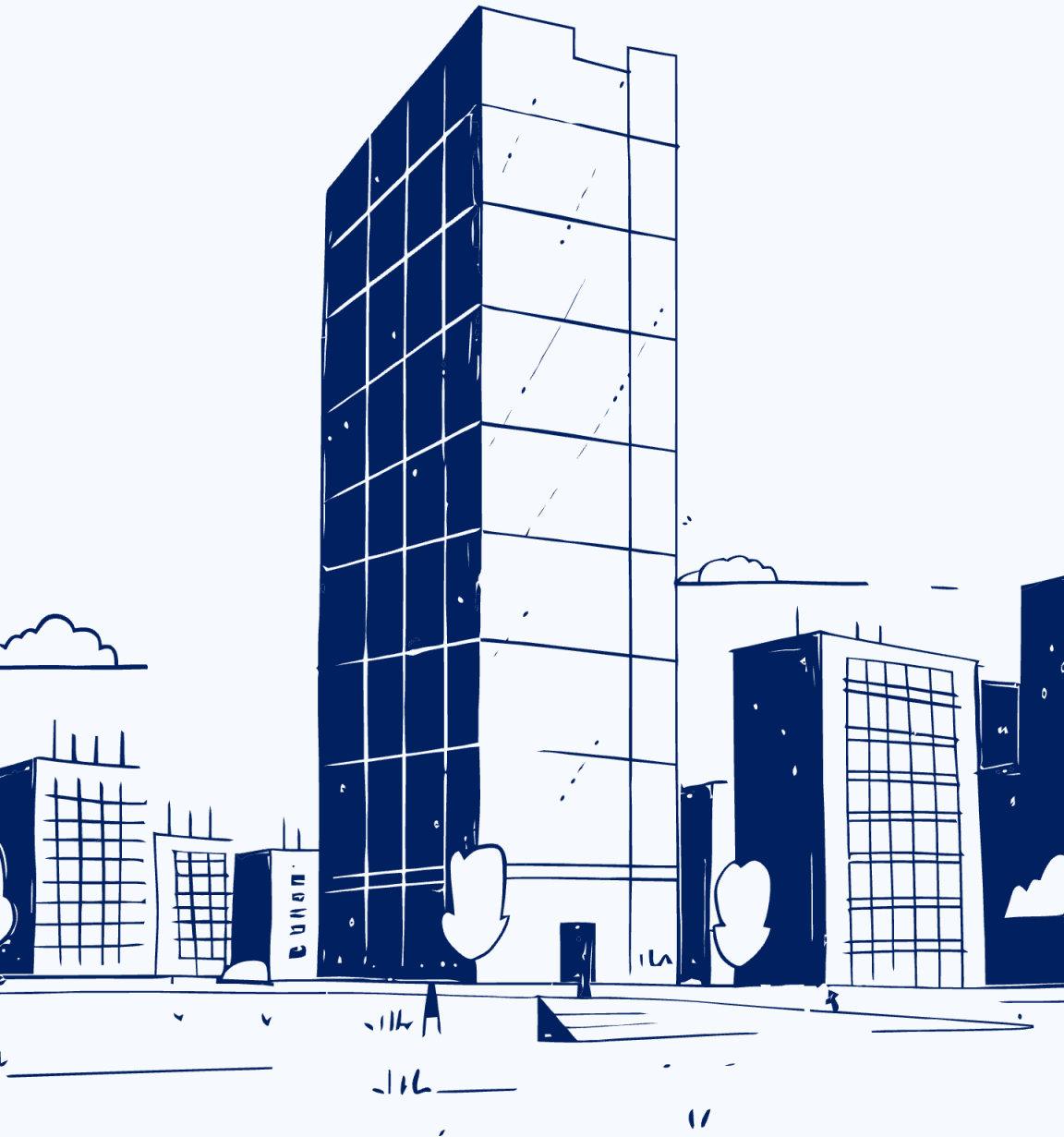




Pertemuan 4: Ruang Lingkup Lembaga Keuangan Bank

Memahami peran strategis perbankan dalam sistem keuangan Indonesia dan perkembangannya dari masa ke masa



Capaian Pembelajaran

01

Definisi Bank

Memahami definisi bank dari berbagai ahli dan regulasi yang berlaku

03

Jenis-Jenis Bank

Dapat menjelaskan klasifikasi bank berdasarkan fungsi, kepemilikan, dan prinsip

05

Penggabungan Usaha

Memahami konsep merger, konsolidasi, dan akuisisi dalam industri perbankan

02

Sejarah Perbankan

Mengetahui perkembangan perbankan di dunia dan Indonesia dari masa ke masa

04

Penilaian Kesehatan

Mengenal metode penilaian kesehatan bank menggunakan sistem CAMELS

06

Rahasia Bank

Mengetahui pentingnya rahasia bank dan sanksi administratif yang berlaku

Pengertian Bank

Definisi Menurut UU No. 10 Tahun 1998

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Definisi dari Para Ahli

Kasmir (2014)

Bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali, serta memberikan jasa keuangan lainnya.

Frederic S. Mishkin (2019)

Bank adalah lembaga keuangan yang menerima simpanan, memberikan pinjaman, dan menyediakan jasa keuangan bagi individu maupun bisnis.



Contoh Konkret

Bank Mandiri menerima dana tabungan mahasiswa, lalu menyalurkannya dalam bentuk kredit usaha kecil untuk menggerakkan ekonomi masyarakat.

Sejarah Perbankan Dunia

1

1157 - Bank of Venice

Perbankan modern dimulai dari Bank of Venice di Italia, salah satu bank pertama di dunia yang menerapkan sistem perbankan terstruktur.

2

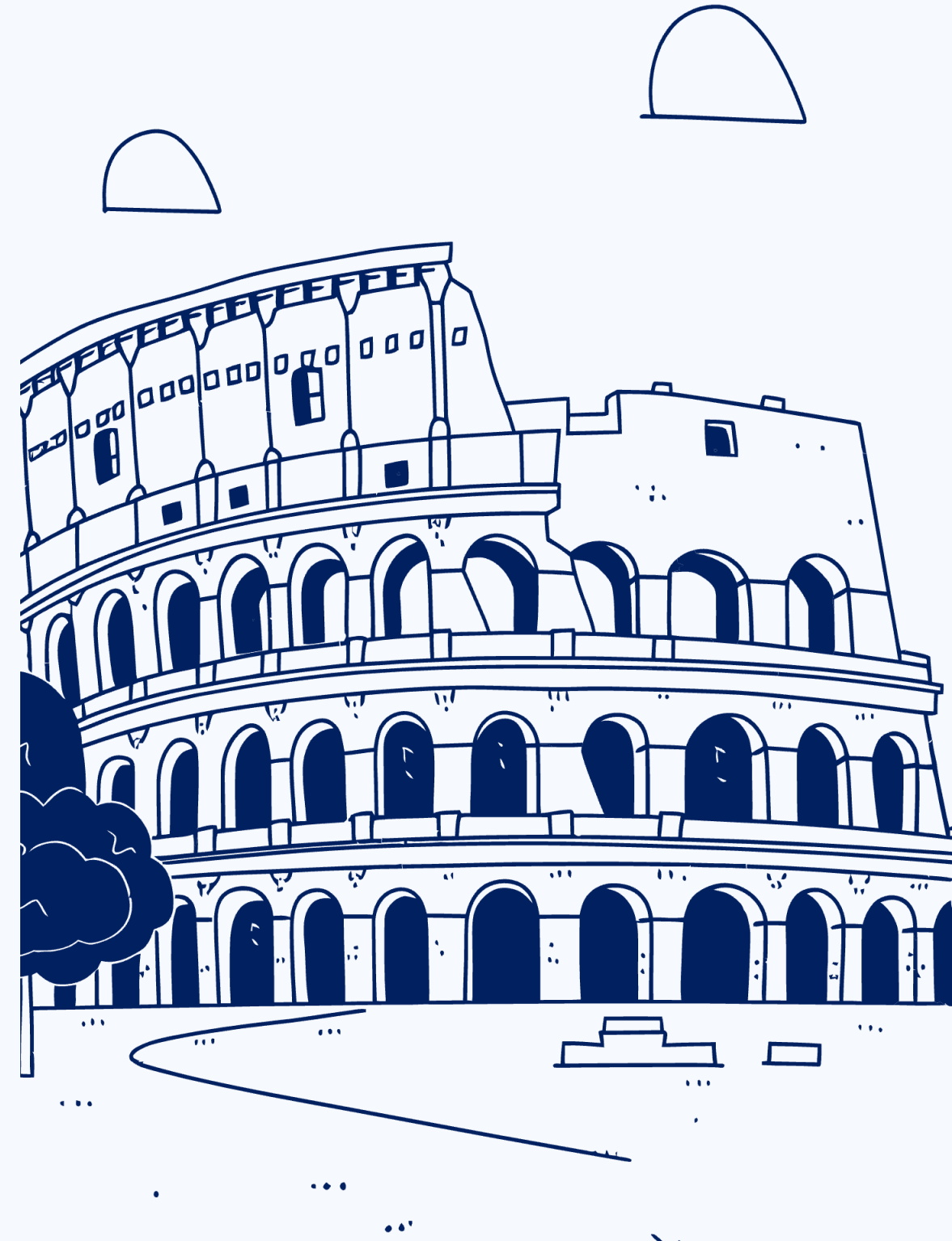
Abad ke-17 - Bank of England

Berdiri Bank of England (1694) yang menjadi contoh bank sentral modern dan model bagi bank sentral di seluruh dunia.

3

Perkembangan Modern

Evolusi dari bank keluarga (seperti Medici di Italia) berkembang menjadi bank nasional, kemudian menjadi bank global yang kita kenal saat ini.



Sejarah Perbankan Indonesia



Zaman Kolonial (1828)

De Javasche Bank didirikan sebagai cikal bakal Bank Indonesia, menjalankan fungsi bank sentral di masa kolonial Belanda.

Era Orde Baru

Munculnya banyak bank swasta dan BUMN, ekspansi jaringan perbankan ke seluruh Indonesia.

Krisis 1997-1998

Banyak bank ditutup dan dilakukan restrukturisasi besar-besaran untuk memperkuat sistem perbankan nasional.

Era Digital Saat Ini

Perbankan digital dan open banking berkembang pesat, memudahkan akses layanan keuangan.

Setelah Kemerdekaan

Nasionalisasi bank-bank Belanda dan pembentukan sistem perbankan nasional Indonesia yang mandiri.



✓ Contoh konkret: Sekarang mahasiswa bisa membuka rekening cukup lewat HP, tanpa perlu datang ke bank.

Bobby Yochahawie, SE, MM

Jenis-Jenis Bank

Menurut UU Perbankan No. 10 Tahun 1998 dan Kasmir (2014), bank dapat diklasifikasikan berdasarkan beberapa kriteria:

Berdasarkan Fungsi

- **Bank Sentral:** Bank Indonesia (mengatur kebijakan moneter & menjaga stabilitas rupiah)
- **Bank Umum:** memberikan layanan perbankan luas (contoh: BCA, BNI)
- **Bank Perkreditan Rakyat (BPR):** skala kecil, tidak menerima giro/valuta asing

Berdasarkan Kepemilikan

- **Bank milik negara** (contoh: BRI, Mandiri)
- **Bank swasta nasional** (contoh: BCA, CIMB Niaga)
- **Bank asing/campuran** (contoh: HSBC Indonesia)

Berdasarkan Prinsip

- **Bank konvensional:** menggunakan bunga sebagai imbalan
- **Bank syariah:** menggunakan bagi hasil, sesuai prinsip Islam (contoh: BSI)



Penilaian Kesehatan Bank

Menurut POJK No. 4/POJK.03/2016 dan Bank Indonesia (CAMELS Rating), kesehatan bank dinilai berdasarkan:



Capital (Permodalan)

CAR minimal 8% untuk memastikan bank memiliki modal yang cukup untuk menghadapi risiko.



Asset Quality (Kualitas Aset)

Mengukur kredit bermasalah (NPL) untuk menilai kualitas portofolio kredit bank.



Management (Manajemen)

Penilaian terhadap kualitas manajemen dalam mengelola operasional bank.



Earnings (Rentabilitas)

Mengukur kemampuan bank menghasilkan keuntungan melalui ROA dan ROE.



Liquidity (Likuiditas)

Mengukur kemampuan bank memenuhi kewajiban jangka pendek melalui LDR.



Sensitivity to Market Risk

Penilaian sensitivitas bank terhadap perubahan kondisi pasar.

⊗ Contoh Konkret

- Jika NPL bank $> 5\%$, maka kualitas aset dinilai buruk
- Jika CAR bank di bawah 8%, bank dianggap tidak sehat secara permodalan

Penggabungan Usaha Bank

Menurut UU No. 7 Tahun 1992 (jo. UU No. 10 Tahun 1998),
penggabungan usaha bank dapat berupa:

Merger

Penggabungan dua atau lebih bank menjadi satu bank baru. Bank lama bubar dan muncul entitas baru.

Contoh: Bank Mandiri hasil merger BDN, Bapindo, Bumi Daya, Exim.

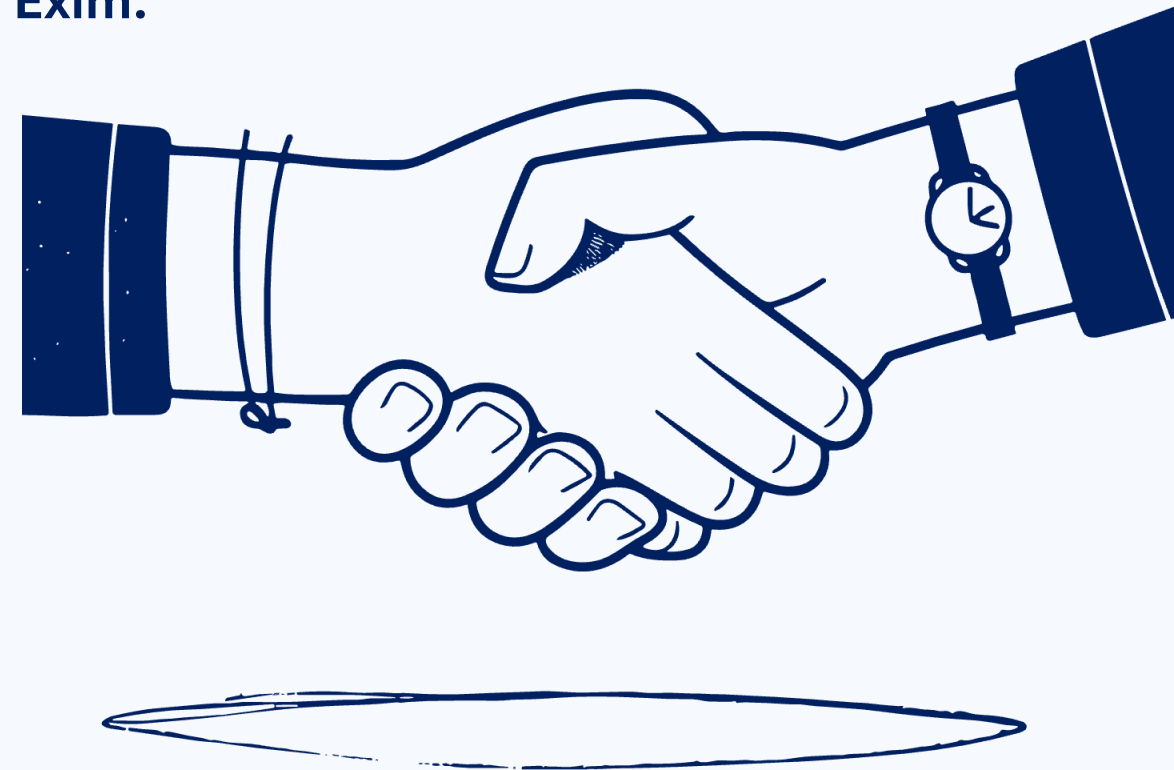
Konsolidasi

Dua atau lebih bank melebur menjadi bank baru dan bank lama bubar sepenuhnya.

Akuisisi

Pengambilalihan bank oleh bank lain, bisa tetap menggunakan nama lama.

Contoh: CIMB Niaga mengakuisisi Bank Lippo.



Rahasia Bank dan Sanksi Administratif

Rahasia Bank

Menurut UU Perbankan No. 10 Tahun 1998 Pasal 40:

Bank wajib merahasiakan keterangan mengenai nasabah penyimpan dan simpanannya, kecuali untuk kepentingan perpajakan, perkara pidana, dan kepentingan peradilan.



Pengecualian Rahasia Bank:

- Kepentingan perpajakan
- Perkara pidana
- Kepentingan peradilan

Contoh Penerapan

- Pajak boleh meminta data rekening nasabah untuk pemeriksaan
- KPK bisa membuka rekening nasabah yang terlibat korupsi



Sanksi Administratif

Jika bank melanggar aturan (misalnya membocorkan data nasabah), OJK/BI dapat memberikan sanksi:

Teguran Tertulis

Peringatan formal pertama kepada bank yang melanggar ketentuan perbankan.

Pembatasan Kegiatan Usaha

Membatasi aktivitas operasional bank tertentu sebagai sanksi lanjutan.

Pembekuan Kegiatan Usaha

Menghentikan sementara seluruh operasional bank yang bermasalah.

Pencabutan Izin Usaha

Sanksi terakhir berupa penutupan bank secara permanen.

⚠ Kasus Nyata

Beberapa bank dikenakan denda oleh OJK karena membocorkan data nasabah ke pihak penagih utang (debt collector).

Referensi

Buku Teks Utama

- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. RajaGrafindo Persada.
- Siamat, Dahlan. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Fakultas Ekonomi UI.
- Frederic S. Mishkin. (2019). *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*. Pearson.

Laporan dan Data

- Bank Indonesia & OJK. (2022). *Laporan Profil Industri Perbankan*
- Statistik Perbankan Indonesia (publikasi berkala BI dan OJK)

Regulasi dan Perundangan

- Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan
- POJK No. 4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank
- UU No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (sebagaimana telah diubah)



Terima kasih atas perhatian dan partisipasi aktif dalam pembelajaran hari ini!