

BIODATA PENULIS



Meiske W. Manopo, SE.,M.Si. (Lahir di Kakas Minahasa, 13 Desember 1963) adalah Koordinator Program Studi Manajemen Bisnis pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Manado. Tahun 1992 menyelesaikan studi S1 Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Sam Ratulangi Manado. Tahun 2008 menyelesaikan studi Magister Sains (MSi) bidang Manajemen pada Fakultas Pascasarjana Universitas Sam Ratulangi Manado. Tahun 1994 telah bergabung dengan Politeknik Negeri Manado (d/h Politeknik UNSRAT Manado), mengikuti training di Pusat Pengembangan Pendidikan Politeknik Bandung (Polytechnic Education Development Centre, Bandung)

selama 3 bulan dan mulai mengajar di Jurusan Administrasi Bisnis sejak tahun 1994. Salah satu mata kuliah yang diampuh adalah Mata Kuliah Public Relations.



ELVIE JEANE WEKU, SE.,M.Si. dilahirkan di Sulawesi Selatan (Makassar) kota Pare-Pare pada tanggal 25 September 1956 telah menyelesaikan Study S1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Sam Ratulangi lulus tahun 1982 dengan Judul Skripsi “Kebijaksanaan Pemasaran Asuransi Jiwa Pada Asuransi Jiwa Bersama Bumi Putera 1912 di Sulawesi Utara”. Selesai study S2 di Pasacasarjana Universitas Sam Ratulangi lulus tahun 2009 dengan Judul Tesis “Kajian Kepuasan Staf Dosen di Politeknik Negeri Manado”. Pernah bekerja di Bank Central Asia (BCA) tahun 1982 – 1987. Pada bulan September 1987 diterima di Politeknik Universitas Sam Ratulangi (sekarang Politeknik Negeri Manado).

Mengikuti training selama 10 bulan di PEDC Bandung pada tahun 1987-1988 sebagai dasar untuk menjadi dosen pada jurusan Tata Niaga yang sekarang menjadi Jurusan Administrasi Bisnis. Sejak tahun 1988 sampai sekarang banyak pengalaman yang dilalui antara lain pernah menjadi Kepala Lab. Pengetikan tahun 1989 – 1990, sebagai Ketua Jurusan yang pertama di Jurusan Administrasi Bisnis tahun 1990 – 1993. Tahun 1994 – 1998 menjadi Kepala UPT Penelitian dan Pengabdian Pada Masyarakat. Tahun 2013 – 2015 pernah menjadi Kepala UPT Konseling di Politeknik Negeri Manado. Sebagai dosen (tenaga pendidik) pada Jurusan Administrasi Bisnis sejak 1988 sampai sekarang dengan berbagai pengalaman mengajar. Mata kuliah yang diampuh antara lain: Office Practice (Praktek Perkantoran), Komputer, Pengetikan Niaga (sekarang Pengetikan Bisnis), Akuntansi, Manajemen Perkantoran, Kearsipan, Praktek Kearsipan, Perbankan, Kesekretariatan 1 dan Kesekretariatan 2. Dalam pengembangan diri sebagai dosen banyak sekali pengalaman mengikuti training yang berkaitan dengan mata kuliah seperti training Word Star (computer) untuk bidang sekretaris yang diadakan di Jakarta, training di Bali untuk pengembangan Bahasa yang dilaksanakan oleh Australia, training tentang Metodologi di Bandung serta training-training lainnya sebagai bekal untuk menunjang proses pembelajaran bagi mahasiswa.



PENERBIT : POLIMDO PRESS
JALAN RAYA POLITEKNIK, KELURAHAN BUHA,
KECAMATAN MAPANGET MANADO - SULUT.

ISBN 978-623-7580-40-9



9 786237 580409

Meiske W. Manopo
Elvie Weku

PERBANKKAN

2020

Perbankan



*Meiske W. Manopo, SE., M.Si.
Elvie Weku, SE., M.Si.*



PERBANKAN

Meiske W. Manopo, SE.,M.Si
Elvie Weku, SE.,M.Si

Penerbit POLIMDO PRESS



PERBANKAN

Hak Cipta © Meiske W. Manopo, SE.,M.Si

© Elvie Weku, SE.,M.Si

Hak Penerbit Pada POLIMDO PRESS

Penerbit POLIMDO PRESS, Politeknik Negeri Manado
Jl. Raya Politeknik, Kelurahan Buha, Kecamatan Mapanget
Manado - Sulawesi Utara, PO BOX 1256
Pusat Pengembangan Pembelajaran dan Penjaminan Mutu
Basement Kantor Pusat Kampus Politeknik Negeri Manado
pusatpenjaminanmutu.polimdo@gmail.com
www.polimdo.ac.id

Cetakan Buku Pertama, November 2020

ISBN : 978-623-7580-40-9

viii ; 240 hal ; 15,5 x 23 cm

Setting & Layout : Joseph N. Tangon

Cover Design : Joseph N. Tangon

Hak cipta dilindungi oleh undang-undang. Dilarang memperbanyak karya tulis ini dalam bentuk dan cara apapun, termasuk fotokopi, tanpa izin tertulis dari penerbit. Pengutipan harap menyebutkan sumber.

Dicetak Oleh POLIMDO PRESS

DAFTAR ISI

Kata Pengantar	i
Daftar Isi	ii
Daftar Gambar	vii
Daftar Tabel	viii

BAB I PENDAHULUAN

1. Latar Belakang	1
2. Tujuan & Manfaat	2
3. Ruang Lingkup	3
4. Petunjuk Penggunaan Buku	4

BAB II ARTI PENTINGNYA PERBANKAN

Tujuan Pembelajaran	5
2.1. Pengertian & Pentingnya Bank	5
2.2. Asas, Fungsi dan Tujuan Perbankan Indonesia	9
2.3. Usaha Pokok Perbankan	11
2.4. Uang, Kurs dan Devisa	12
Ringkasan	24
Latihan Soal	27
Tes Formatif	27
Referensi	28

BAB III PENGGOLONGAN BANK

Tujuan Pembelajaran	29
3.1. Pendahuluan	29
3.2. Bank Sentral (Bank Indonesia)	31
3.3. Bank Umum	34
3.4. Bank Perkreditan Rakyat	37
3.5. Bank Berdasarkan Prinsip Syariah	39

3.6. Bank Devisa	40
Ringkasan	41
Latihan Soal	46
Tes Formatif	46
Referensi	46
 BAB IV TUGAS DAN LAPANGAN USAHA BANK	
Tujuan Pembelajaran	47
4.1. Tugas dan Lapangan Usaha Bank Indonesia	47
4.2. Lapangan Usaha Bank Umum	55
4.3. Lapangan Usaha Dari BUMN	57
4.4. Lapangan Usaha Dari Bank Tabungan Milik Negara	58
4.5. Lapangan Usaha Bank Pembangunan	59
Ringkasan	61
Latihan Soal	64
Tes Formatif	64
Referensi	64
 BAB V SUMBER DANA DAN PENANAMAN DANA	
Tujuan Pembelajaran	65
5.1. Sumber Dana Perbankan	65
5.2. Pinjaman Kredit dan UMKM	99
Ringkasan	120
Latihan Soal	125
Tes Formatif	125
Referensi	125
 BAB VI OPERASIONAL PENUNJANG PERBANKAN	
Tujuan Pembelajaran	126
6.1. Pengertian Kliring	126

6.2. Kiriman Uang (<i>Transfer</i>)	129
6.3. Safe Deposit Box	133
6.4. Bank Notes	137
6.5. Cek Wisata	139
6.6. Kartu Kredit	141
6.7. L/C (<i>Letter of Credit</i>)	152
6.8. Bank <i>Garansi</i>	158
Ringkasan	166
Latihan Soal	170
Tes Formatif	170
Referensi	171

BAB VII ELECTRONIC BANKING

Tujuan Pembelajaran	172
7.1. Mengenal Electronic Banking	172
7.2. Jenis-Jenis Transaksi E-Banking	174
7.3. Produk E-Banking	175
7.4. Perkembangan Transaksi E-Banking	177
7.5. Keamanan Transaksi E-Banking	178
7.6. Keuntungan E-Banking	179
7.7. Resiko internet E-Banking	179
Ringkasan	180
Latihan Soal	183
Tes Formatif	184
Referensi	184

BAB VIII PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDERING*)

Tujuan Pembelajaran	185
8.1. Definisi Pencucian Uang (<i>Money Laundering</i>)	185

8.2. Pengertian Penyelia Jasa Keuangan	186
8.3. Pelaku	186
8.4. Definisi Transaksi Keuangan Mencurigakan	186
8.5. Hasil Tindak Pidana	187
8.6. Penyampaian Laporan Transaksi	187
8.7. Transaksi	188
8.8. Didefinisi Transaksi Keuangan yang Dilakukan Secara Tunai	188
8.9. Dampak Pencucian Uang (<i>Money Laundering</i>)	188
8.10. Pengaturan Tindak Pidana Pencucian Uang	190
8.11. Hubungan dengan Pihak Bank	194
Ringkasan	196
Latihan Soal	201
Tes Formatif	201
Referensi	201

BAB IX OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)

Tujuan Pembelajaran	202
9.1. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	202
9.2. Tujuan, Fungsi, Tugas & Wewenang	204
9.3. Undang-Undang Otoritas Jasa Keuangan Tentang Perbankan	209
9.4. Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah	212
Ringkasan	217
Latihan Soal	221
Tes Formatif	221
Referensi	221

DAFTAR PUSTAKA	223
GLOSARIUM	225
INDEKS	237

BAB I

PENDAHULUAN

1. Latar Belakang

Perbankan dapat memberikan pemahaman tentang cara kerja dari Bank Indonesia dan Bank-Bank lain, baik itu Bank yang dimiliki oleh Pemerintah maupun Bank milik dari Swasta, serta Bank yang menjalankan Devisa. Hal ini perlu dipahami dengan benar agar dapat membantu mahasiswa dalam menghadapi dunia nyata nanti pada bidang perekonomian khususnya Bidang Keuangan, jika mereka tamat pada Politeknik Negeri Manado, dimana mahasiswa harus menguasai konsep baik secara teori maupun praktek yang diterapkan sesuai dengan penguasaan yang berbasis IPTEKS serta bertanggung jawab dalam pekerjaan. Sebagai dasar landasan untuk menghadapi globalisasi tentang perkembangan jasa keuangan yang semakin hari semakin berkembang dengan pesatnya yang dibarengi dengan tingkat kejahatan orang-orang yang tidak bertanggung jawab, sehingga harus ada pengawasan sangat ketat oleh Bank Indonesia dan OJK. Secara khusus dalam dunia perbankan diberikan pemahaman tentang bank dan cara operasional serta memberikan penjelasan ada tindak pidana jika melanggarnya, seperti pencucian uang dan memberikan dana pada terorisme, serta memberikan pemahaman cara kerja tentang pengawasan Bank Indonesia serta OJK. Disisi lain disesuaikan dengan kurikulum yang tengah berlaku yaitu KKNI. **Berdasarkan Undang-Undang RI Nomor Nomor 7 Tahun 1992 yang di rubah dengan Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998, diganti sekarang dengan Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2009 tentang Bank Indonesia.**

yang dapat menciptakan uang Kartal & uang Giral. Dapat membedakan: Mana Bank Sentral, Bank Umum, Bank Perkreditan serta mana Bank Berdasarkan Prinsip Syariah dan Bank yang menjalankan Bank Devisa. Serta dari mana Sumber-sumber dana yang harus di peroleh atau dari mana berasal dana itu, juga harus mengetahui mana dana yang melanggar tindak pidana, seperti pencucian uang dan membiayai terorisme. Oleh sebab itu maka semua operasional dari bank harus di awasi oleh Bank Indonesia sebagai pengawas tunggal, Selain tersebut di atas ada juga pengawasan yang lagi tren saat ini sesuai Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa keuangan. Dalam pengembangan buku ajar Perbankan, dimana akan menjelaskan tentang Tugas Bank Indonesia sebagai Pembina, Pengawas semua Bank, juga membantu Pemerintah dalam:

- a. Mengatur, Menjaga dan Memelihara kestabilan nilai rupiah
- b. Mendorong kelancaran produksi & pembangunan serta memperluas kesempatan kerja guna meningkatkan taraf hidup rakyat.

Bank Indonesia (bank sentral) didalam mengawasi semua bank, baik bank pemerintah, bank swasta maupun bank devisa.

2. Tujuan & Manfaat

Buku ajar ini disusun sebagai dasar utama bagi kegiatan belajar mengajar yang disesuaikan dengan kurikulum yang berlaku saat ini, yang berbasis KKNI. Dimana penulisan buku memberikan pemahaman tentang cara beroperasi suatu bank dengan mengikuti aturan yang benar serta mendasar. Sesuai Undang-Undang R.I Nomor 6 Tahun 2009 tentang Bank Indonesia serta Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2011 tentang OJK.

Buku ajar ini disusun sebagai sumber belajar yang memberikan tambahan pengetahuan bagi mahasiswa dalam mempelajari perbankan di Indonesia. Hasil pengalaman belajar yang diharapkan setelah mempelajari buku ajar ini adalah membantu mahasiswa dan pengajar dalam menelaah isi dari mata kuliah Perbankan. Buku ajar ini digunakan sebagai pegangan bagi mahasiswa dalam memahami Perbankan untuk menopang kompetensi keilmuan bidang administrasi. Dengan mempelajari buku ajar ini diharapkan mahasiswa akan memiliki pengetahuan tentang dasar-dasar perbankan sampai pada seluk-beluk perbankan secara umum dalam penerapannya di Indonesia.

3. Ruang Lingkup

Adapun proses pembelajaran dan proses kerja dari Perbankan secara hakiki, tidaklah sama keduanya, tetapi secara keseluruhannya dapat digunakan sebagai dasar pemahaman yang benar didalam halnya dan kajian dari perbankan. Sehingga dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan proses pembelajaran yang selama ini belum di sentuh oleh sumber-sumber referensi yang tersedia di pasaran secara bebas, ataupun pada perpustakaan di seluruh Indonesia. Selain hal tersebut diatas buku ini dapat digunakan sebagai pengantar bagi mahasiswa jika selesai study di Politeknik Negeri Manado pada Program Study D-IV Manajemen Bisnis. Oleh sebab itu buku ini berupaya untuk mengatasi kesenjangan tersebut, dengan menyediakan referensi yang sesuai dengan kebutuhan pembelajaran.

Dalam mempelajari buku Perbankan ini ada delapan hal cara pendekatan yang akan digunakan, yaitu:

- a. Arti Pentingnya Perbankan

- b. Pengertian & Pentingnya Bank
- c. Penggolongan Bank
- d. Tugas & Lapangan Usaha Bank
- e. Sumber Dana & Penanaman Dana
- f. Operasional Penunjang Perbankan
- g. Elektronik Banking
- h. Pencucian Uang (*Money Laundering*)
- i. Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

4. Petunjuk Penggunaan Buku

Buku ajar ini dapat digunakan secara terstruktur, mulai dari Bab 1, yang berisi: pendahuluan, latar belakang, tujuan, manfaat, dan ruang lingkup, kemudian dilanjutkan dengan bab 2 dan seterusnya yang menjelaskan konten dari buku ajar, yang berisi: tujuan pembelajaran, pengantar, pembahasan dan ringkasan materi. Buku ajar ini juga dilengkapi dengan latihan soal yang mencakup keseluruhan materi setiap bab untuk menjadi bahan evaluasi pemahaman mahasiswa. Soal latihan bersifat teoritik untuk menguatkan pemahaman tentang materi. Penggunaan buku ajar ini akan maksimal dan efektif apabila mahasiswa mempelajari setiap bab secara berurutan, dan memahami tujuan pembelajaran yang diharapkan pada setiap bab, serta mengerjakan latihan soal yang sudah disiapkan. Mahasiswa dapat juga menggunakan referensi yang ada untuk memperkaya bahan materi terkait dengan topik setiap bab.

DAFTAR PUSTAKA

- Indonesia Legal Center Publishing (2009). *Himpunan Peraturan Perundang-Undang Perbankan Syariah*. CV. Karya Gemilang.
- Drs. H. Malayu S.P. Hasibuan. *Dasar-Dasar Perbankan*, Cetakan kesembilan tahun 2011. Dicitak oleh Sinar Grafika Offset. Diterbitkan oleh Bumi Aksara.
- Dr. Durotul Yatimah, M.Pd. *Kesekretarian Tahun 2013*. Modern Administrasi.
- Perkantoran. Cetakan ke 2. Di terbitkan oleh CV Pustaka Setia.
- Sutardjo Tui., SE., MSi. *Proposal Kelayakan Usaha UMKM untuk Perbankan* Cetakan 1, Juli 2013.
- Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2009 tentang Bank Indonesia & Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.
- Undang-Undang RI. Nomor 3 Tahun 2011 tentang Transfer Dana.
- Undang-Undang RI Nomor 7 Tahun 2011 Tentang Mata Uang
- Undang-Undang RI Nomor 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia.
- PERPU RI Nomor 2 Tahun 2008 tentang perubahan ke dua atas Undang-Undang Nomor 23 tahun 1999.
- Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan.
- Undang-Undang RI Nomor 21 tahun 2011. Tentang Otoritas Jasa Keuangan.
- PP RI Nomor 11 tahun 2014 tentang Pungutan Otoritas Jasa Keuangan.
- Peraturan OJK Nomor 12/POJK/.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Teroris di Sektor Keuangan.

Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2016 tentang Pencegahan dan Penanganan Krisis System Keuangan.

Peraturan Bank Indonesia Tahun 2004, 2007 dan 2008 CV. Karya Gemilang Jakarta.

Undang - Undang R.I. No. 21 (2008). *Perbankan Syariah*. CV. Karya Gemilang Jakarta.

Undang - Undang R.I. No. 19 (2008). *Surat Berharga Syariah Negara*. CV. Karya Gemilang.Jakarta.