



**Buku Referensi**

# **Manajemen Keuangan dan Perbankan**



**Dr. Masno, S.E., M.M.**



**Buku Referensi**  
**Manajemen**  
**Keuangan dan Perbankan**



**eureka**  
media aksara  
Anggota IKAPI  
No. 225/JTE/2021

0858 5343 1992  
eurekamediaaksara@gmail.com  
Jl. Banjaran RT.20 RW.10  
Bojongsari - Purbalingga 53362



DIREKTORAT JENDERAL KEHAKSIHATAN INTELEKTUAL  
KEMENTERIAN HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA RI  
EC00202431163

ISBN 978-623-120-577-3



9 786231 205773

**BUKU REFERENSI  
MANAJEMEN KEUANGAN DAN  
PERBANKAN**

**Dr. Masno, S.E., M.M.**



**eureka**  
**media aksara**

**PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA**

**BUKU REFERENSI  
MANAJEMEN KEUANGAN DAN PERBANKAN**

**Penulis** : Dr. Masno, S.E., M.M.

**Desain Sampul** : Ardyan Arya Hayuwaskita

**Tata Letak** : Ayu May Lisa

**ISBN** : 978-623-120-577-3

**No. HKI** : EC00202431163

**Diterbitkan oleh : EUREKA MEDIA AKSARA, DESEMBER 2023  
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH  
NO.225 /JTE/2021**

**Redaksi:**

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari  
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992

Surel : eurekamediaaksara@gmail.com

Cetakan Pertama : 2024

**All right reserved**

Hak Cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan buku ini. Penulisan buku merupakan buah karya dari pemikiran penulis yang diberi judul “Buku Referensi Manajemen Keuangan dan Perbankan”. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan karya ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih pada semua pihak yang telah membantu penyusunan buku ini. Sehingga buku ini bisa hadir di hadapan pembaca.

Buku ini terbagi menjadi 16 bab yang membahas 1. Konsep Dasar Manajemen Keuangan. 2. Analisis Laporan Keuangan-1 (Teori). 3. Nilai Waktu dari Uang. 4. Manajemen Persediaan. 5. Risiko dan Hasil Pada Asset. 6. Penganggaran Modal dan Penganggaran Kas. 7. Keputusan Investasi-2 (Lanjutan). 8. Analisis Dana dan Aliran Kas. 9. Deviden-1. 10. Uang. 11. Bank. 12. Sumber Dana Bank. 13. Pendanaan Bank. 14. Jasa Bank. 15. Suku Bunga. 16. Bank Indonesia.

Penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan guna penyempurnaan buku ini. Akhir kata saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga buku ini akan membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan sebagai buku referensi.

Tanggal terbit buku : 16 Desember 2023

Pamulang, Februari 2024

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>iv</b>
<b>BAB 1 KONSEP DASAR MANAJEMEN KEUANGAN.....</b>	<b>1</b>
A. Pengertian Manajemen Keuangan.....	1
B. Tujuan Manajemen Keuangan.....	1
C. Pentingnya Manajemen Keuangan.....	1
D. Ruang Lingkup Manajemen Keuangan .....	3
E. Fungsi Manajemen Keuangan.....	3
F. Prinsip-Prinsip Keuangan.....	4
<b>BAB 2 ANALISIS LAPORAN KEUANGAN .....</b>	<b>6</b>
A. Pengertian Laporan Keuangan.....	6
B. Jenis Laporan Keuangan .....	6
C. Analisa Rasio Keuangan.....	10
D. Evaluasi Rasio-Rasio Keuangan.....	13
E. Keterbatasan Analisis Rasio Keuangan.....	14
F. Perhitungan Rasio-Rasio Keuangan .....	14
<b>BAB 3 NILAI WAKTU DARI UANG.....</b>	<b>19</b>
A. Pengertian Nilai Waktu dari Uang .....	19
B. Nilai Waktu yang Akan Datang.....	19
C. Nilai Sekarang ( <i>Present Value</i> ) .....	21
D. Anuitas ( <i>Annuity</i> ) .....	21
E. Anuitas Nilai Masa Akan Datang .....	22
F. Anuitas Nilai Sekarang.....	24
<b>BAB 4 MANAJEMEN PERSEDIAAN .....</b>	<b>26</b>
A. Uraian Materi.....	26
B. Reorder Point (ROP) .....	30
C. Penilaian Persediaan.....	32
<b>BAB 5 RISIKO DAN HASIL PADA ASSET .....</b>	<b>34</b>
A. Risiko dan Perhitungan.....	34
B. Mengelola Risiko .....	39
C. Perhitungan Keuntungan.....	40
D. Capital Asset Pricing Model (CAPM).....	41

<b>BAB 6</b>	<b>PENGANGGARAN MODAL DAN</b>	
	<b>PENGANGGARAN KAS</b> .....	<b>44</b>
	A. Pengertian Penganggaran Modal .....	44
	B. Konsep Penganggaran .....	44
	C. Menentukan Modal Kerja .....	46
<b>BAB 7</b>	<b>KEPUTUSAN INVESTASI</b> .....	<b>55</b>
	A. Investasi .....	55
	B. Metode Penilaian Investasi.....	56
	C. Analisa Investasi Penggantian .....	61
<b>BAB 8</b>	<b>ANALISIS DANA DAN ALIRAN KAS</b> .....	<b>64</b>
	A. Aliran Dana .....	64
<b>BAB 9</b>	<b>DEVIDEN</b> .....	<b>71</b>
	A. Dividend .....	71
	B. Perhitungan dalam Pembayaran Dividen.....	72
	C. Kebijakan-Kebijakan Dividen .....	72
	D. Pembayaran Dividen Saham.....	73
	E. Kebijakan Pemecahan Saham ( <i>Stock Split</i> ) .....	76
	F. Kebijakan Penggabungan Saham (Kebalikan Pemecahan Saham).....	78
<b>BAB 10</b>	<b>UANG</b> .....	<b>80</b>
	A. Sejarah Perkembangan Uang .....	80
	B. Pengertian Uang .....	84
	C. Kriteria Uang.....	86
	D. Fungsi Uang .....	88
	E. Jenis Uang .....	90
	F. Klasifikasi Uang.....	92
	G. Studi Kasus.....	93
<b>BAB 11</b>	<b>BANK</b> .....	<b>94</b>
	A. Pengertian Bank.....	94
	B. Sejarah Bank .....	95
	C. Jenis-jenis Bank .....	97
	D. Kegiatan Bank .....	102
	E. Fungsi Bank .....	106
<b>BAB 12</b>	<b>SUMBER DANA BANK</b> .....	<b>108</b>
	A. Pengertian Sumber Dana Bank.....	108
	B. Simpanan Giro ( <i>Demand Deposit</i> ).....	110
	C. Simpanan Tabungan ( <i>Saving Deposit</i> ) .....	113

	D. Simpanan Deposito .....	116
	E. Studi Kasus 3 Perhitungan Simpanan Deposito .....	117
<b>BAB 13</b>	<b>PENDANAAN BANK.....</b>	<b>120</b>
	A. Pengertian Pengalokasian Dana.....	120
	B. Jenis-jenis Alokasi Dana Bank .....	120
	C. Pengertian Kredit Pembiayaan.....	124
	D. Tujuan Kredit .....	126
	E. Fungsi Kredit .....	128
	F. Aspek Penilaian Kredit.....	129
	G. Teknik Penyelesaian Kredit Macet.....	130
<b>BAB 14</b>	<b>JASA BANK.....</b>	<b>133</b>
	A. Pengertian Jasa Bank.....	133
	B. Keuntungan Jasa – jasa Bank .....	133
	C. Jenis-jenis Jasa Bank .....	134
	D. Studi Kasus 6.....	137
<b>BAB 15</b>	<b>SUKU BUNGA .....</b>	<b>138</b>
	A. Pengertian.....	138
	B. Studi Kasus 5.....	144
<b>BAB 16</b>	<b>BANK INDONESIA.....</b>	<b>147</b>
	A. Pengertian.....	147
	B. Studi Kasus.....	157
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>160</b>
	<b>TENTANG PENULIS.....</b>	<b>164</b>



# BAB

# 1

# KONSEP DASAR MANAJEMEN KEUANGAN

## A. Pengertian Manajemen Keuangan

Keuangan adalah seni dan ilmu mengelola uang. Ini juga disebut sebagai memberikan uang saat dibutuhkan. Pengadaan dan pemanfaatan dana oleh perusahaan adalah tugas keuangan. Modal, dana, uang, dan jumlah adalah semua konsep keuangan.

"Keuangan adalah seni dan ilmu mengelola uang", kata Khan dan Jain.

Kamus Oxford menyebut "keuangan" sebagai "pengelolaan uang". Menurut Webster Ninth New Collegiate Dictionary, keuangan adalah "ilmu pengelolaan dana termasuk pengelolaan dana sebagai sistem yang mencakup peredaran uang, pemberian kredit, pembuatan investasi, dan ketentuan fasilitas perbankan."

## B. Tujuan Manajemen Keuangan

Tujuan utama Manajemen Keuangan adalah untuk memaksimalkan nilai yang dimiliki perusahaan atau memberikan nilai tambah terhadap asset yang dimiliki oleh pemegang saham.

## C. Pentingnya Manajemen Keuangan

Ketahuilah tentang manajemen keuangan saat ini tidak hanya penting bagi manajer keuangan dan orang lain yang secara langsung terlibat dalam pengelolaan keuangan perusahaan; mereka juga penting bagi manajer pemasaran,

# BAB 2

## ANALISIS LAPORAN KEUANGAN

### A. Pengertian Laporan Keuangan

Laporan keuangan juga mencerminkan pencapaian historis perusahaan dan memberikan dasar, bersama dengan analisis bisnis dan keuangan, untuk perkiraan dan proyeksi masa depan (J. Fred Weston dan Thomas E. Copeland, 1994: 24). Laporan keuangan merupakan laporan yang memuat hasil perhitungan proses akuntansi yang menunjukkan kinerja keuangan perusahaan pada saat tertentu.

### B. Jenis Laporan Keuangan

Ada banyak laporan keuangan yang diterbitkan oleh perusahaan, namun yang paling umum digunakan adalah: (1) laporan laba rugi, (2) neraca, (3) laporan perubahan laba ditahan, dan (4) laporan arus kas. Keempat laporan keuangan beserta contohnya dijelaskan di bawah ini.

#### **Laporan Laba Rugi**

Laporan laba rugi adalah pernyataan/ringkasan kegiatan usaha utama suatu perusahaan untuk suatu periode, biasanya satu tahun, yang berakhir pada tanggal 31 Desember xx. Untuk keperluan terbatas seperti BUMN, perusahaan dapat melaporkan dalam jangka waktu 3 bulan, 6 bulan, atau 9 bulan.

Tabel 2-1 merupakan laporan laba rugi PT Alpha Products tahun 2021 dan 2020. Tahun 2021, pendapatan penjualan akan menjadi \$6.000.000.000. Laba kotor. (Gross Laba) 2,400,000,000 USD dihasilkan dari penjualan dikurangi harga pokok penjualan

# BAB 3 | NILAI WAKTU DARI UANG

## A. Pengertian Nilai Waktu dari Uang

Nilai uang saat ini berbeda dengan nilai di masa depan.

Konsep nilai waktu uang mengacu pada tingkat bunga yang digunakan dalam menghitung arus kas.

Nilai uang sekarang berbeda dengan nilai uang di masa depan (nilai masa depan) karena faktor kepentingan. Faktor bunga dalam hal ini disebut faktor diskonto. Sebaliknya jika sejumlah uang diperkirakan sekarang untuk masa depan, maka jumlah tersebut harus dikalikan dengan tingkat bunga tertentu. Dalam hal ini, faktor bunga merupakan faktor gabungan

## B. Nilai Waktu yang Akan Datang

Nilai waktu yang akan datang (Future Value, FV) → merupakan nilai sejumlah uang yang akan dicapai dengan pertumbuhan pembayaran selama periode waktu yang akan datang dengan suku bunga tertentu.

1. Bunga Sederhana → bunga yang dibayarkan hanya pada pokok pinjaman. Rumus untuk menghitung bunga sederhana adalah :

$$Si = Po (i) (n)$$

Si = jumlah bunga sederhana

Po = pokok pinjaman

i = tingkat bunga per periode waktu

n = jangka waktu

# BAB

# 4

# MANAJEMEN PERSEDIAAN

## A. Uraian Materi

Persediaan → sejumlah bahan/barang yang disediakan oleh perusahaan yang berupa barang jadi, barang dalam proses dan bahan baku untuk kelancaran operasi perusahaan dalam memenuhi permintaan konsumen setiap saat.

Manajemen persediaan (inventory management) → kegiatan untuk menentukan jumlah dan komposisi persediaan sehingga perusahaan dapat melindungi kelancaran produksi dan penjualan serta kebutuhan-kebutuhan pembelanjaan perusahaan dengan efektif dan efisien termasuk pengaturan dan pengawasan atas pelaksanaan pengadaan barang-barang yang diperlukan sesuai jumlah dan waktu yang dibutuhkan dan biaya serendah-rendahnya.

### **Jenis-jenis persediaan:**

1. Bahan baku (raw materials)
2. Barang dalam proses (work in proses)
3. Barang jadi (finish goods)

Kebijakan persediaan yang perlu dilakukan seorang manajer:

1. Dapat menjamin kelancaran proses produksi
2. Dapat dijangkau oleh dana yang tersedia
3. Dapat mencapai jumlah pembelian yang optimal.

# BAB 5

## RISIKO DAN HASIL PADA ASSET

### A. Risiko dan Perhitungan

Risiko adalah ketidaksesuaian hasil (keuntungan) dari rencana hasil yang diharapkan.

Return adalah keuntungan yang diperoleh oleh perusahaan, individu, dan industri sebagai akibat dari kebijakan investasi yang dilakukannya. Risiko dan Keuntungan adalah kondisi yang dialami oleh perusahaan, individu, dan industri saat membuat keputusan investasi baik kerugian maupun keuntungan selama periode akuntansi tertentu.

Perusahaan tidak dapat menghindari risiko, tetapi mereka dapat mengelolanya dengan cara yang meminimalkan dampak risiko tersebut terhadap keputusan mereka.

Risiko bisnis: dapat dikendalikan atau tidak dapat dikendalikan. Risiko dalam perusahaan dibedakan menjadi :

1. Risiko individual → risiko yang berasal dari proyek investasi secara individu tanpa dipengaruhi proyek yang lain.
2. Risiko perusahaan → risiko yang diukur tanpa mempertimbangkan penganekaragaman (diversifikasi) atau portofolio yang dilakukan oleh investor. Risiko ini diukur dengan melihat dari naik turunnya hasil yang diperoleh dari investasi tertentu yang dilakukan perusahaan. Investor menanamkan modal pada investasi tersebut dan mungkin juga menanamkan modal pada investasi yang lain dan tidak diperhitungkan pada risiko ini.

# BAB

# 6

## PENGANGGARAN MODAL DAN PENGANGGARAN KAS

### A. Pengertian Penganggaran Modal

1. Anggaran Modal (capital budgeting) → Proses perencanaan dan pengelolaan investasi untuk pengelolaan sebuah perusahaan.
2. Manajemen modal → kerja merupakan manajemen dari elemen-elemen aktiva lancar dan elemen-elemen hutang lancar.
3. Tujuan manajemen modal kerja → mengelola aktiva lancar dan hutang lancar sehingga diperoleh modal kerja riil yang layak dan menjamin tingkat likuiditas perusahaan.

### B. Konsep Penganggaran

1. Konsep Kuantitatif (Modal Kerja Bruto) → seluruh jumlah aset lancar
2. Konsep kualitatif (Modal kerja Netto) → aktiva lancar - utang lancar
3. Konsep Fungsional → dana yang digunakan selama periode akuntansi untuk menghasilkan laba.

# BAB

# 7

# KEPUTUSAN INVESTASI

## A. Investasi

Investasi merupakan penanaman dana yang dilakukan perusahaan dalam suatu aktiva dengan harapan memperoleh pendapatan dimasa yang akan datang.

Dari segi waktu investasi dibedakan : jangka pendek, jangka menengah dan jangka panjang.

Dari jenis aktivanya :

Aktiva riil → tanah, gedung, mesin, peralatan dll

Aktiva non riil → surat berharga

Aliran Kas dalam Investasi

Untuk dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan perusahaan dari mana kas masuk dan akan digunakan untuk apa.

Aliran Kas yang terjadi dalam investasi :

1. *Initial Cashflow* merupakan aliran kas yang berhubungan dengan pengeluaran kas pertama kali untuk investasi
2. *Operational Cashflow* merupakan aliran kas yang terjadi selama umur investasi.  
*Operasional Cashflow* diperoleh dari à laba setelah pajak + depresiasi
3. *Terminal Cashflow* merupakan aliran kas masuk yang diterima perusahaan sebagai akibat habisnya umur ekonomis suatu proyek investasi.

# BAB 8 | ANALISIS DANA DAN ALIRAN KAS

## A. Aliran Dana

Aliran dana (cash flow) yang terjadi disuatu perusahaan merupakan aliran keluar masuknya dana (kas) yang ada di perusahaan yang bersangkutan.

Dana masuk sumber interen dan extern, sedangkan dana yang keluar merupakan dana yang keluar untuk operasional perusahaan.

1. Aliran Dana Kas → aliran keluar dan masuknya dana kas perusahaan → yang langsung mempengaruhi besarnya kas yang berasal dari laporan neraca dan laba rugi.

Unsur - unsur yang mempengaruhi besarnya kas :

- a. Berkurangnya unsur aktiva selain kas → persediaan barang, piutang
- b. Berkurangnya aktiva tetap → penjualan dan atau depresiasi
- c. Bertambahnya hutang lancar → adanya pembelian secara kredit
- d. Bertambahnya hutang jangka panjang → penjualan obligasi
- e. Bertambahnya modal sendiri → setoran modal
- f. Bertambahnya keuntungan → keuntungan kegiatan operasi.

Unsur - unsur yang mempengaruhi kecilnya kas :

- a. Bertambahnya unsur aktiva selain kas → persediaan barang, piutang



# BAB 9 | DEVIDEN

## A. Dividend

**Pengertian** → merupakan keuntungan yang diperoleh dari investasi sahamà bagian yang tidak terpisahkan dengan keputusan pendanaan perusahaan.

Pembayaran deviden adalah ketika keuntungan perusahaan selama suatu periode operasional setelah dikurangi pajak didistribusikan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan pada anggaran dasar. Biasanya, keuntungan ini diberikan terlebih dahulu kepada para pemegang saham dalam bentuk deviden, dan kemudian dibagi ke orang lain seperti cadangan, komisaris, direksi, hadiah, dan sebagainya.

Misal Susanto Nugroho mempunyai modal yang telah disetor ke Perusahaan sebesar Rp 50.000.000 pada tahun 2011 perusahaan memperoleh laba sebesar Rp 5.750.000, deviden saham sebesar 6%, saldo laba tahun 2020 yang tidak dibagi sebesar Rp. 350.000 pajak 15 %.

Penyelesaian :

Laba	Rp 5.750.000
Pajak 15 % X Rp 5.750.000	Rp 862.500
	.....(-)
	Rp 4.887.500
Laba tahun 2010	Rp 350.000
	.....(+)
	Rp 5.237.500
Deviden saham 6% X Rp 5.237.500	Rp 314.250
	.....(-)
Dibagi untuk yang lain	Rp 4.923.250

# BAB

# 10

# UANG

## A. Sejarah Perkembangan Uang

Setiap orang pasti akrab dengan istilah "uang" karena hingga saat ini kita perlu membayar untuk memenuhi kebutuhan kita. Berikut ini akan diuraikan sejarah uang hingga menjadi alat pembayaran yang sah.

### 1. Tahap Sebelum Barter

Pada saat ini, masyarakat tidak mengenal pertukaran karena setiap orang berusaha memenuhi kebutuhannya sendiri. Apa yang dia dapatkan digunakan untuk memenuhi kebutuhannya.

### 2. Tahap Barter

Pada tahap berikutnya, manusia menemukan bahwa apa yang mereka buat sendiri tidak cukup untuk memenuhi kebutuhannya. Mereka mencari orang yang mau menukar barang yang dimilikinya dengan barang lain yang dibutuhkannya untuk mendapatkan barang yang tidak dapat dibuat sendiri. Hasil dari barter, atau pertukaran barang dengan barang. Namun, masalah dengan sistem ini akhirnya ditemukan, di antaranya:

- a. Kesulitan untuk menemukan orang yang mempunyai barang yang diinginkan dan juga mau menukarkan barang yang dimilikinya.

# BAB

# 11

# BANK

## A. Pengertian Bank

1. Berdasarkan UU Negara Republik Indonesia No. 10/1998, pasal 1 huruf dua mendefinisikan bank sebagai "Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak".
2. Menurut Prof. G.M. Verryn Stuart dalam buku Bank Politik, bank adalah suatu organisasi yang berusaha untuk memenuhi kebutuhan kredit, baik dengan alat pembayaran sendiri atau dengan uang yang diperoleh dari orang lain, atau dengan mengedarkan alat penukar baru berupa uang giral.
3. Menurut Buku Ensiklopedia Ekonomi Keuangan dan Perdagangan, bank adalah jenis lembaga keuangan yang melakukan berbagai fungsi, seperti memberikan pinjaman (lend), mengedarkan mata uang (circulating currency), mengawasi mata uang (currency supervision), bertindak sebagai tempat penyimpanan barang berharga (valuable objects), membiayai bisnis perusahaan, dan sebagainya.
4. Menurut Dr. Thomas Suyatno dkk., pengertian bank dapat dibagi menjadi tiga bagian: bank sebagai penerima kredit (banks as loan recipients), bank sebagai pemberi kredit (banks as a creditor), dan terakhir, bank sebagai pemberi kredit bagi masyarakat (bank as a lender for the community) melalui sumber dari modal sendiri, simpanan, dan tabungan

# BAB

# 12

# SUMBER DANA BANK

## A. Pengertian Sumber Dana Bank

### 1. Sumber Dana Bank

Sumber dana bank adalah upaya bank untuk mencari atau menghimpun dana untuk biaya operasi dan pengelolaan. Dana dapat berasal dari dalam perusahaan atau lembaga lain di luar perusahaan, serta dari masyarakat. Menurut Kasmir (2014; 62), sumber dana tersebut berasal dari dana bank sendiri dan modal sendiri. **Dana yang Bersumber Dari Bank Itu Sendiri**

Tujuannya adalah untuk mendapatkan modal dari para pemegang saham. Jika saham dalam portepel belum habis terjual tetapi dana masih diperlukan, perusahaan dapat mencapai pencaharian dengan menjual saham kepada pemegang saham lama. Namun, jika tujuan perusahaan adalah untuk mengembangkan, perusahaan dapat mengeluarkan saham baru dan menjual saham baru tersebut di pasar modal. Perbankan juga dapat menggunakan cadangan laba yang tidak digunakan. Dengan kata lain, pencarian dana sendiri terdiri dari:

- a. Setoran modal dari pemegang saham
- b. Cadangan bank, yang merupakan cadangan laba tahun lalu yang tidak dibagikan kepada pemegang sahamnya untuk mengantisipasi laba tahun berikutnya
- c. Laba bank yang belum dibagi, yang merupakan laba yang belum dibagikan pada tahun yang bersangkutan dan

# BAB

# 13

# PENDANAAN BANK

## A. Pengertian Pengalokasian Dana

Mengalokasikan dana berarti menjual kembali dana yang dikumpulkan untuk simpanan. Tujuan pengalokasian dana bank adalah untuk memperoleh keuntungan sebesar mungkin. Pihak perbankan membagi dana ke dalam porsi tertentu sesuai dengan kondisi ekonomi saat ini; misalnya, mereka memberikan 20% untuk sektor pertanian dan 40% untuk sektor industri. Jika dana dialokasikan ke masyarakat, pihak perbankan membebankan bunga dengan porsi tertentu sesuai dengan harga bunga yang ditetapkan oleh Bank Indonesia (BI). Untuk tahun 2007, BI menetapkan suku bunga.

## B. Jenis-jenis Alokasi Dana Bank

### *Primary Reserve (Cadangan Primer)*

Memenuhi persyaratan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebagai pembina dan pengawas bank adalah prioritas utama dalam pembagian dana. Dana akan dialokasikan untuk memenuhi ketentuan likuiditas wajib minimum, yang juga dikenal sebagai giro wajib minimum, karena ditempatkan di Bank Indonesia sebagai giro bank umum. Rezervasi utama merupakan sumber utama likuiditas bank, terutama untuk menghadapi kemungkinan penarikan oleh pelanggan bank. Penarikan ini dapat berupa penarikan dana masyarakat yang disimpan di bank atau penarikan kredit atau pencairan kredit

# BAB

# 14

# JASA BANK

## A. Pengertian Jasa Bank

Kegiatan perbankan yang ketiga adalah jasa bank; tujuan dari penyediaan jasa ini adalah untuk mendukung dan mempermudah proses menghimpun dan menyalurkan dana. Kemampuan bank dalam hal modal, fasilitas, dan staf sangat memengaruhi kualitas layanan yang ditawarkan. Dibutuhkan lebih banyak dana untuk menyempurnakan peralatan dan personelnnya karena lebih lengkap. Selain itu, kelengkapan layanan bank tergantung pada jenisnya, apakah itu bank umum atau perkreditan rakyat, atau statusnya, apakah itu bank devisa atau non-devisa. Jika statusnya bank devisa, layanan yang ditawarkan lebih lengkap daripada yang ditawarkan oleh bank non-devisa.

## B. Keuntungan Jasa - jasa Bank

Seperti disebutkan di atas, keuntungan dasar suatu bank adalah selisih antara simpanan dan bunga pinjaman atau pinjaman. Dengan kata lain, pendapatan yang dihasilkan dari transaksi yang dilakukan melalui jasa keuangan disebut pembayaran. Faktanya, permintaan terhadap jasa keuangan baru meningkat setiap tahunnya. Karena persaingan di sektor tersebut semakin meningkat. Oleh karena itu, saat ini semakin banyak bank yang memanfaatkan layanan perbankan. Meskipun keuntungan dari layanan ini rendah, namun

# BAB

# 15

# SUKU BUNGA

## A. Pengertian

### 1. Pengertian Suku Bunga

Bunga bank dapat didefinisikan sebagai balas jasa yang diberikan oleh bank kepada nasabah yang membeli atau menjual barang atau sebagai harga yang harus dibayar oleh nasabah (yang memiliki simpanan) kepada bank (yang memperoleh pinjaman). Dua jenis bunga yang diberikan kepada nasabahnya dalam aktivitas perbankan sehari-hari adalah sebagai berikut:

- a. Bunga simpanan merupakan bunga yang diberikan sebagai rangsangan atau balas jasa bagi nasabah yang menyimpan uangnya di bank. Bunga simpanan merupakan harga yang harus dibayar bank kepada nasabahnya. Sebagai contoh jasa giro, bunga tabungann, dan jasa deposito.
- b. Bunga pinjaman adalah bunga yang diberikan kepada para pinjaman atau harga yang harus dibayar oleh nasabah pinjaman kepada bank. Sebagai contoh bunga kredit.

Kedua macam bunga ini merupakan komponen utama factor biaya dan pendapatan bagi bank. Bunga simpanan merupakan biaya dana yang harus dikeluarkan kepada nasabah, sedangkan bunga pinjaman merupakan pendapatan yang diterima dari nasabah. Baik bunga simpanan maupun bunga pinjaman masing-masing saling memngaruhi satu sama lainnya. Sebagai contoh seandainya

# BAB

# 16

# BANK INDONESIA

## A. Pengertian

### 1. Pengertian Bank Indonesia

Bank Indonesia berfungsi sebagai bank sentral Republik Indonesia dan memiliki otoritas untuk melakukan perbuatan hukum. Dalam melaksanakan tugas dan wewenangnya, Bank Indonesia dipimpin oleh Dewan Gubernur. Dewan ini terdiri dari seorang gubernur yang bertindak sebagai pemimpin, dibantu oleh seorang wakil gubernur senior, dan sekurang-kurangnya empat, jika tidak tujuh, wakil gubernur.

Agus D.W. Martowardojo lahir di Belanda pada tahun 1956 dan saat ini menjadi gubernur Bank Indonesia. Dia menerima gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Indonesia. Selain itu, dengan mengikuti berbagai program di Harvard Business School, Stanford University, Wharton Executive Education, dan State University of New York, dia memperluas pengetahuannya.

Ia memulai karirnya di sektor keuangan. Beliau memulai karir di Bank of America dan pindah ke Bank Niaga pada tahun 1986. Beliau adalah seorang P.T. Bank Bumiputera tahun 1995, PT tahun 1998. Bank Ekspor-Import Indonesia. Tahun 1999 hingga 2002 menjabat sebagai Direktur Utama Bank Mandiri. PT pada bulan Oktober 2002. Diangkat menjadi Presiden. Banco Permata Tbk..Setelah menjabat sebagai Penasehat untuk Ketua BPPN (Badan



## DAFTAR PUSTAKA

- Agung. 2019. Uang dan Bank. Jakarta: PT Cempaka Putih.
- Anwar Mokhammad. 2019. Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Perusahaan. Jakarta. Prenadamedia Grup
- Ardhansyah dan Dwi. 2020. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Surabaya: Jakad Media Publishing.
- Ardianto. 2020. Manajemen Kredit. Jawa Timur: CV. Penerbit Qiara Media.
- Bank Indonesia. 1998. UU No.10 tahun 1998, Tentang Perubahan Terhadap UU No. 7 tahun 1992, Jakarta
- Booklet Perbankan Indonesia. 2011. Jakarta : Bank Indonesia.
- Brigham, Eugene F. and Houston, Joel F. (2001). Fundamental Of Financial Management. Ohio: South-Western.
- Bustari. 2016. Bank dan Lembaga Keuangan Lain. Jakarta: Prenada Media.
- Darmawi, H. 2011. Manajemen Perbankan. Jakarta: Bumi Aksara.
- Dendawijaya, L. 2005. Manajemen Perbankan, Edisi kedua, Cetakan kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia Bogor.
- Erwin Aryanto, 2016, Pengaruh Pergerakan Suku Bunga Bank Indonesia Terhadap Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga pada Bank Syariah
- Gittman, Lawrence J. (2009). Principle Of Financial Management. Boston. Pearson Prentice Hall.
- Masno, (2021). Manajemen Keuangan, Edisi Pertama. Depok: Raja Grefindo Persada.
- Masno, (2020). Pengantar Keuangan Internasional, Edisi Pertama. Depok: Raja Grafindo Persada.
- Hadi. 2015. Mukjizat Kartu Kredit: Pengangguran bisa punya kartu kredit berlimit milyaran. Palembang: Fuklips media.

- Halim Abdul. 2015. Manajemen Keuangan Bisnis: Konsep dan Aplikasi. Jakarta. Mitra Wacana Media
- Hanafi, M. M. (2018). Manajemen keuangan edisi 1. Yogyakarta: Universitas Gajah Mada.
- Herman Maulana. (2013). Sejarah Perbankan Syariah di Indonesia. [Tersedia]
- <http://campuzherman.blogspot.com/2013/10/sejarah-perbankan-syariah-diindonesia.htm>
- <https://www.bni.co.id/creditcard/id-id/produk/produkkartukreditbni> (diakses pada tanggal 7 Maret 2020)
- Husnan Suad, Pudjiastuti Enny.2018. Dasar- Dasar Manajemen Keuangan Edisi Ke Tujuh Cetakan Kedua. Yogyakarta. UPP STIM YKPN
- Husnan, Suad dan Enny Pudjiastuti. (1994). Dasar-Dasar Manajemen Keuangan. Yogyakarta. UPP AMP YKPN
- I Gusti. 2014. Akuntansi Perbankan. Singaraj: Graha Ilmu.
- Irfan. 2014. Bank dan lembaga keuangan lainnya. Bandung: CV Alfabeta.
- Ismail. 2015. Akuntansi bank. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Ismail. 2018. Manajemen Perbankan: dari Teori menuju aplikasi. Jakarta: Kencana.
- Kasmir. (2011). Dasar-Dasar Perbankan. Jakarta: Rajawali Pers
- Kasmir. 2014. Bank dan Lembaga Keuanganya Lainnya. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. 2019. Pengantar Manajemen Keuangan. Jakarta. Prenadamedia Grup
- Lorens. 2013. Kamus Filsafat. Cetakan: ke-11. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka.

- Modul Prodi Manajemen. *Manajemen Keuangan Dasar*. Universitas Pamulang.
- Mulyawan Setia. 2015. *Manajemen Keuangan*. Bandung. Pustaka Setia
- Musthafa. 2017. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta. Penerbit Andi
- Ratih Amelia dkk, (2019). *Keuangan & Perbankan*. CV. Sabari. Bandung.
- Riyanto, Bambang. (2001). *Dsar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta. BPFE
- Sajahrial Dermawan. 2012. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta. Mitra Wacana Media
- Sana, Ashish Kumar et.al. (2017). *Financial Management*. Chennai India. McGraw Hill.
- Sartono, Agus. (2010). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Edisi 4. Yogyakarta. BPFE
- Sudaryono. 2017. *Metode Penelitian*. Depok: Raja Grafindo Persada.
- Titman, Sheridan dan Keown Arthur J. & Martin John D. (2018). *Financial Management Principles and Applications*. United Kingdom. Pearson Education Limited
- Undang - Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 pokok-pokok Perbankan. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Undang - Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.
- Utari, D., Purwanti, A., & Prawironegoro, D. (2014). *Manajemen 12345 Keuangan Edisi Revisi*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Van Horne, C. James dan Wachowicz, Jr., John M. (2008) *Fundamental of Financial Management*. United Kingdom. Pearson Education Limited.

Yoga. 2019. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jawa Timur:  
Qiara Media.

## TENTANG PENULIS



**Dr. Masno, S.E., M.M.,** Lahir di Palembang. 05 Juni 1962. Dosen Tetap Universitas Pamulang, NIDN: 0405066202, Pangkat akademi: Lektor Kepala.

Penulis merupakan Dosen Prodi Magister Manajemen. Program Pascasarjana Universitas Pamulang. Kota Tangerang Selatan. Banten. Penulis mengajar mata kuliah Manajemen Keuangan, Manajemen Keuangan dan Perbankan, Manajemen Strategi, Manajemen Operasi dan Produksi, Keuangan Internasional dan Analisa Laporan Keuangan Perusahaan.

**Buku Ajar** yang sudah ditulis antara lain: a). Analisa Laporan Keuangan, edisi pertama, tahun 2016 (ISBN: 978-602-6233-63-9); b). Pengantar Keuangan Internasional, edisi pertama, 2021 (ISBN: 978-623-231-597-6); c). Manajemen Keuangan, edisi pertama, 2021 (ISBN: 978-623-327-043-4); d). Dasar-dasar dan Lanjutan Manajemen Keuangan, edisi pertama, tahun 2022 (ISBN: 978-623-372-444-9); e). Manajemen Investasi dan Investasi online, edisi pertama, tahun 2023. (ISBN: 978-623-02-7523-4).

**Buku Referensi** yang sudah ditulis antara lain: a). Minat Masyarakat Indonesia terhadap Penerapan Aplikasi Investasi Online, tahun 2022 (ISBN: 978-623-09-0586-5). b). Manajemen Keuangan (Mengatur Keuangan Bidang Industri Golf, Kepemimpinan dan Kewirausahaan), tahun 2023 (ISBN: 978-623-468-087-4).

Penulis berdomisili di Pamulang Indah MA, Pamulang Timur, Pamulang, Kota Tangerang Selatan, Banten. Penulis dapat dihubungi melalui email: dosen00124@unpam.ac.id; masnomarjohan@yahoo.co.id.

## SURAT PENCATATAN CIPTAAN

Dalam rangka perlindungan ciptaan di bidang ilmu pengetahuan, seni dan sastra berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta, dengan ini menerangkan:

Nomor dan tanggal permohonan : EC00202431163, 17 April 2024

**Pencipta**  
Nama : **Dr. Masno, S.E., M.M.**  
Alamat : Jalan Sedap Malam Blok A2 No. 29 Pamulang Indah MA, Pamulang Timur, Pamulang, Tangerang Selatan, 15419, Pamulang, Tangerang Selatan, Banten, 15419

Kewarganegaraan : Indonesia

**Pemegang Hak Cipta**  
Nama : **Dr. Masno, S.E., M.M.**  
Alamat : Jalan Sedap Malam Blok A2 No. 29 Pamulang Indah MA, Pamulang Timur, Pamulang, Tangerang Selatan, 15419, Pamulang, Tangerang Selatan, Banten 15419

Kewarganegaraan : Indonesia

Jenis Ciptaan : **Buku**  
Judul Ciptaan : **Buku Referensi Manajemen Keuangan Dan Perbankan**  
Tanggal dan tempat diumumkan untuk pertama kali di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia : 16 Maret 2024, di Purbalingga

Jangka waktu perlindungan : Berlaku selama hidup Pencipta dan terus berlangsung selama 70 (tujuh puluh) tahun setelah Pencipta meninggal dunia, terhitung mulai tanggal 1 Januari tahun berikutnya.

Nomor pencatatan : 000606519

adalah benar berdasarkan keterangan yang diberikan oleh Pemohon.

Surat Pencatatan Hak Cipta atau produk Hak terkait ini sesuai dengan Pasal 72 Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta.



a.n. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA  
DIREKTUR JENDERAL KEKAYAAN INTELEKTUAL  
u.b.  
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri

Anggoro Dasananto  
NIP. 196412081991031002

**Disclaimer:**

Dalam hal pemohon memberikan keterangan tidak sesuai dengan surat pernyataan, Menteri berwenang untuk mencabut surat pencatatan permohonan.