Buku Ajar

Bank dan Lembaga Keuangan



Dr. Heri Sasono, SE, Ak, CA, MM, AAI.J, CPRM, CFP
Pudjo Irianto, SE, M.E.

ALTIANKA
LITERASI MEDIA



Buku Ajar
Bank dan Lembaga Keuangan

Sanksi Pelanggaran Pasal 113

Undang-undang No. 28 Tahun 2014 Tentang Hak Cipta

1. Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp100.000.000 (seratus juta rupiah).
2. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
3. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
4. Setiap Orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau

Buku Ajar

Bank dan Lembaga Keuangan

Penulis

Dr. Heri Sasono, SE, Ak, CA, MM, AAI.J, CPRM, CFP.

Pudjo Irianto, SE, M.E.

ALTIANKA
LITERASI MEDIA

Buku Ajar
Bank dan Lembaga Keuangan

Diterbitkan pertama kali oleh Penerbit Altianka Literasi Media
Hak cipta dilindungi oleh undang-undang. All Rights Reserved.
Hak penerbitan pada Penerbit Altianka Literasi Media.
Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari penulis dan/atau penerbit.

Cetakan Pertama:
15.5 cm x 23 cm
Oktober, 2026

ISBN

Penulis:
Dr. Heri Sasono,SE, Ak,CA,MM, AAI.J,CPRM, CFP.
Pudjo Irianto, SE, M.E.

Editor:
Muhammad Hendra Apriwarto, SE, M.Si, CA

Desain Cover: & Tata Letak
Reza Davista, S.Kom

Diterbitkan Oleh:
PT Penerbit Altianka Literasi Media

Jl. A. Yani, Talang Ulu, Curup Timur, Rejang Lebong, Bengkulu
✉ admin@altianka.id | ☎ +62 852-6833-2004
www.book.altianka.id



Kata Pengantar

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga buku ajar *Bank dan Lembaga Keuangan* ini dapat diselesaikan dan diterbitkan. Buku ini disusun sebagai salah satu sumber pembelajaran untuk membantu mahasiswa memahami sistem keuangan, perbankan, lembaga keuangan non-bank, pasar keuangan, serta berbagai aspek pengelolaan dan kebijakan sektor keuangan secara lebih terstruktur. Perkembangan sistem keuangan yang semakin kompleks menuntut pemahaman yang tidak berhenti pada penguasaan konsep dasar. Perubahan kebijakan moneter, perkembangan teknologi keuangan, dinamika industri perbankan, peningkatan kebutuhan pembiayaan, pengelolaan risiko, serta penguatan regulasi telah membentuk lingkungan keuangan yang terus berkembang. Dalam konteks tersebut, pemahaman mengenai bank dan lembaga keuangan perlu ditempatkan dalam kerangka yang lebih luas, yaitu sebagai bagian dari suatu sistem yang menghubungkan masyarakat, dunia usaha, pemerintah, pasar keuangan, dan berbagai otoritas.

Buku ini disusun dengan pendekatan pembelajaran berbasis capaian (*Outcome-Based Education*/OBE). Setiap bab diarahkan tidak hanya untuk memberikan pemahaman konseptual, tetapi juga mengembangkan kemampuan mahasiswa dalam menerapkan konsep, membaca hubungan antarkomponen sistem keuangan, menganalisis kasus, menginterpretasikan data, dan merumuskan argumentasi berdasarkan persoalan yang dihadapi dalam praktik. Struktur pembelajaran dalam setiap bab dilengkapi dengan capaian pembelajaran, materi utama, studi kasus, pertanyaan analisis,

latihan pemahaman, tugas, serta rangkuman. Pendekatan tersebut diharapkan dapat mendukung pembelajaran tatap muka, pembelajaran mandiri, maupun pembelajaran berbasis diskusi dan pemecahan masalah. Pembahasan dalam buku diawali dengan pengantar sistem keuangan dan lingkungan moneter, kemudian dilanjutkan dengan kelembagaan dan kebijakan Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, serta lembaga yang berkaitan dengan stabilitas sistem keuangan. Pembahasan selanjutnya mengarah pada arsitektur dan manajemen bank, lembaga keuangan non-bank, pasar keuangan, pengelolaan risiko, pembiayaan, serta perkembangan layanan keuangan dalam lingkungan yang semakin terdigitalisasi. Materi juga diarahkan pada kemampuan menggunakan informasi dan indikator keuangan sebagai dasar analisis, sehingga mahasiswa dapat menghubungkan teori dengan kondisi dan praktik sektor keuangan.

Keberadaan studi kasus dan aktivitas analitis menjadi bagian penting dalam buku ini. Mahasiswa tidak hanya diarahkan untuk memahami definisi dan fungsi suatu lembaga keuangan, tetapi juga untuk melihat bagaimana perubahan kebijakan, struktur pendanaan, risiko, likuiditas, kualitas aset, dan kondisi pasar dapat saling memengaruhi. Pada beberapa bagian, pembaca juga diarahkan untuk menggunakan data dan sumber primer atau akademik dalam menyusun analisis. Dengan demikian, buku ini diharapkan dapat membangun pola belajar yang mengintegrasikan pengetahuan, keterampilan analitis, dan kemampuan mengambil keputusan berdasarkan informasi yang relevan.

Buku ini terutama ditujukan bagi mahasiswa yang mempelajari mata kuliah Bank dan Lembaga Keuangan, tetapi substansinya dapat dimanfaatkan pula oleh pembaca yang ingin memahami mekanisme dan perkembangan sektor keuangan

secara sistematis. Materi disusun secara adaptif sehingga dosen dapat menyesuaikan kedalaman pembahasan, studi kasus, aktivitas pembelajaran, maupun penugasan dengan karakteristik program studi dan kurikulum yang berlaku.

Akhirnya, penerbitan buku ini diharapkan dapat memperkaya sumber belajar di bidang perbankan dan lembaga keuangan sekaligus menjadi media untuk memperkuat pemahaman akademik terhadap perkembangan sistem keuangan. Pengetahuan mengenai sektor keuangan tidak hanya penting bagi mahasiswa yang akan berkarier di industri keuangan, tetapi juga bagi siapa pun yang perlu memahami bagaimana dana, risiko, informasi, kebijakan, dan keputusan ekonomi bergerak dalam suatu perekonomian.

Jakarta, Oktober 2026

Penulis



Daftar Isi

Kata Pengantar vi
Daftar Isi ix
Daftar Tabel xii
Daftar Gambar xv
Panduan Penggunaan Buku xvi
Bab 1 Pengantar Sistem Keuangan dan Lingkungan Moneter ... 1
1.1. Capaian Pembelajaran 2
1.2. Materi Pengantar Sistem Keuangan dan Lingkungan Moneter 3
1.3. Studi Kasus dan Integrasi Industri 17
1.4. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 20
1.5. Rangkuman 23
Bab 2 Bank Sentral dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 25
2.1. Capaian Pembelajaran 26
2.2. Materi Bank Sentral dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) . 27
2.5. Studi Kasus dan Integrasi Industri 37
2.6. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 39
2.7. Rangkuman 43
Bab 3 Arsitektur dan Manajemen Bank Umum Konvensional . 45
3.1. Capaian Pembelajaran 46
3.2. Materi Arsitektur dan Manajemen Bank Umum Konvensional 47
3.3. Analisis Kinerja Keuangan Perbankan 53
3.4. Studi Kasus dan Integrasi Industri 58
3.5. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 59
3.6. Rangkuman 62
Bab 4 Perbankan Syariah dan Prinsip Operasionalnya 65

4.1. Capaian Pembelajaran 66
4.2. Materi Perbankan Syariah dan Prinsip Operasionalnya 67
4.3. Studi Kasus dan Integrasi Industri 72
4.4. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 74
4.5. Rangkuman 77
Bab 5 Bank Perekonomian Rakyat (BPR) dan BPR Syariah 79
5.1. Capaian Pembelajaran 80
5.2. Materi Bank Perekonomian Rakyat (BPR) dan BPR Syariah 81
5.3. Studi Kasus dan Integrasi Industri 87
5.4. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 89
5.5. Rangkuman 92
Bab 6 Pasar Uang dan Pasar Valuta Asing 95
6.1. Capaian Pembelajaran 96
6.2. Materi Pasar Uang dan Pasar Valuta Asing 97
6.5. Studi Kasus dan Integrasi Industri 105
6.6 Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 108
6.7. Rangkuman 110
Bab 7 Pasar Modal dan Instrumen Investasi 113
7.1. Capaian Pembelajaran Bab 114
7.2. Materi Pasar Modal dan Instrumen Investasi 115
7.3. Studi Kasus dan Integrasi Industri 127
7.4. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 129
7.5. Rangkuman 132
Bab 8 Perusahaan Asuransi dan Manajemen Risiko 135
8.1. Capaian Pembelajaran Bab 136
8.2. Materi Perusahaan Asuransi dan Manajemen Risiko ... 136
8.3. Studi Kasus dan Integrasi Industri 146
8.4. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 148
8.5. Rangkuman 150
Bab 9 Perusahaan Pembiayaan, Leasing, dan Modal Ventura 153
9.1. Capaian Pembelajaran Bab 154

9.2. Materi Perusahaan Pembiayaan, Leasing, dan Modal Ventura 154
9.3. Studi Kasus dan Integrasi Industri 169
9.4. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 170
9.5. Rangkuman 174
Bab 10 Dana Pensiun dan Dana Dukungan Kesejahteraan 177
10.1. Capaian Pembelajaran 178
10.2. Materi Dana Pensiun dan Dana Dukungan Kesejahteraan 178
10.3. Studi Kasus dan Integrasi Industri 184
10.4. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 185
10.5 .Rangkuman 188
Bab 11 Teknologi Finansial (Fintech) dan Inovasi Keuangan Digital 191
11.1. Capaian Pembelajaran 192
11.2. Materi Teknologi Finansial (Fintech) dan Inovasi Keuangan Digital 192
C. Regulatory Sandbox dan Keamanan Siber 197
11.3. Teknologi dan Infrastruktur Digital 200
11.4 Studi Kasus dan Integrasi Industri 201
11.5. Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 203
11.6 Rangkuman 205
Bab 12 Inklusi Keuangan, Literasi, dan Keuangan Berkelanjutan (Sustainable Finance) 207
12.1. Capaian Pembelajaran 207
12.2. Materi Inklusi Keuangan, Literasi, dan Keuangan Berkelanjutan (Sustainable Finance) 208
12.4 Asesmen OBE dan Penugasan Praktis 218
Daftar Pustaka 221



Daftar Tabel

Tabel 1. Perbandingan Pembiayaan Langsung dan Pembiayaan Tidak Langsung 9
Tabel 2. Rubrik Penilaian Pemahaman Kritis Sistem Keuangan 21
Tabel 3. Dimensi Independensi Bank Sentral dan Implikasinya 29
Tabel 4. Perbedaan Orientasi Kebijakan Bank Indonesia dan Pengawasan OJK 34
Tabel 5. Rubrik Penilaian Simulasi Pengambilan Keputusan KSSK 41
Tabel 6. Struktur Neraca dan Fungsi Manajerial Bank Umum 48
Tabel 7. Prinsip 5C dalam Analisis Kredit Bank Umum 50
Tabel 8. Fokus Utama Manajemen Aset dan Liabilitas 51
Tabel 9. Data Kasus Pembelajaran Kinerja PT Bank A Tbk dan PT Bank B Tbk 58
Tabel 10. Rubrik Penilaian Proyek Analisis Kinerja Perbankan 60
Tabel 11. Perbedaan Karakteristik Operasional Bank Konvensional dan Bank Syariah 68
Tabel 12. Pemetaan Akad Operasional dan Kebutuhan Transaksi 70
Tabel 13. Rubrik Penilaian Proposal Pembiayaan Syariah UMKM 75
Tabel 14. Karakteristik Strategis BPR/BPRS dalam Pelayanan Keuangan Daerah 82
Tabel 15. Perbandingan Relationship Banking dan Transactional Banking 87

Tabel 16. Rubrik Penilaian Memorandum Analisis Kredit Mikro 90
Tabel 17. Pemetaan Capaian Pembelajaran 96
Tabel 18. Karakteristik Utama Instrumen Pasar Uang 97
Tabel 19. Jenis transaksi valuta asing dan penggunaannya 101
Tabel 20. Profil Risiko Utama pada Transaksi Pasar Valas 104
Tabel 21. Data Pasar pada Kasus PT Nusantara Impor 105
Tabel 22. Perbandingan Alternatif Hedging PT Nusantara Impor 106
Tabel 23. Rubrik Penilaian Penugasan Hedging 109
Tabel 24. Struktur Kelembagaan dan Fungsi Utama Pasar Modal 116
Tabel 25. Klasifikasi Instrumen Pasar Modal 119
Tabel 26. Tahapan Umum Penawaran Umum Perdana (IPO) 124
Tabel 27, Segmen Perdagangan Pasar Sekunder 125
Tabel 28. Ringkasan Pendekatan Analisis Investasi 126
Tabel 29. Data Kasus PT Nusantara Energi Tbk 128
Tabel 30. Rubrik Penilaian Proyek Portofolio OBE 131
Tabel 31. Klasifikasi Risiko dalam Industri Asuransi 138
Tabel 32. Enam Prinsip Utama Asuransi 139
Tabel 33. Jenis dan Karakteristik Perusahaan Asuransi 140
Tabel 34. Perbandingan Umum Asuransi Konvensional dan Syariah 143
Tabel 35. Data Keuangan Kasus PT Asuransi Proteksi Utama147
Tabel 36. Rubrik Penilaian Analisis Kebutuhan Polis dan Manajemen Risiko 149
Tabel 37. Bentuk Utama Pembiayaan dan Profil Risikonya 155
Tabel 38. Perbandingan Karakteristik Finance Lease dan Operating Lease 158
Tabel 39. Skedul Amortisasi Liabilitas Sewa Pembiayaan 162
Tabel 40. Karakteristik Utama Modal Ventura 163
Tabel 41. Alternatif Strategi Exit Modal Ventura 164

Tabel 42. Ringkasan Studi Kasus PT Tekno Nusantara 169
Tabel 43. Data Tugas Perbandingan Pendanaan 170
Tabel 44. Rubrik Penilaian Perbandingan Alternatif Pendanaan 173
Tabel 45. Perbandingan Struktur Kelembagaan DPPK dan DPLK 179
Tabel 46. Perbandingan PPMP dan PPIP 180
Tabel 47. Kelompok Aset dan Pertimbangan Portofolio Dana Pensiun 182
Tabel 48. Sumber Utama Risiko Aktuarial 183
Tabel 49. Data Studi Kasus PT Utama Karya 184
Tabel 50. Parameter Simulasi Perencanaan Pensiun Mandiri. 186
Tabel 51. Rubrik Asesmen Perencanaan Pensiun Mandiri..... 188
Tabel 52. Lanskap dan Contoh Model Bisnis Fintech 193
Tabel 53. Struktur Aliran Dana P2P Lending..... 193
Tabel 54. Lanskap Fintech Indonesia Berdasarkan Fungsi Layanan dan Fokus Pengawasan 195
Tabel 55. Arsitektur Konseptual Rupiah Digital 197
Tabel 56. Teknologi Pendukung dan Fungsi dalam Fintech... 201
Tabel 57. Skenario Perbandingan Pendanaan UMKM 203
Tabel 58. Rubrik Asesmen Berbasis Outcome (OBE) 204
Tabel 59. Perbedaan Dimensi Literasi dan Inklusi Keuangan 209
Tabel 60. Tingkatan Literasi Keuangan 210
Tabel 61. Tiga Pilar Keuangan Berkelanjutan 212
Tabel 62. Kategori Aktivitas dalam Kerangka TKBI 213
Tabel 63. Prinsip Perlindungan Konsumen Jasa Keuangan.... 214
Tabel 64. Bobot Asesmen Proyek Kampanye Literasi Keuangan 219



Daftar Gambar

Gambar 1. Mekanisme Aliran Dana antara Unit Surplus dan Unit Defisit 5
Gambar 2. Arsitektur Sistem Keuangan: Perbankan, LKNB, Pasar Keuangan, dan Infrastruktur Keuangan 14
Gambar 3. Alur Analisis Transmisi Perubahan BI-Rate terhadap Perbankan dan Sektor Riil 19
Gambar 4. Alur Koordinasi Penanganan Bank Bermasalah dalam Kerangka KSSK 38
Gambar 5. Alur Dasar Pembentukan Blok pada Blockchain .. 196
Gambar 6. Tahapan Regulatory Sandbox 198
Gambar 7. Kerangka Dasar Keamanan Siber Fintech 199
Gambar 8. Struktur Alternative Credit Scoring (ACS) 202



Panduan Penggunaan Buku

Buku Ajar *Bank dan Lembaga Keuangan* disusun sebagai sumber pembelajaran yang mengintegrasikan pemahaman konseptual, penerapan, analisis, dan evaluasi terhadap berbagai aspek sistem keuangan dan lembaga keuangan. Penyajian materi menggunakan pendekatan Outcome-Based Education (OBE) dengan menempatkan kemampuan yang perlu dikuasai pembaca sebagai dasar dalam setiap bab. Capaian pembelajaran yang dirumuskan dapat dipetakan dengan CPL, CPMK, dan RPS sesuai karakteristik kurikulum serta kebutuhan pembelajaran pada masing-masing program studi.

Penggunaan buku diawali dengan membaca capaian pembelajaran pada setiap bab agar pembaca memperoleh gambaran mengenai kemampuan yang diharapkan setelah mempelajari materi. Selanjutnya, pembaca dapat mempelajari materi secara sistematis dengan memperhatikan konsep utama, istilah penting, mekanisme, serta hubungan antarkomponen yang dibahas. Tabel, gambar, formulasi, dan contoh yang disajikan dapat dimanfaatkan untuk memperjelas konsep sekaligus membantu menghubungkan pembahasan teoritis dengan praktik di bidang keuangan.

Pemahaman materi diperkuat melalui studi kasus dan aktivitas analisis yang terdapat dalam setiap bagian yang

relevan. Studi kasus digunakan untuk menghubungkan konsep dengan persoalan nyata dalam sistem keuangan dan lembaga keuangan. Pembaca diarahkan untuk mengidentifikasi permasalahan, menentukan konsep yang sesuai, menganalisis hubungan antarfaktor, serta menyusun argumentasi berdasarkan informasi yang tersedia. Pada materi yang memuat perhitungan atau penggunaan data, pembaca dianjurkan memperhatikan proses analisis dan interpretasi hasil, bukan hanya memperoleh jawaban akhir.

Setelah mempelajari materi dan studi kasus, latihan dan aktivitas pembelajaran dapat digunakan untuk mengukur penguasaan materi. Latihan dirancang untuk memberikan kesempatan kepada pembaca dalam menerapkan konsep, melakukan perhitungan, menganalisis data, serta mengevaluasi persoalan yang berkaitan dengan bank dan lembaga keuangan. Apabila terdapat konsep atau materi yang belum dipahami, pembaca dapat kembali pada bagian terkait sebelum melanjutkan ke pembahasan berikutnya.

Bagi dosen, Buku Ajar *Bank dan Lembaga Keuangan* dapat digunakan sebagai buku utama maupun buku pendamping dalam pembelajaran yang berkaitan dengan sistem keuangan, perbankan, lembaga keuangan, pasar keuangan, teknologi finansial, dan keuangan berkelanjutan. Materi, tabel, gambar, studi kasus, latihan, dan aktivitas analisis dapat dikembangkan menjadi bahan diskusi, tugas individu, tugas kelompok, simulasi, maupun proyek pembelajaran. Kedalaman

pembahasan dan bentuk aktivitas dapat disesuaikan dengan karakteristik mata kuliah serta tingkat kemampuan mahasiswa.

Dalam penerapan pembelajaran berbasis OBE, dosen dapat memetakan capaian pembelajaran setiap bab ke dalam CPL, CPMK, sub-CPMK, indikator pencapaian, aktivitas pembelajaran, dan asesmen yang berlaku pada program studi. Dengan demikian, buku ini berfungsi sebagai sumber belajar yang dapat diintegrasikan ke dalam rancangan pembelajaran tanpa menggantikan dokumen kurikulum perguruan tinggi.

Secara keseluruhan, pembelajaran melalui buku ini diarahkan secara bertahap dari pemahaman konsep, penerapan, hingga kemampuan analitis. Pembaca dapat memulai dari capaian pembelajaran, memahami materi, mencermati contoh dan data, kemudian memperdalam pemahaman melalui studi kasus dan latihan. Alur tersebut memungkinkan buku digunakan dalam pembelajaran tatap muka, pembelajaran mandiri, diskusi, maupun pembelajaran berbasis pemecahan masalah.

Melalui penggunaan yang sistematis, Buku Ajar *Bank dan Lembaga Keuangan* diharapkan dapat membantu pembaca memahami struktur dan mekanisme sistem keuangan, mengenali fungsi serta karakteristik berbagai lembaga keuangan, dan mengembangkan kemampuan untuk menerapkan konsep serta menganalisis persoalan keuangan secara sistematis. Dengan demikian, buku ini tidak hanya berfungsi sebagai bahan bacaan, tetapi juga sebagai sumber pembelajaran yang mendukung pengembangan kemampuan

akademik dan analitis dalam memahami dinamika sektor keuangan.