

KATA PENGANTAR

Banyak ragam bentuk dan jenis lembaga keuangan di dunia dan di Indonesia dengan segala keunikan serta permasalahannya, dan sebanyak itu pula masyarakat yang belum mengenal dan bahkan belum tahu sama sekali ragam bentuk dan jenis lembaga keuangannya tersebut. Hal ini sebagai akibat lemahnya minat baca serta kemampuan beli terhadap literatur wajib sekalipun. Selain itu, masih terbatasnya lembaga-lembaga keuangan yang bersedia menyediakan anggaran khusus untuk memperkenalkan ruang lingkup usaha perusahaan tersebut kepada masyarakat, utamanya masyarakat akademis.

Usaha lembaga keuangan tumbuh dengan pesat sekali, sementara pengetahuan masyarakat pengguna belum secepat pertumbuhan usaha lembaga keuangan tersebut, demikian pula ketersediaan sumber daya manusia yang berkualitas sesuai dengan kualifikasi yang dibutuhkan untuk memasuki dunia kerja lembaga keuangan tertinggal jauh.

Berangkat dari masalah di atas dan dirasa belum banyak tulisan, kajian, dan buku yang komprehensif yang memuat secara lengkap dan utuh yang dapat menggambarkan ragam bentuk dan jenis lembaga keuangan yang ada penulis tergugah untuk menyajikan sebuah buku yang komprehensif yang meliputi semua lembaga keuangan, mulai dari kebanksentralan (termasuk Bank Sentral di Indonesia), manajemen perbankan, dan lembaga keuangan bukan bank.

Selain hal di atas buku ini pun menyajikan kelembagaan keuangan yang dilihat dari dua sisi (*Dual Economic System*), yaitu sistem konvensional yang telah berjalan berabad-abad sejak manusia mengenal adanya lembaga keuangan, serta sistem syariah yang bagi bangsa Indonesia merupakan sesuatu yang relatif baru.

Maksud *dual economic system* di sini adalah menyajikan teori dan praktik manajemen perbankan dan manajemen lembaga keuangan bukan bank dalam dua sistem dengan harapan dapat melengkapi dan memperkaya terhadap buku-buku yang terlanjur telah lebih dahulu singgah di hati pembaca.

Buku ini sengaja disajikan dalam empat bagian, yaitu Bagian Pendahuluan, Bagian Kebanksentralan, Bagian Bank Management, dan Bagian Financial Institution Management sehingga akan memudahkan dan membantu pembaca dalam mengelompokkannya dalam dunia nyata.

Bagian Kebanksentralan, yang mengungkap segala sesuatu tentang kebanksentralan di dunia dan kebanksentralan di Indonesia. Penyajian kebanksentralan secara khusus dalam buku ini dengan maksud agar masyarakat berilmu dan masyarakat Indonesia pada umumnya lebih mengenal kebanksentralan yang berlaku di Indonesia khususnya dan di beberapa negara di dunia. Hal ini didasarkan pada pertimbangan bahwa menurut penulis selama ini pengetahuan masyarakat Indonesia tentang kebanksentralan sangat terbatas, terutama sejak ditetapkannya dalam undang-undang dan

ketentuan yang berlaku lainnya bahwa Bank Sentral di Indonesia yang dalam hal ini adalah Bank Indonesia telah menjadi bank yang independen, dalam arti Bank Indonesia bukan lagi merupakan bagian dari Struktur Organisasi Pemerintahan Republik Indonesia, dan Gubernur Bank Indonesia bukan lagi sebagai pembantu presiden, tetapi telah berdiri sendiri sehingga telah jauh dari kemungkinan adanya intervensi dari pemerintah dalam operasional Bank Indonesia sebagai Bank Sentral. Dengan demikian, kehadiran Bagian Kebanksentralan dalam buku ini dapat dijadikan sebagai media sosialisasi dan pengenalan lebih mendalam sehingga akan meningkatkan kecintaan bangsa Indonesia kepada Bank Indonesia sebagai Bank Sentral, serta lebih mengetahui posisi Bank Indonesia dalam pemerintahan di Indonesia dan perannya dalam pengendalian moneter.

Tersajinya bagian kebankentralan ini berkat bantuan dan dorongan dari ilmuan dan pendekar moneter Bapak Perry Wariyo, Solikin, Syahrul Bahroen, Ascarya, Mahdi Mahmudy, dan teman-teman lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namanya dari Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan Bank Indonesia yang secara rutin menyapa penulis dengan buku-buku seri kebankentralan, serta berbagai makalah, bulletin, bahan-bahan hasil seminar lainnya yang berkaitan dengan kebankentralan, dan selalu memberikan kesempatan pada penulis untuk secara rutin dapat mengikuti dan menghadiri Round Table Discussion yang diselenggarakan Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan. Untuk itu, melalui kesempatan ini, dengan bangga penulis menghaturkan hormat dan terima kasih atas bantuan, sumbangan bahan bacaan, dan doanya. Demikian pula peran Bapak Dr. M. Ashadi sangat besar dalam mengaktualkan dan melengkapi materi serta bahan-bahan berharga lainnya, semoga amal beliau mendapat balasan yang berlipat dari Allah Subhanahuwata'ala. Semoga penyajian tentang kebankentralan dalam buku ini dapat sebagai media sosialisasi tentang kebankentralan bagi masyarakat pencinta ilmu, terutama bank sentral di Indonesia.

Penyajian Bagian Bank Management dalam buku ini diurai secara lengkap mulai dari teori, struktur, sistem, dan prosedur dan praktik operasional yang lebih aplikatif, sehingga akan sangat memudahkan pembaca dalam mengenal lebih dekat praktik perbankan. Meskipun melalui perkembangan, posisi dan prestasi perbankan dapat dijumpai pada berbagai media berupa laporan keuangan, bagi masyarakat yang kurang memahami praktik perbankan sesungguhnya relatif masih akan mengalami kesulitan untuk mengetahui dan mengenal lebih dekat keadaan usaha bank yang sebenarnya. Oleh karena itu, dengan membaca buku ini akan terbantu untuk melihat lebih dekat lika liku usaha perbankan. Bagian ini selain menyajikan perbankan secara konvensional, juga dalam bab tersendiri menyajikan perbankan dengan sistem syariah.

Penyajian Bagian Financial Institution Management dalam buku ini diurai secara lengkap juga mulai dari teori, struktur, sistem dan prosedur, mekanisme kerja dan praktik operasional yang lebih aplikatif yang disertai dengan beberapa contoh perhitungan sehingga akan membantu dan memudahkan dalam mengenal lebih dekat praktik lembaga-lembaga keuangan yang disajikan dalam buku ini. Secara khusus dalam buku ini, yaitu pada setiap akhir bab disajikan panduan atau praktik yang lazim dilakukan manajemen perusahaan atau masyarakat yang hendak berinvestasi atau ingin mengetahui kinerja lembaga keuangan tersebut disajikan subbab penilaian kinerja/*performance analysis* lembaga keuangan tersebut. Penyajian subbab penilaian kinerja ini pada setiap lembaga keuangan dengan maksud agar mahasiswa dan investor lebih mengetahui faktor-faktor apa saja yang perlu diketahui sebelum berinvestasi di perusahaan tersebut karena pada praktiknya analisis rasio yang digunakan pada setiap perusahaan berbeda antara satu perusahaan dengan perusahaan lainnya tergantung bidang usaha perusahaan tersebut.

Khusus untuk Bagian Financial Institution Management, terutama Leasing, Factoring, Pegadaian, Kartu Plastik, Modal Ventura secara yuridis belum semua lembaga keuangan yang mendapatkan perlindungan hukum secara politis yang setingkat undang-undang, tetapi kenyataannya saat masih

berlindung sebatas pada Peraturan Pemerintah ataupun Keputusan Menteri, sehingga perkembangannya pun relatif lambat. Akibat hal ini semua kajian ilmiah tentang lembaga keuangan tersebut relatif masih terbatas sehingga penulis banyak menggunakan referensi-referensi yang lebih dahulu telah hadir di masyarakat sebagai bacaan yang berharga untuk melengkapi buku. Dengan demikian, patutlah penulis menghaturkan hormat, terima kasih dan keikhlasannya karena penulis telah menjadikan buku-buku beliau sebagai bacaan utama. Kiranya Allah Subhanahuwata'ala senantiasa akan melimpahkan rezeki, semangat dan peluang kepada para pendahulu untuk selalu berkarya, sehingga menjadikan kehidupan ini lebih bermakna.

Buku ini disajikan dengan tujuan membantu mahasiswa agar dengan hanya membaca satu buku ini mahasiswa akan memperoleh pengetahuan dan sekaligus informasi yang lengkap tentang bank dan lembaga keuangan lainnya, sehingga buku ini bukan hanya sekadar menjadi buku pegangan wajib bagi Mahasiswa Fakultas/jurusan Ekonomi, tetapi akan menjadi referensi yang sangat berharga dan dapat dijadikan pembanding terutama bagi mahasiswa program S2 yang memilih konsentrasi keuangan, demikian pula halnya dengan mahasiswa program S3.

Sementara itu, bagi masyarakat atau praktisi di bidang perbankan dan keuangan, buku ini dapat disandingkan dengan buku-buku sejenis lainnya yang terlanjur telah lebih dahulu dimiliki untuk mengenal lebih dekat usaha perbankan dan lembaga keuangan lainnya, mengingat akhir-akhir ini perkembangan usaha bank dan lembaga keuangan sebagai badan usaha sangat cepat, sementara itu buku-buku yang menyajikan secara komprehensif masih terbatas.

Topik *Bank and Financial Institution Management* secara parsial merupakan topik yang takkan habisnya untuk dibincangkan oleh banyak pakar, pelaku bisnis dan praktisi, bahkan selalu menarik untuk dikaji, diseminarkan, lokakarya, penelitian ataupun diskusi-diskusi selama kehidupan bisnis ini masih ada. Selama dunia bisnis masih terbuka, tentu peran bank dan lembaga keuangan masih sangat diperlukan dan bahkan cukup menentukan dalam mengembangkan usaha.

Meskipun telah banyak pakar dan praktisi bisnis yang mengkaji masalah bisnis yang satu ini dengan berbagai sisi pandang, tidak mengurangi minat penulis untuk turut mengisi khazanah ilmu ini dengan menampilkan buku dengan judul "*Bank and Financial Institution Management*." Buku ini padat dengan teori, selain dilengkapi dengan konsep yang aktual, prosedur, dan praktik kerja nyata.

Buku ini bagi Veithzal, diilhami oleh berbagai pandangan, pengalaman penulis sebagai bankir selama 25 tahun; Konsultan Manajemen & Bisnis, Guru Besar Ilmu Manajemen serta Keuangan & Perbankan; pendapat para pakar dan praktisi, utamanya pakar dalam bidang perbankan dan keuangan sehingga sepatutnya melalui buku ini penulis menghaturkan terima kasih dan penghargaan yang tak terhingga kepada para pakar yang telah lebih dahulu menulis tentang topik ini dan buku karyanya penulis gunakan sebagai bacaan dan disertai dengan permohonan maaf bila terdapat kesalahan dalam penyebutan nama atau atribut dalam buku ini, serta terlupakan menyebutkan nama serta identitas. Di samping itu, buku ini merupakan kesempatan yang berharga bagi penulis untuk mengemukakan pengalaman praktik.

Bagi Andria, penulisan buku ini merupakan karya bersama kedua setelah Buku *Credit Management Handbook*. Buku ini juga merupakan kesempatan berharga untuk mengemukakan pendapat serta pengalaman sebagai "Konsultan Keuangan"; pengalaman serta memanfaatkan waktu senggang dengan melakukan analisis bisnis perusahaan, selain mengikuti berbagai seminar, baik di dalam negeri maupun di luar negeri dan aktif berargumen dengan pendapat dari hasil berpikir yang jernih sebagai ilmuan muda dalam melengkapi materi dan mengedit buku ini

Bagi Ferry N. Idroes, penulisan buku ini merupakan karya bersama kedua setelah Buku *Manajemen Risiko*.

Secara khusus penulis menyampaikan hormat, penghargaan dan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. Bapak Sugiharto, S.E., M.B.A., Menteri Negara BUMN sebagai pribadi dan sholeh yang sarat pengalaman professional serta gigih dalam memperjuangkan pentingnya membangun dan mengembangkan bisnis syariah, selain bisnis konvensional yang dalam kepadatan aktivitas dan kesempitan waktu selaku Menteri Negara BUMN.
2. Bapak Dr. Muliaman S. Hadad, sebagai ilmuwan muda yang kepakarannya tidak diragukan lagi di bidang moneter berhasil meraih posisi terhormat dalam kariernya serta gigih dan tampil prima dalam berbagai kesempatan, kepadatan dan kesempitan waktu.
3. Bapak Aries Muftie, S.E., S.H., M.H., sebagai Ketua Umum Masyarakat Ekonomi Syariah dan Staf Ahli Menteri Negara BUMN yang konsisten dan gigih dalam memajukan kehidupan bangsa melalui upaya memasyarakatkan ekonomi syariah dan mensyariahkan ekonomi masyarakat.
4. Bapak Kodradi, C.E.O dan Direktur Utama Bank Tabungan Negara yang kaya dengan pengetahuan, tekun dalam ibadah dan pakar dalam operasional perbankan, konsisten dan istiqomah dalam berjuang memajukan bisnis perbankan, utamanya bisnis syariah, yang masih bersedia meluangkan waktu untuk mewarnai buku ini sehingga menjadi lebih bermakna untuk disajikan kepada masyarakat pencinta ilmu dan praktisi keuangan.

Penulis bersyukur karena masih diberi nikmat, rezeki dan kesempatan oleh Allah Subhanahuwata'ala untuk mensyiarkan secercah pengalaman, hidup kepada dunia ilmu pengetahuan melalui karya tulis dan dunia bisnis perbankan dan lembaga keuangan khususnya sebagai tempat pengabdian penulis selama seperempat abad. Buku ini bagi Veithzal sebagai buku keenam setelah hadir ke hadapan pembaca sebelumnya, yaitu: (1) *Kepemimpinan dan Perilaku Organisasi*; (2) *Kiat Memimpin dalam Abad ke 21*; (3) *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan*; (4) *Performance Appraisal*; serta (5) *Credit-Management Handbook*.

Penulis berharap dan berdoa semoga amal baik kita sebesar apa pun akan mendapat balasan yang berlipat dari Allah Subhanahuwata'ala, dan semoga setiap upaya kebaikan akan mendapatkan kemudahan.

Allah Subhanahuwata'ala tiada pernah berhenti melimpahkan kasih sayang, nikmat, rezeki, rahmat dan karunia yang sulit dihitung, tetapi dapat dirasakan, sepatutnya kita harus mensyukurinya dengan mengisi kehidupan ini melalui karya yang bermanfaat bagi seisi jagat raya ini.

Jakarta, Januari 2007

Penulis

Prof. Dr. H. Veithzal Rivai, M.B.A. — Konsultan Manajemen & Bisnis
Andria Permata Veithzal, B.Acct., M.B.A. — Konsultan Keuangan
Ferry N. Idroes, S.E., M.M. — Pemerhati Perbankan