

BAB 4 BANK DAN ALAT PEMBAYARAN

A. Bank Sentral

Bank Sentral adalah sebuah lembaga yang bertanggungjawab atas kebijakan yang berkaitan dengan keuangan (kebijakan moneter) di negara tertentu. Sebagai Bank sentral Indonesia, BI memiliki tujuan pokok, yaitu menurut UU RI No. 3 Tahun 2004, pasal 7 tujuannya adalah memelihara dan menstabilkan nilai mata uang rupiah.

1) Fungsi dan Wewenang Bank Indonesia

- Menetapkan dan melaksanakan kebijakan moneter
- Mengatur dan menjaga kelancaran sistem pembayaran

2) Sistem Pembayaran dan Peran Bank Sentral

Sistem Pembayaran merupakan sistem yang berkaitan dengan pemindahan sejumlah nilai uang dari satu pihak ke pihak lain. Kewenangan mengatur dan menjaga kelancaran sistem pembayaran di Indonesia dilaksanakan oleh Bank Indonesia yang dituangkan dalam Undang Undang Bank Indonesia.

Risiko dalam Sistem Pembayaran

- a) Risiko kredit
- b) Risiko likuiditas
- c) Risiko sistemik
- d) Risiko hukum
- e) Risiko operasional

Prinsip Kebijakan Sistem Pembayaran

- a) Keamanan
- b) Efisiensi
- c) Kesetaraan akses
- d) Perlindungan konsumen

Peran Bank Sentral

- a) Regulator
- b) Perizinan
- c) Pengawasan
- d) Operator
- e) Fasilitator

B. Uang dalam Perekonomian

1. Sejarah Uang

Dalam ilmu ekonomi modern, uang didefinisikan sebagai sesuatu yang tersedia dan secara umum diterima sebagai alat pembayaran bagi pembelian barang-barang dan jasa-jasa serta kekayaan berharga lainnya bahkan untuk pembayaran hutang.

2. Tahapan Sejarah Perkembangan Uang

- a) Tahap sebelum Barter (Zaman Prasejarah)
- b) Tahap barter
- c) Tahap uang barang
- d) Tahap uang logam (mulia)
- e) Tahap uang kertas
- f) Tahap uang giral

3. Fungsi, Jenis, dan Syarat Uang

• Fungsi Uang

1. Fungsi Asli

- Sebagai alat tukar atau *medium of exchange*
- Sebagai satuan hitung (*unit of account*)
- Sebagai alat penyimpan nilai (*store of value*)

2. Fungsi Turunan

- Uang sebagai alat pembayaran yang sah.
- Uang sebagai alat pembayaran utang.
- Uang sebagai alat penimbun kekayaan.
- Uang sebagai alat pemindah kekayaan.
- Uang sebagai alat pendorong kegiatan ekonomi

• Syarat Uang

- a) Benda itu harus diterima secara umum (*acceptability*)
- b) Untuk memenuhi kriteria poin 1, benda tersebut harus bernilai tinggi atau setidaknya dijamin oleh pemerintah
- c) Terbuat dari bahan yang bisa tahan lama (*durability*)
- d) Kualitasnya sama (*uniformity*)
- e) Jumlahnya dapat memenuhi kebutuhan masyarakat akan uang tersebut
- f) Tidak mudah dipalsukan (*scarcity*)
- g) Mudah dibawa (*portable*)
- h) Mudah dibagi tanpa mengurangi nilai (*divisibility*)
- i) Memiliki cenderung stabil dari waktu ke waktu (*stability of value*).

• Nilai Uang

- Nilai Intrinsik = nilai bahan
- Nilai Nominal = nilai tertera pada uang
- Nilai Internal/riil = nilai uang ketika ditukar dengan barang/jasa
- Nilai Eksternal = nilai uang ketika ditukar dengan mata uang asing

- **Jenis Uang**

Pada dasarnya uang yang beredar di masyarakat dapat digolongkan berdasarkan :

1. Lembaga resmi yang mengeluarkan :
 - Uang kartal
 - Uang giral
2. Uang menurut bahan pembuatannya
 - Uang logam
 - Uang kertas
3. Menurut nilainya uang dibedakan menjadi dua:
 - Uang penuh (*full bodied money*).
 - Uang tanda atau uang tidak bernilai penuh (*fiat money atau token money*)
4. Berdasarkan negara pembuatnya:
 - Uang Dalam Negeri (domestik)
 - Uang Luar Negeri

- **Tahapan Pengelolaan Uang**

Bank Indonesia sebagai bank sentral merupakan satu-satunya lembaga yang melakukan pengelolaan uang rupiah, meliputi tahap :

- 1) Tahap perencanaan
- 2) Tahap pencetakan
- 3) Tahap pengeluaran dan pengedaran
- 2) Tahap pencabutan dan penarikan
- 3) Tahap pemusnahan uang rupiah

- **Unsur Pengaman Uang**

Ciri-ciri keaslian uang rupiah dapat dikenali dari unsur pengaman yang tertanam pada bahan uang kertas dan teknik cetak yang digunakan yaitu:

- 1) Tanda air (*Watermark*) dan Electrotipe
- 2) Benang pengaman (*Security Thread*)
- 3) Cetak Intaglio
- 2) Gambar saling isi atau *Rectoverso*
- 3) Tinta berubah warna (*Optical variable ink*)
- 4) Tulisan mikro (*Micro text*)
- 5) Tinta tidak tampak (*Invisible ink*)
- 6) Gambar tersembunyi (*Latent image*)



C. Pengertian Bank, Fungsi dan Jenis Bank

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat berupa kredit.

- **Jenis-jenis Bank Berdasarkan Fungsi**

- 1) **Bank Sentral**

Bank yang memiliki kebijakan mengatur dan mengawasi kegiatan perbankan di Indonesia yaitu Bank Indonesia.

- 2) **Bank Umum**

- a. **Bank Konvensional**

Bank yang dalam menjalankan usahanya berbasis pada prinsip bunga. Imbalan yang diterima oleh pemilik tabungan, deposit atau giro dihitung berdasarkan bunga yang diberikan oleh bank.

- b. **Bank Syariah**

Bank yang berbasis pada sistem nilai Islam, khususnya yang bebas dari unsur bunga (riba).

- 3) **Bank Perkreditan Rakyat (BPR)**

Bank yang menjalankan kegiatan usaha secara konvensional atau syariah yang tidak memberikan jasa dalam lalulintas pembayaran. BPR tidak dapat melayani jasa lalulintas pembayaran.

- **Jenis-jenis Bank**

- 1) Bank Milik Pemerintah
- 2) Bank Milik Swasta Nasional
- 3) Bank Milik Koperasi
- 2) Bank Milik Campuran
- 3) Bank Milik Asing

- **Produk Bank**

1. **Kredit**

Persyaratan kredit → 5C

- a. *Character* (karakter),
- b. *Capital* (modal),
- c. *Capacity* (kemampuan),
- d. *Collateral* (jaminan),
- e. *Condition of economy* (kondisi ekonomi).

2. **Transfer**

3. **Safe Deposit Box (SDB)**

5. **Bank Card**

- **Jenis Produk Perbankan**

1. **Kredit Pasif** → aliran dana yang masuk ke bank.

Kredit Pasif → Bank menghimpun dana: *demand deposit* (giro), *time deposit*, tabungan, sertifikat deposito, *deposit on call*, dan *deposit automatic roll over*.

2. **Kredit Aktif** → dana yang digunakan masyarakat untuk kegiatan produktif.
Kredit Aktif → Bank menyalurkan dana: kredit rekening koran, kredit reimburse, kredit aksep, kredit dokumenter, kredit dengan jaminan surat berharga.

CONTOH SOAL DAN PEMBAHASAN

1. Salah satu prinsip kebijakan sistem pembayaran adalah efisiensi yang artinya....
- A. Segala risiko dalam sistem pembayaran dikelola dan dimitigasi dengan baik oleh setiap penyelenggaraan sistem pembayaran
 - B. Penyelenggaraan sistem pembayaran harus dapat digunakan secara luas sehingga biaya yang ditanggung masyarakat akan lebih murah
 - C. Bank Indonesia tidak menginginkan adanya praktik monopoli pada penyelenggaraan system pembayaran
 - D. Merupakan kewajiban seluruh penyelenggara sistem pembayaran untuk memperhatikan aspek-aspek perlindungan konsumen
 - E. Penyelenggaraan sistem pembayaran harus dilakukan pada waktu yang tepat

Pembahasan :

Terdapat beberapa prinsip kebijakan sistem pembayaran, salah satunya adalah prinsip efisiensi, dimana prinsip efisiensi adalah prinsip yang menekankan bahwa penyelenggaraan sistem pembayaran harus dapat digunakan secara luas sehingga biaya yang ditanggung masyarakat akan lebih murah karena meningkatnya skala ekonomi.

Jawaban : B

LATIHAN SOAL

1. Perhatikan peran bank berikut!

- 1) Mengelola cadangan devisa pemerintah.
- 2) Mengatur dan mengelola perbankan secara makroprudensial.
- 3) Penyedia dana bagi bank yang kesulitan likuiditas jangka pendek.
- 4) Menjadi fasilitator antara debitur dan kreditur.
- 5) Menjadi fasilitator sistem pembayaran.

Peran bank sentral ditunjukkan oleh nomor

- A. 1, 2, dan 3
- B. 1, 2, dan 4
- C. 2, 3, dan 4
- D. 2, 3, dan 5
- E. 3, 4, dan 5

2. Perhatikan tugas perbankan berikut!

- 1) Memberikan kredit jangka pendek kepada masyarakat
- 2) Mengatur, menjaga dan memelihara kestabilan nilai tukar rupiah
- 3) Menjaga likuiditas uang yang beredar
- 4) Menetapkan alat pembayaran
- 5) Mengatur tingkat diskonto wesel, surat utang, dan surat berharga lainnya

Tugas Bank Indonesia ditunjukkan oleh nomor

- A. 1, 2, dan 3
- B. 1, 2, dan 4
- C. 2, 3, dan 4
- D. 2, 3, dan 5
- E. 3, 4, dan 5

3. Salah satu fungsi bank sentral adalah sebagai *Lender of Last Resort* maksudnya adalah ...

- A. bank yang mencetak dan mengedarkan uang beredar
- B. bank yang menjadi sumber pinjaman terakhir bank umum
- C. bank yang memberikan kebijakan bagi bank umum
- D. bank yang menerapkan kebijakan moneter
- E. bank yang menjadi panutan bank umum

4. Berikut ini pernyataan yang tepat mengenai uang adalah ...

- A. Uang merupakan alat pengukuran benda lain
- B. Uang merupakan benda yang digunakan untuk meningkatkan keuntungan
- C. Uang merupakan benda yang digunakan untuk mempermudah pertukaran kebutuhan
- D. Uang merupakan benda yang diterima masyarakat sebagai alat pembayaran yang sah
- E. Uang merupakan benda yang diterima masyarakat untuk mengubah wujud kekayaan

5. Bank yang menjadi awal mula terbentuknya Bank Indonesia adalah
- Mitsui Bank*
 - Bank of Java*
 - Bank Hindia-Belanda
 - De Javasche Bank*
 - Bank of Nerherland*
6. **Perhatikan pernyataan berikut!**
- Dapat digunakan sebagai alat pembayaran di minimarket.
 - Dapat digunakan untuk transaksi pembelian dan dibayar kemudian.
 - Dapat digunakan untuk transaksi dengan batasan tertentu.
 - Dikeluarkan bank umum kepada nasabah yang memiliki simpanan.
- Pernyataan yang menunjukkan karakteristik kartu debit ditunjukkan oleh nomor....
- 1 dan 2
 - 1 dan 4
 - 2 dan 3
 - 2 dan 4
 - 3 dan 4
7. Berikut ini yang merupakan syarat terjadinya barter adalah...
- barang yang ditukarkan bersifat langka
 - rasa saling membutuhkan antarpelaku
 - rasa saling ketergantungan antarpelaku
 - jumlah pendapatan yang sama
 - barang yang diinginkan memiliki kesamaan
8. Janu membeli pulsa seharga Rp25.000,00. Fungsi uang berdasarkan pernyataan tersebut adalah...
- penimbun kekayaan
 - penyimpan kekayaan
 - alat tukar
 - satuan hitung
 - pemindah kekayaan
9. **Perhatikan gambar berikut!**



Blind code dan *latent image* masing-masing ditunjukkan oleh nomor...

- A. 1 dan 3
- B. 2 dan 4
- C. 3 dan 4
- D. 3 dan 5
- E. 4 dan 5

10. Berikut ini contoh alat pembayaran nontunai berbasis *server* adalah....

- A. Brizzi
- B. GoPay
- C. Giro
- D. kartu kredit
- E. *letter of credit*

11. Jodohkan pernyataan dan jawaban dengan tepat !

Berdasarkan ilustrasi diatas, bank berfungsi sebagai ...

Pernyataan	Jawaban
Pak Deni meminjam uang ke Bank sebesar Rp 20.000.000,00 untuk modal usahanya. Setiap bulan Pak Deni wajib membayar angsurannya.	a. menghimpun dana dari masyarakat
Bu Ratih mendepositokan uangnya ke Bank sebesar Rp 50.000.000,00 dengan tenor 12 bulan	b. menyalurkan dana kepada masyarakat

12. Bank syariah menunjukkan perkembangan yang pesat dibandingkan dengan bank konvensional. Adapun fungsi bank syariah dalam perekonomian adalah...

Pernyataan	Benar/Salah
Menghimpun dana dari masyarakat	
Menyalurkan dana kepada masyarakat	
Memberikan pelayanan dalam bentuk jasa perbankan syariah	
Memberikan alternatif pilihan pinjaman nasabah dengan sistem bagi hasil	

13. Kredit merupakan fasilitas keuangan yang memungkinkan masyarakat meminjam uang dengan jangka waktu pembayaran yang telah ditentukan. Fasilitas kredit yang disalurkan kepada masyarakat memiliki manfaat diantaranya, yaitu

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

14. Dewasa ini berkembang kegiatan jual beli dengan memanfaatkan perangkat internet atau yang lebih dikenal dengan *E-Business*. Dampak yang ditimbulkan dari kegiatan *E-Business* ini terhadap struktur ekonomi yaitu ...
- perluasan pasar, jangkauan pasar dari produk yang ditawarkan penjual semakin luas
 - menyederhanakan proses layanan, karena dengan layanan internet maka konsumen tidak perlu antri dalam memesan produk, sehingga pasar konkret sepi pembeli
 - Mendorongnya kegiatan jual beli dengan internet akan mendorong berkembangnya jenis pasar abstrak sehingga pasar dunia maya berubah menjadi pasar monopolistik
 - mempermudah akses informasi sehingga informasi dengan cepat menyebar ke seluruh penjuru dunia.
 - memudahkan orang untuk memperoleh keuntungan lebih dari kegiatan ekonomi yang berbasis online sehingga aktivitas ekonomi mengalami peningkatan
15. Bank umum wajib melaksanakan kebijakan moneter yang ditetapkan oleh bank sentral terkait penyaluran kredit. Berdasarkan pernyataan tersebut, manfaat penyaluran kredit yang dilakukan oleh bank adalah

Pernyataan	Benar/Salah
Meningkatkan daya guna uang	
Menjadi alat stabilitas ekonomi	
Mengurangi daya beli masyarakat	