

Sailawati, S.S.T., M.Sc., CAP  
Dr. H. La Ode Hasiara, M.M., M.Pd., Ph.D., Akt., CA.  
Eko Adi Widyanto, S.E., M.SA., RTA., RSA.



# Akuntansi Perbankan





# AKUNTANSI PERBANKAN

Sailawati, S.S.T., M.Sc., CAP  
Dr. H. La Ode Hasiara, M.M., M.Pd., Ph.D., Akt., CA.  
Eko Adi Widyanto, S.E., M.SA., RTA., RSA.



# AKUNTANSI PERBANKAN

---

---

Ditulis oleh:

Sailawati, S.S.T., M.Sc., CAP  
Dr. H. La Ode Hasiara, M.M., M.Pd., Ph.D., Akt., CA.  
Eko Adi Widyanto, S.E., M.SA., RTA., RSA.

---

Hak Cipta dilindungi oleh undang-undang. Dilarang keras memperbanyak, menerjemahkan atau mengutip baik sebagian ataupun keseluruhan isi buku tanpa izin tertulis dari penerbit.

---



ISBN: 978-623-8649-15-0  
V + 194 hlm; 15,5x23 cm.  
Cetakan I, Juni 2024

**Desain Cover dan Tata Letak:**

Ajrina Putri Hawari, S.AB.

Diterbitkan, dicetak, dan didistribusikan oleh

**PT Media Penerbit Indonesia**

Royal Suite No. 6C, Jalan Sedap Malam IX, Sempakata  
Kecamatan Medan Selayang, Kota Medan 20131

Telp: 081362150605

Email: [ptmediapenerbitindonesia@gmail.com](mailto:ptmediapenerbitindonesia@gmail.com)

Web: <https://mediapenerbitindonesia.com>

Anggota IKAPI No.088/SUT/2024



# KATA PENGANTAR

---

Di era globalisasi ini, industri perbankan memegang peran yang sangat penting dalam perekonomian suatu bangsa. Keterlibatan perbankan tidak hanya dalam hal penghimpunan dana masyarakat, namun juga dalam penyaluran kredit yang menjadi modal penting bagi pertumbuhan ekonomi. Oleh karena itu, pemahaman yang mendalam mengenai akuntansi perbankan menjadi suatu keharusan bagi para praktisi, akademisi, serta pihak-pihak yang terlibat dalam industri ini.

Buku ini dirancang dengan tujuan untuk memberikan pengetahuan yang komprehensif tentang konsep-konsep dasar akuntansi perbankan, metode-metode pencatatan transaksi, serta berbagai regulasi yang mengatur praktik akuntansi dalam industri perbankan.

Semoga buku ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi yang bermanfaat bagi pembaca, serta turut berkontribusi dalam pengembangan dan pemahaman lebih lanjut mengenai akuntansi perbankan.

Salam Hangat,

**Tim Penulis**



# DAFTAR ISI

---

---

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>v</b>

<b>BAB I PENGANTAR AKUNTANSI PERBANKAN .....</b>	<b>1</b>
A. Definisi dan Ruang Lingkup Akuntansi Perbankan .....	1
B. Peran dan Pentingnya Akuntansi dalam Industri Perbankan .....	6
C. Standar Akuntansi yang Berlaku untuk Lembaga Perbankan .....	10

<b>BAB II STRUKTUR KEUANGAN PERBANKAN .....</b>	<b>15</b>
A. Pengenalan Struktur Keuangan Bank .....	15
B. Komponen Aktiva, Kewajiban, dan Ekuitas Bank .....	21
C. Hubungan Antara Bank dan Pelanggan .....	24

<b>BAB III TRANSAKSI DAN PENGELOLAAN RISIKO .....</b>	<b>29</b>
A. Pemahaman Transaksi Perbankan Utama .....	29
B. Pengelolaan Risiko dalam Industri Perbankan .....	34
C. Kaitan Antara Transaksi dan Risiko dalam Akuntansi .....	38

<b>BAB IV PENGUKURAN KINERJA PERBANKAN .....</b>	<b>41</b>
A. Metrik Keuangan Utama dalam Akuntansi Perbankan .....	41
B. Pengukuran Profitabilitas Bank .....	48
C. Analisis Rasio Keuangan untuk Evaluasi Kinerja Bank .....	50

<b>BAB V AKUNTANSI PEMBIAYAAN DAN INVESTASI .....</b>	<b>55</b>
A. Pembiayaan Jangka Pendek dan Jangka Panjang .....	55
B. Penilaian Investasi dan Pembiayaan Proyek .....	58

C.	Pengelolaan Portofolio Investasi Bank .....	62
<b>BAB VI PENGELOLAAN MODAL DAN LIKUIDITAS.....</b>		<b>69</b>
A.	Konsep Modal dan Persyaratan Modal Minimum.....	69
B.	Manajemen Likuiditas dan Pengelolaan Dana .....	72
C.	Peran Modal dan Likuiditas dalam Stabilitas Bank.....	74
<b>BAB VII PENGATURAN DAN PENERAPAN STANDAR</b>		
	<b>AKUNTANSI .....</b>	<b>79</b>
A.	Standar Akuntansi Internasional (IFRS) untuk Perbankan	79
B.	Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang Relevan untuk Industri Perbankan .....	84
C.	Implementasi Peraturan dan Kepatuhan Perbankan .....	89
<b>BAB VIII AUDIT DAN PENGENDALIAN INTERNAL .....</b>		<b>95</b>
A.	Peran Auditor Eksternal dalam Industri Perbankan.....	95
B.	Sistem Pengendalian Internal untuk Mengurangi Risiko	106
C.	Kepatuhan terhadap Prosedur Pengawasan dan Pemeriksaan .....	110
<b>BAB IX PENGUNGKAPAN LAPORAN KEUANGAN .....</b>		<b>121</b>
A.	Persyaratan Pengungkapan Laporan Keuangan Bank .....	121
B.	Informasi yang Wajib Disampaikan dalam Laporan Tahunan .....	134
C.	Penggunaan Teknologi untuk Meningkatkan Transparansi Laporan .....	143
<b>BAB X PERBANDINGAN AKUNTANSI PERBANKAN GLOBAL</b>		
	<b>.....</b>	<b>161</b>
A.	Praktek Akuntansi Perbankan di Berbagai Negara.....	161
B.	Perbedaan dalam Standar Akuntansi dan Pengungkapan	167
C.	Tren dan Harmonisasi Akuntansi Perbankan Global.....	174
<b>BAB XI KESIMPULAN .....</b>		<b>179</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>181</b>

<b>GLOSARIUM</b> .....	<b>187</b>
<b>INDEKS</b> .....	<b>189</b>
<b>BIOGRAFI PENULIS</b> .....	<b>193</b>





# DAFTAR GAMBAR

---

Gambar 1.	Analisis SWOT .....	36
Gambar 2.	<i>Net Interest Margin</i> Formula .....	42
Gambar 3.	<i>Return on Assets</i> Formula .....	43
Gambar 4.	<i>Return on Equity</i> Formula .....	44
Gambar 5.	<i>Capital Adequacy Rasio</i> Formula .....	46





# **BAB I**

## **PENGANTAR AKUNTANSI PERBANKAN**

---

---

Pada perjalanan ekonomi suatu negara, perbankan memegang peran penting sebagai tulang punggung yang mendukung pertumbuhan dan stabilitas. Sebagai lembaga keuangan yang bertanggung jawab atas penerimaan dana dari masyarakat serta penyaluran kembali dalam bentuk pinjaman dan investasi, bank menjadi poros utama dalam menggerakkan roda perekonomian. Namun, di balik kemegahan dan kompleksitas industri perbankan, terselip satu aspek yang tak kalah penting: akuntansi perbankan.

### **A. Definisi dan Ruang Lingkup Akuntansi Perbankan**

Menurut Subramanyam dan Wild (2014), akuntansi perbankan adalah cabang khusus dari akuntansi yang berkaitan dengan pencatatan, pelaporan, dan interpretasi aktivitas keuangan institusi perbankan. Industri perbankan berperan penting dalam perekonomian dengan menghimpun dana dari masyarakat dan menyediakan layanan keuangan yang mendukung aktivitas ekonomi. Akuntansi perbankan menjadi instrumen kunci dalam memfasilitasi transparansi, akurasi, dan kepatuhan terhadap peraturan dalam operasi perbankan. Berikut adalah ruang lingkup dalam akuntansi perbankan, yakni:

#### **1. Pencatatan Transaksi Finansial**

Pencatatan transaksi finansial adalah salah satu aspek penting dari ruang lingkup akuntansi perbankan. Ini melibatkan proses mencatat setiap transaksi keuangan yang dilakukan oleh bank, baik dalam hal penerimaan dana dari nasabah maupun penyaluran kembali dana dalam bentuk pinjaman dan investasi. Pencatatan transaksi ini dilakukan dengan tujuan untuk mencatat secara akurat setiap perubahan keuangan yang terjadi di bank serta untuk memberikan dasar yang kuat bagi penyusunan laporan keuangan yang

akurat dan transparan. Proses pencatatan transaksi finansial dimulai dengan pengumpulan data mengenai transaksi yang terjadi. Ini bisa berupa penerimaan setoran dari nasabah, pembayaran bunga atas pinjaman, atau investasi dalam instrumen keuangan lainnya. Data ini kemudian dimasukkan ke dalam sistem pencatatan akuntansi bank, yang sering kali menggunakan perangkat lunak khusus untuk memudahkan pengelolaan dan pelacakan transaksi.

Setelah data transaksi dimasukkan ke dalam sistem, langkah selanjutnya adalah proses pengkodean. Setiap transaksi akan dikodekan sesuai dengan jenisnya, seperti setoran tabungan, penarikan tunai, atau pembayaran bunga pinjaman. Hal ini penting untuk mengorganisasi dan mengelompokkan transaksi sehingga dapat dianalisis dan dilaporkan dengan lebih efisien. Setelah proses pengkodean, transaksi kemudian diposting ke dalam buku besar atau jurnal umum. Ini adalah langkah penting dalam pencatatan transaksi finansial karena buku besar mencatat semua transaksi secara terperinci dan memberikan gambaran keseluruhan tentang aktivitas keuangan bank. Dalam buku besar, transaksi dikelompokkan berdasarkan akun-akun keuangan yang relevan, seperti kas, piutang, atau utang.

Transaksi tersebut dijurnal kembali ke dalam sistem akuntansi bank untuk memastikan bahwa semua informasi yang diperlukan telah terdokumentasi dengan benar. Ini adalah langkah verifikasi yang penting untuk memastikan bahwa semua transaksi telah dicatat dengan tepat dan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku. Transaksi yang telah dicatat akan digunakan untuk menyusun laporan keuangan bank. Laporan ini mencakup laporan laba rugi, neraca, dan laporan arus kas, yang memberikan gambaran menyeluruh tentang kinerja keuangan bank. Laporan keuangan ini penting bagi manajemen bank, investor, dan pihak terkait lainnya untuk mengevaluasi kesehatan keuangan dan kinerja bisnis bank. Dengan demikian, pencatatan transaksi finansial adalah bagian yang sangat penting dari akuntansi perbankan yang memastikan bahwa semua aktivitas keuangan bank tercatat dengan akurat dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.

## **2. Pembentukan dan Penyusunan Laporan Keuangan**

Pembentukan dan penyusunan laporan keuangan merupakan aspek krusial dari ruang lingkup akuntansi perbankan yang menggambarkan kinerja keuangan serta posisi finansial bank secara keseluruhan. Proses ini melibatkan beberapa langkah yang penting untuk memastikan bahwa

laporan keuangan yang dihasilkan akurat, relevan, dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Bank mengumpulkan data keuangan dari berbagai sumber, termasuk pencatatan transaksi finansial, informasi tentang aset dan kewajiban, serta data lain yang relevan dengan kegiatan operasional dan investasi bank. Data ini kemudian dianalisis dan dimasukkan ke dalam format yang sesuai dengan penyusunan laporan keuangan.

Langkah berikutnya adalah penyusunan laporan keuangan utama, yaitu laporan laba rugi, neraca, dan laporan arus kas. Laporan laba rugi mencatat pendapatan dan beban bank selama periode tertentu, memberikan gambaran tentang kinerja keuangan bank dalam menghasilkan laba atau rugi bersih. Neraca mencatat aset, kewajiban, dan modal bank pada titik waktu tertentu, yang mencerminkan posisi keuangan bank pada saat itu. Sedangkan laporan arus kas mencatat aliran kas masuk dan keluar dari bank selama periode tertentu, yang memberikan gambaran tentang kemampuan bank dalam menghasilkan dan menggunakan kas secara efektif. Setelah laporan keuangan utama disusun, langkah selanjutnya adalah pengungkapan informasi tambahan yang relevan dalam catatan atas laporan keuangan. Hal ini termasuk pengungkapan tentang kebijakan akuntansi yang digunakan, estimasi yang dibuat oleh manajemen, dan risiko-risiko yang dihadapi bank. Pengungkapan ini penting untuk memberikan informasi tambahan kepada pemangku kepentingan tentang kondisi keuangan dan kinerja bank.

Laporan keuangan yang telah disusun akan diaudit oleh auditor independen. Auditor akan meninjau proses penyusunan laporan keuangan, menguji validitas data yang digunakan, dan memastikan bahwa laporan keuangan tersebut mematuhi standar akuntansi yang berlaku. Audit ini penting untuk memastikan bahwa laporan keuangan bank dapat dipercaya oleh pemangku kepentingan eksternal, seperti investor, regulator, dan masyarakat umum. Dengan demikian, pembentukan dan penyusunan laporan keuangan merupakan proses yang kompleks namun sangat penting dalam akuntansi perbankan. Laporan keuangan yang akurat dan relevan memberikan informasi yang berharga bagi manajemen bank, investor, dan pihak terkait lainnya untuk membuat keputusan yang tepat terkait dengan keuangan dan operasional bank.

### **3. Pengakuan dan Pengukuran Instrumen Keuangan**

Pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan adalah aspek penting dalam ruang lingkup akuntansi perbankan yang memastikan bahwa instrumen keuangan yang dimiliki oleh bank diakui dengan benar dalam laporan keuangan dan diukur dengan tepat sesuai dengan standar akuntansi

yang berlaku. Pengakuan instrumen keuangan melibatkan identifikasi dan penentuan apakah suatu aset atau kewajiban memenuhi kriteria untuk diakui dalam laporan keuangan bank. Instrumen keuangan dapat berupa aset seperti pinjaman yang diberikan, investasi dalam obligasi, atau surat berharga lainnya, serta kewajiban seperti utang yang harus dibayarkan. Setiap instrumen keuangan harus dipertimbangkan dengan hati-hati untuk memastikan bahwa kriteria pengakuan telah terpenuhi sebelum dimasukkan ke dalam laporan keuangan.

Pengukuran instrumen keuangan melibatkan penentuan nilai atau jumlah yang tepat yang harus diatribusikan ke instrumen keuangan tersebut dalam laporan keuangan. Pengukuran ini dapat dilakukan menggunakan berbagai metode, tergantung pada jenis instrumen keuangan dan tujuan pengukuran yang diinginkan. Beberapa metode umum yang digunakan termasuk biaya perolehan, nilai wajar, atau nilai tercatat. Untuk instrumen keuangan yang diakui pada biaya perolehan, nilai awal instrumen keuangan tersebut adalah biaya perolehan atau harga yang dibayarkan oleh bank untuk memperoleh instrumen tersebut. Nilai ini kemudian dapat diadjustment dengan mengakui pendapatan bunga atau menetapkan cadangan kerugian kredit yang sesuai.

Untuk instrumen keuangan yang diukur dengan nilai wajar, nilai instrumen tersebut adalah nilai yang dapat dihasilkan dari transaksi pasar yang paling aktual dan relevan pada saat pengukuran. Hal ini dapat melibatkan penggunaan data pasar yang tersedia atau penggunaan metode penilaian lain yang sesuai untuk menentukan nilai wajar instrumen keuangan. Pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan dalam akuntansi perbankan harus dilakukan dengan hati-hati dan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku. Informasi yang dihasilkan dari proses ini memberikan gambaran yang akurat tentang nilai dan risiko instrumen keuangan yang dimiliki oleh bank, yang penting untuk pengambilan keputusan yang tepat oleh manajemen bank, investor, dan pihak terkait lainnya.

#### **4. Manajemen Risiko**

Manajemen risiko merupakan aspek yang kritis dalam ruang lingkup akuntansi perbankan yang bertujuan untuk mengidentifikasi, mengukur, dan mengelola berbagai risiko yang dihadapi oleh bank. Risiko merupakan bagian alami dari kegiatan perbankan, dan manajemen risiko bertujuan untuk meminimalkan dampak negatifnya serta memaksimalkan peluang yang ada. Manajemen risiko melibatkan identifikasi risiko yang

mungkin dihadapi oleh bank. Risiko-risiko tersebut dapat mencakup risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, dan risiko reputasi. Risiko kredit terkait dengan kemungkinan *default* dari peminjam, sementara risiko pasar berkaitan dengan fluktuasi harga aset atau kewajiban bank. Risiko likuiditas berkaitan dengan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban keuangan pada waktu tertentu, sedangkan risiko operasional berkaitan dengan kegagalan proses atau sistem internal bank. Risiko reputasi berkaitan dengan kerugian reputasi yang mungkin dialami oleh bank sebagai akibat dari perilaku atau tindakan yang merugikan.

Setelah risiko-risiko telah diidentifikasi, langkah berikutnya adalah mengukur risiko tersebut. Ini melibatkan penentuan potensi dampak risiko serta kemungkinan terjadinya. Metode-metode pengukuran risiko yang umum digunakan termasuk analisis statistik, pemodelan matematis, dan simulasi komputer. Dengan mengukur risiko secara akurat, bank dapat mengidentifikasi risiko yang paling signifikan dan mengalokasikan sumber daya dengan efisien untuk mengelola risiko tersebut. Selanjutnya, manajemen risiko melibatkan pengembangan strategi dan kebijakan untuk mengelola risiko yang diidentifikasi. Ini termasuk penentuan tingkat risiko yang dapat diterima oleh bank, pembentukan prosedur operasional dan kontrol internal yang meminimalkan risiko, serta pengembangan instrumen keuangan atau strategi lindung nilai untuk mengelola risiko pasar. Selain itu, manajemen risiko juga melibatkan penetapan cadangan kerugian kredit yang memadai untuk mengantisipasi potensi kerugian dari pinjaman bermasalah.

Manajemen risiko melibatkan pemantauan dan evaluasi terus-menerus terhadap efektivitas strategi dan kebijakan manajemen risiko yang telah ditetapkan. Ini memungkinkan bank untuk mengidentifikasi perubahan dalam lingkungan risiko dan mengadaptasi strategi manajemen risiko sesuai dengan kebutuhan. Audit internal dan eksternal juga dapat dilakukan untuk memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta untuk mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal bank. Dengan demikian, manajemen risiko merupakan bagian integral dari akuntansi perbankan yang bertujuan untuk melindungi kepentingan bank, nasabah, dan pemangku kepentingan lainnya dengan mengelola risiko secara efektif dan efisien.

## **5. Audit dan Penyelidikan**

Audit dan penyelidikan adalah dua aspek penting dalam ruang lingkup akuntansi perbankan yang bertujuan untuk memastikan kepatuhan

terhadap standar akuntansi, kebijakan internal, serta peraturan yang berlaku, serta untuk mengidentifikasi dan mengatasi masalah potensial yang mungkin timbul dalam aktivitas perbankan (Hasiara, 2020). Audit eksternal dilakukan oleh lembaga audit independen yang bertujuan untuk memeriksa laporan keuangan bank dan menyatakan apakah laporan tersebut telah disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Auditor eksternal akan melakukan pemeriksaan terhadap catatan akuntansi, prosedur pengendalian internal, dan transaksi keuangan untuk memastikan kebenaran, kelengkapan, dan kewajaran informasi yang terdapat dalam laporan keuangan. Hasil audit ini kemudian diungkapkan dalam laporan audit yang memberikan pendapat atas keandalan laporan keuangan bank.

Audit internal juga dilakukan oleh tim auditor internal yang bekerja di dalam bank. Audit internal bertujuan untuk mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal bank, memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur internal, serta mengidentifikasi potensi risiko dan peluang untuk perbaikan. Auditor internal akan melakukan pemeriksaan rutin terhadap berbagai area operasional bank, termasuk akuntansi, kepatuhan, risiko, dan operasional, serta memberikan rekomendasi untuk perbaikan jika diperlukan (Sailawati et.al, 2021). Selanjutnya, penyelidikan adalah proses yang dilakukan ketika terdapat indikasi atau kecurigaan adanya pelanggaran atau kecurangan dalam aktivitas perbankan. Penyelidikan dilakukan oleh tim investigasi internal atau eksternal yang memiliki keterampilan dan pengalaman dalam mengungkap dan menangani kejahatan keuangan atau pelanggaran etika. Tujuan dari penyelidikan adalah untuk mengidentifikasi, mengumpulkan bukti, dan mengatasi masalah yang mungkin merugikan bank serta pihak terkait lainnya.

## **B. Peran dan Pentingnya Akuntansi dalam Industri Perbankan**

Akuntansi memiliki peran yang krusial dalam industri perbankan karena merupakan tulang punggung dalam memastikan keberlangsungan, transparansi, dan keandalan operasi keuangan bank. Dalam konteks ini, akuntansi berfungsi sebagai alat yang memungkinkan bank untuk merekam, mengukur, menganalisis, dan melaporkan aktivitas keuangannya secara tepat dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Hal ini mendukung pengambilan keputusan yang akurat, membantu bank memenuhi persyaratan regulasi, serta meningkatkan kepercayaan nasabah, investor, dan pihak terkait lainnya terhadap lembaga perbankan.



## **1. Pencatatan Transaksi Keuangan**

Pencatatan transaksi keuangan merupakan fondasi utama dalam akuntansi perbankan yang mendukung integritas dan transparansi aktivitas keuangan bank. Seperti yang diungkapkan oleh Marshall, McManus, & Viele (2014), pencatatan transaksi ini adalah langkah awal yang krusial dalam siklus akuntansi perbankan. Proses ini mencakup pengumpulan, pendokumentasian, dan pengklasifikasian setiap transaksi keuangan yang dilakukan oleh bank. Pencatatan transaksi dimulai ketika bank menerima dana dari nasabah atau melakukan transaksi lain seperti pemberian pinjaman atau investasi. Informasi mengenai transaksi tersebut kemudian diabadikan dalam catatan akuntansi bank, yang mencatat detail dari setiap transaksi, termasuk tanggal, jumlah, sumber atau tujuan dana, dan informasi lain yang relevan.

Data transaksi tersebut dimasukkan ke dalam sistem akuntansi bank menggunakan perangkat lunak khusus. Proses ini memastikan bahwa data transaksi terorganisir dengan baik dan tersedia untuk diolah lebih lanjut. Pengkodean transaksi dilakukan untuk mengelompokkan transaksi berdasarkan jenisnya, seperti setoran, penarikan, atau pembayaran bunga. Dengan pencatatan transaksi keuangan yang akurat, bank dapat memonitor arus kas masuk dan keluar, mengidentifikasi tren keuangan, serta mengevaluasi kinerja bisnis. Selain itu, pencatatan transaksi yang tepat juga memungkinkan bank untuk memenuhi persyaratan pelaporan keuangan, baik kepada otoritas regulasi maupun kepada pemangku kepentingan lainnya seperti investor dan nasabah. Dengan demikian, pencatatan transaksi keuangan adalah langkah penting dalam akuntansi perbankan yang memastikan bahwa aktivitas keuangan bank tercatat dengan akurat dan terpercaya, mendukung pengambilan keputusan yang tepat, serta memenuhi kewajiban pelaporan keuangan.

## **2. Pembentukan dan Penyusunan Laporan Keuangan**

Pembentukan dan penyusunan laporan keuangan merupakan salah satu aspek terpenting dari akuntansi dalam industri perbankan karena menyediakan gambaran menyeluruh tentang kinerja keuangan serta posisi keuangan bank. Seperti yang diungkapkan oleh Horngren *et al.* (2019), laporan keuangan bank terdiri dari laporan laba rugi, neraca, dan laporan arus kas, yang memberikan informasi penting bagi manajemen, investor, dan pihak terkait lainnya. Laporan laba rugi mencatat pendapatan dan beban bank selama periode tertentu, memberikan gambaran tentang kinerja keuangan bank dalam menghasilkan laba atau rugi bersih. Ini mencakup

pendapatan bunga dari pinjaman, pendapatan komisi, serta biaya operasional dan bunga yang dibayarkan. Neraca mencatat aset, kewajiban, dan modal bank pada titik waktu tertentu, yang mencerminkan posisi keuangan bank pada saat itu. Ini mencakup aset produktif seperti pinjaman dan investasi, kewajiban seperti simpanan dan utang, serta modal bank.

Laporan arus kas mencatat aliran kas masuk dan keluar dari bank selama periode tertentu, memberikan gambaran tentang kemampuan bank dalam menghasilkan dan menggunakan kas secara efektif. Ini mencakup arus kas dari operasi, investasi, dan pendanaan, serta perubahan dalam kas dan setara kas. Pembentukan dan penyusunan laporan keuangan yang akurat dan terpercaya sangat penting bagi bank karena memberikan informasi yang relevan dan dapat dipercaya kepada pemangku kepentingan eksternal seperti investor, regulator, dan nasabah. Laporan keuangan yang baik juga memungkinkan manajemen bank untuk mengevaluasi kinerja keuangan, mengidentifikasi tren, dan membuat keputusan yang tepat untuk keberlanjutan dan pertumbuhan bank. Oleh karena itu, pembentukan dan penyusunan laporan keuangan merupakan peran utama dari akuntansi dalam industri perbankan.

### **3. Pengakuan dan Pengukuran Instrumen Keuangan**

Pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan merupakan aspek kritis dalam akuntansi perbankan yang memastikan bahwa instrumen keuangan bank diakui dengan benar dalam laporan keuangan dan diukur dengan tepat sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Seperti yang diungkapkan oleh Weygandt *et al.* (2020), instrumen keuangan seperti pinjaman, investasi, dan derivatif memiliki nilai dan risiko yang berbeda-beda. Pengakuan instrumen keuangan melibatkan identifikasi dan penentuan apakah suatu aset atau kewajiban memenuhi kriteria untuk diakui dalam laporan keuangan bank. Instrumen keuangan harus memenuhi kriteria tertentu, seperti adanya kontrol atas aset tersebut, kemungkinan manfaat ekonomi yang akan mengalir ke bank, dan pengukuran nilai yang dapat diandalkan.

Pengukuran instrumen keuangan melibatkan penentuan nilai atau jumlah yang tepat yang harus diatribusikan ke instrumen keuangan tersebut dalam laporan keuangan. Pengukuran ini dapat dilakukan menggunakan berbagai metode, tergantung pada jenis instrumen keuangan dan tujuan pengukuran yang diinginkan. Beberapa metode umum yang digunakan termasuk biaya perolehan, nilai wajar, atau nilai tercatat. Metode pengukuran biaya perolehan umumnya digunakan untuk instrumen

keuangan yang diakui pada biaya perolehan awal. Nilai awal instrumen keuangan tersebut adalah biaya perolehan atau harga yang dibayarkan oleh bank untuk memperoleh instrumen tersebut.

Instrumen keuangan yang diukur dengan nilai wajar mempertimbangkan nilai yang dapat dihasilkan dari transaksi pasar yang paling aktual dan relevan pada saat pengukuran. Metode pengukuran ini penting untuk memberikan gambaran yang akurat tentang nilai dan risiko yang terkait dengan instrumen keuangan bank. Dengan demikian, pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan dalam akuntansi perbankan sangat penting karena memastikan bahwa nilai dan risiko dari instrumen-instrumen tersebut tercermin secara akurat dalam laporan keuangan bank. Hal ini membantu bank dan para pemangku kepentingan untuk membuat keputusan yang tepat dan mengelola risiko dengan lebih efektif.

#### **4. Audit dan Penyelidikan**

Audit dan penyelidikan adalah dua aspek yang sangat penting dalam akuntansi perbankan karena membantu memastikan integritas, transparansi, dan kepatuhan terhadap standar akuntansi, kebijakan internal, serta peraturan yang berlaku dalam aktivitas perbankan. Seperti yang dijelaskan oleh Arens *et al.* (2017), audit eksternal dan internal dilakukan secara berkala untuk memastikan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip akuntansi dan peraturan yang berlaku. Audit eksternal dilakukan oleh lembaga audit independen dan dilakukan untuk menilai apakah laporan keuangan bank telah disusun dengan benar dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Auditor eksternal akan melakukan pemeriksaan terhadap catatan akuntansi, prosedur pengendalian internal, dan transaksi keuangan untuk memastikan kebenaran, kelengkapan, dan kewajaran informasi yang terdapat dalam laporan keuangan. Hasil audit ini diungkapkan dalam laporan audit eksternal yang memberikan pendapat atas keandalan laporan keuangan bank.

Audit internal juga dilakukan oleh tim auditor internal yang bekerja di dalam bank. Audit internal bertujuan untuk mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal bank, memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur internal, serta mengidentifikasi potensi risiko dan peluang untuk perbaikan. Auditor internal akan melakukan pemeriksaan rutin terhadap berbagai area operasional bank, termasuk akuntansi, kepatuhan, risiko, dan operasional, serta memberikan rekomendasi untuk perbaikan jika diperlukan. Selain audit, penyelidikan juga merupakan

bagian penting dalam akuntansi perbankan. Penyelidikan dilakukan ketika terdapat indikasi atau kecurigaan adanya pelanggaran atau kecurangan dalam aktivitas perbankan. Tim investigasi internal atau eksternal akan melakukan penyelidikan untuk mengumpulkan bukti dan mengidentifikasi pelanggaran yang mungkin terjadi. Tujuan dari penyelidikan adalah untuk menegakkan kepatuhan terhadap aturan dan kebijakan, serta untuk menghindari kerugian yang dapat timbul akibat perilaku yang tidak etis atau kecurangan.

### **C. Standar Akuntansi yang Berlaku untuk Lembaga Perbankan**

Standar akuntansi yang berlaku untuk lembaga perbankan merupakan kerangka kerja yang mengatur pencatatan, pengukuran, pelaporan, dan pengungkapan informasi keuangan dalam industri perbankan. Hal ini penting untuk memastikan konsistensi, transparansi, dan kepatuhan dalam penyusunan laporan keuangan, serta untuk memfasilitasi pemahaman dan analisis informasi keuangan oleh berbagai pemangku kepentingan seperti investor, regulator, dan nasabah. Dalam konteks ini, standar akuntansi memberikan pedoman yang jelas bagi bank dalam memenuhi kewajiban pelaporan keuangan.

#### **1. *International Financial Reporting Standards (IFRS)***

*International Financial Reporting Standards (IFRS)* adalah kerangka kerja akuntansi yang dikeluarkan oleh *International Accounting Standards Board (IASB)* yang digunakan secara luas di seluruh dunia, termasuk dalam industri perbankan. IFRS memberikan pedoman yang konsisten untuk pencatatan, pengukuran, pelaporan, dan pengungkapan informasi keuangan dalam laporan keuangan bank. Salah satu aspek penting dari IFRS dalam konteks lembaga perbankan adalah pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan. IFRS 9, yang merupakan standar IFRS terkait instrumen keuangan, memberikan panduan tentang pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan instrumen keuangan yang meliputi pinjaman, investasi, dan derivatif. Standar ini mencakup aturan terkait penilaian kredit, penurunan nilai, serta pengungkapan informasi yang relevan dalam laporan keuangan.

IFRS juga mengatur penyusunan laporan keuangan bank, termasuk laporan laba rugi, neraca, dan laporan arus kas. Laporan keuangan yang disusun sesuai dengan IFRS memberikan gambaran yang akurat tentang kinerja keuangan serta posisi keuangan bank, yang penting bagi manajemen,

investor, dan pihak terkait lainnya. IFRS juga mewajibkan pengungkapan risiko keuangan yang dihadapi oleh bank, seperti risiko kredit, risiko pasar, dan risiko likuiditas. Pengungkapan ini memberikan informasi kepada pemangku kepentingan tentang potensi risiko yang dihadapi bank, sehingga memungkinkan untuk membuat keputusan investasi atau kredit yang lebih baik.

## **2. *Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)***

*Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)* adalah seperangkat prinsip, konvensi, dan prosedur yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan di Amerika Serikat. GAAP mengatur pencatatan, pengukuran, pelaporan, dan pengungkapan informasi keuangan dalam industri perbankan, dengan tujuan untuk memastikan konsistensi, transparansi, dan kepatuhan terhadap standar akuntansi yang berlaku. Penerapan GAAP dalam lembaga perbankan mencakup berbagai aspek, termasuk pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan, penyusunan laporan keuangan, serta pengungkapan risiko keuangan. Misalnya, bank di AS harus mematuhi *FASB Accounting Standards Codification (ASC)*, yang merupakan panduan yang komprehensif yang mengatur berbagai topik akuntansi, termasuk instrumen keuangan, penyusunan laporan keuangan, dan pengungkapan risiko.

Salah satu aspek penting dari GAAP dalam industri perbankan adalah pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan. GAAP mengatur aturan terkait dengan penilaian kredit, pengukuran nilai wajar, dan pengungkapan informasi yang relevan dalam laporan keuangan bank. Hal ini memastikan bahwa instrumen keuangan seperti pinjaman, investasi, dan derivatif diakui dengan benar dan diukur dengan tepat sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Selain itu, GAAP juga mengatur penyusunan laporan keuangan bank, termasuk laporan laba rugi, neraca, dan laporan arus kas. Laporan keuangan yang disusun sesuai dengan GAAP memberikan gambaran yang akurat tentang kinerja keuangan serta posisi keuangan bank, yang penting bagi manajemen, investor, dan pihak terkait lainnya.

## **3. *Pengakuan dan Pengukuran Instrumen Keuangan***

Pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan merupakan aspek krusial dalam standar akuntansi yang berlaku untuk lembaga perbankan. Ini mencakup proses identifikasi, pengakuan, dan penilaian nilai instrumen keuangan seperti pinjaman, investasi, dan derivatif yang dimiliki atau dikelola oleh bank. Standar akuntansi yang berlaku memberikan pedoman

yang jelas tentang bagaimana instrumen-instrumen keuangan ini harus diakui dalam laporan keuangan bank, serta bagaimana nilai atau jumlah yang tepat harus diatribusikan ke instrumen tersebut. Misalnya, *International Financial Reporting Standards* (IFRS) dan *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP) mengatur aturan pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan dalam laporan keuangan bank. IFRS 9, yang merupakan standar IFRS terkait instrumen keuangan, memberikan panduan tentang pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan instrumen keuangan, termasuk aturan terkait penilaian kredit, penurunan nilai, serta pengungkapan informasi yang relevan.

Proses pengakuan instrumen keuangan dimulai dengan identifikasi instrumen yang dimiliki atau dikelola oleh bank, kemudian diakui dalam laporan keuangan sesuai dengan kriteria pengakuan yang ditetapkan dalam standar akuntansi yang berlaku. Setelah diakui, instrumen-instrumen tersebut kemudian dinilai nilainya menggunakan metode yang sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku, seperti biaya perolehan, nilai wajar, atau nilai tercatat. Pengukuran instrumen keuangan ini penting karena nilainya dapat berubah dari waktu ke waktu, terutama dalam menghadapi perubahan kondisi pasar atau risiko yang terkait. Oleh karena itu, bank harus secara rutin mengevaluasi dan memperbarui penilaian nilai instrumen keuangan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku, sehingga laporan keuangannya mencerminkan nilai yang adil dan akurat dari instrumen-instrumen tersebut.

#### **4. Pencatatan Transaksi Keuangan**

Pencatatan transaksi keuangan adalah salah satu aspek utama dari standar akuntansi yang berlaku untuk lembaga perbankan. Ini mencakup proses mencatat setiap transaksi keuangan yang terjadi dalam aktivitas operasional bank, seperti penerimaan dana dari nasabah, penyaluran pinjaman, investasi, dan transaksi lainnya. Standar akuntansi memberikan pedoman yang jelas tentang bagaimana transaksi-transaksi ini harus dicatat, diproses, dan dilaporkan dalam sistem akuntansi bank. *International Financial Reporting Standards* (IFRS) dan *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP) mengatur aturan pencatatan transaksi keuangan dalam laporan keuangan bank. Menurut standar ini, setiap transaksi keuangan harus dicatat secara akurat dan lengkap, mencatat informasi seperti tanggal transaksi, jumlah, pihak yang terlibat, dan keterangan transaksi. Misalnya, dalam konteks pencatatan pinjaman, bank harus mencatat jumlah pinjaman

yang diberikan, suku bunga, jangka waktu, serta informasi lainnya yang relevan.

Pencatatan transaksi keuangan ini penting karena membantu bank untuk memantau arus kas, melacak aset dan kewajiban, serta menyediakan catatan yang akurat dan transparan bagi auditor dan regulator. Dengan memiliki catatan yang terperinci tentang transaksi keuangan, bank dapat memastikan bahwa laporan keuangan mencerminkan posisi keuangan yang sebenarnya, memungkinkan manajemen untuk membuat keputusan yang tepat dan pemangku kepentingan untuk melakukan analisis yang akurat tentang kinerja keuangan bank. Selain itu, pencatatan transaksi keuangan juga membantu bank dalam mematuhi peraturan dan kebijakan internal yang berlaku, serta memfasilitasi proses audit dan penyelidikan jika diperlukan. Dengan demikian, pencatatan transaksi keuangan adalah langkah penting dalam memastikan integritas, transparansi, dan kepatuhan dalam aktivitas operasional bank.

## **5. Penyusunan Laporan Keuangan**

Penyusunan laporan keuangan merupakan salah satu aspek krusial dari standar akuntansi yang berlaku untuk lembaga perbankan. Laporan keuangan ini merupakan ringkasan dari aktivitas keuangan sebuah bank selama periode tertentu, yang mencakup informasi tentang kinerja keuangan, posisi keuangan, serta arus kas yang dihasilkan oleh bank tersebut. Standar akuntansi memberikan pedoman yang jelas tentang bagaimana laporan keuangan bank harus disusun, dipresentasikan, dan diungkapkan kepada pemangku kepentingan. *International Financial Reporting Standards (IFRS)* dan *Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)* mengatur aturan penyusunan laporan keuangan untuk lembaga perbankan. Laporan keuangan bank biasanya terdiri dari tiga bagian utama: laporan laba rugi, neraca, dan laporan arus kas. Laporan laba rugi memberikan gambaran tentang kinerja keuangan bank selama periode tertentu, sementara neraca menunjukkan posisi keuangan bank pada akhir periode tertentu. Laporan arus kas mencatat arus masuk dan keluar kas selama periode tertentu.

Penyusunan laporan keuangan ini penting karena memberikan informasi yang penting bagi para pemangku kepentingan, seperti investor, regulator, dan nasabah, untuk melakukan analisis kinerja keuangan bank dan membuat keputusan yang tepat. Laporan keuangan yang disusun dengan baik juga dapat meningkatkan kepercayaan dan keandalan bank di mata para pemangku kepentingan. Selain itu, penyusunan laporan keuangan

juga membantu bank untuk mematuhi peraturan dan standar akuntansi yang berlaku serta meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam aktivitas operasional. Dengan demikian, penyusunan laporan keuangan merupakan langkah penting dalam memastikan konsistensi, transparansi, dan kepatuhan dalam penyampaian informasi keuangan oleh lembaga perbankan.





# **BAB II**

## **STRUKTUR KEUANGAN PERBANKAN**

---

---

Struktur Keuangan Perbankan merupakan landasan utama dalam pemahaman tentang operasi dan strategi keuangan yang diterapkan oleh institusi keuangan, khususnya bank, dalam menjalankan aktivitas bisnisnya. Konsep ini mencakup berbagai aspek penting, mulai dari pengelolaan aset, pendanaan, hingga pengelolaan risiko yang terkait dengan kegiatan operasionalnya. Dalam struktur keuangan perbankan, aset dan kewajiban menjadi fokus utama, di mana bank harus mengelola dengan hati-hati agar mencapai keseimbangan yang optimal antara keduanya. Aspek penting lainnya adalah modal, yang menjadi penyangga kegiatan operasional bank dan memberikan kepercayaan kepada para pemegang saham, regulator, dan masyarakat umum terkait dengan kekuatan keuangan bank. Selain itu, sumber daya keuangan bank juga melibatkan berbagai instrumen keuangan seperti pinjaman, investasi, dan derivatif, yang digunakan untuk mengoptimalkan pendapatan dan mengelola risiko. Dalam konteks struktur keuangan perbankan, pengelolaan risiko juga menjadi sangat penting, dengan fokus pada risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Melalui pemahaman yang mendalam tentang struktur keuangan perbankan, institusi keuangan dapat mengambil keputusan yang tepat dalam mengelola sumber daya keuangannya, memperkuat posisi dalam pasar, dan menjaga stabilitas serta keberlanjutan bisnis dalam jangka panjang.

### **A. Pengenalan Struktur Keuangan Bank**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), struktur keuangan bank adalah konsep yang mendasar dalam pemahaman tentang cara bank mengelola sumber daya keuangannya untuk mencapai tujuan bisnisnya. Struktur keuangan bank mencakup berbagai aspek yang melibatkan

pengelolaan aset, kewajiban, modal, serta berbagai instrumen keuangan yang digunakan untuk mengoptimalkan pendapatan dan mengelola risiko.

## **1. Aset Bank**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), aset bank adalah komponen penting dalam struktur keuangan bank yang mencerminkan sumber daya ekonomis yang dimiliki oleh bank dan memberikan manfaat di masa mendatang. Pengenalan yang lebih mendalam terhadap aset bank dapat memberikan pemahaman yang lebih baik tentang bagaimana bank mengelola sumber daya keuangannya untuk mencapai tujuan bisnisnya. Aset bank dapat dikelompokkan menjadi dua kategori utama: aset produktif dan aset produktif tidak produktif. Aset produktif meliputi pinjaman yang diberikan oleh bank kepada nasabah, yang merupakan sumber utama pendapatan bunga bagi bank. Pinjaman ini mencakup berbagai jenis, mulai dari pinjaman konsumen seperti hipotek dan kartu kredit hingga pinjaman komersial kepada perusahaan dan lembaga. Dalam hal ini, bank bertindak sebagai perantara antara pemberi pinjaman dan penerima pinjaman, dan pendapatan bunga dari pinjaman ini menjadi salah satu sumber utama pendapatan bank.

Aset produktif juga mencakup investasi dalam surat berharga seperti obligasi pemerintah, obligasi korporat, dan saham. Investasi ini memberikan pendapatan tambahan kepada bank dalam bentuk bunga, dividen, atau keuntungan modal. Bank sering menggunakan portofolio investasinya untuk mendiversifikasi risiko dan mengoptimalkan pengembalian, walaupun hal ini juga membawa risiko pasar yang perlu dikelola dengan hati-hati. Di sisi lain, aset produktif tidak produktif meliputi aset yang tidak langsung menghasilkan pendapatan bunga bagi bank. Contohnya adalah properti dan fasilitas yang dimiliki oleh bank untuk keperluan operasionalnya. Meskipun aset ini tidak langsung menghasilkan pendapatan bunga, masih memiliki nilai ekonomis yang signifikan dan memerlukan manajemen yang tepat untuk memastikan efisiensi penggunaan dan pemeliharaannya.

Pengelolaan aset bank adalah bagian integral dari strategi keuangan bank karena pengembalian yang diperoleh dari aset ini akan memengaruhi profitabilitas dan pertumbuhan bank secara keseluruhan. Oleh karena itu, bank harus memperhatikan faktor-faktor seperti kualitas kredit, likuiditas, dan profitabilitas dalam mengelola portofolio asetnya. Manajemen risiko juga menjadi aspek krusial dalam pengelolaan aset bank, dengan fokus pada mitigasi risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional yang terkait

dengan aset yang dimiliki. Dengan memahami peran dan karakteristik aset bank secara mendalam, bank dapat membuat keputusan yang lebih tepat dalam alokasi sumber daya keuangannya dan mengoptimalkan kinerja dalam jangka panjang.

## **2. Kewajiban Bank**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), kewajiban bank merupakan bagian penting dari struktur keuangan bank yang mencerminkan semua kewajiban finansial dan non-finansial yang harus dibayarkan oleh bank kepada pihak lain di masa mendatang. Pengenalan yang lebih mendalam terhadap kewajiban bank memungkinkan pemahaman yang lebih baik tentang sumber dana dan kewajiban yang dimiliki oleh bank, yang merupakan faktor penting dalam pengelolaan keuangan dan risiko bank. Kewajiban bank dapat dibagi menjadi beberapa kategori utama, yang paling dominan adalah simpanan dari nasabah. Simpanan ini merupakan sumber dana utama bagi bank untuk melakukan kegiatan operasionalnya, seperti memberikan pinjaman dan investasi. Simpanan dari nasabah mencakup tabungan, deposito berjangka, dan deposito giro yang berbeda dalam tingkat likuiditas dan tingkat bunga yang ditawarkan. Pengelolaan simpanan bank menjadi sangat penting karena bank harus memastikan ketersediaan dana yang cukup untuk memenuhi kebutuhan nasabah dan menjaga kepercayaan terhadap bank.

Kewajiban bank juga mencakup utang bank yang harus dibayar oleh bank kepada pihak lain. Utang bank ini bisa berupa obligasi yang diterbitkan oleh bank atau pinjaman antar bank. Bank juga memiliki kewajiban operasional seperti biaya operasional, gaji karyawan, dan pembayaran bunga pada pinjaman yang diambil. Manajemen kewajiban bank melibatkan pemantauan dan pengelolaan kewajiban ini dengan hati-hati untuk memastikan bahwa bank memiliki likuiditas yang cukup untuk memenuhi kewajiban finansialnya secara tepat waktu. Peran regulator dan standar akuntansi juga berperan penting dalam pengelolaan kewajiban bank. Bank harus mematuhi peraturan dan persyaratan yang ditetapkan oleh otoritas pengawas keuangan serta standar akuntansi yang berlaku. Hal ini termasuk persyaratan modal minimum, persyaratan likuiditas, dan persyaratan pelaporan yang ditetapkan oleh regulator. Kepatuhan terhadap peraturan ini tidak hanya penting untuk memastikan keberlangsungan bisnis bank, tetapi juga untuk menjaga stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan.

### **3. Modal Bank**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), modal bank adalah komponen utama dari struktur keuangan bank yang merupakan sumber dana yang disediakan oleh pemilik bank dan digunakan sebagai penyangga kegiatan operasional bank. Pengenalan yang lebih mendalam terhadap modal bank memungkinkan pemahaman yang lebih baik tentang kekuatan keuangan bank, kemampuannya untuk menanggung risiko, dan daya tariknya bagi investor dan regulator. Modal bank terdiri dari dua komponen utama: modal saham dan laba yang ditahan. Modal saham merupakan dana yang disediakan oleh pemilik bank dalam bentuk ekuitas, yang merupakan bentuk investasi jangka panjang dalam perusahaan. Modal saham ini memberikan kepercayaan kepada investor bahwa bank memiliki modal yang cukup untuk menanggung risiko-risiko yang terkait dengan operasinya. Laba yang ditahan, di sisi lain, adalah akumulasi dari laba yang dihasilkan oleh bank dari kegiatan operasionalnya yang belum dibagikan sebagai dividen kepada pemegang saham. Laba yang ditahan ini memperkuat modal bank dan meningkatkan daya tariknya sebagai sumber dana internal yang penting untuk mendukung pertumbuhan dan ekspansi bank.

Pentingnya modal bank tidak hanya terbatas pada sisi keuangan, tetapi juga memiliki implikasi yang signifikan dalam hal peraturan dan pengawasan. Regulator keuangan, seperti bank sentral dan otoritas pengawas keuangan, menetapkan persyaratan modal minimum yang harus dipenuhi oleh bank sebagai bagian dari kerangka regulasi. Persyaratan modal ini bertujuan untuk memastikan bahwa bank memiliki kekuatan keuangan yang memadai untuk menanggung risiko-risiko yang mungkin timbul dari kegiatan operasional, serta untuk melindungi nasabah dan sistem keuangan secara keseluruhan dari potensi kegagalan bank. Pengelolaan modal bank menjadi sangat penting bagi manajemen bank dalam mengambil keputusan investasi, strategi keuangan, dan alokasi sumber daya. Manajemen bank harus mempertimbangkan faktor-faktor seperti rasio modal ke risiko, kebutuhan modal untuk memenuhi persyaratan regulasi, dan tujuan jangka panjang bank dalam menjaga stabilitas keuangan dan pertumbuhan yang berkelanjutan. Dengan memiliki modal yang cukup dan dikelola dengan baik, bank dapat memperkuat posisinya dalam industri keuangan, meningkatkan kepercayaan dari investor dan nasabah, serta memenuhi persyaratan regulasi yang berlaku.

#### **4. Instrumen Keuangan**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), instrumen keuangan adalah bagian integral dari struktur keuangan bank yang melibatkan berbagai jenis aset keuangan yang diperdagangkan di pasar keuangan. Pengenalan yang lebih mendalam terhadap instrumen keuangan memungkinkan pemahaman yang lebih baik tentang cara bank menggunakan berbagai instrumen ini untuk mengoptimalkan pendapatan dan mengelola risiko. Instrumen keuangan yang dimiliki oleh bank mencakup berbagai jenis aset keuangan yang diperdagangkan di pasar keuangan. Ini termasuk surat berharga seperti obligasi pemerintah, obligasi korporat, dan saham, serta instrumen derivatif seperti opsi, *futures*, dan swap. Surat berharga adalah investasi yang memberikan pendapatan tetap atau variabel kepada pemiliknya, sedangkan instrumen derivatif adalah kontrak keuangan yang nilainya tergantung pada aset yang mendasarinya.

Salah satu fungsi utama dari instrumen keuangan dalam struktur keuangan bank adalah untuk menghasilkan pendapatan. Misalnya, bank dapat menginvestasikan dana yang dimilikinya dalam obligasi pemerintah yang memberikan bunga tetap atau saham yang memberikan dividen kepada pemegangnya. Pendapatan yang diperoleh dari instrumen keuangan ini merupakan sumber utama pendapatan pasif bagi bank. Selain menghasilkan pendapatan, instrumen keuangan juga digunakan oleh bank untuk mengelola risiko. Instrumen derivatif, misalnya, dapat digunakan untuk melindungi bank dari fluktuasi suku bunga, nilai tukar mata uang, atau harga komoditas yang merugikan. Dengan menggunakan instrumen ini, bank dapat mengurangi risiko pasar yang terkait dengan aset dan kewajiban.

Pemahaman yang mendalam tentang berbagai instrumen keuangan juga penting dalam pengelolaan portofolio investasi bank. Bank harus memilih instrumen keuangan yang sesuai dengan tujuan investasi, toleransi risiko, dan kondisi pasar saat ini. Diversifikasi portofolio investasi juga merupakan strategi yang umum digunakan oleh bank untuk mengurangi risiko investasi dan meningkatkan potensi pengembalian. Namun, penggunaan instrumen keuangan juga membawa risiko tersendiri. Risiko yang terkait dengan instrumen keuangan termasuk risiko pasar, likuiditas, kredit, dan operasional. Oleh karena itu, manajemen risiko menjadi aspek krusial dalam penggunaan instrumen keuangan oleh bank.

#### **5. Manajemen Risiko**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), manajemen risiko adalah aspek kunci dalam struktur keuangan bank yang melibatkan identifikasi,

evaluasi, dan pengelolaan risiko yang terkait dengan kegiatan operasional bank. Pengenalan yang lebih mendalam terhadap manajemen risiko memungkinkan pemahaman yang lebih baik tentang bagaimana bank mengelola risiko-risiko ini untuk menjaga stabilitas keuangan dan kelangsungan operasi. Risiko merupakan bagian tak terpisahkan dari aktivitas bisnis bank, dan manajemen risiko bertujuan untuk mengidentifikasi, mengukur, dan mengendalikan risiko-risiko tersebut agar risiko-risiko tersebut dapat dikelola dengan efektif. Beberapa jenis risiko yang umum dihadapi oleh bank meliputi risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional.

Risiko kredit adalah risiko yang timbul dari kemungkinan gagal bayar oleh pihak yang meminjam dana dari bank. Manajemen risiko kredit melibatkan penilaian kualitas kredit peminjam, pengaturan batas kredit yang tepat, dan pemantauan secara berkala terhadap portofolio pinjaman bank untuk mengurangi risiko gagal bayar. Risiko pasar melibatkan fluktuasi nilai aset dan kewajiban bank akibat perubahan suku bunga, nilai tukar mata uang, harga saham, dan faktor pasar lainnya. Bank menggunakan berbagai instrumen keuangan seperti derivatif untuk melindungi diri dari risiko pasar yang merugikan. Risiko likuiditas terjadi ketika bank tidak dapat memenuhi kewajiban keuangannya secara tepat waktu dengan sumber daya yang cukup. Manajemen risiko likuiditas melibatkan pengelolaan aliran kas dan kebijakan likuiditas yang memadai untuk memastikan bank memiliki cukup likuiditas untuk memenuhi kewajiban finansialnya.

Risiko operasional adalah risiko yang timbul dari kegiatan operasional bank, seperti kegagalan sistem, kecurangan, atau ketidakpatuhan terhadap peraturan dan prosedur. Manajemen risiko operasional melibatkan implementasi kontrol internal yang efektif, pemantauan yang cermat terhadap proses operasional, dan pelaporan yang transparan terhadap risiko-risiko operasional yang ada. Manajemen risiko bank juga berperan penting dalam memenuhi persyaratan regulasi dan standar industri. Bank harus mematuhi persyaratan modal minimum yang ditetapkan oleh regulator dan melaporkan secara berkala tentang praktik manajemen risiko kepada otoritas pengawas keuangan. Dengan menerapkan manajemen risiko yang efektif, bank dapat mengurangi kemungkinan kerugian, meningkatkan stabilitas keuangan, dan memperkuat posisi dalam menghadapi tantangan yang mungkin muncul di masa mendatang.

## **B. Komponen Aktiva, Kewajiban, dan Ekuitas Bank**

Bank merupakan institusi keuangan yang berperan penting dalam menyediakan layanan keuangan seperti pemberian pinjaman, penyimpanan dana, dan berbagai layanan perbankan lainnya kepada masyarakat. Untuk memahami struktur keuangan bank secara menyeluruh, penting untuk memahami komponen utama dari sisi aset, kewajiban, dan ekuitas bank.

### **1. Aktiva Bank**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), aktiva bank merupakan bagian terpenting dari struktur keuangan bank yang mencerminkan sumber daya ekonomis yang dimiliki dan dikelola oleh bank untuk memberikan manfaat di masa mendatang. Aktiva bank berperan sebagai pilar pendukung kegiatan operasional bank dan merupakan sumber utama pendapatan bank. Salah satu komponen utama dari aktiva bank adalah pinjaman. Pinjaman merupakan bentuk utama dari pendapatan bunga bagi bank. Bank memberikan pinjaman kepada berbagai pihak, mulai dari individu untuk keperluan konsumtif seperti hipotek dan kartu kredit, hingga perusahaan untuk keperluan modal kerja atau investasi. Pendapatan bunga dari pinjaman ini menjadi salah satu sumber pendapatan utama bagi bank.

Bank juga melakukan investasi dalam berbagai instrumen keuangan seperti obligasi, saham, dan instrumen derivatif. Investasi ini membantu bank untuk mengoptimalkan pengembalian dan diversifikasi portofolio investasi. Obligasi pemerintah dan korporat memberikan pendapatan bunga tetap kepada bank, sementara investasi dalam saham dan instrumen derivatif memiliki potensi untuk memberikan keuntungan modal. Aset bank juga mencakup aset lainnya seperti properti, fasilitas operasional, dan aset fisik lainnya. Properti dan fasilitas operasional ini digunakan oleh bank untuk menjalankan operasi sehari-hari. Meskipun tidak langsung menghasilkan pendapatan bunga, aset ini memiliki nilai ekonomis yang penting dalam mendukung kegiatan operasional bank.

Manajemen aktiva bank menjadi fokus utama bagi manajemen bank dalam mengambil keputusan investasi dan alokasi sumber daya. Bank harus memperhatikan faktor-faktor seperti profil risiko, likuiditas, dan profitabilitas dalam mengelola portofolio aset. Diversifikasi portofolio investasi juga merupakan strategi yang umum digunakan oleh bank untuk mengurangi risiko investasi dan meningkatkan potensi pengembalian. Namun, pengelolaan aktiva bank tidak terlepas dari risiko-risiko yang terkait. Risiko kredit adalah risiko utama yang dihadapi oleh bank dalam

memberikan pinjaman kepada nasabah. Risiko pasar juga merupakan faktor penting yang perlu dipertimbangkan, karena fluktuasi suku bunga, nilai tukar mata uang, dan harga aset dapat mempengaruhi nilai aktiva bank. Selain itu, risiko likuiditas dan risiko operasional juga perlu dikelola dengan baik agar bank dapat mempertahankan stabilitas keuangan dan operasionalnya.

## **2. Kewajiban Bank**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), kewajiban bank adalah komponen kunci dari struktur keuangan bank yang mencerminkan semua kewajiban finansial dan non-finansial yang harus dibayarkan oleh bank kepada pihak lain di masa mendatang. Kewajiban ini meliputi berbagai jenis sumber dana yang diperoleh bank dari nasabah, pihak lain, dan kewajiban operasional. Simpanan dari nasabah merupakan kewajiban utama bagi bank. Simpanan ini mencakup berbagai produk seperti tabungan, deposito berjangka, dan deposito giro yang disediakan oleh bank untuk menyimpan dana nasabah. Nasabah menyetor dananya ke bank dengan harapan keamanan, likuiditas, dan imbal hasil yang dijanjikan. Simpanan ini merupakan sumber dana utama bagi bank untuk memberikan pinjaman kepada nasabah dan menjalankan operasi sehari-hari.

Bank juga memiliki kewajiban dalam bentuk utang bank. Utang bank ini mencakup obligasi yang diterbitkan oleh bank dan pinjaman yang diterima dari pihak lain. Bank sering mengeluarkan obligasi untuk memperoleh sumber dana tambahan untuk mendukung operasinya atau membiayai proyek investasi. Utang bank ini harus dibayarkan kembali dengan bunga sesuai dengan persyaratan yang telah ditetapkan. Selain itu, kewajiban bank juga mencakup kewajiban operasional seperti biaya operasional, gaji karyawan, dan pembayaran bunga pada pinjaman. Biaya operasional ini mencakup berbagai jenis pengeluaran yang diperlukan untuk menjalankan bisnis bank secara efektif, termasuk biaya administrasi, biaya pemasaran, dan biaya infrastruktur teknologi informasi.

Manajemen kewajiban bank menjadi sangat penting dalam memastikan bahwa bank dapat memenuhi kewajiban finansialnya secara tepat waktu. Bank harus memastikan bahwa memiliki likuiditas yang cukup untuk memenuhi penarikan dana nasabah dan membayar kewajiban finansial lainnya saat jatuh tempo. Untuk melakukan hal ini, bank harus mengelola kewajiban dengan hati-hati, termasuk pengelolaan likuiditas dan pemantauan terhadap kesehatan keuangan. Selain itu, bank juga tunduk pada berbagai regulasi dan persyaratan yang ditetapkan oleh regulator



keuangan. Regulator mengatur berbagai aspek kegiatan bank, termasuk manajemen kewajiban bank, untuk memastikan keberlangsungan dan stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Persyaratan regulasi ini sering kali mencakup persyaratan modal minimum, persyaratan likuiditas, dan persyaratan pelaporan yang ketat.

### **3. Ekuitas Bank**

Menurut Saunders dan Cornett (2019), ekuitas bank merupakan salah satu komponen utama dari struktur keuangan bank yang mencerminkan sumber daya yang disediakan oleh pemilik bank dan merupakan modal yang digunakan sebagai penyangga kegiatan operasional bank. Pengenalan yang lebih mendalam terhadap ekuitas bank memungkinkan pemahaman yang lebih baik tentang modal yang dimiliki oleh bank dan peran pentingnya dalam menjaga stabilitas keuangan serta mendukung pertumbuhan bank. Salah satu komponen utama dari ekuitas bank adalah modal saham. Modal saham merupakan dana yang disediakan oleh pemilik bank dalam bentuk ekuitas, yang merupakan bentuk investasi jangka panjang dalam perusahaan. Menurut Mishkin dan Eakins (2015), pemilik bank, atau pemegang saham, memperoleh kepemilikan atas bank dalam bentuk saham yang di beli atau miliki. Modal saham ini memberikan modal yang diperlukan bagi bank untuk menjalankan kegiatan operasionalnya dan menanggung risiko bisnis.

Ekuitas bank juga mencakup laba yang ditahan. Laba yang ditahan adalah akumulasi dari laba yang dihasilkan oleh bank dari kegiatan operasionalnya yang belum dibagikan sebagai dividen kepada pemegang saham. Laba yang ditahan ini merupakan bagian dari ekuitas bank yang digunakan untuk memperkuat modal bank. Laba yang ditahan juga dapat digunakan untuk mendukung pertumbuhan dan ekspansi bank serta meningkatkan daya tahan bank terhadap ketidakpastian ekonomi. Ekuitas bank memiliki peran penting dalam menjaga stabilitas keuangan bank dan sistem keuangan secara keseluruhan. Modal saham dan laba yang ditahan memberikan bank dengan penyangga yang penting untuk menanggung risiko yang terkait dengan kegiatan operasional. Dengan memiliki modal yang cukup, bank dapat memperoleh kepercayaan dari nasabah, investor, dan regulator.

Pentingnya ekuitas bank juga tercermin dalam peraturan dan persyaratan keuangan yang ditetapkan oleh regulator. Regulator keuangan sering mengatur persyaratan modal minimum yang harus dipenuhi oleh bank untuk memastikan bahwa bank memiliki modal yang memadai untuk

menanggung risiko-risiko yang mungkin timbul dari kegiatan operasional. Persyaratan modal ini bertujuan untuk menjaga stabilitas keuangan dan mencegah kegagalan bank yang dapat mengganggu stabilitas sistem keuangan. Manajemen ekuitas bank menjadi fokus utama bagi manajemen bank dalam mengambil keputusan investasi, alokasi modal, dan pembagian dividen. Bank harus mempertimbangkan berbagai faktor seperti tingkat risiko, kebutuhan modal untuk pertumbuhan, dan kebutuhan untuk mematuhi persyaratan regulasi dalam mengelola ekuitas dengan efektif.

## **C. Hubungan Antara Bank dan Pelanggan**

Menurut penelitian oleh Granda et.al (2019), hubungan antara bank dan pelanggan merupakan salah satu aspek yang sangat penting dalam industri keuangan, yang berperan krusial dalam memastikan keberhasilan dan kelangsungan bisnis kedua belah pihak. Pengenalan yang mendalam terhadap dinamika hubungan ini memungkinkan pemahaman yang lebih baik tentang bagaimana bank dapat memenuhi kebutuhan pelanggan dengan efektif, membangun kepercayaan, dan menciptakan kemitraan yang saling menguntungkan. Hubungan antara bank dan pelanggan pada dasarnya adalah kemitraan yang dibangun atas dasar saling percaya, kepentingan bersama, dan pelayanan yang berkualitas. Bank bertindak sebagai penyedia layanan keuangan yang beragam, mulai dari penyimpanan dana, pemberian pinjaman, hingga berbagai layanan perbankan lainnya, sementara pelanggan merupakan individu, perusahaan, atau lembaga yang menggunakan layanan-layanan ini untuk memenuhi kebutuhan finansial.

### **1. Kepercayaan**

Pada konteks hubungan antara bank dan pelanggan, kepercayaan adalah pondasi yang sangat penting. Kepercayaan menciptakan dasar yang kokoh untuk hubungan yang saling menguntungkan antara bank dan pelanggan. Kepercayaan dapat didefinisikan sebagai keyakinan atau keyakinan yang kuat bahwa bank akan memenuhi janji-janji, menjaga keamanan dana pelanggan, dan memberikan pelayanan yang berkualitas. Pelanggan memberikan kepercayaan kepada bank ketika merasa yakin bahwa bank akan menjaga dana dengan aman dan tersedia saat dibutuhkan. Ini mencakup keyakinan bahwa bank akan mengelola risiko dengan baik, menjalankan operasi dengan integritas, dan mematuhi persyaratan regulasi yang berlaku. Ketika pelanggan merasa bahwa bank telah memenuhi harapan dengan konsisten, kepercayaan pelanggan akan tumbuh.

Kepercayaan juga berperan penting dalam memotivasi pelanggan untuk menggunakan layanan-layanan bank secara berkelanjutan. Pelanggan akan lebih cenderung untuk menyimpan dana di bank dan menggunakan layanan-layanan perbankan yang ditawarkan jika percaya bahwa bank akan memperlakukan dengan baik, memberikan pelayanan yang responsif, dan menjaga kerahasiaan informasi pribadi. Pada sisi bank, membangun dan memelihara kepercayaan pelanggan merupakan prioritas utama. Bank harus membangun reputasi yang kuat dan kredibel dengan memberikan pelayanan yang konsisten, transparan, dan berkualitas tinggi kepada pelanggan. Ini melibatkan komunikasi yang jelas dan transparan tentang produk dan layanan yang ditawarkan, kebijakan bank, serta tanggung jawab sosial dan etis bank.

Bank juga harus berkomitmen untuk mematuhi regulasi dan standar industri yang ketat untuk menjaga kepercayaan pelanggan. Ketika bank memperlihatkan ketaatan terhadap aturan dan etika yang berlaku, pelanggan akan merasa lebih percaya diri dan nyaman dalam melakukan transaksi dengan bank tersebut. Dalam era digital yang terus berkembang, kepercayaan juga menjadi kunci dalam menghadapi tantangan keamanan dan privasi yang semakin kompleks. Bank harus menjaga keamanan informasi pelanggan dan melindungi data pribadi dengan sangat hati-hati untuk memelihara kepercayaan pelanggan dalam lingkungan perbankan yang semakin terhubung dan digital. Dengan demikian, kepercayaan adalah inti dari hubungan antara bank dan pelanggan yang sukses. Ini adalah elemen kritis yang memungkinkan bank dan pelanggan untuk bekerja sama dalam membangun kemitraan yang saling menguntungkan dan berkelanjutan dalam jangka panjang.

## **2. Komunikasi yang Efektif**

Komunikasi yang efektif berperan yang sangat penting dalam hubungan antara bank dan pelanggan. Dalam konteks perbankan, komunikasi yang baik memungkinkan bank untuk menyampaikan informasi dengan jelas dan transparan kepada pelanggan, sementara juga memberikan kesempatan bagi pelanggan untuk menyampaikan kebutuhan, kekhawatiran, dan umpan balik kepada bank. Komunikasi yang efektif memungkinkan bank untuk memberikan informasi yang penting kepada pelanggan dengan cara yang mudah dipahami. Bank harus dapat menjelaskan produk-produk dan layanan-layanan, kebijakan-kebijakan yang relevan, serta berbagai pilihan dan keputusan keuangan dengan bahasa

yang sederhana dan jelas. Dengan demikian, pelanggan dapat membuat keputusan yang lebih baik tentang bagaimana ingin mengelola keuangan.

Komunikasi yang efektif juga memungkinkan bank untuk memberikan pemahaman yang lebih baik kepada pelanggan tentang risiko dan manfaat dari berbagai produk dan layanan keuangan. Bank harus mampu memberikan informasi yang jujur dan transparan tentang risiko yang terkait dengan investasi atau pinjaman tertentu, serta memberikan nasihat yang relevan untuk membantu pelanggan membuat keputusan yang tepat sesuai dengan tujuan keuangan. Di sisi lain, komunikasi yang efektif juga memungkinkan pelanggan untuk menyampaikan kebutuhan dan kekhawatirannya kepada bank dengan jelas dan tepat waktu. Pelanggan harus merasa nyaman untuk menghubungi bank jika memiliki pertanyaan, keluhan, atau permintaan bantuan, dan bank harus memberikan saluran komunikasi yang mudah diakses dan responsif untuk menanggapi masukan dari pelanggan.

Komunikasi yang efektif juga merupakan kunci dalam membangun hubungan yang lebih kuat antara bank dan pelanggan. Ketika bank secara teratur berkomunikasi dengan pelanggan, baik itu melalui email, surat, situs web, atau saluran komunikasi lainnya, ini mengirimkan pesan bahwa bank peduli tentang kebutuhan dan kesejahteraan pelanggan. Ini dapat meningkatkan kepuasan pelanggan dan membantu memperkuat loyalitas pelanggan terhadap bank. Dalam era digital saat ini, komunikasi yang efektif juga melibatkan pemanfaatan teknologi informasi dan media sosial untuk menyampaikan informasi kepada pelanggan. Bank harus terus berinovasi dan beradaptasi dengan perkembangan teknologi komunikasi untuk memastikan bahwa pesan-pesan mencapai pelanggan dengan cepat dan efisien. Dengan demikian, komunikasi yang efektif merupakan elemen penting dalam hubungan antara bank dan pelanggan.

### **3. Pelayanan yang Berkualitas**

Pelayanan yang berkualitas adalah aspek kunci dalam hubungan antara bank dan pelanggan. Pelayanan yang baik mencakup responsivitas, efisiensi, ramah, dan kemampuan untuk memenuhi kebutuhan pelanggan dengan baik. Dalam konteks perbankan, pelayanan yang berkualitas adalah kunci untuk membangun kepercayaan, meningkatkan kepuasan pelanggan, dan mempertahankan loyalitas pelanggan jangka panjang. Responsivitas adalah salah satu elemen utama dari pelayanan yang berkualitas. Bank harus dapat merespons pertanyaan, permintaan, dan keluhan pelanggan dengan cepat dan efisien. Ketika pelanggan mengalami masalah atau memiliki

pertanyaan, mengharapkan tanggapan yang cepat dari bank. Keterlambatan dalam merespons pelanggan dapat mengurangi kepuasan pelanggan dan mengganggu hubungan antara bank dan pelanggan.

Efisiensi juga penting dalam pelayanan yang berkualitas. Bank harus mampu menyediakan layanan-layanan dengan cepat dan tanpa hambatan yang tidak perlu. Proses-proses perbankan seperti pembukaan rekening, pengajuan pinjaman, atau penyelesaian transaksi harus dilakukan dengan efisien untuk memastikan pengalaman pelanggan yang lancar. Selain itu, bank juga harus memastikan bahwa staf ramah dan profesional dalam berinteraksi dengan pelanggan. Karyawan bank harus dilatih untuk memberikan pelayanan yang baik, mendengarkan dengan baik, dan merespons kebutuhan pelanggan dengan baik. Interaksi positif antara staf bank dan pelanggan dapat meningkatkan kepuasan pelanggan dan memperkuat hubungan antara bank dan pelanggan.

Pelayanan yang berkualitas juga mencakup kemampuan bank untuk memenuhi kebutuhan dan harapan pelanggan dengan baik. Bank harus memahami kebutuhan individual pelanggan dan menyediakan solusi yang sesuai dengan kebutuhan tersebut. Ini dapat melibatkan penyediaan produk-produk dan layanan-layanan yang sesuai dengan profil risiko, preferensi, dan tujuan keuangan pelanggan. Pelayanan yang berkualitas tidak hanya penting untuk mempertahankan pelanggan yang sudah ada, tetapi juga untuk menarik pelanggan baru. Pelanggan yang puas cenderung merekomendasikan bank kepada orang lain dan dapat menjadi sumber referensi yang berharga untuk memperluas basis pelanggan bank. Dengan demikian, pelayanan yang berkualitas merupakan elemen kunci dalam hubungan antara bank dan pelanggan.

#### **4. Personalisasi**

Personalisasi adalah konsep yang penting dalam hubungan antara bank dan pelanggan. Ini melibatkan penyediaan layanan dan pengalaman yang disesuaikan dengan kebutuhan, preferensi, dan situasi unik dari setiap pelanggan. Dalam konteks perbankan, personalisasi memungkinkan bank untuk membangun hubungan yang lebih dekat dengan pelanggan, meningkatkan kepuasan pelanggan, dan mempertahankan loyalitas pelanggan dalam jangka panjang. Salah satu aspek personalisasi dalam perbankan adalah penyediaan produk-produk dan layanan-layanan yang disesuaikan dengan profil dan kebutuhan individu setiap pelanggan. Bank harus dapat mengidentifikasi kebutuhan dan preferensi pelanggan melalui analisis data, interaksi langsung, atau permintaan pelanggan, dan

menawarkan solusi yang tepat sesuai dengan itu. Misalnya, bank dapat menawarkan portofolio investasi yang disesuaikan dengan toleransi risiko dan tujuan investasi masing-masing pelanggan.

Personalisasi juga melibatkan komunikasi yang disesuaikan dengan setiap pelanggan. Bank harus menggunakan data yang dimiliki untuk menyampaikan informasi dan penawaran yang relevan kepada pelanggan secara individual. Misalnya, bank dapat mengirimkan pesan-pesan pribadi melalui email atau surat yang memberikan informasi tentang produk atau layanan baru yang mungkin menarik minat pelanggan berdasarkan riwayat transaksi. Personalisasi juga melibatkan pelayanan yang disesuaikan dengan preferensi komunikasi dan interaksi pelanggan. Beberapa pelanggan mungkin lebih suka berkomunikasi melalui telepon, sementara yang lain lebih memilih interaksi *online* melalui platform perbankan digital. Bank harus menyediakan berbagai saluran komunikasi dan layanan yang memungkinkan pelanggan untuk berinteraksi dengan bank sesuai dengan preferensi.

Dengan menerapkan personalisasi, bank dapat menciptakan pengalaman yang unik dan berarti bagi setiap pelanggan. Ini tidak hanya meningkatkan kepuasan pelanggan, tetapi juga memperkuat hubungan antara bank dan pelanggan dalam jangka panjang. Pelanggan yang merasa dipahami dan dihargai oleh bank cenderung lebih setia dan lebih mungkin untuk menggunakan layanan-layanan bank secara berkelanjutan. Dengan demikian, personalisasi adalah kunci dalam membangun hubungan yang kuat antara bank dan pelanggan. Bank harus terus berupaya untuk menyediakan layanan dan pengalaman yang disesuaikan dengan kebutuhan dan preferensi individual pelanggan. Dengan melakukan ini, bank dapat memperkuat kemitraan dengan pelanggan dan mencapai kesuksesan jangka panjang dalam industri perbankan.



# **BAB III**

## **TRANSAKSI DAN PENGELOLAAN RISIKO**

---

---

Transaksi dan pengelolaan risiko merupakan dua aspek yang tak terpisahkan dalam dunia perbankan dan keuangan. Dalam setiap aktivitas perbankan, mulai dari pemberian pinjaman hingga investasi, transaksi merupakan inti dari setiap interaksi. Transaksi yang terjadi di dalam industri perbankan tidak hanya mencakup pertukaran uang atau kegiatan finansial semata, tetapi juga melibatkan pengelolaan beragam risiko yang mungkin timbul. Pentingnya transaksi dalam perbankan tercermin dalam aktivitas sehari-hari, di mana bank-bank berperan sebagai perantara antara pihak-pihak yang memiliki kebutuhan finansial. Dalam konteks ini, transaksi tidak hanya sekadar mencatat arus masuk dan keluar uang, tetapi juga mengatur pembiayaan, investasi, dan alokasi sumber daya keuangan dengan cermat.

### **A. Pemahaman Transaksi Perbankan Utama**

Menurut PricewaterhouseCoopers (PwC), transaksi perbankan utama adalah inti dari operasi perbankan, mencakup berbagai kegiatan yang terjadi dalam industri perbankan. Pemahaman yang mendalam tentang transaksi perbankan utama menjadi kunci untuk keberhasilan operasional dan keuangan sebuah lembaga keuangan. Dalam pandangan yang lebih luas, transaksi perbankan utama mencakup segala hal mulai dari penyediaan pinjaman hingga pemrosesan pembayaran, investasi, serta manajemen risiko.

#### **1. Pemberian Pinjaman**

Menurut Litan dan Wallison (1999), pemberian pinjaman adalah salah satu transaksi perbankan utama yang berperan vital dalam aktivitas perbankan. Hal ini melibatkan proses di mana bank atau lembaga keuangan memberikan dana kepada peminjam dengan syarat pengembalian pinjaman

dalam jangka waktu tertentu dengan tingkat bunga yang telah disepakati. Transaksi ini merupakan aspek inti dari bisnis perbankan, karena merupakan sumber pendapatan utama bagi bank serta memfasilitasi pertumbuhan ekonomi dengan menyediakan modal bagi individu, perusahaan, dan entitas lainnya. Proses pemberian pinjaman dimulai dengan permintaan pinjaman dari pihak yang membutuhkan dana, yang dapat berupa individu, bisnis, atau lembaga lainnya. Bank kemudian melakukan evaluasi kelayakan kredit untuk menentukan apakah peminjam memiliki kemampuan dan keinginan untuk membayar pinjaman sesuai dengan perjanjian yang telah ditetapkan. Evaluasi ini melibatkan analisis mendalam terhadap keuangan peminjam, sejarah kredit, dan kemampuan pembayaran masa depan.

Setelah pemeriksaan kelayakan kredit, bank akan menawarkan kondisi pinjaman, termasuk jumlah pinjaman, tingkat bunga, dan jangka waktu pinjaman kepada peminjam. Kesepakatan ini kemudian dicatat dalam perjanjian pinjaman yang legal dan mengikat kedua belah pihak. Saat pinjaman diberikan, bank akan memonitor pembayaran pinjaman secara teratur. Hal ini termasuk pemantauan pembayaran pokok dan bunga serta mengambil tindakan penagihan jika ada keterlambatan atau kegagalan pembayaran. Bank juga dapat menawarkan opsi restrukturisasi pinjaman jika peminjam mengalami kesulitan keuangan. Pemberian pinjaman bukan hanya tentang menghasilkan pendapatan bunga bagi bank, tetapi juga merupakan strategi untuk memperluas basis klien bank, membangun hubungan jangka panjang, dan mendukung pertumbuhan ekonomi. Namun, transaksi ini juga melibatkan risiko yang signifikan bagi bank, seperti risiko kredit, risiko suku bunga, dan risiko likuiditas. Oleh karena itu, pengelolaan risiko yang efektif merupakan bagian integral dari kegiatan pemberian pinjaman.

## **2. Penerimaan Deposito**

Menurut penelitian *Bank for International Settlements* (BIS), penerimaan deposito merupakan salah satu transaksi perbankan utama yang memiliki peran penting dalam aktivitas perbankan. Penerimaan deposito adalah proses di mana bank atau lembaga keuangan menerima simpanan uang dari nasabah atau masyarakat umum dalam bentuk deposito, dengan syarat memberikan bunga dan mengembalikan dana tersebut kepada nasabah pada permintaan atau setelah jangka waktu tertentu sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Transaksi ini merupakan salah satu cara utama bagi bank untuk mengumpulkan dana, yang kemudian digunakan



untuk memberikan pinjaman kepada individu, perusahaan, atau entitas lainnya. Proses penerimaan deposito dimulai ketika seorang individu atau entitas memutuskan untuk menyimpan uangnya di bank, dapat memilih berbagai jenis deposito, termasuk deposito berjangka dengan jangka waktu tertentu dan deposito berjangka pendek yang dapat ditarik kapan saja. Nasabah kemudian menyetorkan uangnya ke dalam rekening deposito yang dimiliki oleh bank.

Bank kemudian memberikan bunga kepada nasabah sebagai imbalan atas penggunaan dana. Tingkat bunga yang ditawarkan oleh bank dapat bervariasi tergantung pada jenis deposito dan kondisi pasar keuangan saat itu. Tingkat bunga ini kemudian diumumkan kepada nasabah dan dihitung secara periodik, biasanya setiap bulan atau setiap kuartal. Selama periode deposito, nasabah memiliki hak untuk menarik dana sesuai dengan persyaratan yang telah ditetapkan. Pada deposito berjangka, nasabah harus menunggu hingga jangka waktu tertentu sebelum dapat menarik dana tanpa penalti. Namun, pada deposito berjangka pendek atau rekening tabungan, nasabah dapat menarik dana kapan saja sesuai kebutuhan. Penerimaan deposito bukan hanya tentang mengumpulkan dana bagi bank, tetapi juga tentang membangun hubungan dengan nasabah dan menyediakan layanan keuangan yang aman dan andal. Bank memiliki tanggung jawab untuk menjaga keamanan dan keamanan dana nasabah serta menyediakan akses yang mudah bagi nasabah untuk melakukan transaksi dan mengelola rekening. Namun, penerimaan deposito juga melibatkan risiko bagi bank, seperti risiko likuiditas dan risiko suku bunga. Oleh karena itu, bank harus memiliki kebijakan dan prosedur yang ketat untuk mengelola risiko ini dan memastikan kesehatan keuangan dalam jangka panjang.

### **3. Pemrosesan Pembayaran**

Menurut *Bank for International Settlements* (BIS), pemrosesan pembayaran adalah salah satu transaksi perbankan utama yang memiliki peran krusial dalam sistem keuangan modern. Pemrosesan pembayaran mencakup berbagai proses dan teknologi yang digunakan untuk mentransfer dana antara pihak yang berbeda dalam sistem keuangan. Transaksi ini merupakan tulang punggung dari aktivitas ekonomi global, memfasilitasi perdagangan, bisnis, dan kegiatan finansial lainnya. Proses pemrosesan pembayaran dimulai ketika seorang pembayar atau pengirim ingin mentransfer dana kepada penerima atau pihak yang berhak menerima pembayaran. Transaksi ini dapat terjadi dalam berbagai bentuk, termasuk

transfer elektronik, cek, kartu kredit, atau pembayaran melalui aplikasi digital.

Pada kasus transfer elektronik, pembayaran diproses melalui sistem perbankan elektronik atau sistem pembayaran tertentu, seperti RTGS (*Real-time Gross Settlement*) atau ACH (*Automated Clearing House*). Pembayaran ini dikirim melalui jaringan perbankan atau infrastruktur pembayaran yang ditetapkan, seperti SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*), yang memastikan dana dikirim dengan aman dan efisien. Sementara itu, proses pemrosesan pembayaran melalui kartu kredit melibatkan penggunaan jaringan kartu kredit seperti Visa atau Mastercard. Pembayaran ini diotorisasi dan diproses oleh bank penerbit kartu kredit, yang kemudian mengirimkan pembayaran kepada pedagang atau penerima. Proses pemrosesan pembayaran juga melibatkan berbagai pihak, termasuk bank pengirim, bank penerima, penyedia layanan pembayaran, dan lembaga penyelesaian pembayaran. Setiap pihak memiliki peran dan tanggung jawabnya sendiri dalam memastikan bahwa pembayaran diproses dengan cepat, akurat, dan aman.

Pemrosesan pembayaran juga mencakup verifikasi dan validasi transaksi untuk mencegah penipuan dan kegiatan ilegal lainnya. Bank dan penyedia layanan pembayaran menggunakan teknologi keamanan canggih, seperti enkripsi dan otentikasi dua faktor, untuk melindungi data keuangan dan informasi sensitif nasabah. Pentingnya pemrosesan pembayaran dalam transaksi perbankan utama tidak dapat dipandang remeh. Kemajuan teknologi telah memungkinkan pembayaran menjadi lebih cepat, lebih mudah, dan lebih efisien daripada sebelumnya, yang merupakan kunci untuk memfasilitasi perdagangan dan pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Dalam konteks global, pemahaman yang mendalam tentang pemrosesan pembayaran menjadi penting bagi bank, lembaga keuangan, dan pelaku pasar lainnya untuk berpartisipasi dalam ekonomi global yang terhubung dan dinamis. Oleh karena itu, bank harus terus memperbarui dan meningkatkan infrastruktur dan teknologi pemrosesan pembayaran agar tetap kompetitif dan relevan di pasar yang terus berubah.

#### **4. Aktivitas Investasi**

Menurut Saunders dan Cornett (2014), aktivitas investasi adalah salah satu transaksi perbankan utama yang memiliki dampak signifikan dalam mengelola portofolio keuangan bank serta memengaruhi pendapatan dan risiko yang dihadapi. Aktivitas investasi melibatkan penggunaan dana yang dimiliki oleh bank untuk melakukan investasi dalam berbagai

instrumen keuangan, seperti obligasi, saham, derivatif, dan instrumen pasar uang lainnya. Proses aktivitas investasi dimulai dengan analisis dan evaluasi oleh bank terhadap berbagai peluang investasi yang tersedia. Bank akan mempertimbangkan faktor-faktor seperti potensi pengembalian investasi, risiko yang terkait, likuiditas instrumen investasi, dan kecocokan dengan strategi investasi yang ditetapkan sebelumnya. Analisis ini dapat melibatkan penggunaan model keuangan, analisis fundamental, dan penelitian pasar yang mendalam.

Setelah identifikasi peluang investasi yang sesuai, bank akan melakukan transaksi untuk membeli instrumen investasi yang dipilih. Transaksi ini dapat melibatkan pembelian saham di pasar modal, pembelian obligasi pemerintah atau korporat, atau bahkan pembelian derivatif untuk tujuan lindung nilai atau spekulasi. Selama periode investasi, bank akan memantau kinerja portofolio investasinya secara teratur. Hal ini melibatkan evaluasi terhadap kinerja relatif dari setiap instrumen investasi, perubahan kondisi pasar, serta perubahan kebijakan dan regulasi yang dapat mempengaruhi nilai investasi. Bank juga dapat melakukan perubahan dalam portofolio investasinya sesuai dengan perubahan dalam tujuan investasi atau kondisi pasar. Pentingnya aktivitas investasi dalam transaksi perbankan utama adalah untuk mengoptimalkan penggunaan modal dan meningkatkan pendapatan bank. Investasi yang cerdas dan efektif dapat menghasilkan pengembalian yang signifikan bagi bank, baik dalam bentuk dividen, bunga, atau keuntungan capital gain. Selain itu, aktivitas investasi juga dapat membantu bank untuk memitigasi risiko dengan melakukan diversifikasi portofolio yang sesuai.

## **5. Pengelolaan Risiko**

Menurut Mishkin dan Eakins (2015), pengelolaan risiko merupakan salah satu aspek paling penting dari transaksi perbankan utama yang melibatkan identifikasi, evaluasi, dan pengendalian risiko yang mungkin dihadapi oleh bank dalam menjalankan operasinya. Pengelolaan risiko melibatkan berbagai jenis risiko, termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional, yang dapat berdampak signifikan terhadap kesehatan keuangan dan stabilitas operasional bank. Pengelolaan risiko mencakup identifikasi risiko yang mungkin timbul dalam aktivitas perbankan, seperti risiko kredit yang terkait dengan kemungkinan gagal bayar dari peminjam, risiko pasar yang terkait dengan fluktuasi harga aset, dan risiko likuiditas yang terkait dengan ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban pembayaran. Bank harus memiliki pemahaman yang

mendalam tentang sifat dan karakteristik masing-masing risiko ini untuk dapat mengelolanya dengan efektif.

Bank harus melakukan evaluasi terhadap risiko yang diidentifikasi untuk menentukan seberapa besar dampaknya terhadap kesehatan keuangan bank. Evaluasi ini melibatkan analisis kuantitatif dan kualitatif, termasuk penggunaan model matematika dan teknik statistik untuk mengukur risiko dengan akurat. Bank juga harus mempertimbangkan faktor-faktor eksternal seperti kondisi pasar dan kebijakan moneter yang dapat mempengaruhi tingkat risiko. Setelah risiko dievaluasi, bank harus mengembangkan strategi dan kebijakan pengelolaan risiko yang tepat untuk mengendalikan risiko tersebut. Ini mungkin melibatkan penetapan batas risiko yang sesuai, penggunaan instrumen derivatif untuk lindung nilai, dan implementasi prosedur operasional yang ketat untuk mengurangi risiko operasional.

Pengelolaan risiko juga melibatkan pemantauan risiko secara terus-menerus dan pembaruan strategi pengelolaan risiko sesuai dengan perubahan kondisi pasar dan lingkungan bisnis. Bank harus memiliki sistem pelaporan dan pemantauan yang kuat untuk melacak risiko secara *real-time* dan mengambil tindakan korektif jika diperlukan. Pentingnya pengelolaan risiko dalam transaksi perbankan utama tidak dapat dipandang remeh. Risiko yang tidak terkendali dapat mengakibatkan kerugian finansial yang besar bagi bank dan bahkan mengancam kelangsungan hidupnya. Oleh karena itu, bank harus mengutamakan pengelolaan risiko sebagai bagian integral dari strategi bisnis untuk memastikan keberlanjutan operasional dan pertumbuhan yang berkelanjutan dalam jangka panjang.

## **B. Pengelolaan Risiko dalam Industri Perbankan**

Pengelolaan risiko merupakan elemen penting dalam industri perbankan yang melibatkan identifikasi, evaluasi, dan pengendalian berbagai risiko yang dihadapi oleh bank dalam menjalankan operasinya. Industri perbankan merupakan salah satu sektor yang paling rentan terhadap berbagai risiko, seperti risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Oleh karena itu, pengelolaan risiko yang efektif sangat penting bagi bank untuk memastikan keberlangsungan operasional, meminimalkan kerugian, dan menjaga kepercayaan pelanggan serta kestabilan pasar keuangan secara keseluruhan.

## 1. Identifikasi Risiko

Menurut Bessis (2015), identifikasi risiko adalah tahap awal yang krusial dalam pengelolaan risiko dalam industri perbankan. Identifikasi risiko melibatkan proses mengidentifikasi dan memahami berbagai risiko yang mungkin timbul dalam aktivitas perbankan, baik dari internal maupun eksternal, yang dapat mempengaruhi kesehatan keuangan dan operasional bank. Risiko-risiko yang harus diidentifikasi meliputi berbagai jenis risiko, termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko reputasi, risiko kepatuhan, dan risiko strategis. Risiko kredit, misalnya, berkaitan dengan kemungkinan gagal bayar dari peminjam atau debitur. Risiko pasar berkaitan dengan fluktuasi harga aset atau instrumen keuangan yang dimiliki oleh bank. Sedangkan risiko likuiditas berkaitan dengan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban pembayaran dengan dana yang cukup.

Identifikasi risiko juga harus memperhatikan sumber-sumber risiko yang beragam, baik dari dalam maupun luar bank. Risiko internal mungkin timbul dari kegiatan operasional bank sendiri, seperti kesalahan prosedur atau manajemen yang buruk. Sementara itu, risiko eksternal mungkin timbul dari faktor-faktor di luar kendali bank, seperti perubahan regulasi, kondisi pasar yang tidak stabil, atau peristiwa politik dan ekonomi yang tak terduga. Proses identifikasi risiko biasanya melibatkan kerjasama antara berbagai departemen dalam bank, termasuk manajemen risiko, keuangan, operasional, dan kepatuhan. Tim risiko seringkali melakukan analisis mendalam terhadap sejarah kredit, data pasar, dan data operasional bank untuk mengidentifikasi tren dan pola yang dapat mengindikasikan potensi risiko di masa depan. Selain itu, bank juga dapat menggunakan pendekatan seperti analisis SWOT (*Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats*) untuk membantu dalam identifikasi risiko. Pendekatan ini memungkinkan bank untuk mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan internal serta peluang dan ancaman eksternal yang dapat mempengaruhi kinerja dan stabilitas.

Gambar 1. Analisis SWOT



Sumber: *Merdeka.com*

Dengan mengidentifikasi risiko secara efektif, bank dapat memahami potensi ancaman terhadap keberlangsungan operasional dan mengembangkan strategi pengelolaan risiko yang tepat. Ini membantu bank untuk mengantisipasi dan menanggapi risiko dengan lebih baik, serta meningkatkan ketahanan terhadap ketidakpastian dan perubahan di lingkungan bisnis.

## 2. Evaluasi Risiko

Menurut Saunders dan Cornett (2014), evaluasi risiko adalah tahap penting dalam pengelolaan risiko dalam industri perbankan. Evaluasi risiko melibatkan proses analisis mendalam terhadap probabilitas terjadinya risiko dan dampaknya terhadap keuangan dan operasional bank. Tujuannya adalah untuk memahami secara lebih baik seberapa besar risiko yang dihadapi oleh bank dan mengidentifikasi risiko mana yang paling signifikan yang perlu ditangani dengan prioritas. Proses evaluasi risiko dimulai dengan pengumpulan data dan informasi yang relevan terkait dengan risiko yang diidentifikasi sebelumnya dalam tahap identifikasi risiko. Data ini bisa mencakup sejarah kredit, data pasar, data operasional, dan informasi lainnya yang diperlukan untuk analisis risiko yang komprehensif.

Bank melakukan analisis kuantitatif dan kualitatif terhadap risiko yang teridentifikasi. Analisis kuantitatif melibatkan penggunaan model matematika dan teknik statistik untuk mengukur risiko dengan akurat. Misalnya, dalam evaluasi risiko kredit, bank dapat menggunakan model skor kredit untuk menilai kemungkinan gagal bayar dari peminjam berdasarkan faktor-faktor seperti riwayat kredit, rasio utang terhadap

ekuitas, dan karakteristik lainnya. Sementara itu, analisis kualitatif melibatkan penilaian subjektif terhadap faktor-faktor yang tidak dapat diukur secara langsung, seperti reputasi bank, kualitas manajemen, atau kondisi pasar. Analisis ini sering kali dilakukan melalui diskusi dan pertimbangan dari tim risiko dan manajemen senior bank.

Hasil dari evaluasi risiko adalah pemahaman yang lebih mendalam tentang tingkat risiko yang dihadapi oleh bank dan dampaknya terhadap keuangan dan operasional bank. Ini memungkinkan bank untuk mengidentifikasi risiko mana yang paling signifikan dan memprioritaskan sumber daya untuk mengelola risiko tersebut dengan efektif. Pentingnya evaluasi risiko dalam pengelolaan risiko industri perbankan tidak dapat diabaikan. Evaluasi risiko yang tepat memungkinkan bank untuk membuat keputusan yang lebih baik dalam mengalokasikan modal, menghindari kerugian yang tidak perlu, dan memastikan keberlangsungan operasional dalam jangka panjang.

### **3. Pengendalian Risiko**

Menurut Bessis (2015), pengendalian risiko merupakan tahap lanjutan dan penting dalam pengelolaan risiko dalam industri perbankan. Pengendalian risiko melibatkan pengembangan strategi dan kebijakan untuk mengurangi risiko atau meminimalkan dampaknya terhadap bank. Ini merupakan langkah proaktif yang bertujuan untuk mengelola risiko yang diidentifikasi sebelumnya dalam tahap identifikasi risiko dan dievaluasi dalam tahap evaluasi risiko. Salah satu bentuk pengendalian risiko adalah penetapan batas risiko. Saunders dan Cornett (2014) menjelaskan bahwa penetapan batas risiko melibatkan menetapkan batas maksimum untuk risiko tertentu yang dapat diterima oleh bank. Misalnya, bank dapat menetapkan batas maksimum untuk kredit yang diberikan kepada peminjam tertentu atau batas maksimum untuk eksposur risiko pasar.

Diversifikasi portofolio juga merupakan strategi penting dalam pengendalian risiko. Dengan diversifikasi, bank membagi portofolio investasinya ke berbagai instrumen keuangan atau sektor industri yang berbeda untuk mengurangi risiko yang terkonsentrasi pada satu aset atau sektor tertentu. Ini membantu bank dalam menghadapi fluktuasi pasar dan mengurangi potensi kerugian yang signifikan. Penggunaan instrumen derivatif juga merupakan salah satu bentuk pengendalian risiko yang umum dalam industri perbankan. Instrumen derivatif, seperti opsi, *futures*, atau swap, digunakan untuk lindung nilai terhadap risiko pasar atau risiko kredit. Misalnya, bank dapat menggunakan kontrak *futures* untuk melindungi diri

dari fluktuasi harga aset tertentu atau menggunakan swap suku bunga untuk mengurangi risiko suku bunga. Selain strategi-strategi tersebut, bank juga menerapkan prosedur operasional yang ketat untuk mengurangi risiko operasional, seperti kesalahan proses atau kegagalan teknologi informasi. Ini meliputi pembentukan panduan dan prosedur yang jelas, pelatihan karyawan, dan penggunaan teknologi informasi yang aman dan andal.

## **C. Kaitan Antara Transaksi dan Risiko dalam Akuntansi**

Transaksi merupakan inti dari aktivitas bisnis di setiap entitas ekonomi, termasuk perusahaan dan organisasi keuangan seperti bank. Setiap kali sebuah transaksi terjadi, ada potensi untuk terjadi risiko yang berkaitan dengan keuangan dan operasional. Akuntansi, sebagai disiplin yang bertanggung jawab untuk merekam dan mengelola informasi keuangan, berperan penting dalam mengidentifikasi, mengukur, dan mengendalikan risiko yang terkait dengan transaksi tersebut.

### **1. Transaksi dalam Akuntansi**

Menurut McMenamin dan Palmer (2015), transaksi dalam akuntansi merujuk pada peristiwa atau kegiatan yang menghasilkan perubahan dalam keuangan sebuah entitas. Transaksi ini meliputi berbagai aktivitas seperti pembelian, penjualan, peminjaman, investasi, atau kegiatan keuangan lainnya yang melibatkan pertukaran nilai antara dua pihak. Misalnya, setiap kali sebuah perusahaan membeli barang dagangan, menjual produk atau jasa, atau meminjam uang dari bank, itu dianggap sebagai transaksi dalam konteks akuntansi. Pentingnya transaksi dalam akuntansi tidak dapat diabaikan, karena transaksi merupakan sumber utama informasi keuangan yang dicatat dalam laporan keuangan sebuah entitas. Setiap transaksi memiliki efek keuangan yang harus direkam dan dilaporkan secara akurat dalam catatan akuntansi. Proses pencatatan transaksi ini memungkinkan entitas untuk melacak arus kas, nilai aset, kewajiban, dan modalnya dari waktu ke waktu.

Transaksi juga merupakan dasar untuk pengukuran kinerja keuangan dan evaluasi kondisi keuangan sebuah entitas. Misalnya, pendapatan dan biaya yang dihasilkan dari transaksi penjualan akan mempengaruhi laba bersih entitas tersebut. Dengan memantau dan menganalisis transaksi secara teratur, manajemen dapat memperoleh wawasan yang diperlukan untuk membuat keputusan strategis yang tepat guna mencapai tujuan bisnis. Dalam akuntansi, transaksi juga membentuk



dasar untuk pengidentifikasian, pengukuran, dan pengendalian risiko. Setiap transaksi memiliki potensi untuk mempengaruhi risiko keuangan dan operasional entitas. Oleh karena itu, penting bagi entitas untuk memiliki sistem pencatatan transaksi yang kuat yang memungkinkan pengelolaan risiko yang efektif.

## **2. Risiko dalam Konteks Akuntansi**

Menurut Bessis (2015), risiko dalam konteks akuntansi mengacu pada kemungkinan terjadinya peristiwa yang dapat mempengaruhi pencatatan, pelaporan, dan interpretasi informasi keuangan sebuah entitas. Risiko dalam akuntansi dapat berasal dari berbagai sumber, termasuk risiko keuangan, risiko operasional, risiko kepatuhan, dan risiko reputasi. Risiko keuangan melibatkan kemungkinan terjadinya kerugian keuangan akibat fluktuasi pasar, perubahan suku bunga, atau kegagalan dalam manajemen dana. Misalnya, risiko kredit terjadi ketika entitas tidak mampu mengumpulkan pembayaran dari peminjam yang gagal membayar pinjaman. Risiko operasional terkait dengan kemungkinan terjadinya kerugian akibat kesalahan proses, kegagalan teknologi, atau tindakan manusia yang tidak terkendali. Contohnya adalah risiko pencatatan yang tidak akurat atau risiko kehilangan aset akibat kebocoran atau pencurian.

Risiko kepatuhan timbul ketika entitas tidak mematuhi peraturan, standar akuntansi, atau regulasi yang berlaku. Misalnya, ketika sebuah perusahaan tidak mengikuti standar pelaporan keuangan yang ditetapkan oleh otoritas regulasi, entitas tersebut berisiko mendapatkan sanksi atau denda. Risiko reputasi berkaitan dengan potensi kerugian citra atau kepercayaan publik terhadap entitas tersebut. Risiko reputasi dapat timbul dari tindakan atau keputusan yang dipandang negatif oleh masyarakat, seperti skandal keuangan atau pelayanan pelanggan yang buruk. Pentingnya memahami risiko dalam konteks akuntansi adalah untuk memungkinkan entitas mengidentifikasi, mengukur, dan mengelola risiko tersebut secara efektif. Dengan memahami risiko yang dihadapi, entitas dapat mengambil langkah-langkah yang tepat untuk meminimalkan dampak negatifnya terhadap pencatatan, pelaporan, dan kinerja keuangan secara keseluruhan.

## **3. Kaitan Antara Transaksi dan Risiko dalam Akuntansi**

Menurut Bessis (2015), kaitan antara transaksi dan risiko dalam akuntansi merupakan konsep yang sangat penting dalam pengelolaan informasi keuangan sebuah entitas. Transaksi adalah peristiwa atau kegiatan yang menghasilkan perubahan dalam keuangan suatu entitas, sedangkan

risiko adalah kemungkinan terjadinya peristiwa yang dapat memengaruhi tujuan dan kinerja keuangan entitas tersebut. Dalam konteks akuntansi, setiap transaksi memiliki potensi untuk menghasilkan risiko, dan pemahaman yang mendalam tentang hubungan antara keduanya sangat penting untuk memastikan informasi keuangan yang akurat dan relevan. Salah satu kaitan yang paling jelas antara transaksi dan risiko dalam akuntansi adalah risiko keuangan yang terkait dengan transaksi keuangan. Setiap kali sebuah entitas melakukan transaksi, seperti pembelian barang dagangan atau pemberian kredit kepada pelanggan, ada potensi untuk terjadinya risiko keuangan, seperti risiko kredit atau risiko likuiditas. Risiko kredit timbul ketika entitas tidak dapat mengumpulkan pembayaran dari peminjam yang gagal membayar pinjaman. Risiko likuiditas muncul ketika entitas tidak memiliki cukup dana yang tersedia untuk memenuhi kewajiban keuangan yang jatuh tempo. Oleh karena itu, entitas harus memperhitungkan potensi risiko keuangan dalam setiap transaksi yang dilakukan, dan mengambil langkah-langkah yang tepat untuk mengelola risiko tersebut.

Transaksi juga dapat menghasilkan risiko operasional. Risiko operasional berkaitan dengan kemungkinan terjadinya kerugian akibat kesalahan proses, kegagalan teknologi, atau tindakan manusia yang tidak terkendali. Misalnya, risiko operasional dapat timbul dari kesalahan pencatatan atau pelaporan dalam proses transaksi keuangan, atau dari kegagalan sistem komputer yang digunakan untuk memproses transaksi tersebut. Oleh karena itu, entitas harus memastikan bahwa proses transaksi terstruktur dengan baik dan memiliki kontrol internal yang memadai untuk mengurangi risiko operasional. Selain itu, transaksi juga dapat menyebabkan risiko kepatuhan atau risiko reputasi. Risiko kepatuhan timbul ketika entitas tidak mematuhi peraturan, standar akuntansi, atau regulasi yang berlaku. Misalnya, ketika sebuah perusahaan tidak mengikuti standar pelaporan keuangan yang ditetapkan oleh otoritas regulasi, entitas tersebut berisiko mendapatkan sanksi atau denda. Sementara itu, risiko reputasi berkaitan dengan potensi kerugian citra atau kepercayaan publik terhadap entitas tersebut. Risiko reputasi dapat timbul dari tindakan atau keputusan yang dipandang negatif oleh masyarakat, seperti skandal keuangan atau pelayanan pelanggan yang buruk.



# BAB IV

## PENGUKURAN KINERJA PERBANKAN

---

---

Pengukuran kinerja perbankan adalah aspek yang sangat penting dalam industri keuangan, yang mencerminkan seberapa baik sebuah bank menjalankan operasinya dan mencapai tujuan-tujuan strategisnya. Dalam lingkungan yang kompetitif dan dinamis seperti industri perbankan, pemahaman yang mendalam tentang kinerja bank menjadi krusial bagi manajemen, pemegang saham, regulator, dan pemangku kepentingan lainnya. Melalui pengukuran kinerja, kita dapat mengevaluasi efisiensi, profitabilitas, likuiditas, risiko, dan pertumbuhan bank.

### A. Metrik Keuangan Utama dalam Akuntansi Perbankan

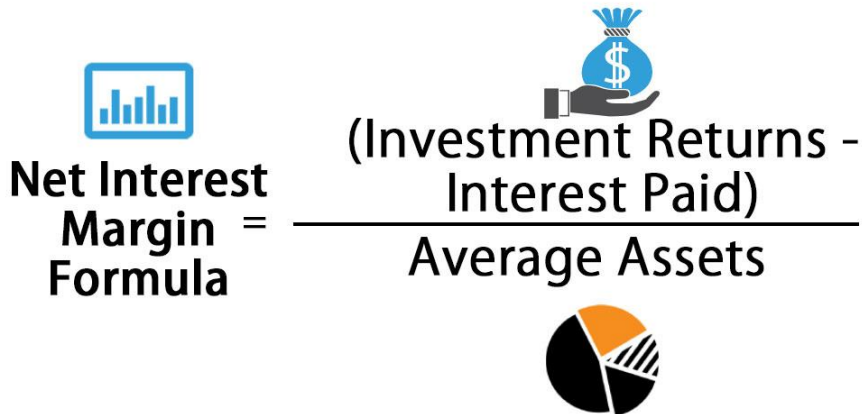
Pada akuntansi perbankan, metrik keuangan utama adalah alat penting yang digunakan untuk mengukur kinerja dan stabilitas keuangan bank. Metrik ini mencakup sejumlah indikator yang memberikan gambaran tentang efisiensi operasional, profitabilitas, likuiditas, risiko kredit, dan kapitalisasi bank. Pemahaman yang mendalam tentang metrik keuangan ini sangat penting bagi manajemen bank, regulator, investor, dan pemangku kepentingan lainnya untuk membuat keputusan yang tepat dalam mengelola risiko, mengalokasikan modal, dan mengevaluasi kesehatan finansial sebuah bank.

#### 1. *Net Interest Margin* (NIM)

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), salah satu metrik keuangan utama dalam akuntansi perbankan adalah *Net Interest Margin* (NIM). NIM adalah rasio yang sangat penting dalam mengukur efisiensi keuangan suatu bank dan potensi pendapatan bunga dari portofolio aset dan kewajiban bunganya. NIM dihitung dengan membandingkan selisih antara

pendapatan bunga bersih bank dengan total aset bunganya, kemudian hasilnya dinyatakan sebagai persentase.

Gambar 2. *Net Interest Margin Formula*



The diagram illustrates the Net Interest Margin Formula. On the left, there is a blue bar chart icon above the text 'Net Interest Margin Formula'. To the right, the formula is presented as a fraction: the numerator is '(Investment Returns - Interest Paid)' and the denominator is 'Average Assets'. Above the numerator, there is an icon of a hand holding a blue money bag with a dollar sign. Below the denominator, there is a pie chart icon with segments in black, orange, and white.

$$\text{Net Interest Margin Formula} = \frac{(\text{Investment Returns} - \text{Interest Paid})}{\text{Average Assets}}$$

Sumber: *Educba*

NIM mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari operasi bunga dan mengukur efisiensi manajemen aset dan kewajiban bunga bank. Semakin tinggi NIM, semakin besar potensi bank untuk menghasilkan pendapatan bunga yang tinggi. Namun, NIM yang tinggi juga dapat menunjukkan bahwa bank mengenakan suku bunga yang tinggi kepada peminjam, yang dapat mengakibatkan risiko kredit. Pentingnya NIM adalah bahwa ini tidak hanya memberikan gambaran tentang efisiensi operasional bank, tetapi juga memberikan informasi tentang struktur pendapatan bunga bank. Sebuah NIM yang stabil dan sehat menunjukkan bahwa bank dapat mengelola aset dan kewajiban bunganya secara efisien, sehingga meningkatkan profitabilitas bank secara keseluruhan. Namun, penting juga untuk mempertimbangkan faktor-faktor lain yang dapat memengaruhi NIM, seperti kebijakan suku bunga dari bank sentral, persaingan pasar, dan perubahan kondisi ekonomi. Oleh karena itu, pemantauan NIM secara teratur dan analisis yang mendalam diperlukan untuk mengidentifikasi tren dan potensi masalah yang mungkin timbul dalam pengelolaan aset dan kewajiban bunga bank.

## 2. *Return on Assets (ROA)*

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Return on Assets (ROA)* adalah salah satu metrik keuangan utama dalam akuntansi perbankan yang penting untuk mengukur profitabilitas suatu bank. ROA mengukur seberapa efektif bank dalam menghasilkan laba dari seluruh aset yang

dimiliki. ROA dihitung dengan membagi laba bersih bank dengan total aset bank, kemudian hasilnya dinyatakan sebagai persentase.

Gambar 3. *Return on Assets* Formula



The diagram illustrates the Return on Assets (ROA) formula. On the left, the letters 'ROA' are enclosed in a light blue circle. This is followed by an equals sign. To the right of the equals sign is a horizontal line. Above the line, the text 'EBIT' is written in blue, accompanied by a blue icon of a bar chart with an upward-pointing arrow and a dollar sign. Below the line, the text 'Average Total Assets' is written in blue, accompanied by a blue icon of a stack of money with a dollar sign.

$$\text{ROA} = \frac{\text{EBIT}}{\text{Average Total Assets}}$$




Sumber: *Medium.com*

ROA memberikan gambaran tentang kemampuan bank dalam memanfaatkan asetnya secara efisien untuk menghasilkan laba. Semakin tinggi ROA, semakin baik performa keuangan bank. Namun, ROA yang tinggi juga dapat disebabkan oleh praktik manajemen risiko yang agresif, yang mungkin membawa risiko yang lebih tinggi bagi bank. Pentingnya ROA adalah bahwa ini memberikan indikasi tentang kinerja keuangan bank secara keseluruhan. ROA yang tinggi menunjukkan bahwa bank dapat menghasilkan laba yang baik dari aset yang dimilikinya, sementara ROA yang rendah menandakan adanya potensi masalah dalam mengelola aset bank. ROA juga memungkinkan perbandingan kinerja antara bank-bank yang berbeda dalam industri perbankan. Namun, ROA tidak memberikan gambaran yang lengkap tentang kinerja bank. Karena ROA hanya mempertimbangkan laba bersih dalam hubungannya dengan total aset, faktor-faktor seperti struktur modal, kebijakan suku bunga, dan risiko kredit juga perlu dipertimbangkan secara terpisah.

### 3. *Return on Equity* (ROE)

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Return on Equity* (ROE) adalah salah satu metrik keuangan utama dalam akuntansi perbankan yang memberikan gambaran tentang efisiensi penggunaan modal oleh suatu bank dan tingkat pengembalian investasi bagi pemegang saham. ROE mengukur seberapa efektif bank dalam menghasilkan laba bersih bagi setiap dolar modal yang diinvestasikan oleh pemegang saham. ROE dihitung dengan membagi laba bersih bank dengan total ekuitas bank, kemudian hasilnya dinyatakan sebagai persentase.

Gambar 4. *Return on Equity Formula*


$$\text{ROE} = \frac{\text{Net Income} - \text{Preferred Dividend}}{\text{Average Shareholder's Equity}}$$


Sumber: *Educba*

ROE memberikan indikasi tentang seberapa efisien bank dalam memanfaatkan modal yang dimilikinya untuk menghasilkan laba. Semakin tinggi ROE, semakin baik efisiensi penggunaan modal oleh bank. ROE yang tinggi menunjukkan bahwa bank mampu menghasilkan keuntungan yang tinggi bagi pemegang saham dengan modal yang tersedia. Namun, ROE yang tinggi juga dapat disebabkan oleh menggunakan leverage yang tinggi, yang berarti bank menggunakan hutang untuk meningkatkan keuntungan. Pentingnya ROE adalah bahwa ini memberikan gambaran yang jelas tentang kinerja keuangan bank dari perspektif pemegang saham. ROE yang tinggi menandakan bahwa bank memiliki kemampuan untuk memberikan pengembalian investasi yang menguntungkan bagi pemegang sahamnya. Namun, perlu dicatat bahwa ROE juga harus dinilai dalam konteks risiko, karena penggunaan leverage yang tinggi dapat meningkatkan risiko keuangan bank.

#### 4. *Loan-to-Deposit Ratio (LDR)*

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Loan-to-Deposit Ratio* (LDR) adalah salah satu metrik keuangan utama dalam akuntansi perbankan yang penting untuk mengukur seberapa besar bank menggunakan dana nasabah untuk memberikan pinjaman kepada pihak lain. LDR mengukur proporsi dari total pinjaman yang diberikan oleh bank dibandingkan dengan total dana simpanan yang diterima dari nasabah. LDR dihitung dengan membagi total pinjaman bank dengan total dana simpanan, kemudian hasilnya dinyatakan sebagai persentase. LDR memberikan gambaran tentang seberapa bergantungnya bank pada dana simpanan nasabah untuk mendanai kegiatan pemberian pinjaman. Semakin tinggi LDR, semakin besar proporsi pinjaman yang diberikan oleh bank dibandingkan dengan dana simpanan yang dimilikinya. Bank dengan LDR


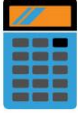

yang tinggi mungkin menghadapi risiko likuiditas yang lebih tinggi, karena bergantung pada dana nasabah yang dapat ditarik kembali sewaktu-waktu untuk membiayai pinjaman.

Pentingnya LDR adalah bahwa ini memberikan indikasi tentang sumber dana yang digunakan oleh bank untuk melakukan kegiatan pemberian pinjaman. LDR yang sehat menunjukkan bahwa bank dapat memperoleh dana yang cukup dari simpanan nasabah untuk mendukung pertumbuhan kreditnya tanpa terlalu bergantung pada sumber dana eksternal yang lebih mahal. Namun, LDR harus dinilai dalam konteks risiko likuiditas dan pengelolaan aset dan kewajiban bank secara keseluruhan. Terlalu tingginya LDR dapat menimbulkan risiko likuiditas yang tinggi bagi bank, sementara LDR yang rendah mungkin menunjukkan kurangnya efisiensi dalam memanfaatkan dana simpanan untuk mendukung pertumbuhan kredit.

##### **5. *Capital Adequacy Ratio (CAR)***

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Capital Adequacy Ratio (CAR)* adalah salah satu metrik keuangan utama dalam akuntansi perbankan yang sangat penting untuk menilai kecukupan modal bank dalam menghadapi risiko-risiko yang mungkin timbul dalam operasinya. CAR mengukur proporsi modal inti dan total modal bank terhadap aset risiko tertimbang. CAR sering digunakan sebagai indikator utama kekuatan finansial bank dan menjadi fokus utama bagi regulator dalam mengukur kecukupan modal bank untuk menahan potensi kerugian. CAR yang tinggi menunjukkan bahwa bank memiliki cadangan modal yang kuat untuk menanggung risiko-risiko yang mungkin timbul dalam operasinya, termasuk risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko pasar. Bank dengan CAR yang cukup tinggi juga lebih mampu memenuhi persyaratan regulasi dan mempertahankan kepercayaan pasar serta kestabilan sistem keuangan secara keseluruhan.

Gambar 5. *Capital Adequacy Rasio Formula*


$$\text{Capital Adequate Ratio (CAR) Formula} = \frac{(\text{Tier 1 Capital} + \text{Tier 2 Capital})}{\text{Risk Weighted Assets}}$$


Sumber: *Educba*

Pentingnya CAR adalah bahwa ini memberikan perlindungan bagi bank dan pemangku kepentingan lainnya terhadap kemungkinan kerugian yang timbul akibat ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya. CAR juga berperan penting dalam menjaga kepercayaan nasabah, investor, dan regulator terhadap keberlanjutan dan keandalan bank. Namun, CAR juga harus dinilai dalam konteks risiko yang dihadapi oleh bank. Setiap bank memiliki profil risiko yang unik, dan CAR yang sesuai harus disesuaikan dengan profil risiko tersebut. Terlalu rendahnya CAR dapat menimbulkan kekhawatiran terkait kecukupan modal bank dalam menghadapi risiko yang mungkin timbul dalam operasinya.

#### **6. *Non-Performing Loan (NPL) Ratio***

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Non-Performing Loan (NPL) Ratio* adalah salah satu metrik keuangan utama dalam akuntansi perbankan yang penting untuk menilai kualitas aset dan kesehatan keuangan suatu bank. NPL Ratio mengukur proporsi dari total pinjaman yang tidak menghasilkan pendapatan atau pembayaran bunga yang tepat waktu dibandingkan dengan total portofolio pinjaman bank. NPL Ratio dihitung dengan membagi total NPL dengan total pinjaman bank, kemudian hasilnya dinyatakan sebagai persentase. NPL Ratio memberikan indikasi tentang seberapa besar risiko kredit yang dihadapi oleh bank dan seberapa baik bank dalam mengelola risiko tersebut. Semakin tinggi NPL Ratio, semakin besar kemungkinan bank mengalami masalah kredit dan potensi kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya pinjaman. NPL Ratio yang tinggi juga dapat menandakan adanya masalah dalam manajemen risiko kredit dan proses pengelolaan aset yang tidak efektif.



Pentingnya NPL Ratio adalah bahwa ini memberikan informasi penting kepada manajemen bank, investor, dan regulator tentang kualitas portofolio pinjaman bank. NPL Ratio yang rendah menunjukkan bahwa bank memiliki portofolio pinjaman yang berkualitas tinggi dan dapat menghasilkan pendapatan bunga yang stabil. Sebaliknya, NPL Ratio yang tinggi dapat menyebabkan penurunan pendapatan bunga dan meningkatkan risiko kerugian bagi bank. Namun, NPL Ratio harus dinilai dalam konteks profil risiko kredit bank dan kondisi pasar yang mungkin berubah. Pengelolaan risiko kredit yang efektif dan pemantauan terus-menerus terhadap portofolio pinjaman menjadi kunci untuk mengurangi NPL Ratio dan menjaga kualitas aset bank secara keseluruhan.

### **7. *Liquidity Coverage Ratio (LCR)***

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Liquidity Coverage Ratio (LCR)* adalah salah satu metrik keuangan utama dalam akuntansi perbankan yang penting untuk mengukur kemampuan suatu bank dalam memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendeknya. LCR mengukur kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban pembayaran dalam jangka waktu 30 hari dengan menggunakan aset yang mudah dicairkan. LCR dihitung dengan membagi aset likuid yang diakui dengan kewajiban pembayaran dalam 30 hari ke depan, kemudian hasilnya dinyatakan sebagai persentase. LCR memberikan gambaran tentang seberapa baik bank dapat bertahan dalam menghadapi situasi kekurangan likuiditas jangka pendek. Semakin tinggi LCR, semakin besar kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban pembayaran dalam situasi darurat atau ketidakpastian pasar. LCR yang tinggi menunjukkan bahwa bank memiliki cadangan likuid yang cukup untuk mengatasi potensi penarikan dana besar-besaran oleh nasabah atau ketidakmampuan mendapatkan akses ke pasar modal dalam jangka pendek.

Pentingnya LCR adalah bahwa ini memberikan perlindungan bagi bank dari risiko likuiditas yang mungkin timbul akibat ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban pembayaran yang muncul secara tiba-tiba. LCR yang memadai juga memberikan kepercayaan kepada nasabah, investor, dan regulator tentang kestabilan keuangan bank dan kemampuannya untuk bertahan dalam menghadapi kondisi pasar yang sulit. Namun, LCR harus dinilai dalam konteks profil risiko likuiditas bank dan kondisi pasar yang mungkin berubah. Pengelolaan likuiditas yang efektif dan pemantauan terus-menerus terhadap sumber-sumber likuiditas menjadi

kunci untuk memastikan LCR yang memadai dan menjaga kesehatan likuiditas bank secara keseluruhan.

## **B. Pengukuran Profitabilitas Bank**

Pengukuran profitabilitas bank adalah proses penting dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank dan menilai kemampuannya untuk menghasilkan laba yang berkelanjutan. Profitabilitas bank mencerminkan efisiensi dalam pengelolaan aset, kewajiban, dan modal bank untuk menghasilkan pendapatan yang memadai bagi pemegang saham, sambil mempertimbangkan risiko yang dihadapi. Untuk memahami konsep ini secara lebih mendalam, kita perlu memperhatikan metrik dan faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank.

### **1. Return on Assets (ROA)**

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Return on Assets* (ROA) adalah salah satu metrik utama dalam pengukuran profitabilitas bank yang memberikan gambaran tentang efisiensi penggunaan aset bank dalam menghasilkan laba. ROA mengukur seberapa efektif bank dalam menghasilkan laba bersih dari total aset yang dimiliki. Dalam konteks perbankan, aset mencakup berbagai jenis investasi, pinjaman, serta properti dan peralatan bank. Perhitungan ROA dilakukan dengan membagi laba bersih bank dengan total aset yang dimiliki, dan hasilnya biasanya dinyatakan dalam bentuk persentase. Dengan kata lain, ROA menggambarkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari setiap dolar aset yang dimiliki. Semakin tinggi nilai ROA, semakin efisien bank dalam mengalokasikan asetnya untuk menghasilkan laba.

ROA memberikan wawasan yang penting bagi manajemen bank, investor, dan regulator dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank. Sebagai contoh, manajemen bank dapat menggunakan ROA untuk menilai efektivitas strategi investasi dan alokasi aset. ROA yang tinggi menunjukkan bahwa bank mampu mengelola asetnya dengan baik dan menghasilkan laba yang memadai, sementara ROA yang rendah dapat menjadi indikator adanya masalah dalam pengelolaan aset atau dalam menghasilkan pendapatan. Selain itu, ROA juga memberikan informasi yang berguna bagi investor dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank dan membandingkan dengan bank lain dalam industri yang sama. Bank dengan ROA yang tinggi cenderung lebih menarik bagi investor karena menjanjikan pengembalian investasi yang lebih baik. Meskipun ROA adalah metrik yang

penting, perlu dicatat bahwa ROA tidak memberikan gambaran yang lengkap tentang kesehatan keuangan bank. ROA tidak mempertimbangkan risiko-risiko tertentu yang mungkin dihadapi oleh bank, seperti risiko kredit atau risiko pasar. Oleh karena itu, dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank secara menyeluruh, perlu juga mempertimbangkan metrik lainnya seperti *Return on Equity* (ROE) dan *Liquidity Coverage Ratio* (LCR).

## 2. *Return on Equity* (ROE)

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Return on Equity* (ROE) adalah salah satu metrik utama dalam pengukuran profitabilitas bank yang memberikan gambaran tentang efektivitas penggunaan modal oleh bank dalam menghasilkan laba bagi pemegang saham. ROE mengukur tingkat pengembalian investasi bagi pemegang saham dengan membandingkan laba bersih bank dengan total ekuitas. Dalam konteks perbankan, ekuitas mencakup modal yang diinvestasikan oleh pemegang saham dan laba yang ditahan. Perhitungan ROE dilakukan dengan membagi laba bersih bank dengan total ekuitas, dan hasilnya biasanya dinyatakan dalam bentuk persentase. Dengan kata lain, ROE menggambarkan seberapa efisien bank dalam menghasilkan laba bagi pemegang sahamnya berdasarkan modal yang diinvestasikan. Semakin tinggi nilai ROE, semakin besar pengembalian investasi bagi pemegang saham.

ROE memberikan wawasan yang penting bagi manajemen bank, investor, dan regulator dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank. Sebagai contoh, manajemen bank dapat menggunakan ROE untuk mengevaluasi efisiensi penggunaan modal oleh bank dalam menghasilkan laba. ROE yang tinggi menunjukkan bahwa bank mampu menghasilkan laba yang besar bagi pemegang sahamnya dengan modal yang diinvestasikan. Di sisi lain, ROE yang rendah dapat menandakan adanya masalah dalam menghasilkan laba yang memadai atau dalam pengelolaan modal bank. Selain itu, ROE juga memberikan informasi yang berguna bagi investor dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank dan membandingkan dengan bank lain dalam industri yang sama. Bank dengan ROE yang tinggi cenderung lebih menarik bagi investor karena menjanjikan pengembalian investasi yang lebih baik. Meskipun ROE adalah metrik yang penting, perlu dicatat bahwa ROE juga harus dinilai dalam konteks risiko yang dihadapi oleh bank. Penggunaan leverage yang tinggi untuk meningkatkan ROE dapat meningkatkan risiko keuangan bank. Oleh karena itu, perlu mempertimbangkan metrik lain seperti *Return on Assets* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank secara menyeluruh.

### 3. *Net Interest Margin* (NIM)

Menurut Saunders, Cornett, dan McGraw (2020), *Net Interest Margin* (NIM) adalah salah satu metrik utama dalam pengukuran profitabilitas bank yang mengukur selisih antara pendapatan bunga bersih dengan total aset bunga bank. NIM merupakan indikator yang penting dalam mengevaluasi efisiensi dan kinerja keuangan bank dalam mengelola portofolio bunganya. NIM dihitung dengan membandingkan selisih antara pendapatan bunga yang diperoleh dari aset bunga, seperti pinjaman dan investasi, dengan biaya bunga yang dibayarkan atas kewajiban bunga, seperti simpanan nasabah dan utang bank. Hasilnya dinyatakan dalam bentuk persentase, yang menunjukkan margin atau keuntungan bersih yang dihasilkan dari operasi bunga bank.

Pentingnya NIM terletak pada fakta bahwa itu memberikan gambaran tentang seberapa baik bank dapat menghasilkan pendapatan bunga bersih dari aset bunga yang dimiliki. Bank dengan NIM yang tinggi cenderung memiliki profitabilitas yang lebih baik karena mampu memperoleh pendapatan bunga yang lebih besar dari aset bunganya. Sebaliknya, NIM yang rendah dapat menandakan adanya tekanan pada margin bunga bank dan memengaruhi profitabilitas keseluruhan. NIM juga penting dalam konteks strategi manajemen risiko bank. Bank harus mempertimbangkan keseimbangan antara mencapai NIM yang tinggi untuk meningkatkan profitabilitas dengan mempertahankan risiko bunga yang terkendali. Selain itu, NIM juga dapat dipengaruhi oleh kebijakan suku bunga bank, kondisi pasar keuangan, dan kebijakan moneter yang diterapkan oleh bank sentral. Pemahaman yang baik tentang NIM membantu manajemen bank dalam merencanakan strategi pengelolaan aset dan kewajiban bunganya, serta mengevaluasi dampaknya terhadap kinerja keuangan bank secara keseluruhan. Ini juga memberikan wawasan yang berharga bagi investor dan regulator dalam mengevaluasi kesehatan keuangan bank dan potensi risiko bunga yang mungkin dihadapi oleh bank.

## **C. Analisis Rasio Keuangan untuk Evaluasi Kinerja Bank**

Analisis rasio keuangan adalah teknik yang umum digunakan untuk mengevaluasi kinerja bank dengan mengukur hubungan antara berbagai item dalam laporan keuangan. Ini memberikan wawasan yang berharga bagi manajemen bank, investor, regulator, dan pemangku kepentingan lainnya dalam memahami kondisi keuangan dan operasional bank serta

mengidentifikasi tren dan potensi masalah (Saunders, A., Cornett, M. M., & McGraw, P. A., 2020).

## 1. Mengukur Profitabilitas

Mengukur profitabilitas adalah aspek penting dari analisis rasio keuangan dalam mengevaluasi kinerja bank. Profitabilitas mengacu pada kemampuan bank untuk menghasilkan laba dari operasinya, yang mencerminkan efisiensi penggunaan aset dan modalnya. Ada beberapa metrik utama yang digunakan dalam mengukur profitabilitas bank, termasuk *Return on Assets* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE). *Return on Assets* (ROA) mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari total aset yang dimiliki. ROA dihitung dengan membagi laba bersih bank dengan total aset, dan hasilnya dinyatakan dalam bentuk persentase. ROA yang tinggi menunjukkan bahwa bank efisien dalam mengalokasikan asetnya untuk menghasilkan laba, sementara ROA yang rendah mungkin menandakan masalah dalam pengelolaan aset atau dalam menghasilkan pendapatan.

*Return on Equity* (ROE) mengukur tingkat pengembalian investasi bagi pemegang saham dengan membandingkan laba bersih bank dengan total ekuitas. ROE dihitung dengan membagi laba bersih bank dengan total ekuitas, dan hasilnya juga dinyatakan dalam bentuk persentase. ROE yang tinggi menunjukkan bahwa bank efisien dalam menghasilkan laba bagi pemegang saham dengan modal yang diinvestasikan, sementara ROE yang rendah dapat menandakan masalah dalam pengelolaan modal atau dalam menghasilkan laba yang memadai. Pemahaman yang baik tentang metrik-metrik profitabilitas ini membantu manajemen bank, investor, dan regulator dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank dan memahami efisiensi penggunaan aset dan modalnya. Analisis profitabilitas yang cermat memungkinkan bank untuk mengidentifikasi area-area di mana dapat meningkatkan kinerja keuangan, serta membuat keputusan strategis yang lebih baik untuk pertumbuhan dan keberlanjutan bisnis.

## 2. Evaluasi Likuiditas

Pada analisis rasio keuangan untuk evaluasi kinerja bank, evaluasi likuiditas merupakan aspek kritis yang memberikan wawasan tentang ketersediaan dana bank untuk memenuhi kewajiban pembayaran dalam jangka pendek. Rasio likuiditas, seperti *Liquidity Coverage Ratio* (LCR), adalah salah satu metrik utama yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas bank. LCR mengukur kemampuan bank untuk memenuhi

kewajiban pembayaran dalam jangka waktu 30 hari dengan menggunakan aset yang mudah dicairkan. Rasio ini dihitung dengan membagi aset yang dapat dijual atau digunakan sebagai jaminan dalam situasi darurat dengan kewajiban pembayaran dalam 30 hari ke depan. Semakin tinggi nilai LCR, semakin besar kemampuan bank untuk bertahan dalam menghadapi situasi likuiditas yang buruk.

Analisis likuiditas penting karena likuiditas yang cukup adalah faktor kunci dalam menjaga kestabilan keuangan bank. Bank yang likuid akan mampu memenuhi kebutuhan dana jangka pendek, seperti penarikan dana nasabah atau pembayaran kewajiban, tanpa mengganggu operasionalnya. Sebaliknya, bank yang kurang likuid berisiko menghadapi kesulitan keuangan dan mungkin terpaksa menjual aset dengan harga yang merugikan untuk memenuhi kewajiban. Dengan memahami tingkat likuiditas bank, manajemen bank dapat merencanakan strategi pengelolaan aset dan kewajiban yang tepat. Bank dapat mengalokasikan sumber daya dengan lebih efisien, meningkatkan diversifikasi portofolio, dan mengoptimalkan manajemen kas untuk memastikan likuiditas yang memadai. Selain itu, regulator juga menggunakan analisis likuiditas untuk memantau kestabilan keuangan bank dan memastikan kepatuhan terhadap persyaratan likuiditas yang ditetapkan.

### **3. Kecukupan Modal**

Pada analisis rasio keuangan untuk evaluasi kinerja bank, kecukupan modal adalah aspek penting yang menunjukkan kemampuan bank untuk menghadapi risiko-risiko yang mungkin terjadi dalam operasinya. Salah satu metrik utama yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal bank adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). CAR mengukur proporsi modal inti dan total modal bank terhadap aset risiko tertimbang. Rasio ini dirancang untuk memastikan bahwa bank memiliki cukup modal untuk menutupi kerugian yang mungkin timbul dari risiko kredit, risiko operasional, dan risiko lainnya yang terkait dengan operasi bank.

Analisis kecukupan modal penting karena modal merupakan pelindung utama bank terhadap kegagalan. Dengan modal yang cukup, bank dapat menanggung kerugian yang dihasilkan dari kredit macet, fluktuasi pasar, atau peristiwa tak terduga lainnya tanpa mengganggu kegiatan operasionalnya atau mengancam stabilitas keuangan. Selain itu, CAR juga merupakan indikator penting bagi investor dan pemangku kepentingan lainnya dalam menilai kesehatan keuangan bank. Bank dengan CAR yang

tinggi cenderung lebih stabil dan lebih mampu bertahan dalam menghadapi tekanan ekonomi yang tidak terduga. Manajemen bank menggunakan analisis kecukupan modal untuk merencanakan strategi pengelolaan modal yang efektif. Ini termasuk alokasi modal yang tepat, peningkatan modal melalui penerbitan saham atau penjualan aset, serta manajemen risiko yang cermat untuk memastikan bahwa modal yang tersedia mencukupi untuk mengatasi risiko yang dihadapi oleh bank.

Regulator juga menggunakan analisis kecukupan modal untuk memastikan kepatuhan bank terhadap persyaratan permodalan yang ditetapkan dalam peraturan keuangan. Regulator memantau CAR bank dan dapat memberlakukan tindakan korektif jika bank tidak memenuhi standar yang ditetapkan. Dengan demikian, analisis kecukupan modal merupakan langkah penting dalam evaluasi kinerja bank karena memberikan gambaran tentang kemampuan bank untuk menanggung risiko dan menjaga stabilitas keuangan. Pemahaman yang baik tentang kecukupan modal membantu bank, investor, dan regulator dalam mengidentifikasi potensi risiko keuangan dan mengambil tindakan yang diperlukan untuk menjaga kesehatan keuangan bank serta stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan.

#### **4. Interpretasi Hasil**

Pada analisis rasio keuangan untuk evaluasi kinerja bank, interpretasi hasil merupakan tahapan penting yang memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami implikasi dari metrik-metrik keuangan yang dihasilkan. Interpretasi hasil mencakup pemahaman tentang apakah kinerja bank sejalan dengan tujuan dan harapan, serta identifikasi area-area di mana bank dapat memperbaiki kinerjanya. Salah satu aspek interpretasi hasil adalah membandingkan rasio keuangan bank dengan *benchmark* industri atau pesaing sejenis. Dengan melakukan perbandingan ini, pemangku kepentingan dapat mengetahui apakah kinerja bank berada di atas atau di bawah rata-rata industri, yang dapat memberikan gambaran tentang seberapa kompetitif bank tersebut. Misalnya, jika rasio profitabilitas seperti ROA atau ROE bank lebih rendah dari rata-rata industri, maka hal itu dapat menjadi indikasi bahwa bank mungkin memiliki masalah dalam mengelola aset atau modalnya.

Interpretasi hasil juga mempertimbangkan tren historis dari rasio keuangan bank. Melihat perubahan dari waktu ke waktu membantu pemangku kepentingan untuk mengidentifikasi apakah kinerja bank membaik, memburuk, atau stagnan. Jika ada penurunan signifikan dalam

rasio keuangan, mungkin perlu dilakukan analisis lebih lanjut untuk mengetahui penyebabnya dan mengambil tindakan korektif yang sesuai. Selain itu, interpretasi hasil juga mempertimbangkan konteks eksternal yang mungkin mempengaruhi kinerja bank, seperti kondisi pasar, perubahan regulasi, atau peristiwa ekonomi global. Faktor-faktor ini dapat memberikan penjelasan atas perubahan dalam rasio keuangan bank dan membantu dalam merumuskan strategi yang tepat untuk menghadapi tantangan yang dihadapi.

## **5. Pengambilan Keputusan**

Pada konteks analisis rasio keuangan untuk evaluasi kinerja bank, pengambilan keputusan adalah tahap penting yang mengarah pada tindakan yang diambil berdasarkan hasil analisis rasio keuangan yang telah dilakukan. Pengambilan keputusan ini melibatkan pemangku kepentingan seperti manajemen bank, investor, dan regulator, yang menggunakan informasi yang diperoleh dari analisis rasio keuangan untuk membuat keputusan yang lebih baik terkait dengan manajemen bank, alokasi sumber daya, dan pemantauan kinerja. Manajemen bank menggunakan hasil analisis rasio keuangan untuk merencanakan strategi keuangan dan operasional bank. Misalnya, jika analisis menunjukkan bahwa rasio profitabilitas seperti ROA atau ROE menurun, manajemen dapat mempertimbangkan langkah-langkah untuk meningkatkan efisiensi operasional, diversifikasi portofolio, atau restrukturisasi kebijakan pinjaman. Pengambilan keputusan yang tepat dapat membantu bank meningkatkan kinerja keuangan dan memperkuat posisinya di pasar.

Investor menggunakan informasi dari analisis rasio keuangan untuk membuat keputusan investasi yang cerdas. Jika analisis menunjukkan kinerja yang positif dan stabil dari bank, investor mungkin cenderung untuk menginvestasikan lebih banyak modal dalam bank tersebut. Sebaliknya, jika analisis menunjukkan potensi risiko atau kinerja yang buruk, investor dapat memutuskan untuk menurunkan investasi atau menarik modal. Regulator menggunakan hasil analisis rasio keuangan untuk memantau kesehatan keuangan bank dan memastikan kepatuhan terhadap peraturan keuangan yang berlaku. Jika analisis menunjukkan bahwa bank memiliki rasio keuangan yang rendah atau ada tanda-tanda risiko keuangan yang tinggi, regulator dapat mengambil tindakan korektif seperti memberlakukan persyaratan modal tambahan atau memberikan peringatan kepada bank untuk memperbaiki kinerjanya.





# **BAB V**

## **AKUNTANSI PEMBIAYAAN DAN INVESTASI**

---

---

Di dunia keuangan modern, konsep "Akuntansi Pembiayaan dan Investasi" berperan krusial dalam menyediakan landasan akuntansi yang tepat bagi lembaga keuangan yang terlibat dalam aktivitas pembiayaan dan investasi. Buku ini menjadi penting karena menjelaskan secara mendalam bagaimana mengelola dan melaporkan transaksi keuangan yang kompleks dalam konteks institusi keuangan yang berfokus pada pembiayaan dan investasi.

### **A. Pembiayaan Jangka Pendek dan Jangka Panjang**

Pembiayaan jangka pendek dan jangka panjang merupakan dua konsep kunci dalam manajemen keuangan yang berperan penting dalam perencanaan dan pengelolaan sumber daya finansial suatu perusahaan atau organisasi. Dalam konteks ini, pembiayaan jangka pendek dan jangka panjang memiliki perbedaan signifikan dalam hal jangka waktu, sumber dana, tujuan penggunaan, serta implikasi terhadap likuiditas dan solvabilitas perusahaan. Untuk memahami konsep ini dengan lebih mendalam, perlu melihat definisi, karakteristik, manfaat, dan strategi pengelolaannya

#### **1. Pembiayaan Jangka Pendek**

Menurut Brigham dan Houston (2012), "Pembiayaan jangka pendek adalah sumber dana yang digunakan oleh perusahaan untuk memenuhi kebutuhan finansial dalam jangka waktu kurang dari satu tahun, biasanya diambil dari kredit jangka pendek, hutang dagang, atau cadangan kas yang tersedia." Pembiayaan jangka pendek memiliki peran krusial dalam memfasilitasi kegiatan operasional sehari-hari suatu perusahaan. Sumber dana ini digunakan untuk membiayai kebutuhan yang bersifat jangka pendek, seperti pembelian persediaan, pembayaran gaji karyawan, dan

penyelesaian kewajiban hutang yang jatuh tempo dalam waktu singkat. Keberadaan pembiayaan jangka pendek memungkinkan perusahaan untuk menjaga kelancaran operasionalnya tanpa terkendala oleh keterbatasan dana yang tersedia secara langsung.

Salah satu karakteristik kunci dari pembiayaan jangka pendek adalah fleksibilitasnya. Sumber dana ini memberikan perusahaan kemampuan untuk mendapatkan dana dengan cepat dalam situasi darurat atau kebutuhan mendesak lainnya. Misalnya, dengan memanfaatkan fasilitas kredit jangka pendek dari bank, perusahaan dapat segera mendapatkan dana tambahan untuk memenuhi kebutuhan finansial yang mendesak tanpa harus menunggu proses pengajuan pinjaman yang panjang. Namun, penggunaan pembiayaan jangka pendek juga membawa risiko tertentu, terutama dalam hal likuiditas. Kewajiban hutang yang harus dilunasi dalam waktu singkat dapat membebani arus kas perusahaan, terutama jika perusahaan mengalami kesulitan dalam memperoleh pendapatan yang cukup untuk menutupi kewajiban tersebut. Oleh karena itu, manajemen likuiditas yang cermat dan pengelolaan arus kas yang efektif menjadi kunci dalam mengelola pembiayaan jangka pendek dengan baik.

## **2. Pembiayaan Jangka Panjang**

Menurut Ross, Westerfield, dan Jordan (2013), "Pembiayaan jangka panjang adalah sumber dana yang digunakan oleh perusahaan untuk membiayai kebutuhan finansial dalam jangka waktu lebih dari satu tahun, sering kali berasal dari pinjaman jangka panjang, obligasi, atau modal sendiri." Pembiayaan jangka panjang memiliki peran penting dalam mendukung kegiatan investasi jangka panjang suatu perusahaan. Sumber dana ini sering digunakan untuk mendanai proyek-proyek besar seperti pembelian aset tetap, pengembangan infrastruktur, atau akuisisi perusahaan lain. Keberadaan pembiayaan jangka panjang memungkinkan perusahaan untuk mengambil risiko investasi yang lebih besar dan merencanakan pertumbuhan jangka panjang dengan lebih baik.

Salah satu karakteristik utama dari pembiayaan jangka panjang adalah jangka waktu yang lebih lama. Pinjaman atau obligasi yang diterbitkan dalam pembiayaan jangka panjang biasanya memiliki tenor yang panjang, yang dapat mencapai beberapa tahun hingga puluhan tahun. Hal ini memberikan stabilitas dan kepastian dalam perencanaan keuangan jangka panjang perusahaan. Selain itu, pembiayaan jangka panjang juga biasanya melibatkan jumlah dana yang lebih besar daripada pembiayaan jangka pendek. Pinjaman jangka panjang atau penerbitan obligasi dapat

memberikan akses kepada perusahaan untuk mendapatkan dana dalam jumlah yang cukup besar untuk membiayai proyek-proyek besar yang mungkin tidak dapat didanai dengan sumber dana jangka pendek.

### **3. Manfaat dan Strategi Pengelolaan**

Menurut Gitman dan Zutter (2015), manfaat dan strategi pengelolaan dalam konteks pembiayaan jangka pendek dan jangka panjang memiliki implikasi yang signifikan terhadap kesehatan finansial suatu perusahaan. Manfaat dan strategi pengelolaan yang tepat memungkinkan perusahaan untuk memanfaatkan sumber daya finansialnya secara efisien, mengurangi risiko keuangan, dan meningkatkan nilai perusahaan secara keseluruhan. Salah satu manfaat utama dari pengelolaan pembiayaan jangka pendek adalah kemampuannya untuk memberikan fleksibilitas dalam memenuhi kebutuhan finansial sehari-hari perusahaan. Dengan menggunakan sumber dana jangka pendek seperti kredit bank atau hutang dagang, perusahaan dapat dengan cepat mendapatkan dana tambahan untuk membiayai pembelian persediaan, membayar gaji karyawan, atau menutupi kebutuhan operasional lainnya. Fleksibilitas ini memungkinkan perusahaan untuk menghadapi perubahan pasar atau kondisi keuangan yang tidak terduga tanpa mengalami gangguan signifikan dalam operasionalnya.

Manfaat utama dari pengelolaan pembiayaan jangka panjang adalah memberikan kestabilan dan kepastian dalam perencanaan keuangan jangka panjang perusahaan. Pinjaman jangka panjang atau penerbitan obligasi memberikan sumber dana yang cukup besar dan memiliki jangka waktu yang panjang untuk membiayai investasi jangka panjang seperti pembelian aset tetap, pengembangan proyek, atau restrukturisasi utang. Dengan memiliki akses terhadap sumber dana yang stabil dan jangka panjang, perusahaan dapat merencanakan pertumbuhan dan ekspansi dengan lebih baik, serta mengambil risiko investasi yang lebih besar untuk meningkatkan nilai perusahaan. Strategi pengelolaan pembiayaan jangka pendek melibatkan pengelolaan likuiditas dengan cermat dan pengendalian risiko terkait. Perusahaan perlu memantau arus kas secara teratur dan memastikan bahwa sumber dana jangka pendek tersedia dalam jumlah yang cukup untuk memenuhi kebutuhan finansialnya dalam jangka waktu singkat. Selain itu, manajemen risiko seperti diversifikasi sumber dana, pemantauan kondisi pasar dan kebijakan moneter, serta penggunaan instrumen keuangan derivatif untuk melindungi dari fluktuasi suku bunga atau mata uang juga menjadi strategi penting dalam pengelolaan pembiayaan jangka pendek.

Strategi pengelolaan pembiayaan jangka panjang melibatkan perencanaan keuangan jangka panjang yang holistik. Perusahaan perlu mempertimbangkan baik risiko dan manfaat dari penggunaan utang jangka panjang, serta dampaknya terhadap arus kas dan kesehatan finansial perusahaan dalam jangka panjang. Pengelolaan risiko seperti perencanaan cadangan kas yang memadai untuk memenuhi kewajiban pembayaran bunga dan pokok, serta melakukan analisis sensitivitas terhadap perubahan suku bunga dan kondisi pasar lainnya, menjadi strategi yang penting dalam mengelola pembiayaan jangka panjang. Selain itu, strategi diversifikasi sumber dana dan struktur modal yang optimal juga menjadi bagian dari pengelolaan pembiayaan jangka panjang. Perusahaan perlu mempertimbangkan berbagai instrumen keuangan seperti pinjaman jangka panjang, penerbitan obligasi, atau peningkatan modal sendiri untuk mencapai struktur modal yang seimbang dan mengurangi risiko keuangan dalam jangka panjang.

## **B. Penilaian Investasi dan Pembiayaan Proyek**

Menurut Gitman dan Zutter (2015), penilaian investasi dan pembiayaan proyek adalah proses kritis dalam manajemen keuangan yang membantu perusahaan untuk mengidentifikasi, mengevaluasi, dan memilih investasi yang paling menguntungkan serta menentukan sumber dana yang tepat untuk mendanai proyek tersebut. Ini merupakan tahapan penting dalam memastikan pertumbuhan bisnis yang berkelanjutan dan pencapaian tujuan strategis perusahaan.

### **1. Identifikasi Proyek yang Berpotensi**

Identifikasi proyek yang berpotensi merupakan langkah awal penting dalam proses penilaian investasi dan pembiayaan proyek. Proses ini melibatkan analisis menyeluruh terhadap berbagai proyek yang dapat memberikan nilai tambah kepada perusahaan. Identifikasi proyek yang berpotensi memerlukan pemahaman mendalam tentang tujuan strategis perusahaan, pasar, industri, serta kebutuhan dan harapan pemangku kepentingan. Perusahaan perlu memahami tujuan jangka panjangnya dan strategi pertumbuhan yang ingin dicapai. Hal ini membantu dalam menentukan jenis proyek apa yang akan mendukung visi dan misi perusahaan. Selanjutnya, perusahaan perlu menganalisis pasar dan tren industri untuk mengidentifikasi peluang dan tantangan yang ada. Misalnya, proyek-proyek yang berfokus pada pengembangan teknologi baru atau

memenuhi kebutuhan pasar yang berkembang dapat dianggap sebagai proyek yang berpotensi.

Perusahaan juga perlu mempertimbangkan kebutuhan dan harapan dari berbagai pemangku kepentingan, termasuk karyawan, pelanggan, investor, dan masyarakat umum. Proyek yang dapat memenuhi kebutuhan atau memperbaiki pengalaman pemangku kepentingan dapat dianggap sebagai proyek yang berpotensi untuk dilaksanakan. Selama proses identifikasi, perusahaan juga perlu melakukan analisis risiko untuk mengevaluasi potensi risiko yang terkait dengan setiap proyek yang dipertimbangkan. Ini melibatkan penilaian terhadap risiko finansial, operasional, hukum, dan lingkungan yang mungkin memengaruhi pelaksanaan dan hasil proyek. Dengan menggabungkan semua informasi dan analisis ini, perusahaan dapat mengidentifikasi proyek-proyek yang paling berpotensi untuk memberikan nilai tambah kepada perusahaan. Ini memungkinkan perusahaan untuk fokus pada proyek-proyek yang paling relevan dengan strategi bisnisnya, serta mengalokasikan sumber daya dengan efisien untuk mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan perusahaan.

## **2. Evaluasi Kelayakan Proyek**

Evaluasi kelayakan proyek merupakan tahap penting dalam proses penilaian investasi dan pembiayaan proyek. Proses ini bertujuan untuk menganalisis secara menyeluruh potensi keuntungan, risiko, dan nilai tambah yang dapat dihasilkan oleh suatu proyek. Berbagai metode dan teknik digunakan untuk mengevaluasi kelayakan proyek dari berbagai sudut pandang. Salah satu metode yang umum digunakan dalam evaluasi kelayakan proyek adalah analisis NPV (*Net Present Value*). NPV menghitung nilai sekarang dari arus kas masuk dan keluar dari proyek dengan mempertimbangkan tingkat diskonto yang sesuai. Proyek dengan NPV positif dianggap menguntungkan karena menghasilkan nilai tambah yang positif bagi perusahaan. Metode lain yang sering digunakan adalah *payback period*, yang mengukur waktu yang dibutuhkan untuk mengembalikan investasi awal dengan menggunakan arus kas yang dihasilkan oleh proyek. Semakin singkat *payback period*, semakin cepat proyek tersebut menghasilkan pengembalian modal.

Metode *internal rate of return* (IRR) juga digunakan untuk mengevaluasi kelayakan proyek. IRR adalah tingkat diskonto yang membuat NPV dari proyek sama dengan nol. Proyek dengan tingkat pengembalian internal yang lebih tinggi dari tingkat diskonto yang

digunakan dianggap menguntungkan. Selain metode-metode tersebut, *profitability index* juga sering digunakan untuk mengevaluasi kelayakan proyek dengan membandingkan nilai sekarang dari arus kas masuk dengan investasi awal yang dikeluarkan. Proyek dengan *profitability index* yang lebih besar dari satu dianggap menguntungkan. Selama proses evaluasi kelayakan proyek, perusahaan juga perlu memperhitungkan faktor-faktor risiko yang terkait dengan proyek. Ini melibatkan analisis terhadap risiko finansial, operasional, hukum, dan lingkungan yang mungkin mempengaruhi pelaksanaan dan hasil proyek. Dengan mempertimbangkan semua faktor ini, perusahaan dapat membuat keputusan yang lebih baik dalam memilih proyek-proyek yang paling menguntungkan dan layak untuk dijalankan.

### **3. Pemilihan Sumber Dana**

Pemilihan sumber dana merupakan tahap penting dalam proses penilaian investasi dan pembiayaan proyek. Tahap ini melibatkan pengambilan keputusan strategis tentang dari mana perusahaan akan mendapatkan dana yang diperlukan untuk mendanai proyek yang telah dinilai sebagai layak. Pilihan sumber dana ini dapat memiliki dampak signifikan terhadap struktur modal perusahaan, biaya modal, tingkat risiko, dan kinerja keuangan secara keseluruhan. Sumber dana dapat berasal dari internal perusahaan, seperti kas perusahaan sendiri, laba ditahan, atau penjualan aset yang tidak produktif. Keuntungan dari menggunakan sumber dana internal adalah bahwa perusahaan tidak perlu membayar bunga atau dividen kepada pihak lain, sehingga biaya modalnya lebih rendah. Namun, menggunakan sumber dana internal juga dapat membatasi fleksibilitas keuangan perusahaan dan mengurangi likuiditas jika digunakan dalam jumlah besar.

Sumber dana eksternal seperti pinjaman bank, penerbitan obligasi, atau penjualan saham juga dapat digunakan untuk mendanai proyek. Pinjaman bank sering kali menjadi pilihan yang populer karena tingkat bunga yang relatif rendah dan jangka waktu yang fleksibel. Penerbitan obligasi dapat memberikan akses kepada perusahaan untuk mendapatkan dana dalam jumlah besar dengan biaya modal yang tetap. Sementara itu, penjualan saham dapat memberikan sumber dana yang signifikan tanpa harus membayar bunga, namun hal ini juga berarti perusahaan harus berbagi kepemilikan dengan pemegang saham. Pemilihan sumber dana harus mempertimbangkan berbagai faktor, termasuk biaya modal yang terkait, risiko keuangan, struktur modal perusahaan, dan kebutuhan likuiditas.

Perusahaan perlu mengevaluasi alternatif sumber dana yang tersedia dan memilih yang paling sesuai dengan karakteristik proyek dan kondisi keuangan perusahaan. Strategi yang tepat dalam pemilihan sumber dana dapat membantu perusahaan untuk mendanai proyek dengan efisien, mengoptimalkan struktur modal, dan meningkatkan nilai perusahaan secara keseluruhan.

#### **4. Analisis Sensitivitas**

Analisis sensitivitas merupakan salah satu aspek penting dalam penilaian investasi dan pembiayaan proyek yang bertujuan untuk mengukur seberapa sensitif hasil proyek terhadap perubahan dalam faktor-faktor tertentu yang mungkin memengaruhi proyek. Tujuan utama dari analisis sensitivitas adalah untuk mengidentifikasi potensi risiko dan dampaknya terhadap kelayakan proyek dalam berbagai skenario. Analisis sensitivitas melibatkan variasi parameter-parameter kunci yang digunakan dalam penilaian proyek, seperti tingkat diskonto, biaya modal, biaya produksi, harga jual, atau tingkat pertumbuhan. Setelah parameter-parameter tersebut diidentifikasi, dilakukanlah perubahan incremental terhadap masing-masing parameter tersebut untuk mengukur dampaknya terhadap hasil proyek.

Contohnya, jika proyek melibatkan proyeksi arus kas masa depan, analisis sensitivitas dapat dilakukan dengan mengubah tingkat diskonto yang digunakan untuk menghitung nilai sekarang dari arus kas tersebut. Hasil dari analisis ini akan menunjukkan bagaimana perubahan tingkat diskonto akan mempengaruhi nilai NPV atau IRR dari proyek tersebut. Dengan demikian, perusahaan dapat mengetahui seberapa sensitif kelayakan proyek terhadap perubahan suku bunga atau risiko keuangan lainnya. Selain itu, analisis sensitivitas juga memungkinkan perusahaan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang memiliki dampak paling signifikan terhadap kelayakan proyek dan memperhitungkan langkah-langkah mitigasi yang tepat. Misalnya, jika harga jual produk menjadi faktor yang paling sensitif, perusahaan dapat mempertimbangkan strategi harga yang lebih fleksibel atau diversifikasi produk untuk mengurangi risiko yang terkait dengan fluktuasi harga.

#### **5. Keterlibatan Seluruh Pemangku Kepentingan**

Keterlibatan seluruh pemangku kepentingan adalah aspek krusial dalam penilaian investasi dan pembiayaan proyek yang menekankan pentingnya kolaborasi dan komunikasi antara berbagai pihak yang terlibat dalam proses pengambilan keputusan. Pemangku kepentingan ini termasuk

manajemen eksekutif, departemen keuangan, tim proyek, investor, karyawan, pelanggan, dan masyarakat umum. Manajemen eksekutif memiliki peran penting dalam menetapkan visi, misi, dan strategi perusahaan, perlu terlibat dalam penilaian investasi dan pembiayaan proyek untuk memastikan bahwa proyek-proyek yang dipilih sejalan dengan tujuan dan strategi bisnis perusahaan. Departemen keuangan bertanggung jawab untuk menganalisis kelayakan finansial dari proyek-proyek yang diusulkan, perlu menghitung proyeksi arus kas, mengevaluasi risiko keuangan, dan menentukan sumber dana yang tepat untuk mendanai proyek tersebut.

Tim proyek bertanggung jawab untuk merencanakan, melaksanakan, dan mengelola proyek secara keseluruhan. Keterlibatannya dalam penilaian investasi dan pembiayaan proyek penting untuk memastikan bahwa proyek tersebut dapat dijalankan dengan efisien dan sesuai dengan tujuan yang ditetapkan. Investor adalah pihak yang memberikan dana atau modal untuk mendukung proyek-proyek perusahaan, perlu terlibat dalam proses penilaian investasi dan pembiayaan proyek untuk memastikan bahwa proyek tersebut menghasilkan pengembalian yang memadai bagi investasi yang dilakukan. Selain itu, keterlibatan karyawan, pelanggan, dan masyarakat umum juga penting untuk memastikan bahwa proyek-proyek yang dipilih mendukung kepentingan. Keterlibatannya dapat melibatkan pemantauan dan umpan balik terhadap proyek, serta dukungan dalam implementasi dan pelaksanaan proyek.

## **C. Pengelolaan Portofolio Investasi Bank**

Pengelolaan portofolio investasi bank adalah suatu proses yang kompleks dan strategis dalam industri keuangan yang melibatkan manajemen aset dan kewajiban bank dengan tujuan untuk mencapai target keuntungan yang diinginkan sambil meminimalkan risiko investasi. Dalam konteks ini, bank bertindak sebagai pengelola dana dari berbagai pihak seperti nasabah perorangan, institusi, dan entitas lainnya, dengan tujuan untuk menghasilkan pengembalian investasi yang optimal. Proses pengelolaan portofolio investasi bank melibatkan sejumlah langkah strategis yang meliputi identifikasi tujuan investasi, analisis risiko, alokasi aset, diversifikasi, pemantauan portofolio, dan penyesuaian secara terus-menerus sesuai dengan perubahan pasar dan kebutuhan klien.

### **1. Identifikasi Tujuan Investasi**



Menurut Bodie, Kane, dan Marcus (2014), dalam pengelolaan portofolio investasi bank, identifikasi tujuan investasi menjadi tahap awal yang krusial. Identifikasi tujuan investasi melibatkan pemahaman yang mendalam terhadap kebutuhan dan preferensi nasabah serta pemangku kepentingan lainnya. Tujuan investasi dapat bervariasi dari pencapaian pertumbuhan modal, penghasilan yang stabil, hingga melindungi nilai aset dari inflasi. Proses identifikasi tujuan investasi dimulai dengan pengumpulan informasi tentang keadaan keuangan, toleransi risiko, jangka waktu investasi, dan tujuan jangka panjang nasabah. Bank perlu mengadakan diskusi yang mendalam dengan nasabah untuk memahami secara menyeluruh tujuan-tujuan finansial. Misalnya, seorang investor muda mungkin memiliki tujuan pertumbuhan modal jangka panjang, sementara seorang pensiunan mungkin lebih tertarik pada pendapatan yang stabil dan pengurangan risiko.

Bank juga harus mempertimbangkan tujuan institusional dan mandat investasi yang mungkin dimiliki oleh nasabah. Misalnya, dana pensiun mungkin memiliki mandat investasi yang berbeda dari dana pendidikan atau dana darurat. Setelah tujuan investasi dipahami dengan baik, bank dapat merancang strategi investasi yang sesuai dengan profil risiko dan preferensi investasi nasabah. Misalnya, nasabah dengan toleransi risiko tinggi mungkin cocok untuk portofolio yang lebih agresif dengan eksposur lebih besar terhadap saham, sementara nasabah dengan toleransi risiko rendah mungkin lebih memilih portofolio yang lebih konservatif dengan alokasi yang lebih besar pada obligasi dan instrumen pendapatan tetap.

## **2. Analisis Risiko**

Menurut Bodie, Kane, dan Marcus (2014), analisis risiko adalah tahap penting dalam pengelolaan portofolio investasi bank. Analisis ini melibatkan penilaian komprehensif terhadap berbagai macam risiko yang mungkin terkait dengan investasi yang dipertimbangkan. Risiko dalam konteks ini mencakup risiko pasar, risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Risiko pasar merujuk pada kemungkinan terjadinya kerugian karena fluktuasi harga aset di pasar keuangan. Bank perlu mempertimbangkan risiko ini terutama terkait dengan fluktuasi harga saham, obligasi, dan instrumen keuangan lainnya. Analisis risiko pasar melibatkan penggunaan berbagai teknik seperti analisis varian, simulasi Monte Carlo, dan pengujian stres untuk mengukur potensi kerugian dalam berbagai skenario pasar.

Risiko kredit juga merupakan aspek penting yang perlu dipertimbangkan dalam analisis risiko. Risiko kredit merujuk pada kemungkinan *default* atau gagal bayar dari pihak yang meminjam dana, seperti perusahaan atau peminjam individu. Bank perlu melakukan analisis kredit yang cermat untuk mengevaluasi kualitas kredit dari peminjam potensial dan meminimalkan risiko kredit dalam portofolio investasi. Risiko likuiditas adalah kemampuan bank untuk mengubah investasi menjadi uang tunai dengan cepat tanpa menimbulkan kerugian signifikan. Bank perlu memastikan bahwa portofolio investasi memiliki tingkat likuiditas yang memadai untuk memenuhi kebutuhan likuiditas nasabah dan pemenuhan kewajiban keuangan lainnya. Risiko operasional merujuk pada risiko yang terkait dengan kegagalan proses internal, kesalahan manusia, atau perubahan regulasi yang dapat mempengaruhi kinerja portofolio investasi. Bank perlu memiliki prosedur pengendalian internal yang kuat dan sistem manajemen risiko yang efektif untuk mengelola risiko operasional dengan baik.

### **3. Alokasi Aset**

Menurut Bodie, Kane, dan Marcus (2014), alokasi aset adalah langkah kunci dalam pengelolaan portofolio investasi bank yang melibatkan penentuan proporsi investasi dalam berbagai kelas aset seperti saham, obligasi, *real estate*, dan instrumen keuangan lainnya. Tujuan dari alokasi aset adalah menciptakan keseimbangan antara potensi pengembalian investasi dan tingkat risiko yang dapat diterima oleh nasabah. Proses alokasi aset dimulai dengan pemahaman yang mendalam terhadap profil risiko dan preferensi investasi nasabah. Bank perlu mempertimbangkan faktor-faktor seperti jangka waktu investasi, toleransi risiko, dan tujuan keuangan nasabah untuk menentukan alokasi aset yang sesuai. Misalnya, nasabah yang memiliki jangka waktu investasi yang panjang dan toleransi risiko yang tinggi mungkin cocok untuk alokasi aset yang lebih agresif dengan eksposur yang lebih besar terhadap saham.

Bank juga perlu memperhitungkan kondisi pasar dan ekspektasi ekonomi saat ini dalam menentukan alokasi aset yang optimal. Misalnya, dalam situasi di mana pasar saham diharapkan mengalami pertumbuhan yang kuat, bank mungkin cenderung untuk meningkatkan alokasi aset pada saham untuk memanfaatkan potensi pengembalian yang tinggi. Selain memperhatikan preferensi nasabah dan kondisi pasar, bank juga perlu mempertimbangkan prinsip diversifikasi dalam alokasi aset. Diversifikasi memungkinkan bank untuk mengurangi risiko spesifik dan meningkatkan

stabilitas portofolio dengan menyebar investasi ke berbagai kelas aset dan sektor industri. Misalnya, bank dapat mengalokasikan sebagian investasi pada obligasi pemerintah untuk mengurangi risiko kredit dan meningkatkan pendapatan tetap. Dengan melakukan alokasi aset yang tepat, bank dapat menciptakan portofolio investasi yang seimbang antara potensi pengembalian investasi dan risiko yang dapat diterima. Ini membantu untuk mencapai tujuan investasi nasabah secara efektif dan memberikan nilai tambah yang maksimal dalam pengelolaan portofolio investasi bank.

#### **4. Diversifikasi**

Menurut Bodie, Kane, dan Marcus (2014), diversifikasi merupakan konsep kunci dalam pengelolaan portofolio investasi bank yang mengacu pada penyebaran investasi ke berbagai kelas aset dan sektor industri untuk mengurangi risiko spesifik dan meningkatkan stabilitas portofolio. Prinsip diversifikasi didasarkan pada pemahaman bahwa berbagai aset memiliki korelasi yang berbeda satu sama lain, sehingga dengan memiliki beragam aset dalam portofolio, risiko portofolio secara keseluruhan dapat dikurangi. Diversifikasi dapat dicapai dengan membagi investasi ke berbagai kelas aset seperti saham, obligasi, *real estate*, komoditas, dan instrumen keuangan lainnya. Selain itu, diversifikasi juga melibatkan alokasi investasi pada sektor-sektor industri yang berbeda, sehingga ketika satu sektor mengalami penurunan kinerja, kinerja portofolio secara keseluruhan tidak terlalu terpengaruh.

Manfaat utama dari diversifikasi adalah pengurangan risiko spesifik, seperti risiko saham individual atau risiko kredit obligasi tertentu. Dengan memiliki berbagai aset dalam portofolio, kerugian potensial dari satu aset dapat diimbangi oleh kinerja yang baik dari aset lainnya. Ini membantu untuk menjaga stabilitas portofolio dan meminimalkan dampak dari fluktuasi harga aset tertentu. Namun, diversifikasi tidak sepenuhnya menghilangkan risiko, tetapi lebih pada pengelolaan risiko dengan memperluas eksposur investasi. Dalam beberapa situasi, diversifikasi dapat mengurangi potensi keuntungan karena sebagian besar aset mungkin tidak memberikan hasil yang optimal. Oleh karena itu, penting bagi bank untuk mencapai keseimbangan yang tepat antara diversifikasi risiko dan pencapaian tujuan investasi nasabah.

#### **5. Pemantauan Portofolio**

Menurut Bodie, Kane, dan Marcus (2014), pemantauan portofolio adalah tahap penting dalam pengelolaan portofolio investasi bank yang

melibatkan evaluasi terus-menerus terhadap kinerja portofolio, perkembangan pasar, dan perubahan kondisi ekonomi global. Pemantauan portofolio dilakukan untuk memastikan bahwa portofolio investasi tetap sesuai dengan tujuan investasi yang telah ditetapkan dan untuk mengidentifikasi peluang serta risiko yang mungkin muncul seiring berjalannya waktu. Proses pemantauan portofolio meliputi analisis terhadap kinerja investasi dalam portofolio, evaluasi terhadap alokasi aset, dan penyesuaian strategi investasi jika diperlukan. Bank perlu membandingkan kinerja portofolio dengan *benchmark* yang relevan, seperti indeks pasar atau portofolio sejenis, untuk mengevaluasi apakah portofolio mencapai hasil yang diharapkan.

Bank juga perlu memperhatikan perkembangan pasar dan perubahan kondisi ekonomi global yang dapat mempengaruhi kinerja portofolio. Ini meliputi pemantauan terhadap perubahan suku bunga, fluktuasi nilai tukar mata uang, kondisi makroekonomi, dan berita atau peristiwa ekonomi penting lainnya yang dapat memengaruhi pasar keuangan. Pemantauan portofolio juga melibatkan evaluasi terhadap perubahan dalam profil risiko dan preferensi investasi nasabah. Jika terjadi perubahan dalam tujuan investasi atau toleransi risiko nasabah, bank perlu menyesuaikan portofolio investasi sesuai dengan perubahan tersebut. Selain itu, bank juga perlu melakukan pemantauan terhadap perubahan dalam regulasi dan kebijakan pasar yang dapat memengaruhi kinerja portofolio. Perubahan dalam regulasi keuangan atau pajak, misalnya, dapat memerlukan penyesuaian strategi investasi atau alokasi aset dalam portofolio.

## **6. Penyesuaian Portofolio**

Menurut Bodie, Kane, dan Marcus (2014), penyesuaian portofolio merupakan tahap penting dalam pengelolaan portofolio investasi bank yang melibatkan pengubahan komposisi portofolio sesuai dengan perubahan pasar, tujuan investasi, atau preferensi nasabah. Proses ini memungkinkan bank untuk mengoptimalkan kinerja portofolio, meminimalkan risiko, dan memastikan bahwa portofolio tetap sesuai dengan tujuan investasi yang telah ditetapkan. Penyesuaian portofolio dapat dilakukan sebagai respons terhadap perubahan kondisi pasar, seperti perubahan suku bunga, fluktuasi nilai tukar mata uang, atau perubahan dalam kinerja sektor-sektor industri tertentu. Misalnya, jika terjadi penurunan tajam dalam harga saham di sektor teknologi, bank mungkin memutuskan untuk mengurangi eksposur

terhadap saham teknologi dan meningkatkan alokasi pada sektor-sektor lain yang lebih stabil.

Penyesuaian portofolio juga dapat dilakukan sebagai respons terhadap perubahan dalam profil risiko atau preferensi investasi nasabah. Jika nasabah mengalami perubahan dalam situasi keuangan atau kehidupan pribadi, bank perlu menyesuaikan portofolio investasi sesuai dengan perubahan tersebut. Misalnya, jika nasabah pensiunan membutuhkan pendapatan yang lebih stabil, bank mungkin memutuskan untuk meningkatkan alokasi pada obligasi atau instrumen pendapatan tetap lainnya. Penyesuaian portofolio juga dapat dilakukan untuk memperbaiki kinerja portofolio dan mengoptimalkan pengembalian investasi. Melalui analisis kinerja portofolio dan evaluasi terhadap tujuan investasi, bank dapat mengidentifikasi komponen portofolio yang mungkin tidak lagi sesuai atau tidak memberikan hasil yang optimal. Dengan melakukan penyesuaian yang tepat, bank dapat meningkatkan kinerja portofolio dan memastikan bahwa portofolio tetap relevan dan efektif dalam mencapai tujuan investasi nasabah.





# BAB VI

## PENGELOLAAN MODAL DAN LIKUIDITAS

---

---

Pengelolaan modal dan likuiditas merupakan aspek yang krusial dalam operasi setiap lembaga keuangan, termasuk bank. Dalam era yang penuh dengan ketidakpastian dan fluktuasi pasar, kemampuan untuk mengelola modal dengan efektif dan mempertahankan likuiditas yang memadai menjadi landasan utama kesuksesan bagi institusi keuangan. Penulisan ini bertujuan untuk menjelaskan pentingnya pengelolaan modal dan likuiditas dalam konteks industri perbankan modern.

### A. Konsep Modal dan Persyaratan Modal Minimum

Konsep modal dan persyaratan modal minimum adalah dua aspek krusial dalam industri perbankan yang memiliki dampak signifikan terhadap stabilitas dan keberlanjutan lembaga keuangan. Sebagai landasan bagi kegiatan operasional bank, pemahaman yang mendalam tentang kedua konsep ini menjadi penting bagi pihak terkait dalam memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan ketahanan lembaga keuangan.

#### 1. Konsep Modal dalam Perbankan

Konsep modal dalam perbankan adalah fondasi yang mendasari kegiatan operasional lembaga keuangan, yang menunjukkan kemampuan untuk menanggung risiko dan memenuhi kewajiban finansial. Menurut *Basel Committee on Banking Supervision*, modal didefinisikan sebagai "perbedaan antara aset dan kewajiban bank" (*Basel Committee on Banking Supervision*, 2010). Ini mencakup berbagai sumber dana, seperti ekuitas, laba ditahan, dan cadangan. Modal bank berfungsi sebagai buffer yang melindungi bank dari kerugian dan risiko yang mungkin timbul dalam operasional. Salah satu fungsi utama modal dalam perbankan adalah sebagai pelindung terhadap kerugian. Ketika bank mengalami kerugian, modal

bertindak sebagai buffer pertama yang menyerap kerugian tersebut sebelum dana dari pihak lain terpakai. Dengan demikian, modal membantu menjaga stabilitas keuangan bank dan melindungi kepentingan nasabah dan pemegang saham. Selain itu, modal yang cukup juga memberikan kepercayaan kepada publik tentang kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya, yang penting untuk menjaga likuiditas dan reputasi bank. Modal juga berperan dalam meningkatkan ketahanan bank terhadap krisis keuangan. Bank dengan modal yang memadai cenderung lebih tahan terhadap tekanan ekonomi dan bisa tetap beroperasi bahkan dalam situasi ekonomi yang sulit. Oleh karena itu, konsep modal dalam perbankan memiliki implikasi yang signifikan dalam menjaga stabilitas, kepercayaan, dan kesehatan keuangan lembaga keuangan.

## **2. Fungsi dan Signifikansi Modal Bank**

Fungsi dan signifikansi modal bank dalam konteks perbankan sangat penting untuk dipahami karena modal merupakan salah satu elemen utama yang menentukan stabilitas dan kelangsungan operasional lembaga keuangan. Menurut *Basel Committee on Banking Supervision*, modal didefinisikan sebagai "perbedaan antara aset dan kewajiban bank" (*Basel Committee on Banking Supervision*, 2010). Modal bank memiliki berbagai fungsi yang mendasar dan signifikan, serta dampak yang luas terhadap sistem keuangan secara keseluruhan. Fungsi utama modal bank adalah sebagai pelindung terhadap kerugian. Modal bertindak sebagai buffer pertama yang menyerap kerugian jika bank mengalami masalah keuangan atau menghadapi kredit macet. Dengan adanya modal yang memadai, bank dapat mengurangi dampak negatif dari kerugian tersebut, menjaga kestabilan finansial, dan melindungi kepentingan nasabah dan pemegang saham.

Modal bank juga berperan dalam meningkatkan kepercayaan publik terhadap bank. Nasabah, investor, dan pihak terkait lainnya memiliki kepercayaan yang lebih besar terhadap bank yang memiliki modal yang cukup untuk menutupi risiko operasional dan keuangan. Kepercayaan ini penting dalam menjaga likuiditas bank dan reputasi di pasar. Selanjutnya, modal bank juga meningkatkan ketahanan terhadap krisis keuangan. Bank dengan modal yang memadai lebih mampu bertahan dalam situasi ekonomi yang sulit, seperti resesi atau krisis keuangan. Modal yang cukup memberikan bank keleluasaan finansial untuk terus beroperasi dan memenuhi kewajiban finansial, bahkan ketika kondisi pasar tidak mendukung. Signifikansi modal bank juga terlihat dalam pengaruhnya



terhadap pengambilan risiko. Bank dengan modal yang lebih tinggi cenderung memiliki kecenderungan untuk mengambil risiko yang lebih rendah dalam kegiatan operasional karena memiliki lebih banyak modal yang harus dilindungi.

### **3. Persyaratan Modal Minimum**

Menurut *Basel Committee on Banking Supervision*, persyaratan modal minimum merupakan standar yang ditetapkan oleh otoritas pengawas keuangan untuk menentukan jumlah minimum modal yang harus dimiliki oleh bank guna memastikan kepatuhan terhadap regulasi dan ketahanan lembaga keuangan. Persyaratan modal minimum bertujuan untuk melindungi kepentingan nasabah, pemegang saham, dan sistem keuangan secara keseluruhan dengan memastikan bahwa bank memiliki modal yang cukup untuk menutupi risiko-risiko yang diambil. Persyaratan modal minimum biasanya terdiri dari dua komponen utama, yaitu modal inti minimum (Tier 1) dan modal total minimum (*Total Capital*). Modal inti minimum terdiri dari modal yang paling mendasar dan dapat dicairkan, seperti ekuitas dan laba ditahan. Sementara itu, modal total minimum mencakup modal inti ditambah dengan modal tier 2 yang mencakup cadangan yang ditentukan, seperti cadangan umum, obligasi partisipasi, dan instrumen modal lainnya.

Persyaratan modal minimum memiliki dampak yang signifikan terhadap kegiatan operasional dan strategi manajemen risiko bank. Pertama-tama, persyaratan modal minimum mendorong bank untuk mematuhi peraturan yang ditetapkan oleh regulator keuangan. Bank diharuskan untuk memelihara jumlah modal yang memadai sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh regulator sebagai bagian dari kewajiban dalam memastikan kestabilan sistem keuangan. Persyaratan modal minimum meningkatkan kesehatan keuangan bank dengan memastikan bahwa memiliki modal yang cukup untuk menutupi risiko-risiko yang mungkin timbul dalam operasional. Modal yang memadai membantu bank untuk mengurangi kemungkinan kegagalan dan meningkatkan kemampuan untuk bertahan dalam menghadapi tekanan ekonomi yang mungkin terjadi. Namun, persyaratan modal minimum juga dapat memiliki dampak negatif. Misalnya, bank yang kekurangan modal mungkin menghadapi keterbatasan dalam pertumbuhan bisnis karena kewajiban untuk memenuhi persyaratan modal minimum yang ditetapkan oleh regulator. Selain itu, bank juga mungkin terbatas dalam melakukan distribusi dividen atau memperluas operasi jika tidak dapat memenuhi persyaratan modal minimum.

#### **4. Implikasi dan Dampak Persyaratan Modal Minimum**

Persyaratan modal minimum memiliki implikasi dan dampak yang signifikan terhadap industri perbankan serta ekonomi secara keseluruhan. Menurut *Basel Committee on Banking Supervision*, persyaratan modal minimum bertujuan untuk melindungi kepentingan nasabah, pemegang saham, dan sistem keuangan dengan memastikan bahwa bank memiliki modal yang cukup untuk menutupi risiko-risiko yang mungkin terjadi dalam operasional. Salah satu implikasi utama dari persyaratan modal minimum adalah mendorong bank untuk mematuhi standar keuangan yang lebih ketat. Bank diharuskan untuk memelihara jumlah modal yang memadai sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh regulator. Hal ini memaksa bank untuk mengevaluasi dan memperbaiki struktur modal, termasuk meningkatkan modal inti yang lebih stabil dan dapat dicairkan.

Persyaratan modal minimum juga dapat mempengaruhi strategi manajemen risiko bank. Bank mungkin cenderung mengurangi risiko-risiko yang diambil dalam kegiatan operasional untuk memastikan bahwa memenuhi persyaratan modal minimum. Ini bisa berdampak pada strategi peminjaman, investasi, dan pengelolaan aset yang diambil oleh bank.

Di sisi lain, ada juga dampak negatif yang mungkin timbul akibat persyaratan modal minimum yang ketat. Misalnya, bank mungkin mengalami keterbatasan dalam pertumbuhan bisnis karena harus memprioritaskan alokasi modal untuk memenuhi persyaratan modal minimum, daripada untuk memperluas operasi. Selain itu, bank juga mungkin terbatas dalam mendistribusikan dividen kepada pemegang saham atau melakukan investasi yang berpotensi menghasilkan pendapatan tinggi karena persyaratan modal minimum yang tinggi.

## **B. Manajemen Likuiditas dan Pengelolaan Dana**

Manajemen likuiditas dan pengelolaan dana adalah dua aspek penting dalam operasional perbankan yang berperan dalam menjaga stabilitas keuangan, memenuhi kewajiban finansial, dan mendukung pertumbuhan yang berkelanjutan. Dalam konteks perbankan, likuiditas merujuk pada kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansial secara tepat waktu dengan menggunakan sumber daya yang tersedia. Sementara itu, pengelolaan dana mengacu pada strategi yang digunakan oleh bank untuk mengumpulkan, mengalokasikan, dan menginvestasikan dana yang tersedia dengan cara yang paling efisien dan menguntungkan.

## 1. Manajemen Likuiditas

Manajemen likuiditas merupakan aspek krusial dalam operasional perbankan yang mempengaruhi stabilitas dan kesehatan keuangan bank. Menurut *Basel Committee on Banking Supervision* (2008), manajemen likuiditas didefinisikan sebagai "pengendalian dan pemantauan sumber daya likuid serta kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansial dan investasi yang matang pada harga yang wajar serta memanfaatkan peluang investasi yang menguntungkan." Proses manajemen likuiditas melibatkan perencanaan dan pengelolaan arus kas masuk dan keluar bank dengan tujuan memastikan bahwa bank memiliki likuiditas yang cukup untuk memenuhi kewajiban finansialnya, tetapi juga tidak menyimpan terlalu banyak likuiditas yang dapat mengurangi potensi keuntungan. Dalam konteks manajemen likuiditas, bank perlu memperhatikan beberapa aspek penting. Pertama-tama, bank harus secara teratur memantau dan memproyeksikan posisi kas serta arus kas yang diharapkan. Ini penting untuk memastikan bahwa bank memiliki likuiditas yang memadai untuk memenuhi kewajiban finansial, seperti pembayaran deposito atau pembiayaan operasional. Pemantauan yang cermat terhadap kas dan arus kas membantu bank untuk mengidentifikasi potensi kekurangan likuiditas yang mungkin timbul di masa depan sehingga dapat mengambil tindakan yang tepat untuk mengatasinya.

Bank juga perlu mengelola hubungan dengan kreditur dan pihak yang memberikan pinjaman dengan bijaksana. Ini termasuk menjaga hubungan yang baik dengan kreditur utama dan memiliki akses terhadap sumber daya likuid yang diperlukan dalam situasi darurat. Diversifikasi sumber dana juga merupakan strategi penting dalam manajemen likuiditas. Bank harus memperoleh dana dari berbagai sumber, termasuk deposito, pinjaman antarbank, dan pembiayaan pasar, untuk mengurangi risiko likuiditas yang terkonsentrasi pada satu sumber dana saja. Penggunaan instrumen keuangan juga merupakan bagian integral dari manajemen likuiditas. Bank dapat menggunakan berbagai instrumen keuangan, seperti surat berharga, derivatif, atau fasilitas kredit darurat, untuk mengelola likuiditas dan mengatasi kekurangan likuiditas yang mungkin terjadi. Misalnya, bank dapat menggunakan fasilitas kredit darurat dari bank sentral atau melakukan penjualan surat berharga di pasar sekunder untuk mendapatkan likuiditas tambahan saat dibutuhkan.

## 2. Pengelolaan Dana

Pengelolaan dana adalah proses yang sangat penting dalam industri perbankan yang berkaitan dengan pengumpulan, alokasi, dan penggunaan dana yang tersedia dengan cara yang paling efisien dan menguntungkan. Menurut Heffernan (2005), pengelolaan dana bank mencakup "pengelolaan risiko-risiko yang terkait dengan sumber daya finansial bank dan keputusan investasi, serta alokasi sumber daya di antara berbagai instrumen keuangan dan aktivitas." Proses pengelolaan dana memungkinkan bank untuk memaksimalkan pengembalian atas investasi sambil tetap memenuhi kewajiban finansial dan persyaratan likuiditas. Salah satu aspek kunci dalam pengelolaan dana adalah pengumpulan dana dari berbagai sumber. Bank mengumpulkan dana melalui berbagai produk dan layanan, termasuk deposito dari nasabah, pinjaman antarbank, obligasi, dan pembiayaan pasar. Kemampuan bank untuk menarik dana dari berbagai sumber merupakan langkah awal yang penting dalam pengelolaan dana yang efektif. Dengan memiliki akses ke sumber dana yang beragam, bank dapat memaksimalkan fleksibilitas dalam mengalokasikan dana dan mengelola risiko.

Bank harus mengalokasikan dana yang terkumpul ke berbagai kegiatan investasi atau pemberian kredit. Proses ini melibatkan analisis mendalam tentang potensi pengembalian dan risiko yang terkait dengan setiap investasi atau kredit yang dipertimbangkan. Bank harus mempertimbangkan faktor-faktor seperti profil risiko, likuiditas, dan pengembalian yang diharapkan untuk membuat keputusan investasi yang cerdas. Misalnya, bank harus memutuskan apakah akan mengalokasikan dana ke kredit konsumen, kredit korporat, obligasi pemerintah, atau instrumen keuangan lainnya, berdasarkan analisis yang komprehensif tentang risiko dan pengembalian potensial. Selain mengelola dana melalui investasi, bank juga harus memperhatikan penggunaan dana untuk pembiayaan operasional sendiri. Ini termasuk pengeluaran harian seperti gaji pegawai, biaya administrasi, dan biaya operasional lainnya. Pengelolaan dana operasional dengan efisien memungkinkan bank untuk meminimalkan biaya dan memaksimalkan efisiensi dalam penggunaan sumber daya.

### C. Peran Modal dan Likuiditas dalam Stabilitas Bank

Modal dan likuiditas adalah dua aspek kunci yang berperan penting dalam menjaga stabilitas bank. Keduanya saling terkait dan memberikan landasan yang kuat bagi kesehatan keuangan sebuah lembaga keuangan.

Dalam konteks ini, modal mengacu pada dana yang dimiliki bank, sedangkan likuiditas berkaitan dengan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya dengan cepat dan efisien. Dalam tulisan ini, akan dijelaskan secara detail peran modal dan likuiditas dalam menjaga stabilitas bank serta keterkaitan antara keduanya.

### **1. Peran Modal dalam Stabilitas Bank**

Peran modal dalam menjaga stabilitas bank memiliki signifikansi yang tak terbantahkan dalam keberlangsungan operasional dan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap lembaga keuangan tersebut. *Basel Committee on Banking Supervision* (BCBS) mengakui peran krusial modal dalam stabilitas bank dengan menyatakan bahwa "modal bank berperan kunci dalam mendukung ketahanan bank dan mencegah kegagalan bank yang dapat mempengaruhi stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan" (BCBS, 2010). Modal bank adalah dana yang diperlukan untuk menanggung risiko-risiko yang terkait dengan kegiatan operasionalnya, termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Salah satu peran utama modal adalah sebagai buffer atau pelindung terhadap kerugian. Modal yang memadai memberikan bank kemampuan untuk menanggung kerugian yang tidak terduga atau eksternal tanpa harus mengganggu operasional normal. Dengan demikian, modal berfungsi sebagai tameng yang melindungi bank dari potensi kegagalan atau keruntuhan yang dapat terjadi akibat peristiwa-peristiwa yang tidak terduga. Tanpa modal yang cukup, bank mungkin rentan terhadap kerugian yang dapat menyebabkan ketidakmampuan untuk memenuhi kewajiban finansial atau bahkan kegagalan.

Modal juga memberikan kepercayaan kepada pemangku kepentingan, termasuk nasabah, investor, dan regulator, tentang kestabilan dan kekuatan keuangan bank. Ketika bank memiliki modal yang memadai, ini menunjukkan bahwa memiliki kemampuan finansial yang cukup untuk bertahan dalam berbagai kondisi pasar dan ekonomi. Hal ini dapat meningkatkan kepercayaan nasabah dalam menaruh dana di bank tersebut, serta meningkatkan kepercayaan investor terhadap kinerja dan prospek jangka panjang bank. Sebaliknya, kurangnya modal yang cukup dapat menimbulkan ketidakpastian dan kekhawatiran di antara pemangku kepentingan, yang dapat berdampak negatif pada reputasi dan stabilitas bank. Lebih lanjut, modal yang memadai juga memungkinkan bank untuk memperoleh pembiayaan tambahan dengan biaya yang lebih rendah. Bank yang memiliki modal yang kuat cenderung dianggap lebih kredibel oleh

pasar keuangan dan dapat mendapatkan akses ke sumber dana dengan bunga yang lebih rendah. Ini dapat mengurangi biaya pendanaan bank secara keseluruhan dan meningkatkan profitabilitas dalam jangka panjang.

## **2. Peran Likuiditas dalam Stabilitas Bank**

Peran likuiditas dalam menjaga stabilitas bank adalah krusial karena likuiditas merupakan elemen vital yang memungkinkan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya secara tepat waktu. *Basel Committee on Banking Supervision* (BCBS) mengakui pentingnya likuiditas dalam stabilitas bank dengan menyatakan bahwa "keberadaan modal yang memadai tidak akan cukup untuk menjamin kelangsungan hidup bank tanpa likuiditas yang memadai untuk mendukung operasionalnya" (BCBS, 2008). Likuiditas bank mengacu pada kemampuan bank untuk mengonversi aset menjadi uang tunai atau memperoleh sumber daya likuid lainnya dalam waktu singkat dan dengan biaya yang minimal. Salah satu peran utama likuiditas dalam stabilitas bank adalah menjaga keseimbangan antara arus kas masuk dan keluar. Likuiditas yang memadai memungkinkan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya dengan cepat dan efisien, termasuk pembayaran deposito nasabah, pembiayaan operasional, dan pembayaran kreditur lainnya. Dengan likuiditas yang memadai, bank dapat menghindari kekurangan dana yang dapat mengganggu operasional dan mempertahankan kepercayaan nasabah dan investor.

Likuiditas juga berperan dalam memitigasi risiko likuiditas yang mungkin dihadapi bank. Risiko likuiditas terjadi ketika bank menghadapi kesulitan dalam memperoleh dana yang diperlukan untuk memenuhi kewajiban finansialnya. Likuiditas yang memadai membantu bank untuk mengurangi risiko ini dengan memastikan bahwa memiliki akses terhadap sumber daya likuid yang diperlukan dalam situasi darurat atau kondisi pasar yang tidak terduga. Dengan demikian, likuiditas yang memadai dapat membantu bank untuk menghindari tekanan likuiditas yang dapat mengganggu stabilitas. Selain itu, likuiditas juga memberikan fleksibilitas bagi bank dalam menghadapi perubahan kondisi pasar atau kejadian tak terduga lainnya. Bank yang memiliki likuiditas yang memadai memiliki kemampuan untuk menanggapi perubahan pasar dengan lebih cepat dan lebih efektif daripada bank yang memiliki likuiditas yang rendah. Fleksibilitas ini memungkinkan bank untuk menyesuaikan portofolio aset dan kewajiban sesuai dengan perubahan keadaan pasar, yang dapat membantu menjaga stabilitas dalam jangka panjang.

### **3. Keterkaitan Antara Modal dan Likuiditas**

Keterkaitan antara modal dan likuiditas merupakan aspek yang sangat penting dalam menjaga stabilitas bank. Keduanya saling melengkapi dan saling memengaruhi dalam memastikan keberlangsungan operasional bank serta ketahanannya terhadap risiko dan tekanan eksternal. *Basel Committee on Banking Supervision* (BCBS) mengakui hubungan yang erat antara modal dan likuiditas dalam mempertahankan stabilitas bank dengan menyatakan bahwa "modal yang memadai tidak akan cukup untuk menjamin kelangsungan hidup bank tanpa likuiditas yang memadai untuk mendukung operasionalnya" (BCBS, 2010). Modal yang memadai memberikan landasan keuangan yang kuat bagi bank, sementara likuiditas yang memadai memastikan bahwa bank dapat memanfaatkan modal tersebut dengan efektif. Modal bank, seperti yang telah dijelaskan sebelumnya, berfungsi sebagai buffer untuk melindungi bank dari kerugian yang tak terduga atau eksternal. Ketika bank menghadapi kerugian, modal yang memadai memberikan bank kemampuan untuk menanggung kerugian tersebut tanpa harus mengganggu operasional normal atau mempengaruhi kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya. Likuiditas yang memadai, di sisi lain, memungkinkan bank untuk mengonversi aset menjadi uang tunai atau memperoleh sumber daya likuid lainnya dengan cepat dan efisien. Dengan likuiditas yang memadai, bank dapat mengamankan dana yang diperlukan untuk memperkuat modal atau mengatasi kekurangan dana yang mungkin timbul.

Modal dan likuiditas saling memengaruhi dalam hal kepercayaan pemangku kepentingan. Keberadaan modal yang cukup memberikan kepercayaan kepada investor dan nasabah tentang kestabilan dan kekuatan keuangan bank. Namun, kepercayaan ini dapat tergerus jika bank mengalami kekurangan likuiditas yang signifikan, karena hal ini dapat menimbulkan ketidakpastian dan kekhawatiran tentang kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya. Sebaliknya, likuiditas yang memadai dapat meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap bank, karena menunjukkan bahwa bank memiliki kemampuan untuk mengelola dana dengan baik dan memenuhi kewajiban finansialnya. Dengan demikian, keterkaitan antara modal dan likuiditas menunjukkan bahwa kedua aspek tersebut harus dikelola secara bersama-sama untuk menjaga stabilitas bank. Modal yang memadai memberikan dasar keuangan yang kuat bagi bank, sementara likuiditas yang memadai memastikan bahwa bank dapat memanfaatkan modal tersebut dengan efektif. Oleh

karena itu, manajemen yang bijaksana dari kedua aspek ini sangat penting bagi keberhasilan dan keberlanjutan bank dalam jangka panjang.





# BAB VII

## PENGATURAN DAN PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI

---

---

Pengaturan dan penerapan standar akuntansi merupakan pondasi yang krusial dalam menjaga integritas dan transparansi informasi keuangan suatu entitas. Dalam era globalisasi dan kompleksitas bisnis yang terus berkembang, standar akuntansi menjadi landasan yang memungkinkan perbandingan yang adil dan akurat antara berbagai organisasi, baik secara regional maupun internasional. Buku ini hadir sebagai panduan komprehensif bagi para praktisi, akademisi, dan pemangku kepentingan lainnya dalam memahami peran penting pengaturan standar akuntansi serta bagaimana penerapannya memengaruhi praktik bisnis dan pelaporan keuangan.

### **A. Standar Akuntansi Internasional (IFRS) untuk Perbankan**

Standar Akuntansi Internasional untuk Perbankan (IFRS) merupakan seperangkat prinsip akuntansi yang dikeluarkan oleh *International Accounting Standards Board* (IASB) yang secara khusus mengatur praktik akuntansi yang diterapkan dalam industri perbankan. IFRS untuk perbankan bertujuan untuk meningkatkan konsistensi, transparansi, dan keakuratan pelaporan keuangan perbankan di seluruh dunia. Dalam konteks ini, akan dianalisis secara detail dan relevan mengenai IFRS untuk perbankan, termasuk pengaruhnya terhadap pengelolaan aset, pengakuan pendapatan, pengukuran risiko, serta implikasi strategis bagi institusi perbankan.

Standar Akuntansi Internasional untuk Perbankan (IFRS) merupakan bagian integral dari upaya global untuk meningkatkan harmonisasi dan transparansi dalam pelaporan keuangan. IFRS dikeluarkan oleh *International Accounting Standards Board* (IASB) dan diadopsi oleh sebagian besar negara di dunia, termasuk banyak negara dengan industri

perbankan yang signifikan seperti Amerika Serikat, Uni Eropa, dan sebagian besar negara di Asia. Standar ini dirancang untuk memastikan bahwa institusi keuangan mematuhi praktik akuntansi yang seragam, memungkinkan perbandingan yang adil antar bank dari berbagai negara, dan memberikan pemahaman yang jelas kepada pemangku kepentingan tentang kondisi keuangan bank.

## **1. Pengaruh IFRS terhadap Pengelolaan Aset dan Kewajiban**

Pengaruh Standar Akuntansi Internasional (IFRS) terhadap Pengelolaan Aset dan Kewajiban dalam industri perbankan memiliki implikasi yang signifikan dalam hal pengukuran, pengakuan, dan pengungkapan informasi keuangan. Standar ini menetapkan kerangka kerja yang komprehensif untuk mengelola aset dan kewajiban bank dengan lebih efisien dan transparan. Analisis mendalam tentang dampak IFRS terhadap pengelolaan aset dan kewajiban akan memberikan wawasan yang lebih baik tentang bagaimana standar ini memengaruhi operasi sehari-hari dan pengambilan keputusan di institusi perbankan. IFRS memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan aset bank, terutama dalam hal pengukuran nilai, pengakuan pendapatan, dan penilaian risiko. IFRS mendorong penggunaan nilai wajar untuk mengukur aset keuangan, yang memungkinkan bank untuk memperoleh pemahaman yang lebih akurat tentang nilai aktual dari portofolio aset. Pengukuran nilai wajar ini sering kali melibatkan penggunaan model matematis yang kompleks untuk menentukan nilai aset yang sesuai dengan kondisi pasar saat ini. Sebagai contoh, IFRS 9 memperkenalkan kerangka kerja yang lebih maju dalam pengakuan dan pengukuran aset keuangan, terutama dalam hal penilaian risiko kredit. Bank harus melakukan evaluasi yang lebih holistik terhadap risiko kredit dan mempertimbangkan berbagai faktor seperti perubahan kondisi pasar dan peringkat kredit peminjam dalam menentukan nilai aset.

Pada hal pengakuan pendapatan, IFRS menetapkan aturan yang ketat untuk bank dalam mengakui pendapatan dari bunga, komisi, dan biaya lainnya. Misalnya, bank harus mengakui pendapatan bunga berdasarkan metode suku bunga efektif, yang memperhitungkan semua arus kas yang diperkirakan dari pinjaman dan investasi. Selain itu, IFRS juga menetapkan persyaratan untuk mengakui biaya bunga dan biaya lainnya secara proporsional sesuai dengan periode ketika biaya tersebut terjadi. Hal ini memastikan bahwa bank memberikan gambaran yang akurat tentang pendapatan dan biaya dalam laporan keuangan. Dalam konteks pengelolaan kewajiban, IFRS juga memiliki dampak yang signifikan. Standar ini

menetapkan aturan yang ketat untuk mengelola kewajiban keuangan seperti simpanan nasabah dan pinjaman dari bank lain. Bank harus memastikan bahwa kewajiban ini tercatat dengan benar dalam laporan keuangan dan bahwa memiliki cukup likuiditas untuk memenuhi kewajiban tersebut ketika jatuh tempo. Selain itu, IFRS juga mengharuskan bank untuk mengungkapkan informasi tambahan tentang risiko kewajiban, seperti profil kredit dari pihak yang berutang dan jadwal pembayaran yang diantisipasi.

Penerapan IFRS untuk pengelolaan aset dan kewajiban memerlukan kerja sama antara berbagai fungsi dalam bank, termasuk akuntansi, risiko, dan manajemen keuangan. Bank harus memiliki sistem dan prosedur yang kuat untuk memastikan bahwa mematuhi standar ini dengan benar dan bahwa informasi keuangan akurat dan dapat dipercaya. Selain itu, bank juga harus terus memantau perkembangan baru dalam standar akuntansi dan memastikan bahwa selalu mematuhi perubahan-perubahan tersebut. Dengan demikian, pengaruh IFRS terhadap pengelolaan aset dan kewajiban dalam industri perbankan adalah sangat signifikan. Standar ini memperkenalkan kerangka kerja yang lebih maju dalam pengukuran, pengakuan, dan pengungkapan informasi keuangan, yang membantu bank untuk mengelola risiko dengan lebih efisien dan memberikan laporan keuangan yang lebih transparan kepada pemangku kepentingan. Oleh karena itu, pemahaman yang mendalam tentang IFRS dan kemampuan untuk menerapkannya dengan baik sangat penting bagi institusi perbankan di era globalisasi ini.

## **2. Pengakuan Pendapatan dan Pengeluaran**

Pengakuan pendapatan dan pengeluaran adalah aspek penting dari Standar Akuntansi Internasional (IFRS) untuk Perbankan, karena mempengaruhi cara bank mengungkapkan kinerja keuangan kepada pemangku kepentingan. IFRS memberikan panduan yang jelas tentang bagaimana pendapatan harus diakui, baik itu berasal dari bunga, komisi, maupun layanan lainnya, serta bagaimana pengeluaran harus dipertimbangkan dalam laporan keuangan. Analisis lebih lanjut tentang pengaruh IFRS terhadap pengakuan pendapatan dan pengeluaran akan memberikan pemahaman yang lebih dalam tentang bagaimana standar ini membentuk praktik akuntansi dalam industri perbankan. IFRS memberikan aturan yang ketat dalam pengakuan pendapatan dan pengeluaran untuk memastikan bahwa laporan keuangan bank mencerminkan secara akurat kinerja keuangan. Sebagai contoh, IFRS 15 "Pengakuan Pendapatan dari

Kontrak dengan Pelanggan" memberikan kerangka kerja yang jelas tentang kapan dan bagaimana pendapatan harus diakui. Standar ini mengharuskan bank untuk mengidentifikasi kontrak dengan pelanggan dan menetapkan harga jual yang sesuai untuk layanan yang diberikan. Pendapatan kemudian diakui secara bertahap seiring dengan kemajuan layanan atau penyerahan barang sesuai dengan ketentuan kontrak. Hal ini memastikan bahwa pendapatan yang diakui mencerminkan dengan tepat nilai yang terkait dengan layanan yang diberikan kepada pelanggan.

Menurut Ernst & Young (2020), "IFRS 15 telah menghasilkan perubahan signifikan dalam praktik akuntansi, dengan bank harus melakukan penyesuaian yang signifikan dalam metode pengakuan pendapatan, terutama untuk layanan keuangan yang kompleks." Selain itu, IFRS juga mengatur pengakuan pendapatan bunga dan pengeluaran bunga untuk memastikan bahwa bank memberikan gambaran yang jelas tentang kinerja keuangan. Pengakuan pendapatan bunga harus didasarkan pada metode suku bunga efektif, yang memperhitungkan semua arus kas yang diperkirakan dari pinjaman dan investasi bank. Ini memungkinkan bank untuk mengakui pendapatan bunga secara proporsional sepanjang periode pinjaman atau investasi, mencerminkan nilai wajar yang sebenarnya dari layanan keuangan yang diberikan. Di sisi lain, pengeluaran bunga harus diakui sesuai dengan metode suku bunga efektif yang sama, memastikan bahwa biaya pinjaman dan biaya bunga lainnya tercermin secara akurat dalam laporan keuangan bank.

### **3. Pengukuran Risiko dan Cadangan**

Pengukuran risiko dan penentuan cadangan merupakan aspek krusial dari Standar Akuntansi Internasional (IFRS) untuk Perbankan, karena memungkinkan bank untuk mengelola risiko secara efektif dan menyediakan informasi yang relevan tentang kemampuan dalam menghadapi risiko-risiko tersebut. IFRS memberikan pedoman yang jelas tentang bagaimana risiko harus diukur dan bagaimana cadangan harus ditentukan, yang mempengaruhi bagaimana bank memperlakukan aset dan kewajiban dalam laporan keuangan. Analisis lebih lanjut tentang pengaruh IFRS terhadap pengukuran risiko dan penentuan cadangan akan memberikan pemahaman yang lebih dalam tentang bagaimana standar ini membentuk praktik akuntansi dan manajemen risiko dalam industri perbankan. Pengukuran risiko adalah proses penting dalam manajemen perbankan, dan IFRS memberikan kerangka kerja yang komprehensif untuk mengevaluasi berbagai jenis risiko yang dihadapi oleh bank. IFRS 9

"Instrumen Keuangan" misalnya, mengatur pengukuran risiko kredit, likuiditas, dan pasar yang dihadapi oleh aset keuangan bank. Standar ini menekankan pada penggunaan pendekatan yang lebih holistik dalam mengevaluasi risiko, termasuk pemodelan matematis yang canggih dan analisis sensitivitas terhadap perubahan kondisi pasar. Hal ini memungkinkan bank untuk memperoleh pemahaman yang lebih baik tentang profil risiko dan untuk mengelola risiko dengan lebih efektif.

Menurut *International Accounting Standards Board* (IASB), "IFRS 9 memberikan kerangka kerja yang lebih maju dalam pengukuran risiko kredit, dengan menekankan pada peramalan kerugian masa depan dan penyesuaian yang dinamis terhadap kondisi pasar." Penerapan IFRS juga mempengaruhi penentuan cadangan untuk kerugian kredit. Standar ini menetapkan aturan yang ketat untuk menyisihkan cadangan yang cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian kredit yang diantisipasi pada aset keuangan bank. Bank harus melakukan penilaian yang cermat tentang risiko kredit yang dihadapi oleh portofolio aset dan menyisihkan cadangan yang memadai untuk menutupi risiko-risiko tersebut. Penentuan cadangan ini sering kali melibatkan penggunaan model matematis yang kompleks dan analisis statistik yang mendalam untuk memprediksi kemungkinan kerugian masa depan.

*European Banking Authority* (EBA) mengemukakan, "Penerapan IFRS 9 telah menghasilkan peningkatan yang signifikan dalam penilaian risiko dan penetapan cadangan di sektor perbankan, dengan bank harus melakukan penyesuaian yang signifikan dalam metode pengukuran dan pengelolaan risiko kredit." Selain itu, IFRS juga memengaruhi pengungkapan informasi tentang risiko dan cadangan dalam laporan keuangan bank. Bank diharuskan untuk memberikan informasi yang jelas dan transparan tentang profil risiko, metode pengukuran risiko, serta asumsi yang digunakan dalam menetapkan cadangan. Hal ini memberikan pemangku kepentingan, termasuk investor dan regulator, pemahaman yang lebih baik tentang kemampuan bank dalam mengelola risiko dan mengantisipasi kemungkinan kerugian.

#### **4. Implikasi Strategis bagi Institusi Perbankan**

Standar Akuntansi Internasional (IFRS) memiliki implikasi strategis yang signifikan bagi institusi perbankan, memengaruhi berbagai aspek operasional, keuangan, dan manajemen risiko. Implementasi IFRS membawa dampak strategis yang mempengaruhi daya saing, transparansi, dan reputasi institusi perbankan di pasar global. IFRS mendorong bank

untuk memperbaiki kualitas dan transparansi laporan keuangan, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kepercayaan investor dan pemangku kepentingan. Penerapan IFRS memerlukan investasi yang signifikan dalam sistem, teknologi, dan sumber daya manusia untuk memastikan kepatuhan dan implementasi yang tepat. Ini mengakibatkan perubahan dalam proses pelaporan, pemantauan risiko, dan pengelolaan aset, yang memengaruhi struktur organisasi dan budaya perusahaan. Selain itu, IFRS menempatkan penekanan yang lebih besar pada evaluasi risiko dan pengungkapan informasi, mendorong bank untuk meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam melaporkan kondisi keuangan.

Menurut penelitian oleh *European Banking Authority* (EBA), "Penerapan IFRS telah memicu transformasi strategis dalam praktik akuntansi dan manajemen risiko di institusi perbankan, memperkuat transparansi dan kepercayaan di pasar global." Implikasi strategis lainnya dari IFRS untuk perbankan adalah peningkatan kompetisi dan harmonisasi global. Dengan adopsi IFRS di banyak negara di seluruh dunia, bank-bank menghadapi tekanan yang lebih besar untuk mempertahankan standar kualitas dan transparansi laporan keuangan. Ini mendorong bank untuk meningkatkan efisiensi operasional, inovasi produk, dan pelayanan pelanggan untuk tetap kompetitif di pasar yang semakin terintegrasi secara global. Selain itu, adopsi IFRS juga memungkinkan perbandingan yang lebih mudah antara bank-bank dari berbagai negara, karena standar yang seragam memfasilitasi analisis lintas batas dan evaluasi kinerja relatif. Hal ini memperkuat integrasi pasar keuangan global dan meningkatkan likuiditas serta aksesibilitas sumber pembiayaan bagi bank-bank yang mematuhi IFRS.

## **B. Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang Relevan untuk Industri Perbankan**

Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) merupakan seperangkat pedoman yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) yang mengatur praktik akuntansi di Indonesia. Dalam konteks industri perbankan, ada beberapa PSAK yang memiliki relevansi yang tinggi karena mengatur pengukuran, pengakuan, dan pengungkapan informasi keuangan yang spesifik untuk bank. Penjelasan yang lebih detail dan relevan tentang PSAK yang relevan untuk industri perbankan akan menguraikan peran dan implikasi dari beberapa PSAK kunci yang paling berpengaruh dalam konteks perbankan.

## **1. PSAK 50 (Revisi 2010) - Penyajian Laporan Keuangan**

PSAK 50 (Revisi 2010) tentang Penyajian Laporan Keuangan memiliki relevansi yang tinggi bagi industri perbankan karena mengatur format, struktur, dan isi dari laporan keuangan yang diperlukan untuk memperlihatkan posisi keuangan bank dengan jelas kepada pemangku kepentingan. Standar ini memberikan panduan tentang bagaimana bank harus menyajikan informasi keuangan, termasuk neraca, laporan laba rugi, dan laporan arus kas. Salah satu aspek penting dari PSAK 50 adalah pengaturan mengenai pengungkapan informasi yang diperlukan dalam laporan keuangan. PSAK ini memuat ketentuan-ketentuan tentang pengungkapan yang wajib dilakukan oleh bank, seperti informasi tentang aset, kewajiban, modal, pendapatan bunga, biaya bunga, dan informasi lain yang relevan. Hal ini memastikan bahwa laporan keuangan bank memberikan gambaran yang lengkap dan akurat tentang posisi keuangan kepada pemangku kepentingan.

PSAK 50 juga mengatur tata cara penyajian laporan keuangan agar lebih informatif dan mudah dimengerti. Misalnya, standar ini menetapkan format dan urutan penyajian elemen-elemen laporan keuangan untuk memudahkan pemahaman dan analisis. Ini penting karena bank sering memiliki struktur keuangan yang kompleks, dan laporan keuangan yang disusun sesuai dengan PSAK 50 dapat membantu menggambarkan posisi keuangan dengan lebih baik. PSAK 50 juga menetapkan persyaratan untuk pengungkapan informasi tambahan yang disebut "catatan atas laporan keuangan". Catatan-catatan ini memberikan penjelasan lebih rinci tentang elemen-elemen laporan keuangan, kebijakan akuntansi yang digunakan, estimasi yang signifikan, dan informasi lain yang relevan. Hal ini memberikan konteks yang diperlukan untuk memahami angka-angka yang tercantum dalam laporan keuangan.

Implementasi PSAK 50 memerlukan kesiapan dan komitmen dari pihak manajemen bank untuk memastikan bahwa laporan keuangan disusun sesuai dengan standar tersebut. Bank harus memiliki sistem akuntansi yang memadai, prosedur yang jelas, dan sumber daya manusia yang terlatih untuk memastikan kepatuhan dengan PSAK 50. Dengan mengikuti PSAK 50, bank dapat memastikan bahwa laporan keuangan mencerminkan secara akurat posisi keuangan, memenuhi standar akuntansi yang berlaku, dan memberikan informasi yang transparan kepada pemangku kepentingan. Ini penting untuk mempertahankan kepercayaan dan keandalan bank di pasar serta untuk memenuhi kewajiban regulasi yang berlaku.

## **2. PSAK 55 (Revisi 2006) - Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran**

PSAK 55 (Revisi 2006) tentang Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran memiliki signifikansi yang besar bagi industri perbankan karena mengatur pengakuan dan pengukuran aset keuangan, termasuk pinjaman, investasi, dan efek lainnya. Standar ini memberikan pedoman tentang bagaimana bank harus mengakui dan mengukur nilai aset keuangan, yang merupakan komponen utama dari operasi perbankan. Pengakuan dan pengukuran aset keuangan adalah proses penting dalam menyusun laporan keuangan bank. PSAK 55 menetapkan kriteria yang harus dipenuhi agar suatu aset keuangan dapat diakui di dalam laporan keuangan bank. Misalnya, untuk diakui sebagai aset, suatu instrumen keuangan harus memenuhi kriteria pengakuan yang telah ditetapkan, seperti kemungkinan manfaat ekonomi yang akan mengalir ke bank dan kepastian pengukuran yang memadai. Hal ini membantu memastikan bahwa hanya aset yang memenuhi standar tertentu yang dimasukkan ke dalam laporan keuangan.

PSAK 55 juga mengatur pengukuran aset keuangan setelah diakui. Standar ini memberikan panduan tentang bagaimana bank harus menentukan nilai awal dan nilai berkelanjutan dari aset keuangan. Metode pengukuran yang umum digunakan termasuk biaya-amortisasi dan nilai wajar. Bank harus memilih metode yang sesuai dengan sifat dan karakteristik aset keuangan yang dimilikinya, serta memastikan bahwa pengukuran tersebut mencerminkan secara akurat nilai sebenarnya dari aset tersebut. Penerapan PSAK 55 memerlukan pemahaman yang mendalam tentang instrumen keuangan yang dimiliki oleh bank serta ketersediaan data yang akurat dan terpercaya untuk melakukan pengukuran yang tepat. Bank harus memiliki sistem dan prosedur yang memadai untuk memastikan bahwa aset keuangan diakui dan diukur sesuai dengan persyaratan PSAK 55.

## **3. PSAK 59 (Revisi 2011) - Instrumen Keuangan: Pengungkapan**

PSAK 59 (Revisi 2011) tentang Instrumen Keuangan: Pengungkapan memiliki peran yang sangat penting dalam industri perbankan karena mengatur pengungkapan informasi tambahan yang diperlukan tentang aset keuangan, kewajiban, dan risiko yang terkait. Standar ini memastikan bahwa bank memberikan informasi yang memadai kepada pemangku kepentingan untuk memahami risiko-risiko yang dihadapi oleh bank dan cara bank mengelolanya. Salah satu aspek utama dari PSAK 59 adalah pengaturan mengenai pengungkapan risiko kredit.



Bank diwajibkan untuk mengungkapkan informasi tentang profil risiko kredit, termasuk pemilihan dan penyebaran kredit, kualitas kredit, serta kebijakan dan prosedur manajemen risiko kredit. Ini memberikan pemangku kepentingan, seperti investor dan regulator, pemahaman yang lebih baik tentang kualitas portofolio kredit bank dan potensi kerugian yang mungkin dihadapi.

PSAK 59 juga mengatur pengungkapan informasi tentang risiko likuiditas dan risiko pasar. Bank harus mengungkapkan informasi tentang profil likuiditas, termasuk struktur pendanaan, ketergantungan pada sumber dana tertentu, serta pengelolaan likuiditas. Pengungkapan tentang risiko pasar mencakup informasi tentang eksposur bank terhadap fluktuasi suku bunga, perubahan nilai pasar, dan penggunaan instrumen derivatif untuk manajemen risiko. PSAK 59 juga menetapkan persyaratan untuk pengungkapan informasi tentang metode pengukuran dan pengelolaan risiko yang digunakan oleh bank. Bank harus menjelaskan metode yang digunakan untuk mengukur risiko kredit, likuiditas, dan pasar, serta efektivitas dari strategi manajemen risiko yang diterapkan. Ini membantu pemangku kepentingan untuk mengevaluasi kinerja risiko bank dan keberlanjutan bisnisnya.

Penerapan PSAK 59 memerlukan komitmen yang kuat dari pihak manajemen bank untuk memastikan bahwa pengungkapan risiko dilakukan secara transparan dan komprehensif. Bank harus memiliki sistem pelaporan yang memadai dan prosedur pengungkapan yang jelas untuk memenuhi persyaratan standar tersebut. Dengan mengikuti PSAK 59, bank dapat meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam pelaporan risiko kepada pemangku kepentingan. Ini membantu membangun kepercayaan di pasar dan mendukung stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Dengan demikian, PSAK 59 memiliki dampak yang signifikan dalam memperkuat manajemen risiko dan memastikan keberlanjutan industri perbankan.

#### **4. PSAK 60 (Revisi 2010) - Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran Pajak**

PSAK 60 (Revisi 2010) tentang Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran Pajak memiliki implikasi yang signifikan bagi industri perbankan karena mengatur pengakuan dan pengukuran pajak atas pendapatan bunga dan keuntungan lainnya yang diperoleh dari aset keuangan. Standar ini penting karena pajak merupakan faktor penting dalam pengelolaan keuangan bank dan memengaruhi kewajiban pajak serta laba bersih yang dilaporkan dalam laporan keuangan. Pengakuan dan

pengukuran pajak atas pendapatan bunga adalah aspek utama yang diatur dalam PSAK 60. Bank diwajibkan untuk mengakui pendapatan bunga yang diterima dari aset keuangan sesuai dengan ketentuan perpajakan yang berlaku. PSAK ini memastikan bahwa bank menggunakan metode yang sesuai untuk menghitung kewajiban pajak atas pendapatan bunga, baik itu menggunakan metode akrual atau kas.

PSAK 60 juga mengatur pengukuran pajak atas keuntungan atau kerugian dari aset keuangan yang dijual atau diperdagangkan. Bank harus mengukur kewajiban pajak yang timbul dari keuntungan atau kerugian yang dihasilkan dari transaksi penjualan atau perdagangan aset keuangan sesuai dengan ketentuan perpajakan yang berlaku pada saat transaksi tersebut terjadi. Penerapan PSAK 60 memerlukan pemahaman yang mendalam tentang peraturan perpajakan yang berlaku serta penggunaan metode akuntansi yang sesuai untuk menghitung kewajiban pajak. Bank harus memastikan bahwa sistem akuntansi dapat menghasilkan informasi yang akurat dan terpercaya terkait dengan pengakuan dan pengukuran pajak atas pendapatan bunga dan keuntungan dari aset keuangan.

Dengan mengikuti PSAK 60, bank dapat memastikan bahwa pengakuan dan pengukuran pajak atas pendapatan bunga dan keuntungan dari aset keuangan dilakukan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku dan peraturan perpajakan yang relevan. Ini penting untuk memenuhi kewajiban perpajakan yang berlaku dan memastikan bahwa laporan keuangan bank mencerminkan dengan akurat posisi keuangan. Selain itu, mematuhi PSAK 60 membantu bank untuk meminimalkan risiko non-pematuhan perpajakan dan menjaga reputasi di mata pemangku kepentingan. Oleh karena itu, PSAK 60 memiliki peran yang penting dalam memastikan kepatuhan perpajakan yang tepat dan akuntabilitas keuangan dalam industri perbankan.

## **5. PSAK 101 (Revisi 2011) - Pengungkapan Risiko dalam Laporan Keuangan**

PSAK 101 (Revisi 2011) tentang Pengungkapan Risiko dalam Laporan Keuangan memiliki peran yang krusial dalam konteks industri perbankan karena mengatur pengungkapan informasi tentang risiko kredit, likuiditas, pasar, dan operasional yang dihadapi oleh bank. Standar ini dirancang untuk memberikan pemangku kepentingan informasi yang jelas dan komprehensif tentang profil risiko bank serta upaya yang dilakukan oleh bank untuk mengelola risiko tersebut. Salah satu aspek utama dari PSAK 101 adalah pengungkapan risiko kredit. Bank diwajibkan untuk

mengungkapkan informasi tentang profil risiko kredit, termasuk komposisi portofolio kredit, kualitas kredit, persentase kredit bermasalah, serta kebijakan dan prosedur manajemen risiko kredit yang diterapkan. Pengungkapan ini membantu pemangku kepentingan, seperti investor dan regulator, memahami tingkat risiko kredit yang dihadapi oleh bank dan potensi dampaknya terhadap kesehatan keuangan bank.

PSAK 101 juga mengatur pengungkapan informasi tentang risiko likuiditas. Bank diwajibkan untuk mengungkapkan informasi tentang profil likuiditas, termasuk struktur pendanaan, ketergantungan pada sumber dana tertentu, serta pengelolaan likuiditas. Pengungkapan ini membantu pemangku kepentingan untuk memahami seberapa baik bank dapat memenuhi kewajiban finansialnya pada saat yang ditentukan tanpa mengalami kesulitan likuiditas. Pengungkapan risiko pasar juga menjadi fokus dalam PSAK 101. Bank harus mengungkapkan informasi tentang eksposur terhadap fluktuasi suku bunga, perubahan nilai pasar, dan penggunaan instrumen derivatif untuk manajemen risiko pasar. Ini memberikan pemangku kepentingan pemahaman yang lebih baik tentang bagaimana bank terpapar terhadap perubahan kondisi pasar dan upaya yang dilakukan oleh bank untuk melindungi diri dari risiko-risiko tersebut.

PSAK 101 juga mengatur pengungkapan informasi tentang risiko operasional, termasuk kebijakan dan prosedur yang diterapkan oleh bank untuk mengidentifikasi, mengukur, dan mengelola risiko-risiko operasional seperti kesalahan sistem, penipuan, dan gangguan operasional lainnya. Dengan mengikuti PSAK 101, bank dapat meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam pelaporan risiko kepada pemangku kepentingan. Ini membantu membangun kepercayaan di pasar, memungkinkan pemangku kepentingan untuk membuat keputusan investasi yang lebih baik, dan mendukung stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Oleh karena itu, PSAK 101 memiliki peran yang sangat penting dalam memastikan pengelolaan risiko yang efektif dan pertumbuhan yang berkelanjutan dalam industri perbankan.

### **C. Implementasi Peraturan dan Kepatuhan Perbankan**

Implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan adalah proses kritis yang dilakukan oleh lembaga keuangan untuk memastikan bahwa mematuhi semua regulasi dan standar yang ditetapkan oleh otoritas pengawas dan regulator. Ini meliputi berbagai aspek, termasuk kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku, pengelolaan risiko secara

efektif, dan mematuhi standar etika dan praktik bisnis yang baik. Implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan merupakan bagian integral dari operasi bank modern yang bertujuan untuk menjaga stabilitas sistem keuangan dan melindungi kepentingan nasabah serta pemangku kepentingan lainnya.

### **1. Pentingnya Implementasi Peraturan dan Kepatuhan Perbankan**

Implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan adalah aspek yang krusial dalam menjaga integritas dan stabilitas industri keuangan. Pentingnya implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan telah diakui secara luas dalam memelihara kepercayaan publik, melindungi kepentingan nasabah, serta menjaga stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Sebagaimana disebutkan oleh World Bank (2019), "Implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan adalah langkah penting dalam memelihara integritas dan stabilitas sistem keuangan." Pentingnya implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan terletak dalam menjaga kepercayaan publik terhadap lembaga keuangan. Bank adalah pilar penting dalam perekonomian, dan kepercayaan masyarakat sangatlah vital. Implementasi peraturan perbankan yang ketat membantu memastikan bahwa bank beroperasi dengan transparan, adil, dan sesuai dengan prinsip-prinsip yang diatur oleh hukum dan peraturan yang berlaku. Sebagaimana disebutkan oleh *Bank for International Settlements* (2018), "Kepatuhan terhadap peraturan dan standar yang ketat adalah kunci dalam memelihara kepercayaan publik terhadap sektor keuangan."

Pentingnya implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan juga terkait dengan perlindungan kepentingan nasabah. Nasabah mempercayakan uang dan aset kepada bank dengan harapan bahwa dana akan dikelola dengan aman dan dipertanggungjawabkan. Oleh karena itu, kepatuhan terhadap regulasi perbankan membantu memastikan bahwa bank menjalankan praktik bisnis yang sesuai dengan standar yang ditetapkan untuk melindungi kepentingan nasabah. Sebagaimana diungkapkan oleh *International Monetary Fund* (IMF) (2020), "Kepatuhan perbankan berperan penting dalam memastikan perlindungan bagi nasabah dan pemegang saham bank." Tidak hanya itu, pentingnya implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan juga berkaitan dengan stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Bank yang tidak mematuhi peraturan dan standar dapat menimbulkan risiko sistemik yang dapat mengganggu stabilitas ekonomi secara luas. Oleh karena itu, implementasi peraturan perbankan yang efektif membantu menjaga stabilitas sistem keuangan,

melindungi dari krisis keuangan, dan memastikan kelancaran operasi pasar keuangan. Sebagaimana dijelaskan oleh *European Banking Authority* (2019), "Implementasi peraturan perbankan yang kuat dan kepatuhan yang konsisten membantu mendukung stabilitas sistem keuangan yang kokoh."

## **2. Tantangan dalam Implementasi Peraturan dan Kepatuhan Perbankan**

Implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan dihadapkan pada sejumlah tantangan yang kompleks dan beragam yang mempengaruhi kemampuan bank untuk mematuhi regulasi yang berlaku secara efektif. Tantangan-tantangan ini dapat bervariasi mulai dari perubahan regulasi yang cepat hingga biaya implementasi yang tinggi. Sebagaimana disebutkan oleh PricewaterhouseCoopers (PwC) dalam sebuah laporan tahun 2020, "Tantangan utama dalam implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan adalah kebutuhan untuk mengatasi kompleksitas yang terus berkembang dari regulasi perbankan, yang sering kali membutuhkan investasi yang signifikan dalam teknologi dan sumber daya manusia untuk memastikan kepatuhan yang tepat." Salah satu tantangan utama dalam implementasi peraturan perbankan adalah perubahan regulasi yang cepat. Regulator sering kali mengeluarkan peraturan baru atau memperbarui yang ada untuk menanggapi perkembangan dalam industri atau perubahan kondisi pasar. Hal ini menimbulkan tekanan tambahan bagi bank untuk memperbarui sistem dan proses sesuai dengan persyaratan baru yang muncul. Sebagai contoh, peraturan yang berkaitan dengan perlindungan data, anti-pencucian uang, dan perlindungan konsumen terus berubah, mengharuskan bank untuk selalu beradaptasi.

Biaya implementasi juga menjadi tantangan yang signifikan. Bank sering kali dihadapkan pada biaya yang tinggi untuk mengimplementasikan sistem teknologi yang memadai dan merekrut atau melatih staf yang memahami peraturan baru. Biaya ini mencakup investasi dalam perangkat lunak kepatuhan, infrastruktur TI, serta pelatihan karyawan. Menurut laporan Deloitte (2021), "Biaya implementasi yang tinggi dapat menjadi hambatan bagi bank, terutama bagi bank-bank kecil dan menengah yang memiliki sumber daya terbatas." Kompleksitas regulasi juga menjadi tantangan tersendiri. Regulasi perbankan sering kali terdiri dari berbagai peraturan yang kompleks dan terkadang bertentangan. Bank harus mengerti dan mematuhi berbagai aturan dari berbagai otoritas pengawas, yang dapat membingungkan dan memakan waktu. Sebagai contoh, bank yang

beroperasi di beberapa yurisdiksi mungkin harus mematuhi regulasi yang berbeda dari masing-masing negara atau wilayah.

### **3. Strategi Implementasi Peraturan dan Kepatuhan Perbankan**

Implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan memerlukan strategi yang kokoh dan terarah untuk memastikan bahwa bank dapat mematuhi regulasi yang berlaku dengan efektif dan efisien. Sebagai disebutkan oleh McKinsey & Company (2020), "Strategi yang tepat dalam implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan sangat penting untuk memastikan bahwa bank dapat memenuhi persyaratan regulasi dengan tepat waktu dan dengan biaya yang terjangkau." Salah satu strategi utama dalam implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan adalah investasi dalam teknologi yang memadai. Penggunaan teknologi dapat membantu bank untuk mengotomatisasi proses kepatuhan, meningkatkan pemantauan risiko secara *real-time*, dan mengurangi kesalahan manusia. Sebagai contoh, sistem kecerdasan buatan dan analitik data dapat digunakan untuk mengidentifikasi potensi pelanggaran kepatuhan, sehingga memungkinkan bank untuk mengambil tindakan yang diperlukan secara proaktif. Selain itu, bank juga perlu fokus pada pengembangan kapasitas sumber daya manusia dalam bidang kepatuhan. Pelatihan yang berkualitas dan pemahaman yang mendalam tentang peraturan perbankan yang berlaku sangat penting bagi staf bank dalam memastikan kepatuhan yang efektif. Bank dapat mengadopsi pendekatan berkelanjutan untuk pelatihan dan pengembangan karyawan, termasuk menyediakan kursus *online*, seminar, dan pelatihan *on-the-job* yang relevan.

Kolaborasi yang erat dengan regulator dan otoritas pengawas juga merupakan strategi yang efektif dalam implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan. Dengan membangun hubungan yang kuat dengan regulator, bank dapat memperoleh pemahaman yang lebih baik tentang harapan regulasi, mengidentifikasi perubahan peraturan yang akan datang, dan mengklarifikasi interpretasi yang mungkin ambigu. Hal ini memungkinkan bank untuk menyesuaikan proses kepatuhan sesuai dengan perubahan regulasi yang dinamis. Selain itu, bank juga dapat memanfaatkan kerjasama dan kemitraan dengan penyedia layanan kepatuhan. Perusahaan teknologi kepatuhan dan konsultan kepatuhan dapat memberikan solusi dan layanan yang didedikasikan untuk membantu bank mematuhi peraturan perbankan dengan lebih efisien. Melalui kerjasama ini, bank dapat memperoleh akses ke teknologi terbaru dan kepakaran kepatuhan yang

dapat membantu mengatasi tantangan implementasi peraturan dengan lebih baik.

#### **4. Dampak Implementasi Peraturan dan Kepatuhan Perbankan**

Implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan memerlukan strategi yang kokoh dan terarah untuk memastikan bahwa bank dapat mematuhi regulasi yang berlaku dengan efektif dan efisien. Sebagai disebutkan oleh McKinsey & Company (2020), "Strategi yang tepat dalam implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan sangat penting untuk memastikan bahwa bank dapat memenuhi persyaratan regulasi dengan tepat waktu dan dengan biaya yang terjangkau." Salah satu strategi utama dalam implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan adalah investasi dalam teknologi yang memadai. Penggunaan teknologi dapat membantu bank untuk mengotomatisasi proses kepatuhan, meningkatkan pemantauan risiko secara *real-time*, dan mengurangi kesalahan manusia. Sebagai contoh, sistem kecerdasan buatan dan analitik data dapat digunakan untuk mengidentifikasi potensi pelanggaran kepatuhan, sehingga memungkinkan bank untuk mengambil tindakan yang diperlukan secara proaktif. Selain itu, bank juga perlu fokus pada pengembangan kapasitas sumber daya manusia dalam bidang kepatuhan. Pelatihan yang berkualitas dan pemahaman yang mendalam tentang peraturan perbankan yang berlaku sangat penting bagi staf bank dalam memastikan kepatuhan yang efektif. Bank dapat mengadopsi pendekatan berkelanjutan untuk pelatihan dan pengembangan karyawan, termasuk menyediakan kursus *online*, seminar, dan pelatihan *on-the-job* yang relevan.

Kolaborasi yang erat dengan regulator dan otoritas pengawas juga merupakan strategi yang efektif dalam implementasi peraturan dan kepatuhan perbankan. Dengan membangun hubungan yang kuat dengan regulator, bank dapat memperoleh pemahaman yang lebih baik tentang harapan regulasi, mengidentifikasi perubahan peraturan yang akan datang, dan mengklarifikasi interpretasi yang mungkin ambigu. Hal ini memungkinkan bank untuk menyesuaikan proses kepatuhan sesuai dengan perubahan regulasi yang dinamis. Selain itu, bank juga dapat memanfaatkan kerjasama dan kemitraan dengan penyedia layanan kepatuhan. Perusahaan teknologi kepatuhan dan konsultan kepatuhan dapat memberikan solusi dan layanan yang didedikasikan untuk membantu bank mematuhi peraturan perbankan dengan lebih efisien. Melalui kerjasama ini, bank dapat memperoleh akses ke teknologi terbaru dan kepakaran kepatuhan yang

dapat membantu mengatasi tantangan implementasi peraturan dengan lebih baik.





# **BAB VIII**

## **AUDIT DAN PENGENDALIAN INTERNAL**

---

---

Di dunia bisnis yang dinamis dan kompleks, audit dan pengendalian internal memegang peranan krusial dalam memastikan keberlangsungan dan kesehatan perusahaan. Audit merupakan proses penelitian, pemeriksaan, dan evaluasi atas berbagai aspek keuangan dan operasional perusahaan untuk memverifikasi keakuratan, keandalan, dan ketaatan terhadap standar serta peraturan yang berlaku. Sementara itu, pengendalian internal adalah sistem yang dirancang dan diimplementasikan oleh manajemen perusahaan untuk mengidentifikasi, mengevaluasi, dan mengelola risiko yang mungkin dihadapi, serta memastikan pencapaian tujuan perusahaan dengan efektif dan efisien.

### **A. Peran Auditor Eksternal dalam Industri Perbankan**

Auditor eksternal berperan penting dalam menjaga integritas, transparansi, dan keandalan laporan keuangan institusi perbankan. Dalam industri perbankan yang kompleks dan terregulasi ketat, auditor eksternal memiliki tanggung jawab besar untuk memastikan bahwa praktik akuntansi dan keuangan dilaksanakan sesuai dengan standar yang berlaku. Menurut Hasan, J. (2020), "Auditor eksternal memiliki peran kritis dalam memverifikasi kepatuhan bank terhadap regulasi keuangan dan mengidentifikasi potensi risiko serta penyimpangan yang mungkin terjadi."

#### **1. Audit Laporan Keuangan**

Menurut Fletcher, G. (2019), audit laporan keuangan merupakan salah satu peran utama dari auditor eksternal dalam industri perbankan. Audit ini melibatkan pemeriksaan menyeluruh terhadap laporan keuangan bank untuk memastikan keakuratan, kelengkapan, dan konsistensi informasi yang disajikan. Proses audit laporan keuangan tidak hanya melibatkan

pemeriksaan angka-angka yang tercantum dalam laporan keuangan, tetapi juga melibatkan evaluasi terhadap kepatuhan terhadap standar akuntansi yang berlaku, seperti *International Financial Reporting Standards (IFRS)* atau *Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)*. Audit laporan keuangan merupakan proses yang sangat penting dalam industri perbankan karena laporan keuangan merupakan gambaran yang memberikan informasi tentang kesehatan keuangan dan kinerja operasional bank kepada para pemangku kepentingan, termasuk pemegang saham, regulator, dan masyarakat umum. Oleh karena itu, keakuratan dan keandalan laporan keuangan sangatlah vital.

Langkah awal dalam melakukan audit laporan keuangan adalah pemahaman menyeluruh terhadap bisnis dan lingkungan operasional bank. Auditor eksternal harus memahami struktur organisasi bank, produk dan layanan yang ditawarkan, serta regulasi dan kebijakan yang berlaku dalam industri perbankan. Pengetahuan mendalam tentang bisnis bank ini memungkinkan auditor untuk menentukan risiko-risiko potensial yang harus diperhatikan selama proses audit. Setelah memahami bisnis bank, auditor eksternal akan melakukan perencanaan audit yang cermat. Perencanaan ini meliputi penentuan strategi audit, penetapan tujuan audit, serta identifikasi area-area yang berpotensi menjadi fokus pemeriksaan. Auditor juga akan mengidentifikasi risiko-risiko audit yang perlu dipertimbangkan selama proses audit, seperti risiko material dan risiko kecurangan.

Selanjutnya, auditor eksternal akan melakukan pengumpulan bukti audit. Pengumpulan bukti ini dilakukan melalui berbagai metode, termasuk pemeriksaan dokumen dan catatan, wawancara dengan personil bank, serta pengujian atas pengendalian internal yang ada. Tujuan dari pengumpulan bukti adalah untuk memverifikasi kebenaran dan kecukupan informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Selama proses pengumpulan bukti, auditor eksternal juga akan melakukan pengujian atas transaksi dan saldo akun yang signifikan. Pengujian ini bertujuan untuk memastikan keakuratan dan keabsahan transaksi yang tercatat dalam laporan keuangan, serta untuk menilai apakah saldo akun tersebut direfleksikan dengan benar.

Auditor eksternal juga akan mengevaluasi pengungkapan dalam laporan keuangan. Pengungkapan merupakan bagian penting dari laporan keuangan yang memberikan informasi tambahan tentang kondisi keuangan dan kinerja operasional bank. Auditor akan memastikan bahwa pengungkapan yang disajikan dalam laporan keuangan sesuai dengan standar yang berlaku dan memberikan informasi yang cukup kepada para

pemangku kepentingan. Setelah selesai melakukan pengumpulan bukti audit, auditor eksternal akan mengevaluasi temuan-temuan. Evaluasi ini melibatkan penilaian terhadap keakuratan dan keandalan informasi yang disajikan dalam laporan keuangan, serta identifikasi temuan-temuan yang perlu disampaikan kepada manajemen bank.

Langkah terakhir dalam proses audit laporan keuangan adalah menyusun laporan audit. Laporan audit ini berisi opini auditor tentang keakuratan dan keandalan laporan keuangan bank. Opini ini mencerminkan evaluasi independen auditor terhadap temuan-temuan selama proses audit. Opini audit dapat berupa pendapat wajar, pendapat wajar dengan pengecualian, pendapat tidak wajar, atau pendapat tidak bersih, tergantung pada temuan audit dan kesesuaian laporan keuangan dengan standar yang berlaku. Dalam konteks industri perbankan yang kompleks dan terregulasi ketat, audit laporan keuangan oleh auditor eksternal berperan yang sangat penting dalam menjaga integritas, transparansi, dan keandalan informasi keuangan bank. Dengan melakukan audit yang cermat dan teliti, auditor eksternal membantu memastikan bahwa laporan keuangan bank memberikan gambaran yang akurat tentang kondisi keuangan dan kinerja operasional bank kepada para pemangku kepentingan.

## **2. Evaluasi Pengendalian Internal**

Peran auditor eksternal dalam industri perbankan, khususnya dalam evaluasi pengendalian internal, sangatlah penting dalam menjaga integritas, keandalan, dan keberlanjutan institusi keuangan. Evaluasi pengendalian internal adalah proses yang sistematis yang dilakukan oleh auditor eksternal untuk menilai efektivitas pengendalian internal yang diterapkan oleh bank untuk mengelola risiko-risiko yang dihadapi dan memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan standar yang berlaku. Dalam paparan ini, akan dijelaskan secara rinci mengenai peran auditor eksternal dalam evaluasi pengendalian internal dalam industri perbankan. Langkah pertama dalam evaluasi pengendalian internal adalah pemahaman mendalam terhadap struktur organisasi bank dan lingkungan operasionalnya. Auditor eksternal perlu memahami bagaimana bank mengelola risiko-risiko yang dihadapi dalam operasinya sehari-hari, termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Pemahaman ini membantu auditor dalam mengidentifikasi area-area yang perlu dievaluasi lebih lanjut selama proses audit.

Setelah memahami struktur dan lingkungan operasional bank, auditor eksternal akan melakukan identifikasi dan penilaian terhadap

pengendalian internal yang telah diimplementasikan oleh bank. Pengendalian internal mencakup kebijakan, prosedur, dan mekanisme yang dirancang untuk mengelola dan meminimalkan risiko-risiko yang dihadapi oleh bank. Auditor akan mengevaluasi apakah pengendalian internal tersebut memadai dan efektif dalam mengelola risiko-risiko tersebut. Salah satu aspek penting dalam evaluasi pengendalian internal adalah penilaian terhadap desain pengendalian internal. Auditor akan mengevaluasi apakah pengendalian internal yang ada telah dirancang dengan baik dan sesuai dengan tujuan-tujuan yang telah ditetapkan oleh manajemen bank. Auditor juga akan memeriksa apakah desain pengendalian internal tersebut sesuai dengan standar dan regulasi yang berlaku, seperti COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) Framework.

Setelah mengevaluasi desain pengendalian internal, auditor eksternal akan melakukan pengujian atas efektivitas operasional dari pengendalian internal tersebut. Pengujian ini bertujuan untuk memastikan bahwa pengendalian internal yang dirancang telah diimplementasikan secara konsisten dan berfungsi seperti yang diharapkan. Auditor akan mengambil sampel transaksi atau kejadian untuk diuji, dan mengevaluasi apakah pengendalian internal tersebut berfungsi dengan baik dalam mengelola risiko-risiko yang terkait. Selama melakukan pengujian atas efektivitas pengendalian internal, auditor eksternal juga akan memperhatikan adanya ketidaksesuaian atau pelanggaran terhadap kebijakan dan prosedur yang ada. Jika ditemukan ketidaksesuaian, auditor akan mengevaluasi signifikansi dan dampak dari ketidaksesuaian tersebut terhadap keandalan laporan keuangan bank.

Auditor eksternal juga akan mempertimbangkan temuan dan rekomendasi dari audit sebelumnya, baik itu oleh auditor internal maupun oleh regulator eksternal. Temuan-temuan ini dapat memberikan petunjuk tentang kelemahan dalam pengendalian internal yang perlu diperbaiki atau diperkuat. Setelah menyelesaikan evaluasi pengendalian internal, auditor eksternal akan menyampaikan temuan dan kesimpulan kepada manajemen bank. Auditor akan memberikan rekomendasi untuk perbaikan atau peningkatan dalam sistem pengendalian internal, serta memberikan saran tentang praktik terbaik yang dapat diterapkan oleh bank. Langkah terakhir dalam proses evaluasi pengendalian internal adalah menyusun laporan audit. Laporan audit ini akan mencakup opini auditor tentang efektivitas pengendalian internal bank. Opini ini mencerminkan evaluasi independen auditor terhadap pengendalian internal bank dan memberikan pandangan

tentang seberapa baik bank telah menjalankan praktik-praktik pengendalian internal yang efektif.

### **3. Identifikasi Risiko**

Peran auditor eksternal dalam industri perbankan memiliki dimensi yang sangat penting dalam identifikasi risiko. Identifikasi risiko merupakan tahap awal dalam proses audit yang memungkinkan auditor untuk memahami dan mengevaluasi potensi risiko yang mungkin mempengaruhi tujuan-tujuan perusahaan. Dalam konteks industri perbankan yang kompleks dan terus berubah, identifikasi risiko menjadi kunci dalam menjaga keberlangsungan bisnis, kepatuhan terhadap regulasi, dan keandalan laporan keuangan. Dalam paparan ini, akan dijelaskan secara rinci peran auditor eksternal dalam mengidentifikasi risiko dalam industri perbankan. Langkah awal dalam identifikasi risiko adalah memahami struktur organisasi dan model bisnis bank. Auditor eksternal perlu memahami jenis-jenis produk dan layanan yang ditawarkan oleh bank, serta segmen pasar dan nasabah yang dilayani. Dengan pemahaman yang mendalam tentang model bisnis bank, auditor dapat mengidentifikasi risiko-risiko potensial yang terkait dengan operasi bank.

Salah satu risiko yang sering dihadapi oleh bank adalah risiko kredit. Risiko kredit muncul ketika bank memberikan pinjaman kepada nasabah atau pihak lain, dan kemudian tidak mampu mengumpulkan kembali dana tersebut. Auditor eksternal akan mengevaluasi kebijakan dan prosedur yang diterapkan oleh bank dalam proses penilaian kredit, serta mengidentifikasi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kualitas portofolio kredit bank. Selain risiko kredit, bank juga menghadapi risiko pasar yang timbul dari fluktuasi harga aset, nilai tukar mata uang, dan suku bunga. Auditor eksternal akan mengevaluasi kebijakan dan prosedur yang diterapkan oleh bank dalam mengelola risiko pasar, serta mengidentifikasi strategi-strategi yang digunakan bank untuk melindungi diri dari risiko tersebut.

Risiko likuiditas juga menjadi perhatian penting bagi bank, terutama dalam menjaga kemampuan untuk memenuhi kewajiban keuangan pada saat yang ditentukan. Auditor eksternal akan mengevaluasi struktur pendanaan bank, serta kebijakan dan prosedur yang diterapkan untuk mengelola risiko likuiditas. Auditor juga akan mengidentifikasi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi likuiditas bank, seperti penarikan besar-besaran dana nasabah atau perubahan dalam kondisi pasar. Selain risiko kredit, pasar, dan likuiditas, bank juga menghadapi risiko operasional yang

timbul dari proses bisnis sehari-hari. Risiko operasional mencakup risiko-risiko yang terkait dengan kesalahan manusia, kegagalan teknologi, atau perubahan dalam lingkungan regulasi. Auditor eksternal akan mengevaluasi sistem pengendalian internal yang diterapkan oleh bank untuk mengelola risiko operasional, serta mengidentifikasi area-area yang rentan terhadap kegagalan atau pelanggaran.

Selama proses identifikasi risiko, auditor eksternal juga akan memperhatikan risiko-risiko yang mungkin timbul dari faktor-faktor eksternal, seperti perubahan dalam kondisi ekonomi, perubahan regulasi, atau peristiwa-peristiwa geopolitik. Auditor akan mengidentifikasi risiko-risiko ini dan mempertimbangkan dampaknya terhadap operasi bank. Selain itu, auditor eksternal juga akan memperhatikan risiko-risiko yang timbul dari praktik-praktik yang tidak etis atau tidak patuh terhadap regulasi yang berlaku. Auditor akan mengevaluasi kepatuhan bank terhadap standar etika dan regulasi yang relevan, serta mengidentifikasi potensi risiko reputasi atau hukum yang dapat timbul dari pelanggaran tersebut. Setelah melakukan identifikasi risiko, auditor eksternal akan menyusun laporan yang berisi analisis risiko-risiko yang telah diidentifikasi. Laporan ini akan mencakup deskripsi dan penilaian terhadap risiko-risiko tersebut, serta rekomendasi untuk tindakan yang perlu diambil oleh manajemen bank untuk mengelola risiko-risiko tersebut. Laporan ini memberikan wawasan yang berharga bagi manajemen bank dalam mengambil keputusan strategis yang berkaitan dengan pengelolaan risiko.

#### **4. Memberikan Rekomendasi untuk Perbaikan**

Peran auditor eksternal dalam industri perbankan tidak hanya terbatas pada penilaian dan verifikasi laporan keuangan, tetapi juga mencakup memberikan rekomendasi untuk perbaikan guna meningkatkan efektivitas, efisiensi, dan keandalan operasional bank. Dalam konteks yang terus berkembang dan terregulasi ketat, auditor eksternal memiliki tanggung jawab untuk mengidentifikasi kelemahan dalam sistem dan proses bank, serta memberikan saran-saran yang dapat membantu bank dalam memperbaiki praktik-praktiknya. Dalam paparan ini, akan dijelaskan secara rinci peran auditor eksternal dalam memberikan rekomendasi untuk perbaikan dalam industri perbankan. Langkah awal dalam memberikan rekomendasi untuk perbaikan adalah pemahaman yang mendalam terhadap struktur organisasi dan model bisnis bank. Auditor eksternal perlu memahami proses bisnis bank, dari pemberian pinjaman hingga pengelolaan risiko, serta kebijakan dan prosedur yang diterapkan dalam

operasi sehari-hari. Pemahaman ini memungkinkan auditor untuk mengidentifikasi area-area yang membutuhkan perbaikan atau peningkatan.

Salah satu aspek penting yang dievaluasi oleh auditor eksternal adalah pengendalian internal yang diterapkan oleh bank. Pengendalian internal mencakup kebijakan, prosedur, dan mekanisme yang dirancang untuk mengelola risiko-risiko yang dihadapi oleh bank. Auditor akan mengevaluasi efektivitas pengendalian internal yang ada dan mengidentifikasi kelemahan-kelemahan yang mungkin ada. Setelah mengidentifikasi kelemahan dalam pengendalian internal, auditor eksternal akan memberikan rekomendasi untuk perbaikan. Rekomendasi ini dapat berupa saran-saran untuk memperkuat pengendalian internal yang ada, mengimplementasikan pengendalian baru, atau meningkatkan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan. Auditor akan memberikan saran-saran yang spesifik dan praktis yang dapat membantu bank dalam memperbaiki operasinya.

Auditor eksternal juga akan mengevaluasi kualitas informasi keuangan yang dihasilkan oleh bank. Auditor akan menilai apakah laporan keuangan bank akurat, lengkap, dan dapat dipercaya. Jika ditemukan ketidaksesuaian atau ketidakpastian dalam laporan keuangan, auditor akan memberikan rekomendasi untuk perbaikan guna meningkatkan kualitas dan keandalan informasi keuangan bank. Selama proses audit, auditor eksternal juga akan memeriksa kepatuhan bank terhadap regulasi dan standar yang berlaku. Jika ditemukan pelanggaran atau ketidakpatuhan, auditor akan memberikan rekomendasi untuk memperbaiki kepatuhan bank terhadap regulasi dan standar tersebut. Rekomendasi ini dapat berupa perubahan dalam kebijakan dan prosedur, pelatihan karyawan, atau peningkatan pengawasan dan pemantauan.

Auditor eksternal juga akan memberikan saran-saran untuk meningkatkan efisiensi operasional bank. Auditor akan mengevaluasi proses bisnis bank dan mengidentifikasi area-area yang dapat dioptimalkan atau ditingkatkan untuk meningkatkan produktivitas dan mengurangi biaya operasional. Rekomendasi ini dapat berupa implementasi teknologi baru, restrukturisasi organisasi, atau perbaikan dalam alur kerja. Setelah menyelesaikan audit, auditor eksternal akan menyusun laporan yang berisi temuan dan rekomendasi. Laporan ini akan mencakup analisis terhadap kelemahan yang telah diidentifikasi, serta rekomendasi untuk perbaikan. Auditor akan memberikan rekomendasi secara tertulis dan menjelaskan secara rinci rasional di balik rekomendasi tersebut.

Langkah terakhir dalam memberikan rekomendasi untuk perbaikan adalah berkolaborasi dengan manajemen bank untuk mengimplementasikan perubahan yang diperlukan. Auditor eksternal akan bekerja sama dengan manajemen bank untuk menyusun rencana tindakan yang jelas dan realistis untuk memperbaiki kelemahan yang telah diidentifikasi. Auditor juga akan memberikan bimbingan dan dukungan kepada manajemen bank dalam mengimplementasikan rekomendasi yang telah diberikan. Dalam konteks industri perbankan yang dinamis dan terus berkembang, memberikan rekomendasi untuk perbaikan adalah bagian integral dari peran auditor eksternal dalam memastikan keberlanjutan dan keandalan bank. Dengan mengidentifikasi kelemahan dalam pengendalian internal, kepatuhan, dan efisiensi operasional, serta memberikan saran-saran yang praktis dan bermanfaat untuk perbaikan, auditor eksternal dapat membantu bank dalam meningkatkan kinerja dan mencapai tujuan-tujuan bisnis yang telah ditetapkan.

## **5. Penyampaian Opini Audit**

Peran auditor eksternal dalam industri perbankan memiliki dimensi penting dalam penyampaian opini audit yang memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan tentang keandalan, kewajaran, dan transparansi laporan keuangan bank. Penyampaian opini audit merupakan tahap akhir dari proses audit yang melibatkan evaluasi secara komprehensif terhadap informasi keuangan bank dan pengambilan kesimpulan tentang kecukupan bukti yang diperoleh selama audit. Dalam konteks industri perbankan yang kompleks dan terregulasi ketat, penyampaian opini audit menjadi kunci dalam memastikan kepercayaan dan kestabilan sistem keuangan. Langkah awal dalam penyampaian opini audit adalah pemahaman mendalam terhadap bisnis dan operasi bank. Auditor eksternal perlu memahami struktur organisasi, model bisnis, dan lingkungan operasional bank untuk dapat mengevaluasi risiko-risiko yang relevan dan menentukan pendekatan audit yang sesuai. Pemahaman ini memungkinkan auditor untuk mengidentifikasi area-area yang perlu diperiksa lebih lanjut selama proses audit.

Setelah memahami bisnis bank, auditor eksternal akan melakukan pengumpulan bukti audit untuk mendukung pendapat. Bukti audit dapat berupa dokumentasi, wawancara dengan personel bank, pengujian atas transaksi dan saldo, serta pengamatan langsung terhadap proses operasional bank. Auditor akan mengevaluasi keandalan dan kecukupan bukti yang diperoleh untuk memastikan bahwa opini audit yang diberikan didasarkan



pada informasi yang akurat dan valid. Salah satu aspek penting dalam proses audit adalah evaluasi terhadap pengendalian internal bank. Auditor eksternal akan mengevaluasi efektivitas pengendalian internal yang diterapkan oleh bank untuk memastikan keandalan laporan keuangan. Evaluasi ini mencakup penilaian terhadap desain pengendalian internal serta pengujian atas efektivitas operasionalnya. Auditor akan mengevaluasi apakah pengendalian internal yang ada cukup untuk mengelola risiko-risiko yang dihadapi oleh bank dan memastikan kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku.

Auditor eksternal juga akan mengevaluasi kepatuhan bank terhadap standar akuntansi yang berlaku. Auditor akan memeriksa apakah laporan keuangan bank telah disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku dan apakah terdapat pengungkapan yang diperlukan dalam laporan keuangan. Auditor juga akan mengevaluasi estimasi akuntansi yang signifikan dan memastikan bahwa metode akuntansi yang digunakan oleh bank sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Selama proses audit, auditor eksternal juga akan memperhatikan keberadaan ketidakpastian atau peristiwa yang tidak biasa yang dapat mempengaruhi keandalan laporan keuangan. Auditor akan mempertimbangkan dampak dari ketidakpastian atau peristiwa tersebut terhadap posisi keuangan bank dan apakah pengungkapan yang sesuai telah dilakukan dalam laporan keuangan.

Setelah menyelesaikan evaluasi dan pengumpulan bukti audit, auditor eksternal akan membuat kesimpulan tentang kecukupan bukti yang diperoleh untuk mendukung opini audit. Jika auditor yakin bahwa bukti audit yang diperoleh cukup dan memadai, akan menyampaikan opini audit yang bersifat positif. Opini ini menyatakan bahwa laporan keuangan bank memberikan gambaran yang wajar tentang posisi keuangan bank pada tanggal tertentu, sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Namun, jika auditor merasa bahwa bukti audit yang diperoleh tidak cukup atau terdapat ketidakpastian yang signifikan dalam laporan keuangan, akan menyampaikan opini audit yang bersifat negatif atau pengecualian. Opini ini menyatakan bahwa laporan keuangan bank tidak dapat diandalkan atau terdapat ketidakpastian material yang cukup besar sehingga auditor tidak dapat menyatakan dengan keyakinan bahwa laporan keuangan tersebut adalah representasi yang wajar dari posisi keuangan bank.

Setelah menyampaikan opini audit, auditor eksternal akan menyusun laporan audit yang berisi temuan dan rekomendasi. Laporan audit ini akan mencakup opini auditor tentang laporan keuangan bank, serta temuan-temuan penting yang telah diidentifikasi selama audit. Auditor juga

akan memberikan saran-saran untuk perbaikan atau peningkatan dalam sistem dan proses bank. Langkah terakhir dalam proses audit adalah komunikasi hasil audit kepada pemangku kepentingan yang relevan, termasuk manajemen bank, dewan direksi, regulator, dan pemegang saham. Auditor akan menjelaskan secara rinci opini audit yang diberikan, temuan-temuan penting yang telah diidentifikasi, serta rekomendasi untuk perbaikan. Komunikasi yang jelas dan transparan ini penting untuk memastikan bahwa pemangku kepentingan memiliki pemahaman yang baik tentang hasil audit dan tindakan yang perlu diambil untuk memperbaiki kelemahan yang telah diidentifikasi.

## **6. Pemastian Kepatuhan terhadap Regulasi**

Peran auditor eksternal dalam industri perbankan sangat penting dalam memastikan kepatuhan bank terhadap regulasi yang berlaku. Dalam lingkungan yang terus berubah dan diatur secara ketat, bank-bank diharuskan untuk mematuhi berbagai peraturan dan standar yang ditetapkan oleh regulator untuk menjaga stabilitas dan integritas sistem keuangan. Auditor eksternal memiliki tanggung jawab untuk mengevaluasi apakah bank telah mematuhi regulasi tersebut dan untuk menyampaikan temuan kepada pihak yang berwenang. Dalam paparan ini, akan dijelaskan secara rinci peran auditor eksternal dalam pemastian kepatuhan terhadap regulasi dalam industri perbankan. Langkah awal dalam pemastian kepatuhan terhadap regulasi adalah pemahaman mendalam terhadap kerangka regulasi yang berlaku. Auditor eksternal perlu memahami peraturan-peraturan yang dikeluarkan oleh regulator utama, seperti bank sentral, otoritas pengawas keuangan, dan badan regulasi lainnya. Regulasi-regulasi ini mencakup berbagai aspek, mulai dari persyaratan permodalan, pengelolaan risiko, hingga perlindungan konsumen, yang harus dipatuhi oleh bank.

Salah satu aspek penting dalam pemastian kepatuhan terhadap regulasi adalah memeriksa kepatuhan bank terhadap peraturan mengenai permodalan. Regulator biasanya menetapkan persyaratan modal minimum yang harus dipenuhi oleh bank untuk memastikan kestabilan dan keamanan sistem keuangan. Auditor eksternal akan mengevaluasi apakah bank telah memenuhi persyaratan permodalan tersebut dan apakah pengukuran dan pelaporan modal dilakukan dengan benar sesuai dengan standar yang ditetapkan. Selain itu, auditor eksternal juga akan memeriksa kepatuhan bank terhadap peraturan tentang pengelolaan risiko. Regulator menetapkan standar dan pedoman yang harus diikuti oleh bank dalam mengelola risiko-risiko yang dihadapi, seperti risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan

risiko operasional. Auditor akan mengevaluasi kebijakan, prosedur, dan praktik pengelolaan risiko yang diterapkan oleh bank untuk memastikan bahwa sesuai dengan standar yang ditetapkan.

Selama proses audit, auditor eksternal juga akan memeriksa kepatuhan bank terhadap peraturan tentang pelaporan keuangan. Regulator biasanya menetapkan persyaratan pelaporan yang ketat yang harus dipatuhi oleh bank dalam menyusun dan menyampaikan laporan keuangannya. Auditor akan mengevaluasi apakah laporan keuangan bank telah disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku dan apakah pengungkapan yang diperlukan telah dilakukan. Selain itu, auditor eksternal juga akan memeriksa kepatuhan bank terhadap peraturan tentang perlindungan konsumen. Regulator memiliki peraturan yang dirancang untuk melindungi kepentingan konsumen, seperti peraturan tentang praktik pemberian pinjaman, informasi produk, dan penanganan keluhan. Auditor akan mengevaluasi apakah bank telah mematuhi peraturan ini dan apakah sistem dan proses yang diterapkan oleh bank cukup untuk melindungi kepentingan konsumen.

Selama proses audit, auditor eksternal juga akan memeriksa kepatuhan bank terhadap peraturan tentang tata kelola perusahaan dan etika bisnis. Regulator menetapkan standar yang harus diikuti oleh bank dalam hal tata kelola perusahaan, integritas, dan etika bisnis. Auditor akan mengevaluasi apakah bank telah mematuhi standar ini dalam praktik-praktik operasionalnya dan apakah sistem pengawasan internal yang diterapkan oleh bank cukup untuk memastikan kepatuhan tersebut. Setelah menyelesaikan audit, auditor eksternal akan menyusun laporan audit yang berisi temuan dan kesimpulan tentang kepatuhan bank terhadap regulasi. Laporan ini akan mencakup analisis terhadap kepatuhan bank terhadap berbagai peraturan dan standar yang berlaku, serta rekomendasi untuk perbaikan jika ditemukan ketidakpatuhan. Auditor akan memberikan penilaian tentang seberapa baik bank telah mematuhi regulasi tersebut dan memberikan saran-saran yang dapat membantu bank dalam memperbaiki praktik-praktiknya.

Langkah terakhir dalam pemastian kepatuhan terhadap regulasi adalah komunikasi hasil audit kepada pihak yang berwenang, termasuk manajemen bank, dewan direksi, regulator, dan pemangku kepentingan lainnya. Auditor akan menjelaskan secara rinci temuan dan kesimpulan tentang kepatuhan bank terhadap regulasi dan memberikan rekomendasi untuk tindakan yang perlu diambil oleh manajemen bank. Komunikasi yang jelas dan transparan ini penting untuk memastikan bahwa pihak yang

berwenang memiliki pemahaman yang baik tentang kepatuhan bank terhadap regulasi dan tindakan yang perlu diambil untuk memperbaiki ketidakpatuhan yang telah diidentifikasi.

## **B. Sistem Pengendalian Internal untuk Mengurangi Risiko**

Sistem pengendalian internal merupakan bagian integral dari tata kelola perusahaan yang bertujuan untuk memastikan pencapaian tujuan organisasi, melindungi aset perusahaan, memastikan keandalan laporan keuangan, dan mematuhi regulasi yang berlaku. Dalam konteks perbankan, di mana risiko-risiko yang dihadapi sangat kompleks dan beragam, implementasi sistem pengendalian internal yang efektif menjadi kunci untuk mengurangi risiko-risiko tersebut. Dalam paparan ini, akan dijelaskan secara detail dan relevan tentang sistem pengendalian internal untuk mengurangi risiko dalam industri perbankan.

### **1. Identifikasi Risiko**

Identifikasi risiko merupakan langkah kunci dalam implementasi sistem pengendalian internal yang efektif dalam mengurangi risiko-risiko yang dihadapi oleh bank. Menurut Arens *et al.* (2019), "identifikasi risiko adalah langkah awal yang penting dalam pengelolaan risiko yang efektif" (hal. 157). Risiko-risiko yang diidentifikasi membantu bank dalam mengetahui potensi ancaman atau kejadian yang dapat mengganggu pencapaian tujuan-tujuan perusahaan dan mempersiapkan strategi pengendalian yang tepat. Proses identifikasi risiko dimulai dengan pemahaman mendalam tentang berbagai faktor internal dan eksternal yang dapat memengaruhi operasi bank. Faktor-faktor ini termasuk lingkungan operasional, kebijakan dan prosedur internal, perubahan pasar, regulasi yang berlaku, dan faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi kinerja dan keberhasilan bank.

Setelah pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi telah diperoleh, bank perlu melakukan analisis mendalam untuk mengidentifikasi risiko-risiko yang mungkin timbul dari faktor-faktor tersebut. Risiko-risiko ini kemudian dapat dikategorikan berdasarkan jenisnya, seperti risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, dan risiko kepatuhan. Risiko kredit, misalnya, berkaitan dengan kemungkinan gagal bayar oleh pihak-pihak yang meminjamkan uang dari bank. Risiko pasar berkaitan dengan fluktuasi nilai aset dan kewajiban bank akibat perubahan kondisi pasar, seperti perubahan suku bunga atau nilai tukar mata uang.

Risiko likuiditas berkaitan dengan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban finansialnya pada waktu yang ditentukan. Risiko operasional berkaitan dengan kerugian yang disebabkan oleh kegagalan proses internal, manusia, atau sistem. Risiko kepatuhan berkaitan dengan potensi sanksi atau kerugian akibat pelanggaran terhadap regulasi dan hukum yang berlaku.

Dengan mengidentifikasi risiko-risiko ini, bank dapat mengevaluasi potensi dampak dan kemungkinan terjadinya masing-masing risiko. Informasi ini kemudian dapat digunakan untuk merancang dan menerapkan kontrol internal yang sesuai untuk mengurangi risiko-risiko tersebut dan memastikan kelangsungan operasional bank. Dalam konteks identifikasi risiko, penting bagi bank untuk melibatkan berbagai pihak yang terlibat dalam operasi bank, termasuk manajemen senior, departemen risiko, dan tim audit internal. Kolaborasi antara berbagai unit bisnis dan fungsi dapat membantu bank dalam mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif tentang risiko-risiko yang dihadapi dan menyusun strategi pengendalian yang efektif.

## **2. Evaluasi Risiko**

Pada konteks sistem pengendalian internal untuk mengurangi risiko dalam industri perbankan, evaluasi risiko menjadi tahap penting setelah identifikasi risiko dilakukan. Menurut Arens *et al.* (2019), "evaluasi risiko merupakan langkah krusial dalam proses pengelolaan risiko yang efektif" (hal. 157). Evaluasi risiko memungkinkan bank untuk mengevaluasi potensi dampak dan kemungkinan terjadinya risiko yang diidentifikasi sebelumnya, sehingga memungkinkan bank untuk menetapkan prioritas dan mengalokasikan sumber daya dengan lebih efisien. Proses evaluasi risiko dimulai dengan pengumpulan informasi yang relevan tentang risiko-risiko yang diidentifikasi. Informasi ini dapat mencakup data historis, tren industri, analisis pasar, dan informasi terbaru tentang kondisi ekonomi dan politik yang dapat memengaruhi risiko-risiko tersebut. Pengumpulan informasi ini membantu bank dalam memahami konteks di mana risiko-risiko tersebut muncul dan memperoleh pemahaman yang lebih mendalam tentang potensi dampaknya.

Setelah informasi yang relevan telah dikumpulkan, bank perlu mengevaluasi potensi dampak dan kemungkinan terjadinya masing-masing risiko. Evaluasi ini dapat dilakukan dengan menggunakan berbagai metode analisis risiko, seperti analisis kuantitatif dan kualitatif, analisis skenario, dan analisis sensitivitas. Metode-metode ini membantu bank dalam

mengukur tingkat risiko yang dihadapi dan memperkirakan potensi kerugian atau kegagalan yang mungkin terjadi. Selain itu, evaluasi risiko juga melibatkan penilaian terhadap efektivitas kontrol internal yang telah diterapkan oleh bank untuk mengurangi risiko-risiko tersebut. Auditor eksternal atau tim audit internal dapat melakukan penilaian terhadap desain dan implementasi kontrol internal, serta melakukan pengujian atas efektivitas operasionalnya. Evaluasi ini membantu bank dalam menentukan apakah pengendalian internal yang ada sudah cukup efektif atau memerlukan perbaikan.

Selama proses evaluasi risiko, bank juga perlu memperhatikan perubahan lingkungan internal dan eksternal yang dapat mempengaruhi risiko-risiko yang diidentifikasi. Perubahan pasar, kebijakan regulasi, perubahan teknologi, dan perubahan internal dalam struktur organisasi atau proses bisnis dapat memiliki dampak signifikan terhadap tingkat risiko yang dihadapi oleh bank. Oleh karena itu, evaluasi risiko harus dilakukan secara berkala dan responsif terhadap perubahan-perubahan tersebut. Dengan melakukan evaluasi risiko yang komprehensif dan terus-menerus, bank dapat mengidentifikasi risiko-risiko yang signifikan, mengukur tingkat risiko yang dihadapi, mengevaluasi efektivitas kontrol internal, dan merumuskan strategi pengelolaan risiko yang tepat. Evaluasi risiko yang baik membantu bank dalam mengambil keputusan yang lebih baik dan mengurangi potensi kerugian atau kegagalan yang mungkin terjadi.

### **3. Perancangan Kontrol Internal**

Perancangan kontrol internal adalah tahap penting dalam sistem pengendalian internal yang bertujuan untuk mengurangi risiko-risiko yang dihadapi oleh bank dalam industri perbankan. Menurut Arens *et al.* (2019), "perancangan kontrol internal adalah proses merancang dan mengimplementasikan kebijakan, prosedur, dan tindakan yang dirancang untuk mengurangi risiko-risiko yang diidentifikasi" (hal. 157). Dengan merancang kontrol internal yang tepat, bank dapat meminimalkan potensi kerugian atau kegagalan yang dapat timbul akibat risiko-risiko tersebut. Langkah pertama dalam perancangan kontrol internal adalah mempertimbangkan hasil dari evaluasi risiko yang telah dilakukan sebelumnya. Bank perlu memahami risiko-risiko yang dihadapi dan tingkatannya, sehingga dapat merancang kontrol internal yang sesuai dengan tingkat risiko yang ada. Contohnya, risiko kredit yang tinggi mungkin memerlukan pengimplementasian kebijakan pemberian kredit yang lebih ketat dan prosedur penilaian risiko yang lebih detail.

Setelah memahami risiko-risiko yang dihadapi, bank perlu merancang kontrol internal yang sesuai dengan kebutuhan dan tujuan organisasi. Ini mencakup merumuskan kebijakan dan prosedur yang jelas, mendefinisikan peran dan tanggung jawab secara terperinci, serta memastikan bahwa kontrol internal tersebut dapat diterapkan secara efektif dalam operasi sehari-hari. Perancangan kontrol internal juga mencakup aspek teknis dalam implementasi sistem dan prosedur yang mendukung pengelolaan risiko. Bank dapat menggunakan teknologi informasi untuk memperkuat kontrol internal, seperti sistem otomatisasi yang memungkinkan pemantauan transaksi secara *real-time*, deteksi kecurangan, atau pengelolaan risiko yang lebih efisien.

Perancangan kontrol internal juga harus memperhatikan prinsip-prinsip pengendalian internal yang efektif. Menurut Cosserat dan Rodda (2016), "pengendalian internal yang efektif haruslah mencakup prinsip-prinsip seperti pemisahan tugas, otorisasi, verifikasi, akses terbatas, dan pemantauan yang efektif" (hal. 120). Bank perlu memastikan bahwa kontrol internal yang dirancang telah mencakup prinsip-prinsip ini untuk memastikan keefektifan pengendalian. Bank perlu melakukan uji coba dan pemantauan terhadap efektivitas kontrol internal yang telah dirancang. Pengujian ini membantu bank dalam memastikan bahwa kontrol internal dapat berfungsi sebagaimana yang diharapkan dalam mengurangi risiko-risiko yang diidentifikasi. Selain itu, pemantauan yang terus-menerus diperlukan untuk memastikan bahwa kontrol internal tetap relevan dan efektif dalam menghadapi perubahan lingkungan internal dan eksternal.

#### **4. Pemantauan dan Evaluasi Terus-menerus**

Pemantauan dan evaluasi terus-menerus merupakan tahap penting dalam sistem pengendalian internal untuk mengurangi risiko dalam industri perbankan. Menurut Arens *et al.* (2019), "pemantauan dan evaluasi terus-menerus merupakan prinsip kunci dalam menjaga efektivitas sistem pengendalian internal" (hal. 157). Proses ini memungkinkan bank untuk memastikan bahwa pengendalian internal yang telah dirancang dan diimplementasikan tetap relevan, efektif, dan sesuai dengan perubahan lingkungan internal dan eksternal. Pemantauan yang terus-menerus melibatkan pengawasan secara berkala terhadap operasi bank dan sistem pengendalian internal yang ada. Hal ini dapat dilakukan melalui pemeriksaan internal yang dilakukan oleh tim audit internal bank, penggunaan teknologi informasi untuk monitoring transaksi secara *real-*

*time*, dan pelaporan rutin dari berbagai unit bisnis terkait kinerja dan kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan yang telah ditetapkan.

Evaluasi terus-menerus juga diperlukan untuk menilai efektivitas pengendalian internal dalam mengurangi risiko-risiko yang diidentifikasi sebelumnya. Evaluasi ini mencakup penilaian terhadap desain dan implementasi kontrol internal, serta pengujian atas efektivitas operasionalnya. Auditor eksternal atau tim audit internal dapat melakukan evaluasi ini untuk memastikan bahwa pengendalian internal berfungsi sebagaimana yang diharapkan. Proses pemantauan dan evaluasi terus-menerus juga memungkinkan bank untuk merespons dengan cepat terhadap perubahan lingkungan internal dan eksternal yang dapat memengaruhi risiko-risiko yang dihadapi. Bank perlu memperbarui dan menyesuaikan pengendalian internal sesuai dengan perubahan regulasi, teknologi, kondisi pasar, dan kebijakan internal yang relevan.

Pemantauan dan evaluasi terus-menerus juga memungkinkan bank untuk meningkatkan efektivitas pengendalian internal melalui pembelajaran dan pembenahan berkelanjutan. Bank dapat memanfaatkan temuan dari pemantauan dan evaluasi yang dilakukan untuk mengidentifikasi area-area yang memerlukan perbaikan atau peningkatan, serta mengimplementasikan tindakan perbaikan yang sesuai. Dengan demikian, pemantauan dan evaluasi terus-menerus merupakan proses yang sangat penting dalam menjaga efektivitas sistem pengendalian internal dalam mengurangi risiko dalam industri perbankan. Dengan melakukan pemantauan dan evaluasi secara berkala, bank dapat memastikan bahwa pengendalian internal tetap relevan, efektif, dan sesuai dengan tujuan-tujuan perusahaan serta perubahan lingkungan yang terus berubah.

### **C. Kepatuhan terhadap Prosedur Pengawasan dan Pemeriksaan**

Kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan merupakan aspek krusial dalam pengelolaan risiko dan menjaga integritas serta keandalan sistem keuangan dalam industri perbankan. Prosedur pengawasan dan pemeriksaan bertujuan untuk memastikan bahwa operasi bank berjalan sesuai dengan standar yang ditetapkan, mengidentifikasi potensi kelemahan atau pelanggaran, dan memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa bank beroperasi dengan baik dan sesuai dengan regulasi yang berlaku. Pentingnya kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan tercermin dalam banyaknya regulasi dan standar yang telah ditetapkan oleh badan pengawas keuangan dan otoritas



regulasi. Misalnya, bank diharuskan untuk mematuhi standar dan prosedur yang ditetapkan oleh bank sentral negara dan lembaga pemerintah terkait lainnya, seperti prosedur pengawasan transaksi keuangan, pelaporan keuangan, dan kepatuhan terhadap aturan anti-pencucian uang (AML) dan tindak pidana keuangan (TF).

### **1. Audit Internal**

Audit internal adalah salah satu komponen utama dari proses pengawasan dan pemeriksaan yang dilakukan oleh bank dalam rangka memastikan kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan yang ditetapkan, serta untuk mengidentifikasi dan mengurangi risiko-risiko yang mungkin timbul dalam operasi bank. Menurut Arens *et al.* (2019), "audit internal adalah proses independen dan objektif yang dirancang untuk menambah nilai dan meningkatkan operasi organisasi" (hal. 356). Dalam konteks industri perbankan, audit internal bertujuan untuk memberikan keyakinan kepada manajemen senior dan pemangku kepentingan lainnya bahwa operasi bank berjalan sesuai dengan standar yang ditetapkan dan dalam kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku. Salah satu fungsi utama dari audit internal adalah untuk mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal bank. Sistem pengendalian internal adalah serangkaian prosedur, kebijakan, dan praktik yang dirancang untuk memastikan bahwa tujuan-tujuan organisasi tercapai, risiko-risiko diidentifikasi dan dikelola, serta aset-aset dilindungi dari kerugian atau penyalahgunaan. Melalui audit internal, auditor internal bank melakukan pengujian atas desain dan operasionalitas kontrol internal yang ada untuk memastikan bahwa efektif dalam meminimalkan risiko-risiko yang dihadapi oleh bank.

Audit internal juga bertujuan untuk memeriksa kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan yang telah ditetapkan oleh bank. Ini mencakup kepatuhan terhadap regulasi yang dikeluarkan oleh badan pengawas keuangan dan otoritas regulasi lainnya, serta kepatuhan terhadap kebijakan internal yang ditetapkan oleh manajemen bank. Auditor internal melakukan pemeriksaan menyeluruh terhadap berbagai aspek operasi bank untuk memastikan bahwa kebijakan dan prosedur yang ditetapkan telah diikuti dengan benar oleh personel bank. Selain itu, audit internal juga bertujuan untuk mengidentifikasi potensi risiko-risiko yang mungkin timbul dalam operasi bank dan memberikan rekomendasi untuk perbaikan. Auditor internal melakukan analisis risiko untuk mengidentifikasi area-area di mana risiko-risiko potensial mungkin timbul, baik itu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, maupun risiko kepatuhan. Berdasarkan hasil analisis risiko tersebut, auditor internal memberikan rekomendasi

kepada manajemen bank untuk memperbaiki proses atau implementasi kontrol internal yang tidak memadai atau rentan terhadap risiko-risiko yang diidentifikasi.

Selama proses audit internal, auditor internal melaksanakan beberapa langkah penting:

- a. **Perencanaan Audit:** Auditor internal merencanakan audit internal berdasarkan analisis risiko yang telah dilakukan sebelumnya. Ini mencakup menentukan ruang lingkup audit, mengidentifikasi area-area kritis yang memerlukan perhatian khusus, dan merancang program audit yang sesuai.
- b. **Pelaksanaan Audit:** Auditor internal melakukan pengumpulan bukti-bukti audit dengan melakukan pengujian atas kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan yang ditetapkan, serta menguji efektivitas kontrol internal yang ada. Auditor juga melakukan wawancara dengan personel bank dan mengamati proses operasional secara langsung.
- c. **Evaluasi dan Analisis:** Setelah pengumpulan bukti-bukti audit selesai, auditor internal melakukan evaluasi terhadap temuan-temuan dan menganalisis hasil-hasil audit. Auditor menilai kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan, mengidentifikasi temuan-temuan yang signifikan, dan mengevaluasi efektivitas kontrol internal yang ada.
- d. **Pelaporan dan Rekomendasi:** Auditor internal menyusun laporan audit yang berisi temuan-temuan, evaluasi terhadap kepatuhan dan efektivitas kontrol internal, serta rekomendasi untuk perbaikan. Laporan audit ini disampaikan kepada manajemen senior dan dewan direksi bank untuk ditindaklanjuti.
- e. **Tindak Lanjut:** Manajemen bank bertanggung jawab untuk menindaklanjuti rekomendasi dari audit internal. Tindak lanjut dapat berupa implementasi perbaikan pada proses atau kontrol internal yang tidak memadai, peningkatan kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan, atau penyediaan pelatihan kepada personel bank.

Melalui langkah-langkah tersebut, audit internal berperan penting dalam memastikan kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan dalam industri perbankan. Auditor internal membantu bank dalam mengidentifikasi risiko-risiko, memastikan kepatuhan terhadap regulasi dan kebijakan, serta memberikan rekomendasi untuk perbaikan. Dengan demikian, audit internal merupakan instrumen penting dalam

menjaga integritas dan keandalan operasi bank serta meminimalkan risiko-risiko yang terkait.

## **2. Audit Eksternal**

Audit eksternal adalah sebuah proses independen yang dilakukan oleh auditor independen atau badan pengawas keuangan untuk mengevaluasi laporan keuangan suatu entitas, termasuk bank, dengan tujuan memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa laporan keuangan tersebut disajikan secara wajar dan sesuai dengan standar yang berlaku. Dalam konteks industri perbankan, audit eksternal memiliki peran penting dalam memastikan kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan yang telah ditetapkan, serta dalam memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan mengenai integritas dan keandalan informasi keuangan bank. Menurut Arens *et al.* (2019), "audit eksternal merupakan proses independen yang bertujuan untuk memberikan keyakinan bahwa laporan keuangan telah disajikan secara wajar" (hal. 132). Audit eksternal dilakukan oleh auditor independen yang memiliki kredibilitas dan kompetensi untuk melakukan evaluasi yang obyektif terhadap laporan keuangan bank. Auditor eksternal tidak terkait secara langsung dengan bank yang diaudit, sehingga dapat menjalankan audit secara independen dan obyektif.

Salah satu fungsi utama dari audit eksternal adalah untuk memeriksa laporan keuangan bank dan memastikan bahwa informasi yang disajikan akurat, terpercaya, dan sesuai dengan standar pelaporan keuangan yang berlaku. Auditor eksternal melakukan pemeriksaan menyeluruh terhadap catatan keuangan bank, termasuk neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan catatan-catatan yang terkait, melakukan pengujian atas keabsahan transaksi, kepatuhan terhadap prinsip akuntansi yang berlaku umum, serta konsistensi dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan. Selain memeriksa laporan keuangan, auditor eksternal juga memeriksa kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan yang ditetapkan oleh otoritas regulasi dan badan pengawas keuangan. Auditor memastikan bahwa bank mematuhi aturan dan regulasi yang berlaku, seperti persyaratan pelaporan keuangan, standar pelaporan keuangan internasional, serta kepatuhan terhadap aturan anti-pencucian uang (AML) dan tindak pidana keuangan (TF).

Selama proses audit eksternal, auditor eksternal melaksanakan beberapa langkah penting:

- a. Perencanaan Audit: Auditor eksternal merencanakan audit berdasarkan risiko-risiko yang diidentifikasi, menentukan ruang lingkup audit, dan merancang program audit yang sesuai, juga melakukan pemahaman yang mendalam terhadap bisnis dan industri bank yang diaudit.
- b. Pelaksanaan Audit: Auditor eksternal melakukan pengumpulan bukti-bukti audit dengan melakukan pengujian atas laporan keuangan, menganalisis proses dan kontrol internal, serta melakukan wawancara dengan manajemen dan personel bank, melakukan pengujian untuk memastikan kepatuhan terhadap prosedur dan kebijakan yang ditetapkan.
- c. Evaluasi dan Analisis: Setelah pengumpulan bukti-bukti audit selesai, auditor eksternal melakukan evaluasi dan analisis terhadap temuan-temuan. Menilai keandalan laporan keuangan, mengidentifikasi temuan-temuan yang signifikan, dan mengevaluasi efektivitas kontrol internal yang ada.
- d. Pelaporan dan Opini Audit: Auditor eksternal menyusun laporan audit yang berisi opini tentang keandalan laporan keuangan bank. Opini tersebut dapat berupa opini bersih (*unqualified opinion*) jika auditor yakin bahwa laporan keuangan disajikan secara wajar, atau opini dengan pengecualian (*qualified opinion*) jika terdapat masalah yang memengaruhi keandalan laporan keuangan.
- e. Tindak Lanjut: Manajemen bank bertanggung jawab untuk menindaklanjuti temuan-temuan dan rekomendasi dari audit eksternal, perlu memperbaiki masalah yang ditemukan dan memastikan bahwa kontrol internal bank ditingkatkan sesuai dengan rekomendasi auditor eksternal.

Melalui langkah-langkah tersebut, audit eksternal berperan penting dalam memastikan kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan dalam industri perbankan. Auditor eksternal memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa laporan keuangan bank disajikan secara wajar dan sesuai dengan standar yang berlaku, serta membantu bank dalam mengidentifikasi dan memperbaiki masalah-masalah yang mungkin timbul dalam operasi. Dengan demikian, audit eksternal merupakan instrumen penting dalam menjaga integritas dan keandalan informasi keuangan bank serta meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan.

### **3. Pengawasan Berkelanjutan**

Pengawasan berkelanjutan merupakan aspek penting dalam memastikan kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan dalam industri perbankan. Pengawasan berkelanjutan adalah proses yang dirancang untuk terus-menerus memantau dan mengevaluasi efektivitas dari sistem pengendalian internal yang telah ditetapkan dalam sebuah organisasi, termasuk di dalamnya bank, untuk meminimalkan risiko-risiko yang mungkin timbul dalam operasi sehari-hari. Menurut Halim (2018), pengawasan berkelanjutan "merupakan langkah penting dalam memastikan bahwa sistem pengendalian internal berfungsi sebagaimana mestinya dan memberikan perlindungan yang memadai terhadap aset-aset dan informasi bank" (hal. 123). Salah satu aspek kunci dari pengawasan berkelanjutan adalah pemantauan terus-menerus terhadap operasi bank. Ini dilakukan dengan melakukan pengawasan rutin terhadap berbagai kegiatan dan proses dalam bank untuk memastikan bahwa prosedur pengawasan dan pemeriksaan yang telah ditetapkan dijalankan dengan benar dan efektif. Misalnya, pengawasan terus-menerus dapat melibatkan pemantauan transaksi keuangan, evaluasi kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur, serta peninjauan atas kinerja operasional secara keseluruhan.

Pengawasan berkelanjutan juga mencakup pengujian dan evaluasi terhadap efektivitas kontrol internal yang telah ditetapkan dalam bank. Kontrol internal adalah serangkaian prosedur, kebijakan, dan praktik yang dirancang untuk memastikan bahwa tujuan-tujuan organisasi tercapai, risiko-risiko diidentifikasi dan dikelola, serta aset-aset dilindungi dari kerugian atau penyalahgunaan. Melalui pengawasan berkelanjutan, auditor internal dan manajemen bank secara terus-menerus melakukan evaluasi terhadap efektivitas kontrol internal yang ada dan mengidentifikasi area-area di mana perbaikan atau peningkatan diperlukan. Selain itu, pengawasan berkelanjutan juga melibatkan analisis atas temuan-temuan dari audit internal dan eksternal serta tindak lanjut yang diambil sebagai respons terhadap temuan-temuan tersebut. Auditor internal dan manajemen bank melakukan analisis mendalam terhadap rekomendasi yang diberikan oleh auditor dan menentukan langkah-langkah yang perlu diambil untuk memperbaiki masalah yang telah diidentifikasi. Langkah-langkah perbaikan ini kemudian dipantau secara berkala untuk memastikan bahwa efektif dalam mengatasi masalah yang ada.

Sebagai bagian dari pengawasan berkelanjutan, bank juga perlu melakukan pembaruan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan sesuai dengan perubahan yang terjadi dalam lingkungan bisnis, regulasi, dan

teknologi. Lingkungan bisnis yang dinamis mengharuskan bank untuk terus-menerus mengevaluasi dan memperbarui prosedur dan kebijakan untuk memastikan bahwa tetap relevan dan efektif dalam menghadapi tantangan baru yang muncul. Hal ini juga termasuk memastikan bahwa bank selalu mematuhi regulasi dan standar yang berlaku dan mengadaptasi prosedur pengawasan sesuai dengan perubahan tersebut. Selain itu, pengawasan berkelanjutan juga melibatkan pelatihan dan pengembangan karyawan bank untuk memastikan bahwa memiliki pemahaman yang cukup tentang prosedur pengawasan dan pemeriksaan yang diterapkan dalam bank. Pelatihan ini dapat membantu meningkatkan kesadaran dan kepatuhan karyawan terhadap prosedur-prosedur yang ada serta memperkuat budaya kepatuhan dan integritas di seluruh organisasi.

#### **4. Koreksi dan Perbaikan**

Koreksi dan perbaikan merupakan tahap penting dalam memastikan kepatuhan terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan dalam industri perbankan. Koreksi dan perbaikan adalah proses yang dirancang untuk mengidentifikasi dan memperbaiki masalah atau kekurangan yang ditemukan dalam sistem pengendalian internal bank, baik melalui audit internal, audit eksternal, atau melalui pengawasan berkelanjutan. Proses ini berperan kunci dalam meningkatkan efektivitas kontrol internal, mengurangi risiko-risiko yang mungkin timbul, dan memastikan kepatuhan terhadap regulasi dan standar yang berlaku. Menurut Arens *et al.* (2019), "koreksi dan perbaikan adalah langkah penting dalam memastikan bahwa masalah-masalah yang diidentifikasi dalam proses pengawasan dan pemeriksaan segera ditindaklanjuti dan diperbaiki untuk mencegah terulangnya masalah di masa mendatang" (hal. 482). Proses ini melibatkan beberapa langkah yang terstruktur dan sistematis untuk memastikan bahwa tindakan yang diambil tepat dan efektif.

Langkah pertama dalam proses koreksi dan perbaikan adalah mengidentifikasi masalah atau kekurangan yang ditemukan dalam sistem pengendalian internal bank. Masalah ini dapat berkisar dari ketidaksesuaian terhadap kebijakan dan prosedur, kelemahan dalam desain atau operasionalitas kontrol internal, hingga masalah yang muncul dalam proses operasional sehari-hari. Identifikasi masalah ini dapat dilakukan melalui berbagai cara, termasuk melalui temuan-temuan dari audit internal dan eksternal, pengawasan berkelanjutan, atau melalui pelaporan dari personel bank yang terlibat dalam operasi. Setelah masalah telah diidentifikasi, langkah selanjutnya adalah menganalisis akar penyebab masalah tersebut.

Analisis ini bertujuan untuk memahami mengapa masalah terjadi dan faktor-faktor apa yang berkontribusi pada munculnya masalah tersebut. Hal ini penting untuk menentukan tindakan perbaikan yang paling tepat dan efektif untuk mengatasi masalah tersebut secara menyeluruh.

Setelah akar penyebab masalah telah diidentifikasi, langkah berikutnya adalah merancang dan mengimplementasikan tindakan koreksi dan perbaikan. Tindakan ini dapat berupa perbaikan prosedur dan kebijakan, peningkatan desain atau operasionalitas kontrol internal, atau pembaharuan sistem dan teknologi yang digunakan dalam operasi bank. Penting untuk memastikan bahwa tindakan yang diambil sesuai dengan akar penyebab masalah dan mampu mengatasi masalah secara efektif. Selanjutnya, setelah tindakan koreksi dan perbaikan diimplementasikan, langkah selanjutnya adalah melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap efektivitas tindakan yang telah diambil. Hal ini dilakukan untuk memastikan bahwa tindakan koreksi dan perbaikan telah efektif dalam mengatasi masalah yang ditemukan dan mencegah terulangnya masalah di masa mendatang. Jika diperlukan, penyesuaian tambahan dapat dilakukan untuk memastikan bahwa masalah telah terselesaikan dengan benar.

Penting juga untuk melakukan komunikasi yang efektif dan transparan tentang tindakan koreksi dan perbaikan yang diambil kepada semua pemangku kepentingan yang terkait, termasuk manajemen bank, dewan direksi, regulator, dan pihak-pihak lain yang relevan. Hal ini membantu memastikan bahwa semua pihak terinformasi tentang langkah-langkah yang diambil untuk mengatasi masalah dan bahwa memiliki kepercayaan bahwa masalah telah ditangani dengan serius dan efektif. Dalam konteks industri perbankan, koreksi dan perbaikan menjadi krusial dalam memastikan bahwa bank dapat memenuhi standar regulasi yang ketat dan menjaga kepercayaan pemangku kepentingan. Sebagai lembaga keuangan yang memiliki dampak besar terhadap perekonomian, bank memiliki tanggung jawab yang besar untuk memastikan keamanan, keandalan, dan integritas sistem keuangannya. Dengan melaksanakan proses koreksi dan perbaikan secara efektif, bank dapat memastikan bahwa tetap patuh terhadap prosedur pengawasan dan pemeriksaan yang berlaku, serta dapat meminimalkan risiko-risiko yang mungkin timbul dalam operasi.

## **5. Kepatuhan terhadap Etika dan Integritas**

Kepatuhan terhadap etika dan integritas merupakan aspek yang sangat penting dalam memastikan efektivitas dari prosedur pengawasan dan

pemeriksaan dalam industri perbankan. Etika dan integritas berperan krusial dalam menjaga kepercayaan publik, meminimalkan risiko penyalahgunaan keuangan, dan mendukung keberhasilan jangka panjang dari lembaga keuangan. Dalam konteks ini, memastikan bahwa bank dan personelnya mematuhi standar etika yang tinggi dan bertindak dengan integritas merupakan prasyarat penting dalam menjalankan prosedur pengawasan dan pemeriksaan dengan efektif. Menurut Tsalikis dan Fritzsche (1989), "etika bisnis mencakup prinsip-prinsip moral dan perilaku yang menentukan apa yang dianggap sebagai tindakan yang benar atau salah dalam konteks aktivitas bisnis" (hal. 147). Dalam industri perbankan, etika bisnis mencakup kewajiban untuk bertindak dengan jujur, adil, dan transparan dalam semua interaksi dan keputusan yang diambil. Ini termasuk memastikan bahwa semua informasi yang disajikan dalam laporan keuangan bank adalah akurat, terpercaya, dan sesuai dengan standar pelaporan keuangan yang berlaku.

Integritas, di sisi lain, mengacu pada konsistensi antara kata dan tindakan, serta kemampuan untuk bertindak sesuai dengan nilai-nilai moral yang dimiliki. Dalam konteks industri perbankan, integritas berarti tidak hanya mematuhi aturan dan regulasi yang ditetapkan, tetapi juga melakukan yang benar bahkan ketika tidak ada yang memperhatikan. Ini melibatkan menghindari konflik kepentingan, menghindari tindakan korupsi atau penyalahgunaan kekuasaan, dan berkomitmen untuk bertindak dengan kejujuran dan integritas dalam semua aspek operasi bank. Pentingnya kepatuhan terhadap etika dan integritas dalam prosedur pengawasan dan pemeriksaan bank terletak pada fakta bahwa bank adalah penjaga kepercayaan publik dalam sistem keuangan. Pemegang saham, nasabah, pemerintah, dan masyarakat umum mempercayakan bank untuk menjaga dan mengelola aset dengan baik. Kepatuhan terhadap etika dan integritas menjadi fondasi dari kepercayaan ini.

Salah satu aspek penting dari kepatuhan terhadap etika dan integritas adalah memastikan bahwa bank dan personelnya tidak terlibat dalam praktik-praktik yang merugikan atau melanggar hukum. Ini termasuk mencegah pencucian uang, penipuan, *insider trading*, dan praktik-praktik ilegal atau tidak etis lainnya. Bank harus memiliki kebijakan yang jelas dan prosedur yang efektif untuk memastikan bahwa personelnya memahami dan mematuhi standar etika yang tinggi dalam semua aspek operasi. Selain itu, penting juga untuk memastikan bahwa bank memiliki budaya organisasi yang mendukung integritas dan transparansi. Ini berarti mempromosikan komunikasi terbuka, mendorong laporan masalah atau pelanggaran etika,



dan memberikan dukungan dan perlindungan kepada yang melaporkan pelanggaran atau kecurangan. Budaya organisasi yang kuat ini membantu memastikan bahwa semua personel bank merasa bertanggung jawab atas tindakannya dan bahwa pelanggaran etika atau integritas tidak ditoleransi dalam organisasi.

Kepatuhan terhadap etika dan integritas juga melibatkan pendidikan dan pelatihan yang terus-menerus kepada personel bank tentang pentingnya etika dalam bisnis dan bagaimana menerapkannya dalam konteks operasi sehari-hari. Ini dapat mencakup pelatihan tentang kode etik, studi kasus tentang masalah etika yang relevan, dan pengembangan keterampilan untuk menghadapi situasi-situasi moral yang kompleks. Sebagai tambahan, pengawasan internal dan eksternal juga berperan penting dalam memastikan kepatuhan terhadap etika dan integritas dalam operasi bank. Audit internal dan eksternal secara teratur mengevaluasi kepatuhan bank terhadap standar etika dan integritas yang ditetapkan, serta efektivitas kontrol internal yang ada untuk mencegah dan mendeteksi pelanggaran.





# BAB IX

## PENGUNGKAPAN LAPORAN KEUANGAN

---

---

Pengungkapan laporan keuangan adalah salah satu aspek penting dalam akuntansi yang bertujuan untuk memberikan informasi yang relevan, jelas, dan transparan kepada pemangku kepentingan (*stakeholders*) tentang kondisi keuangan suatu entitas. Melalui pengungkapan ini, entitas memberikan gambaran yang komprehensif tentang kinerja keuangannya, termasuk posisi keuangan, hasil operasi, arus kas, dan informasi lain yang relevan.

### A. Persyaratan Pengungkapan Laporan Keuangan Bank

Pengungkapan laporan keuangan bank adalah hal yang krusial dalam menjamin transparansi dan kepercayaan publik terhadap industri perbankan. Dalam konteks ini, bank-bank diharuskan untuk memenuhi sejumlah persyaratan pengungkapan yang ditetapkan oleh regulator dan standar akuntansi internasional.

#### Pentingnya Persyaratan Pengungkapan Laporan Keuangan Bank

Pengungkapan laporan keuangan bank memiliki signifikansi yang luar biasa dalam menjaga transparansi, kredibilitas, dan kepercayaan publik terhadap industri perbankan. Menurut Bank for International Settlements (BIS), "Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank adalah landasan untuk meningkatkan transparansi dan memperkuat kepercayaan dalam sistem keuangan." Dalam konteks ini, penting untuk memahami mengapa persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank menjadi sangat penting.

#### 1. Keterbukaan dan Kredibilitas

Keterbukaan dan kredibilitas merupakan dua aspek yang sangat penting dalam industri perbankan. Persyaratan pengungkapan laporan

keuangan bank berperan sentral dalam memastikan bahwa bank-bank memberikan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada pemangku kepentingan. Dalam konteks ini, keterbukaan mengacu pada kemampuan bank untuk memberikan informasi yang lengkap dan transparan tentang kondisi keuangan, sedangkan kredibilitas berkaitan dengan kepercayaan yang diberikan oleh pemangku kepentingan terhadap informasi yang disediakan oleh bank. Salah satu alasan utama mengapa keterbukaan dan kredibilitas menjadi sangat penting dalam industri perbankan adalah karena bank memiliki peran yang sangat signifikan dalam perekonomian. Sebagai perantara keuangan utama, bank bertanggung jawab atas menghimpun dana dari masyarakat dan menyediakan kredit kepada peminjam, baik individu maupun perusahaan. Dalam menjalankan fungsi-fungsinya ini, bank mengambil risiko yang signifikan dan memiliki dampak yang besar pada stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Oleh karena itu, transparansi dan kepercayaan menjadi landasan yang kritis untuk memastikan bahwa bank dapat beroperasi dengan efisien dan efektif, serta untuk meminimalkan risiko sistemik.

Keterbukaan yang tepat dalam pengungkapan laporan keuangan bank mencakup berbagai aspek, mulai dari informasi tentang posisi keuangan, hasil operasi, hingga strategi bisnis dan risiko yang dihadapi oleh bank. Misalnya, neraca keuangan menyediakan gambaran tentang aset, kewajiban, dan modal bank, yang memberikan pemahaman tentang struktur keuangan. Laporan laba rugi mengungkapkan pendapatan, biaya, dan laba bersih yang dihasilkan oleh bank dalam periode tertentu, sementara laporan arus kas memberikan gambaran tentang aliran kas masuk dan keluar dari bank. Semua informasi ini membantu pemangku kepentingan untuk memahami kinerja keuangan bank dan mengevaluasi kemampuannya untuk memenuhi kewajiban keuangan serta memberikan pengembalian yang wajar kepada pemegang saham. Selain itu, keterbukaan yang tepat juga mencakup pengungkapan tentang risiko yang dihadapi oleh bank dan bagaimana bank mengelolanya. Ini termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Dengan memberikan informasi yang jelas tentang profil risiko, bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami eksposur risiko bank dan untuk menilai keefektifan strategi manajemen risiko yang diterapkan oleh bank. Misalnya, pengungkapan tentang kualitas aset dan rasio kecukupan modal membantu pemangku kepentingan untuk menilai risiko kredit bank, sedangkan pengungkapan tentang instrumen keuangan yang dimiliki oleh bank membantu dalam pemahaman tentang risiko pasar yang dihadapi.

Kredibilitas juga sangat penting dalam memastikan bahwa informasi yang disediakan oleh bank dapat dipercaya oleh pemangku kepentingan. Kredibilitas terkait dengan integritas, kejujuran, dan keandalan informasi yang disediakan oleh bank. Pemangku kepentingan harus memiliki keyakinan bahwa informasi yang disediakan oleh bank adalah akurat, terpercaya, dan tidak memihak. Ketika bank memiliki reputasi yang baik untuk kredibilitas, ini memperkuat kepercayaan pemangku kepentingan dalam kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban keuangan dan beroperasi dengan integritas. Salah satu cara untuk meningkatkan kredibilitas adalah dengan mematuhi standar akuntansi yang ketat dan mengikuti praktik pengungkapan terbaik yang ditetapkan oleh otoritas pengawas dan regulator. Standar akuntansi yang ketat membantu memastikan bahwa informasi keuangan disajikan dengan cara yang konsisten dan dapat dibandingkan antara bank-bank, sedangkan praktik pengungkapan terbaik membantu bank untuk menyediakan informasi yang lengkap, relevan, dan mudah dimengerti kepada pemangku kepentingan.

## **2. Pemantauan Risiko**

Pemantauan risiko merupakan aspek kritis dalam pengelolaan keuangan bank. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank berperan penting dalam menyediakan informasi yang diperlukan untuk memantau risiko yang dihadapi oleh bank dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelolanya. Risiko dalam industri perbankan meliputi berbagai faktor, seperti risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Dengan pengungkapan yang tepat, bank dapat memberikan gambaran yang komprehensif tentang profil risiko kepada pemangku kepentingan, yang memungkinkan untuk membuat keputusan yang lebih baik dan mengelola risiko dengan lebih efektif. Risiko kredit adalah salah satu risiko utama yang dihadapi oleh bank. Ini terkait dengan kemungkinan bahwa pihak yang meminjamkan dana tidak akan dapat memenuhi kewajiban untuk mengembalikan pinjaman. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meminta bank untuk memberikan informasi tentang kualitas aset, termasuk rasio kredit macet dan cadangan penurunan nilai, yang memberikan pemahaman tentang risiko kredit yang dihadapi. Misalnya, dengan mengungkapkan komposisi portofolio kredit dan kualitas kredit peminjam, bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk menilai kualitas aset bank dan tingkat risiko kredit yang ditanggung.

Bank juga dihadapkan pada risiko pasar, yang meliputi risiko perubahan nilai pasar atas aset dan kewajiban bank akibat fluktuasi suku

bunga, nilai tukar mata uang, dan harga sekuritas. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meminta bank untuk memberikan informasi tentang profil risiko pasar, termasuk eksposur terhadap risiko suku bunga dan nilai tukar, instrumen keuangan yang dimiliki, dan strategi manajemen risiko yang diterapkan. Dengan mengungkapkan informasi ini, bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami bagaimana perubahan di pasar keuangan dapat mempengaruhi posisi keuangan bank dan langkah-langkah yang diambil untuk melindungi diri dari risiko pasar. Risiko likuiditas adalah risiko lain yang signifikan dalam industri perbankan, yang terkait dengan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban keuangan pada waktu yang ditentukan tanpa mengalami kesulitan. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meminta bank untuk memberikan informasi tentang profil likuiditas, termasuk rasio likuiditas dan proyeksi arus kas, yang memberikan pemahaman tentang kemampuan bank untuk mengelola likuiditas dengan baik. Dengan mengungkapkan informasi ini, bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami tingkat kesiapan likuiditas bank dan potensi dampaknya terhadap stabilitas keuangan bank.

Risiko operasional adalah risiko lain yang harus dipantau oleh bank. Risiko ini terkait dengan potensi kerugian yang timbul dari proses internal bank, sistem, atau kegiatan eksternal. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meminta bank untuk memberikan informasi tentang risiko operasional yang diidentifikasi, insiden yang signifikan, dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelola risiko operasional. Dengan mengungkapkan informasi ini, bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami risiko operasional yang dihadapi oleh bank dan efektivitas tindakan mitigasi yang diambil oleh bank. Selain memberikan informasi tentang risiko yang dihadapi oleh bank, persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga memungkinkan bank untuk membandingkan kinerja dengan bank lainnya dan industri secara keseluruhan. Dengan membandingkan rasio risiko dan kinerja keuangan dengan bank sejenis atau *benchmark* industri, bank dapat mengevaluasi posisi relatif dan mengidentifikasi area yang memerlukan perhatian lebih lanjut.

### **3. Kepatuhan Regulator**

Kepatuhan terhadap regulasi adalah aspek krusial dalam industri perbankan yang tidak dapat diabaikan. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank berperan penting dalam memastikan bahwa bank-bank

mematuhi peraturan dan persyaratan yang ditetapkan oleh otoritas pengawas dan regulator. Kepatuhan ini bukan hanya merupakan kewajiban hukum, tetapi juga merupakan bagian integral dari upaya untuk membangun dan memelihara kepercayaan publik, menjaga stabilitas sistem keuangan, dan mencegah risiko-risiko yang merugikan. Dalam konteks ini, penting untuk membahas peran penting persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank dalam memastikan kepatuhan terhadap regulasi. Otoritas pengawas dan regulator memiliki peran utama dalam mengawasi dan mengatur aktivitas bank agar sesuai dengan standar yang ditetapkan dan untuk melindungi kepentingan publik serta stabilitas sistem keuangan. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank memberikan kerangka kerja yang jelas tentang informasi yang harus disediakan oleh bank kepada regulator untuk memenuhi kewajiban. Hal ini mencakup informasi tentang posisi keuangan, kinerja operasional, risiko yang dihadapi, dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelola risiko tersebut.

Salah satu aspek utama dalam kepatuhan regulator adalah memastikan bahwa bank mematuhi persyaratan modal yang ditetapkan oleh otoritas pengawas. Persyaratan modal bertujuan untuk memastikan bahwa bank memiliki cukup modal untuk menutupi risiko-risiko yang dihadapi dan untuk melindungi deposan dan pemegang saham dari potensi kerugian. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meminta bank untuk memberikan informasi tentang komposisi modal, tingkat kecukupan modal, dan tingkat kepatuhan terhadap persyaratan minimum modal yang ditetapkan. Dengan memberikan informasi ini, bank memungkinkan regulator untuk memantau dan menilai kesehatan modal bank serta untuk mengambil tindakan yang sesuai jika diperlukan. Selain persyaratan modal, kepatuhan regulator juga mencakup aspek-aspek lain dari aktivitas bank, seperti kepatuhan terhadap persyaratan likuiditas, persyaratan kredit, persyaratan pengendalian risiko, dan persyaratan pelaporan. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meminta bank untuk memberikan informasi tentang kepatuhan terhadap regulasi ini, termasuk strategi manajemen risiko yang diterapkan, kebijakan dan prosedur yang diadopsi, serta langkah-langkah yang diambil untuk memastikan kepatuhan.

Pentingnya kepatuhan regulator tidak hanya terbatas pada pemenuhan kewajiban hukum, tetapi juga dalam membangun kepercayaan publik dan menjaga stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Ketika bank mematuhi persyaratan pengungkapan laporan keuangan dengan baik, ini mencerminkan transparansi, integritas, dan akuntabilitas dalam praktik bisnis. Ini memperkuat kepercayaan pemangku kepentingan, seperti

investor, nasabah, dan masyarakat umum, terhadap bank, yang pada gilirannya meningkatkan stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Selain itu, kepatuhan terhadap regulasi juga membantu bank dalam mengelola risiko-risiko yang terkait dengan pelanggaran hukum dan reputasi. Pelanggaran hukum atau skandal reputasi dapat memiliki konsekuensi yang serius bagi bank, termasuk denda besar, kehilangan kepercayaan pemangku kepentingan, dan penurunan nilai merek. Oleh karena itu, mematuhi persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank tidak hanya merupakan keharusan hukum, tetapi juga merupakan langkah penting dalam mengurangi risiko-risiko ini.

#### **4. Pemahaman tentang Kinerja Keuangan**

Pemahaman tentang kinerja keuangan adalah salah satu hal yang sangat penting bagi semua pemangku kepentingan dalam industri perbankan. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank memiliki peran sentral dalam menyediakan informasi yang diperlukan untuk memahami kinerja keuangan bank dengan baik. Laporan keuangan bank tidak hanya memberikan gambaran tentang pendapatan, biaya, dan laba bersih bank, tetapi juga menyediakan wawasan tentang struktur keuangan, efisiensi operasional, tingkat risiko, dan strategi manajemen yang diterapkan. Oleh karena itu, dalam konteks ini, mari kita telaah pentingnya persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank dalam memperoleh pemahaman yang lebih dalam tentang kinerja keuangan. Salah satu aspek penting dari persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank adalah menyediakan informasi yang lengkap dan terperinci tentang posisi keuangan bank. Neraca keuangan memberikan gambaran tentang aset, kewajiban, dan modal bank, yang merupakan landasan untuk memahami struktur keuangan bank. Ini memungkinkan pemangku kepentingan untuk menilai stabilitas keuangan bank, tingkat likuiditas, dan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban keuangan. Misalnya, dengan menganalisis rasio likuiditas dan leverage bank dari neraca keuangan, investor dan analis keuangan dapat memahami seberapa baik bank dapat mengelola kewajiban keuangan tanpa menimbulkan risiko yang tidak diinginkan.

Laporan laba rugi memberikan gambaran tentang kinerja operasional bank selama periode tertentu. Ini mencakup pendapatan dari bunga dan kegiatan operasional lainnya, biaya operasional, dan laba bersih yang dihasilkan. Analisis laba rugi membantu pemangku kepentingan untuk memahami kinerja pendapatan bank, tingkat efisiensi operasional, dan kemampuan bank untuk menghasilkan laba. Misalnya, dengan menganalisis



rasio profitabilitas seperti ROA (*Return on Assets*) dan ROE (*Return on Equity*) dari laporan laba rugi, investor dapat mengevaluasi efisiensi penggunaan aset bank dan tingkat pengembalian yang diberikan kepada pemegang saham. Selain itu, laporan arus kas memberikan wawasan tentang aliran kas masuk dan keluar dari bank selama periode tertentu. Ini mencakup arus kas dari aktivitas operasional, investasi, dan pendanaan. Analisis arus kas membantu pemangku kepentingan untuk memahami sumber dan penggunaan kas bank, tingkat likuiditas, dan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban keuangan. Misalnya, dengan menganalisis arus kas operasional dari laporan arus kas, analis keuangan dapat menilai seberapa baik bank dapat menghasilkan kas dari kegiatan operasional inti.

Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga meminta bank untuk memberikan informasi tentang risiko-risiko yang dihadapi dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelolanya. Ini termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Dengan memberikan informasi tentang profil risiko, bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami risiko-risiko yang dihadapi oleh bank dan untuk mengevaluasi efektivitas manajemen risiko bank. Misalnya, dengan mengungkapkan rasio kredit macet dan strategi manajemen risiko kredit, bank memberikan wawasan tentang kemampuan untuk mengelola risiko kredit dan menghindari kerugian yang tidak terduga. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga meminta bank untuk memberikan informasi tentang strategi bisnis dan faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan. Ini mencakup informasi tentang perkembangan pasar, tren ekonomi, perubahan regulasi, dan inovasi teknologi. Dengan memberikan informasi ini, bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami konteks di mana bank beroperasi dan dampaknya terhadap kinerja keuangan bank. Misalnya, dengan mengungkapkan strategi pertumbuhan dan inisiatif inovasi, bank memberikan wawasan tentang arah masa depan dan potensi pertumbuhan bisnis.

## **5. Meningkatkan Kepercayaan Publik**

Meningkatkan kepercayaan publik adalah tujuan utama dalam industri perbankan, dan persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank berperan kunci dalam mencapai hal ini. Kepercayaan publik adalah aset berharga bagi setiap bank karena kepercayaan ini mempengaruhi reputasi bank, keberlanjutan bisnis, dan hubungan dengan pemangku kepentingan lainnya. Dalam konteks ini, mari kita eksplorasi bagaimana persyaratan

pengungkapan laporan keuangan bank membantu meningkatkan kepercayaan publik dengan menyediakan informasi yang jelas, transparan, dan akurat kepada pemangku kepentingan. Salah satu cara persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meningkatkan kepercayaan publik adalah dengan menyediakan informasi yang lengkap dan terperinci tentang kinerja keuangan bank. Laporan keuangan bank mencakup informasi tentang posisi keuangan, kinerja operasional, dan arus kas, yang memberikan pemahaman yang komprehensif tentang keadaan keuangan bank. Dengan menyediakan informasi yang akurat dan transparan tentang kinerja keuangan, bank dapat memperoleh kepercayaan pemangku kepentingan seperti investor, nasabah, dan regulator. Misalnya, dengan memberikan informasi tentang rasio kecukupan modal dan kinerja profitabilitas, bank menunjukkan kepada pemangku kepentingan bahwa memiliki fondasi keuangan yang kuat dan dapat diandalkan.

Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga membantu meningkatkan kepercayaan publik dengan memberikan informasi tentang risiko-risiko yang dihadapi oleh bank dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelolanya. Ini termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Dengan memberikan informasi yang jelas dan transparan tentang profil risiko, bank menunjukkan bahwa memiliki pemahaman yang baik tentang risiko-risiko yang dihadapi dan memiliki strategi yang tepat untuk mengelolanya. Hal ini membantu membangun kepercayaan bahwa bank memiliki kemampuan untuk mengatasi tantangan dan menghindari kerugian yang tidak diinginkan. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga membantu meningkatkan kepercayaan publik dengan mempromosikan transparansi dan akuntabilitas dalam praktik bisnis bank. Dengan memberikan informasi yang akurat, jelas, dan mudah dimengerti kepada pemangku kepentingan, bank menunjukkan komitmen untuk beroperasi dengan integritas dan etika yang tinggi. Ini memperkuat persepsi bahwa bank bertanggung jawab dan dapat diandalkan dalam pengelolaan keuangan dan hubungan dengan pemangku kepentingan. Misalnya, dengan menerapkan standar akuntansi yang ketat dan mematuhi persyaratan pengungkapan yang ditetapkan oleh regulator, bank menunjukkan komitmen untuk menjaga tingkat transparansi yang tinggi dan memberikan informasi yang akurat kepada publik.

Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank membantu meningkatkan kepercayaan publik dengan memfasilitasi perbandingan dan analisis kinerja antara bank-bank yang berbeda. Dengan menyediakan informasi yang konsisten dan dapat dibandingkan tentang kinerja keuangan,

bank memungkinkan pemangku kepentingan untuk mengevaluasi dan membandingkan kinerja bank dengan bank lainnya atau dengan industri secara keseluruhan. Ini membantu mengidentifikasi bank-bank yang kuat dan dapat diandalkan serta memperkirakan potensi risiko dan keuntungan dari investasi atau kemitraan dengan bank tertentu. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga dapat membantu meningkatkan kepercayaan publik dengan memberikan informasi tentang tanggung jawab sosial dan lingkungan (TJSL) yang dijalankan oleh bank. Bank-bank sering kali menyediakan informasi tentang inisiatif sosial, lingkungan, dan keberlanjutan yang di dukung, seperti program filantropi, kebijakan lingkungan, dan praktik keberlanjutan. Dengan mengungkapkan informasi ini, bank menunjukkan bahwa peduli terhadap masyarakat dan lingkungan di sekitarnya, yang dapat meningkatkan kepercayaan publik dan memperkuat citra positif bank.

## **6. Memfasilitasi Perbandingan dan Analisis**

Salah satu aspek penting dari persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank adalah memfasilitasi perbandingan dan analisis antara bank-bank yang berbeda. Ini memungkinkan para pemangku kepentingan, seperti investor, nasabah, regulator, dan analis keuangan, untuk memahami kinerja dan posisi relatif bank-bank tersebut dalam industri perbankan. Dalam konteks ini, mari kita telaah bagaimana persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank membantu memfasilitasi perbandingan dan analisis yang mendalam. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank mengharuskan bank untuk menyediakan informasi yang konsisten dan komprehensif tentang kinerja keuangan. Hal ini termasuk laporan neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Dengan menyediakan informasi ini dalam format yang seragam dan mudah dibaca, bank memungkinkan para pemangku kepentingan untuk membandingkan kinerja keuangan bank dengan bank lainnya atau dengan industri secara keseluruhan. Misalnya, investor dapat membandingkan rasio keuangan seperti rasio profitabilitas dan rasio likuiditas dari beberapa bank untuk mengevaluasi potensi investasi.

Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank memungkinkan para pemangku kepentingan untuk melakukan analisis yang mendalam tentang kinerja bank. Ini melibatkan penggunaan informasi yang disediakan dalam laporan keuangan untuk mengidentifikasi tren, pola, dan faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank. Misalnya, analis keuangan dapat menggunakan data dari laporan keuangan untuk

menganalisis rasio keuangan, pertumbuhan laba, dan eksposur risiko bank untuk menilai potensi risiko dan peluang investasi. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga meminta bank untuk memberikan informasi tentang profil risiko, termasuk risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Dengan menyediakan informasi ini, bank memungkinkan para pemangku kepentingan untuk memahami eksposur risiko bank dan untuk mengevaluasi kemampuan bank untuk mengelola risiko dengan baik. Misalnya, investor dapat menggunakan informasi tentang risiko kredit dan rasio kecukupan modal untuk menilai ketahanan bank terhadap kemungkinan kerugian kredit yang tidak terduga.

Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank meminta bank untuk memberikan informasi tentang strategi bisnis, inisiatif pertumbuhan, dan faktor-faktor lain yang mempengaruhi kinerja keuangan. Ini mencakup informasi tentang pasar target, produk dan layanan baru, dan proyeksi keuangan. Dengan menyediakan informasi ini, bank memungkinkan para pemangku kepentingan untuk memahami visi dan arah masa depan bank serta untuk mengevaluasi potensi pertumbuhan dan keberlanjutan bisnis bank. Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga membantu memfasilitasi perbandingan dan analisis dengan meminta bank untuk mengungkapkan informasi tentang tanggung jawab sosial dan lingkungan (TJSL). Ini termasuk inisiatif sosial, lingkungan, dan keberlanjutan yang didukung oleh bank, seperti program filantropi, kebijakan lingkungan, dan praktik keberlanjutan. Dengan menyediakan informasi ini, bank memungkinkan para pemangku kepentingan untuk mengevaluasi kontribusi bank terhadap masyarakat dan lingkungan serta untuk membandingkan kinerja tanggung jawab sosial dan lingkungan antara bank-bank yang berbeda.

### **Standar Akuntansi yang Relevan**

Standar akuntansi yang relevan berperan krusial dalam proses penyusunan dan pengungkapan laporan keuangan bank. Standar-standar ini memberikan kerangka kerja yang jelas dan terstruktur untuk merekam, melaporkan, dan mengungkapkan informasi keuangan yang akurat dan transparan kepada pemangku kepentingan. Dalam konteks industri perbankan, di mana risiko dan kompleksitas tinggi, pemahaman dan penerapan standar akuntansi yang relevan menjadi semakin penting. Dalam tulisan ini, kita akan membahas secara rinci bagaimana standar-standar akuntansi yang relevan berperan dalam persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank.

Salah satu standar akuntansi yang paling penting dalam konteks perbankan adalah *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. IFRS merupakan seperangkat standar akuntansi yang dikembangkan oleh *International Accounting Standards Board (IASB)* yang digunakan secara luas di seluruh dunia, termasuk oleh bank-bank besar dan multinasional. IFRS menetapkan prinsip-prinsip akuntansi yang harus diikuti oleh bank dalam penyusunan laporan keuangan, termasuk pengakuan, pengukuran, pengungkapan, dan penilaian aset, kewajiban, pendapatan, dan beban.

Selain IFRS, standar akuntansi yang relevan untuk bank adalah *Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)*, yang merupakan standar akuntansi yang digunakan di Amerika Serikat. GAAP memberikan kerangka kerja yang serupa dengan IFRS dalam hal pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan informasi keuangan, tetapi ada perbedaan yang signifikan dalam detail dan interpretasi spesifik. Banyak bank yang beroperasi di Amerika Serikat harus mematuhi GAAP dalam penyusunan laporan keuangan.

Dalam lingkup perbankan, ada beberapa standar akuntansi yang relevan yang harus diperhatikan secara khusus. Salah satunya adalah standar akuntansi untuk instrumen keuangan, yang mencakup pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan instrumen keuangan seperti pinjaman, deposito, dan sekuritas. IFRS 9, misalnya, adalah standar IFRS terkait instrumen keuangan yang memberikan pedoman tentang bagaimana instrumen-instrumen keuangan tersebut harus diakui, diukur, dan dinilai, serta tentang pengelolaan risiko kredit.

Selain instrumen keuangan, standar akuntansi yang relevan juga mencakup pengakuan dan pengukuran pendapatan bunga, biaya kredit, serta pengelolaan risiko kredit. Standar-standar ini membantu bank dalam mencatat pendapatan bunga dari pinjaman dan investasi, mengakui biaya yang terkait dengan risiko kredit, serta mengevaluasi dan mengelola risiko kredit dengan lebih efektif.

Pengakuan dan pengukuran aset produktif juga menjadi perhatian penting dalam persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank. Ini termasuk aset produktif yang diperoleh secara langsung seperti kredit yang diberikan kepada nasabah, maupun yang diperoleh secara tidak langsung seperti investasi pada instrumen keuangan atau properti. Standar akuntansi relevan membantu bank dalam menentukan nilai wajar, amortisasi, dan penurunan nilai aset produktif ini dengan benar dan akurat.

Selain itu, persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga memperhatikan standar-standar akuntansi terkait dengan pengungkapan

risiko dan modal. Ini termasuk pengungkapan informasi tentang risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, serta modal yang tersedia dan digunakan oleh bank. Standar-standar ini, seperti Basel III untuk permodalan bank, memberikan pedoman tentang bagaimana bank harus mengungkapkan informasi tentang risiko-risiko tersebut serta tentang jumlah dan komposisi modal yang dimiliki.

Penerapan standar akuntansi yang relevan tidak hanya penting untuk memenuhi persyaratan regulasi dan persyaratan pengungkapan laporan keuangan, tetapi juga untuk memastikan transparansi dan keandalan informasi keuangan bank. Dengan mengikuti standar-standar ini, bank dapat memastikan bahwa laporan keuangan memberikan gambaran yang akurat tentang posisi keuangan, kinerja operasional, dan eksposur risiko. Ini penting untuk membangun kepercayaan pemangku kepentingan seperti investor, nasabah, regulator, dan masyarakat umum.

Dalam kesimpulannya, standar akuntansi yang relevan berperan krusial dalam persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank. Melalui penerapan standar-standar ini, bank dapat memastikan bahwa laporan keuangan mencerminkan informasi yang akurat, transparan, dan relevan tentang posisi keuangan, kinerja operasional, dan eksposur risiko. Dengan demikian, standar-standar akuntansi ini membantu memastikan bahwa bank dapat memenuhi persyaratan regulasi, memfasilitasi perbandingan dan analisis antara bank-bank yang berbeda, serta membangun kepercayaan publik yang kuat.

### **Aspek Penting dalam Persyaratan Pengungkapan Laporan Keuangan Bank**

Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank adalah suatu hal yang vital dalam menjaga transparansi dan kepercayaan di sektor perbankan. Bank-bank bertanggung jawab untuk menyediakan informasi yang jelas, akurat, dan relevan tentang posisi keuangan kepada para pemangku kepentingan. Dalam konteks ini, kita akan membahas secara detail beberapa aspek penting yang menjadi fokus dalam persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank. Salah satu aspek penting dalam persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank adalah informasi tentang posisi keuangan bank. Ini mencakup laporan neraca, yang memberikan gambaran tentang aset, kewajiban, dan ekuitas bank pada suatu titik waktu tertentu. Neraca keuangan ini memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami struktur keuangan bank, tingkat likuiditas, serta kesehatan keuangan secara keseluruhan. Sebagai contoh, IFRS 7 (Instrumen

Keuangan: Pengungkapan) dan IAS 1 (Penyajian Laporan Keuangan) memberikan pedoman tentang bagaimana neraca harus disusun dan diungkapkan dalam laporan keuangan bank.

Informasi tentang kinerja operasional bank juga merupakan aspek penting dalam persyaratan pengungkapan laporan keuangan. Laporan laba rugi memberikan wawasan tentang pendapatan, biaya, dan laba bersih yang dihasilkan oleh bank selama periode tertentu. Ini mencakup pendapatan bunga, komisi, dan pendapatan lainnya, serta biaya operasional seperti biaya pegawai, biaya administrasi, dan biaya bunga. Pengungkapan yang tepat tentang kinerja operasional ini membantu pemangku kepentingan untuk mengevaluasi produktivitas dan efisiensi bank dalam menghasilkan pendapatan serta mengelola biaya operasional. Contohnya, IFRS 9 (Instrumen Keuangan) dan IAS 1 memberikan pedoman tentang pengungkapan pendapatan dan biaya dalam laporan keuangan bank.

Pengungkapan yang lengkap tentang risiko yang dihadapi oleh bank juga merupakan aspek penting dalam persyaratan pengungkapan laporan keuangan. Bank beroperasi di lingkungan yang penuh risiko, seperti risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional. Oleh karena itu, penting bagi bank untuk mengungkapkan informasi tentang profil risiko, termasuk strategi pengelolaan risiko yang diterapkan. Hal ini memungkinkan pemangku kepentingan untuk memahami tingkat risiko yang dihadapi oleh bank dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelola risiko tersebut. Sebagai contoh, IFRS 7 memberikan panduan tentang pengungkapan risiko yang terkait dengan instrumen keuangan, sementara IFRS 13 (Penilaian Nilai Wajar) memberikan pedoman tentang penilaian risiko pasar.

Persyaratan pengungkapan laporan keuangan bank juga mencakup informasi tentang modal bank. Modal merupakan salah satu aspek kunci dalam menjaga stabilitas keuangan bank dan memastikan keberlanjutan operasionalnya. Pengungkapan yang tepat tentang modal bank, termasuk komposisi modal, rasio kecukupan modal, dan penggunaan modal, penting bagi pemangku kepentingan untuk menilai kekuatan keuangan bank. Sebagai contoh, Basel III adalah kerangka kerja regulasi yang menetapkan persyaratan minimum modal yang harus dipatuhi oleh bank-bank internasional. Selain aspek-aspek yang telah disebutkan, pengungkapan laporan keuangan bank juga mencakup informasi tentang faktor-faktor lain yang mempengaruhi kinerja keuangan bank. Ini termasuk informasi tentang kondisi pasar, tren ekonomi, perubahan regulasi, serta inisiatif strategis yang diambil oleh bank. Pengungkapan yang komprehensif tentang faktor-

faktor eksternal ini membantu pemangku kepentingan untuk memahami konteks di mana bank beroperasi dan dampaknya terhadap kinerja keuangan bank.

## **B. Informasi yang Wajib Disampaikan dalam Laporan Tahunan**

Menyusun laporan tahunan merupakan kewajiban yang signifikan bagi perusahaan, termasuk bank, dalam memenuhi kebutuhan informasi pemangku kepentingan. Laporan tahunan adalah dokumen penting yang memberikan gambaran menyeluruh tentang kinerja keuangan, operasional, dan strategis perusahaan selama satu tahun buku. Dalam konteks bank, laporan tahunan tidak hanya menjadi alat untuk memberikan informasi tentang kinerja keuangan, tetapi juga untuk memenuhi persyaratan pengungkapan yang ditetapkan oleh otoritas regulasi dan standar akuntansi yang berlaku (Anthony et.al, 2018).

### **1. Laporan Keuangan Lengkap**

Pada penyusunan laporan tahunan bank, salah satu aspek kunci yang harus dipertimbangkan adalah penyajian laporan keuangan lengkap. Laporan keuangan ini menjadi landasan yang kokoh dalam memberikan gambaran menyeluruh tentang posisi keuangan bank dan kinerja operasionalnya selama periode pelaporan. Dalam konteks ini, laporan keuangan lengkap mencakup laporan neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Setiap bagian dari laporan keuangan ini memiliki peran penting dalam menyediakan informasi yang relevan dan akurat kepada para pemangku kepentingan bank. Laporan neraca merupakan salah satu elemen kunci dari laporan keuangan lengkap dalam laporan tahunan bank. Neraca menyajikan gambaran tentang posisi keuangan bank pada akhir periode pelaporan, dengan memperlihatkan aset yang dimiliki, kewajiban yang dimiliki, dan ekuitas yang tersisa. Aset bank mencakup semua sumber daya yang dimiliki oleh bank, seperti uang tunai, pinjaman yang diberikan kepada nasabah, investasi, dan properti. Di sisi lain, kewajiban mencakup semua kewajiban finansial bank, seperti simpanan nasabah, pinjaman yang diterima dari bank lain, dan obligasi yang dikeluarkan oleh bank. Selain itu, ekuitas menunjukkan sisa nilai aset setelah dikurangi dengan kewajiban, yang mewakili kepemilikan bersih bank oleh pemegang saham atau pemilik lainnya.

Laporan laba rugi adalah bagian lain dari laporan keuangan lengkap yang penting dalam laporan tahunan bank. Laporan laba rugi memberikan



gambaran tentang kinerja keuangan bank selama periode pelaporan dengan memperlihatkan pendapatan yang diterima dan biaya yang dikeluarkan oleh bank. Pendapatan bank biasanya mencakup pendapatan bunga dari pinjaman dan investasi, komisi dan biaya lain yang dihasilkan dari layanan perbankan, serta pendapatan lainnya. Di sisi lain, biaya bank mencakup biaya operasional seperti gaji karyawan, biaya administrasi, biaya bunga yang dibayarkan atas pinjaman, dan biaya lainnya yang terkait dengan operasi bank. Dengan menganalisis laporan laba rugi, pemangku kepentingan dapat memahami seberapa baik bank dalam menghasilkan pendapatan dan mengelola biaya untuk mencapai laba bersih yang diinginkan.

Laporan arus kas merupakan bagian lain yang tidak kalah pentingnya dalam laporan keuangan lengkap dalam laporan tahunan bank. Laporan arus kas memberikan gambaran tentang aliran kas masuk dan keluar dari bank selama periode pelaporan, yang terbagi menjadi tiga aktivitas utama: aktivitas operasional, investasi, dan pendanaan. Aktivitas operasional mencakup arus kas yang berasal dari aktivitas inti bank, seperti penerimaan dan pembayaran bunga, penerimaan dan pembayaran nasabah, dan pembayaran biaya operasional. Aktivitas investasi mencakup pembelian dan penjualan investasi jangka panjang seperti sekuritas, dan aktivitas pendanaan mencakup penerimaan dan pembayaran pinjaman serta modal. Dengan menganalisis laporan arus kas, pemangku kepentingan dapat mengevaluasi kesehatan keuangan bank dan kemampuannya untuk mengelola arus kasnya dengan efektif. Catatan atas laporan keuangan menyediakan penjelasan tambahan dan informasi yang mendalam tentang kebijakan akuntansi yang diterapkan, estimasi yang digunakan, dan informasi lain yang relevan untuk memahami laporan keuangan bank dengan lebih baik. Catatan atas ini memberikan konteks dan penjelasan yang diperlukan untuk memahami angka-angka yang disajikan dalam laporan keuangan dan dapat membantu dalam menafsirkan informasi yang tersedia dengan lebih baik.

## **2. Kinerja Operasional**

Kinerja operasional merupakan salah satu aspek utama yang wajib disampaikan dalam laporan tahunan bank. Hal ini penting karena memberikan gambaran tentang seberapa efektif dan efisien bank dalam menjalankan operasinya serta mencapai tujuan bisnisnya. Dalam konteks laporan tahunan, kinerja operasional bank mencakup berbagai aspek, termasuk statistik operasional, pencapaian strategis, inisiatif khusus, dan

kemajuan teknologi. Dengan memberikan informasi yang komprehensif tentang kinerja operasional, bank dapat memungkinkan para pemangku kepentingan untuk mengevaluasi kesehatan bisnis bank, mengidentifikasi area potensial untuk peningkatan, dan memahami strategi bank untuk pertumbuhan masa depan. Salah satu bagian penting dari kinerja operasional yang disampaikan dalam laporan tahunan adalah statistik operasional. Statistik operasional mencakup berbagai metrik yang menggambarkan volume dan kualitas layanan yang disediakan oleh bank kepada nasabahnya. Ini mencakup jumlah rekening baru yang dibuka, jumlah nasabah baru yang dilayani, volume transaksi yang diproses, dan pangsa pasar dalam berbagai produk dan layanan. Misalnya, bank dapat menyajikan informasi tentang pertumbuhan jumlah nasabah dalam segmen tertentu, peningkatan volume transaksi melalui kanal digital, atau peningkatan pangsa pasar dalam produk kredit tertentu. Dengan menyajikan statistik operasional ini, bank memberikan gambaran yang jelas tentang aktivitas operasionalnya kepada para pemangku kepentingan.

Laporan tahunan bank juga harus mencakup pencapaian strategis yang telah diraih oleh bank selama periode pelaporan. Ini mencakup pencapaian dalam mencapai tujuan strategis jangka pendek dan jangka panjang yang telah ditetapkan oleh manajemen bank. Pencapaian strategis ini dapat meliputi ekspansi geografis, peluncuran produk baru, diversifikasi portofolio, atau pengembangan kemitraan strategis. Misalnya, bank dapat merayakan peningkatan jumlah cabang atau kantor perwakilan, peluncuran layanan perbankan digital baru, atau penandatanganan kesepakatan kemitraan dengan perusahaan teknologi. Dengan mengungkapkan pencapaian strategis ini, bank menunjukkan komitmen terhadap pertumbuhan dan inovasi serta memberikan pemangku kepentingan keyakinan tentang arah masa depan bank.

Laporan tahunan bank juga harus mencakup informasi tentang inisiatif khusus yang diluncurkan oleh bank selama periode pelaporan. Inisiatif khusus ini mencakup proyek-proyek atau program-program yang dirancang untuk meningkatkan efisiensi operasional, meningkatkan pengalaman nasabah, atau menghasilkan nilai tambah bagi pemangku kepentingan. Misalnya, bank dapat meluncurkan program transformasi digital untuk meningkatkan kecepatan dan kualitas layanan perbankan digital, atau memperkenalkan program pelatihan karyawan untuk meningkatkan keterampilan dan kompetensi. Dengan mengungkapkan informasi tentang inisiatif khusus ini, bank memberikan pemangku

kepentingan wawasan tentang upaya yang dilakukan untuk memperbaiki operasional dan meningkatkan nilai perusahaan.

Laporan tahunan bank juga harus mencakup kemajuan teknologi yang dicapai oleh bank selama periode pelaporan. Ini mencakup investasi dalam teknologi baru atau pembaruan sistem yang dilakukan oleh bank untuk meningkatkan efisiensi operasional, mengurangi biaya, atau meningkatkan pengalaman nasabah. Misalnya, bank dapat mengungkapkan investasi dalam sistem analitik data canggih untuk meningkatkan pemahaman tentang perilaku nasabah atau pengembangan aplikasi mobile baru untuk meningkatkan aksesibilitas layanan perbankan. Dengan memberikan informasi tentang kemajuan teknologi ini, bank menunjukkan komitmen terhadap inovasi dan transformasi digital serta kemampuan untuk bersaing dalam lingkungan bisnis yang berubah-ubah.

### **3. Strategi Bisnis**

Strategi bisnis merupakan fondasi yang memandu langkah-langkah dan keputusan strategis sebuah bank. Dalam laporan tahunan, penyampaian strategi bisnis merupakan elemen penting yang memberikan pemahaman kepada pemangku kepentingan tentang arah dan tujuan bank untuk mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan. Dalam konteks ini, strategi bisnis dalam laporan tahunan bank mencakup berbagai aspek, termasuk tujuan jangka pendek dan jangka panjang, fokus pasar, diferensiasi produk, dan rencana pengembangan. Strategi bisnis dalam laporan tahunan bank mencakup tujuan jangka pendek dan jangka panjang yang ditetapkan oleh manajemen bank. Tujuan ini mungkin meliputi pencapaian pertumbuhan pendapatan, peningkatan pangsa pasar, peningkatan profitabilitas, atau ekspansi geografis. Misalnya, bank dapat menetapkan tujuan untuk meningkatkan jumlah nasabah dalam segmen pasar tertentu atau untuk memperluas jaringan cabangnya ke wilayah baru. Dengan menetapkan tujuan yang jelas dan terukur, bank dapat memberikan arahan yang jelas kepada karyawan dan pemangku kepentingan tentang prioritas dan fokus strategis bank.

Strategi bisnis dalam laporan tahunan bank mencakup fokus pasar yang ditetapkan oleh bank. Fokus pasar ini mencakup segmen nasabah yang menjadi target utama bank untuk produk dan layanannya. Misalnya, bank dapat memilih untuk fokus pada segmen nasabah korporat, segmen nasabah ritel, atau segmen nasabah mikro dan kecil. Dengan menetapkan fokus pasar yang jelas, bank dapat mengarahkan sumber daya dan upaya pemasaran untuk mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan dalam segmen pasar yang

dipilih. Selanjutnya, strategi bisnis dalam laporan tahunan bank juga mencakup diferensiasi produk dan layanan. Diferensiasi produk ini melibatkan pengembangan dan penawaran produk dan layanan yang unik dan bernilai tambah bagi nasabah. Misalnya, bank dapat mengembangkan produk-produk inovatif seperti layanan perbankan digital, solusi pembayaran yang mudah, atau program loyalitas yang menarik bagi nasabah. Dengan menawarkan produk dan layanan yang diferensiasi, bank dapat membedakan diri dari pesaing dan memenangkan loyalitas nasabah.

Strategi bisnis dalam laporan tahunan bank juga mencakup rencana pengembangan jangka panjang. Rencana ini melibatkan identifikasi peluang pertumbuhan dan ekspansi yang dapat dimanfaatkan oleh bank dalam jangka waktu yang lebih panjang. Misalnya, bank dapat merencanakan ekspansi geografis ke pasar baru, akuisisi bank lain untuk memperluas pangsa pasar, atau pengembangan produk baru untuk memenuhi kebutuhan nasabah yang berkembang. Dengan menyajikan rencana pengembangan jangka panjang ini, bank dapat memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan tentang kemampuan untuk mencapai pertumbuhan dan keberhasilan jangka panjang. Pentingnya penyampaian strategi bisnis dalam laporan tahunan bank tidak dapat diremehkan. Strategi bisnis memberikan arah dan fokus strategis bagi bank, yang penting untuk mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan dan keberhasilan jangka panjang. Dengan menyajikan strategi bisnis secara terbuka dan transparan dalam laporan tahunan, bank dapat membangun kepercayaan dan kepercayaan dari pemangku kepentingan, serta memberikan pemahaman yang jelas tentang arah dan visi masa depan bank.

#### **4. Risiko dan Pengelolaan Risiko**

Risiko dan pengelolaan risiko merupakan aspek kritis yang wajib disampaikan dalam laporan tahunan bank. Memahami risiko-risiko yang dihadapi oleh bank dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelolanya adalah penting untuk memastikan ketahanan dan keberlanjutan bisnis bank. Dalam konteks ini, risiko yang dihadapi oleh bank dapat mencakup risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, dan risiko lainnya. Pengungkapan yang tepat tentang risiko-risiko ini dalam laporan tahunan memungkinkan pemangku kepentingan untuk mengevaluasi profil risiko bank dan memahami upaya yang dilakukan oleh bank untuk mengelola risiko-risiko tersebut. Risiko kredit adalah salah satu risiko utama yang dihadapi oleh bank dan harus disampaikan secara detail dalam laporan tahunan. Risiko kredit merujuk pada kemungkinan bahwa pihak-pihak yang

berhutang kepada bank tidak dapat memenuhi kewajiban untuk membayar kembali pinjaman atau memperoleh kredit. Dalam laporan tahunan, bank harus mengungkapkan profil risiko kredit, termasuk eksposur kredit yang dimiliki, kualitas portofolio kredit, serta jumlah pinjaman bermasalah atau tidak lancar. Selain itu, bank juga harus menyajikan informasi tentang metode penilaian risiko kredit, kebijakan pengelolaan kredit, dan langkah-langkah yang diambil untuk mengurangi risiko kredit, seperti diversifikasi portofolio kredit dan pemantauan kredit yang ketat.

Risiko pasar juga merupakan aspek penting dari risiko yang wajib disampaikan dalam laporan tahunan bank. Risiko pasar meliputi kemungkinan kerugian yang timbul akibat fluktuasi harga aset, suku bunga, nilai tukar mata uang, atau faktor pasar lainnya. Dalam laporan tahunan, bank harus mengungkapkan profil risiko pasar, termasuk eksposur pasar yang dimiliki dan strategi pengelolaan risiko pasar yang diterapkan. Ini mencakup informasi tentang instrumen derivatif yang digunakan untuk melindungi bank dari fluktuasi harga atau suku bunga, serta penggunaan teknik manajemen risiko seperti *hedging* untuk mengurangi risiko pasar yang tidak diinginkan. Kemudian, risiko likuiditas adalah risiko lain yang penting yang harus disampaikan dalam laporan tahunan bank. Risiko likuiditas merujuk pada kemungkinan bahwa bank tidak dapat memenuhi kewajiban keuangan atau membiayai operasi karena kesulitan dalam memperoleh dana yang cukup. Dalam laporan tahunan, bank harus mengungkapkan profil risiko likuiditas, termasuk struktur pembiayaan, sumber dana yang tersedia, dan rasio likuiditas yang dipertahankan. Selain itu, bank juga harus menyajikan informasi tentang kebijakan pengelolaan likuiditas, langkah-langkah yang diambil untuk memperkuat posisi likuiditas, dan rencana darurat yang disiapkan untuk menghadapi situasi krisis likuiditas.

Risiko operasional adalah risiko yang harus disampaikan dalam laporan tahunan bank. Risiko operasional merujuk pada kemungkinan kerugian yang timbul akibat kegagalan sistem, kesalahan manusia, kejahatan keuangan, atau peristiwa eksternal lainnya. Dalam laporan tahunan, bank harus mengungkapkan profil risiko operasional, termasuk jenis risiko operasional yang diidentifikasi dan dampak potensialnya. Bank juga harus menyajikan informasi tentang langkah-langkah yang diambil untuk mengurangi risiko operasional, seperti perbaikan infrastruktur teknologi, peningkatan pengawasan internal, atau pelatihan karyawan tentang praktik yang aman. Pentingnya pengungkapan yang tepat tentang risiko dan pengelolaan risiko dalam laporan tahunan bank tidak bisa

diabaikan. Risiko-risiko yang dihadapi oleh bank dapat memiliki dampak yang signifikan terhadap kesehatan keuangan dan reputasi bank, oleh karena itu, pemangku kepentingan perlu memahami risiko-risiko tersebut untuk dapat membuat keputusan investasi yang cerdas. Dengan menyajikan informasi yang jelas dan komprehensif tentang risiko-risiko yang dihadapi dan langkah-langkah yang diambil untuk mengelola risiko-risiko tersebut, bank dapat membangun kepercayaan dan kepercayaan dari pemangku kepentingan serta memastikan kelangsungan bisnis yang berkelanjutan.

## **5. Modal**

Pada laporan tahunan sebuah bank, informasi tentang modal adalah salah satu aspek kunci yang wajib disampaikan. Modal memiliki peran vital dalam memastikan ketahanan keuangan bank, menentukan kapasitas bank untuk menanggung risiko, dan memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan tentang kekuatan keuangan bank. Dalam konteks ini, penyampaian informasi tentang modal dalam laporan tahunan bank mencakup berbagai aspek, termasuk komposisi modal, rasio kecukupan modal, penggunaan modal, dan rencana pengelolaan modal. Laporan tahunan bank harus menyajikan informasi tentang komposisi modal, yang mencakup berbagai instrumen modal yang digunakan oleh bank untuk mendukung operasi dan pertumbuhan bisnisnya. Instrumen modal ini dapat mencakup modal inti, modal tier 1, modal tier 2, serta modal tier 3 dalam beberapa kasus. Modal inti, yang sering disebut sebagai modal yang paling mendasar, mencakup ekuitas yang disetor oleh pemegang saham bank dan cadangan laba yang ditahan. Modal tier 1 meliputi tambahan instrumen modal yang lebih fleksibel, seperti modal tangguhan dan sertifikat saham preferen, yang memberikan tambahan perlindungan terhadap kerugian. Sementara itu, modal tier 2 mencakup instrumen modal yang kurang cair, seperti utang subordinasi, yang memberikan tambahan kedalaman dan ketahanan keuangan. Dengan menyajikan informasi tentang komposisi modal, bank memberikan gambaran yang jelas tentang sumber daya keuangan yang dimiliki untuk menanggung risiko dan mendukung pertumbuhan bisnis.

Laporan tahunan bank juga harus menyajikan informasi tentang rasio kecukupan modal, yang merupakan ukuran penting untuk menilai kekuatan keuangan bank. Rasio kecukupan modal adalah rasio yang membandingkan jumlah modal bank dengan risiko tertentu yang dihadapinya, seperti risiko kredit, risiko pasar, atau risiko operasional. Rasio kecukupan modal yang lebih tinggi menunjukkan bahwa bank memiliki

perlindungan yang lebih besar terhadap kerugian dan lebih mampu menanggung risiko. Standar internasional biasanya menetapkan rasio kecukupan modal minimum yang harus dipenuhi oleh bank untuk memastikan keberlangsungan bisnis dan memenuhi persyaratan regulasi. Dengan menyajikan informasi tentang rasio kecukupan modal, bank memberikan pemangku kepentingan wawasan tentang ketahanan keuangan dan kemampuan untuk bertahan dalam situasi yang tidak pasti.

Laporan tahunan bank juga harus menyajikan informasi tentang penggunaan modal, yang mencakup cara bank menggunakan modalnya untuk mendukung operasi sehari-hari dan kegiatan bisnisnya. Penggunaan modal ini mencakup berbagai aspek, termasuk penyaluran kredit kepada nasabah, investasi dalam aset produktif, pembayaran dividen kepada pemegang saham, dan pengeluaran operasional lainnya. Bank harus memberikan gambaran yang jelas tentang bagaimana modal digunakan untuk menghasilkan pendapatan, memperkuat posisi pasar, dan mendukung pertumbuhan bisnis. Selain itu, bank juga harus menyajikan informasi tentang kebijakan pengelolaan modal yang diterapkan untuk memastikan penggunaan modal yang efisien dan efektif.

Laporan tahunan bank juga harus menyajikan rencana pengelolaan modal, yang mencakup strategi dan langkah-langkah yang diambil oleh bank untuk memastikan keberlanjutan dan pertumbuhan modal. Rencana pengelolaan modal ini dapat mencakup berbagai aspek, termasuk rencana untuk memperkuat modal inti, meningkatkan efisiensi penggunaan modal, atau mengumpulkan modal tambahan melalui penawaran saham baru atau penerbitan obligasi. Bank juga harus menyajikan rencana cadangan untuk menghadapi situasi krisis atau penurunan tiba-tiba dalam kondisi pasar yang dapat mempengaruhi modal. Dengan menyajikan rencana pengelolaan modal yang komprehensif, bank memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan tentang kemampuan untuk mempertahankan dan meningkatkan kekuatan keuangan dalam jangka panjang.

## **6. Transparansi dan Kepercayaan**

Pada konteks perbankan, transparansi dan kepercayaan adalah dua konsep yang tak terpisahkan dan krusial dalam membangun hubungan yang kuat dengan pemangku kepentingan. Dalam laporan tahunan bank, transparansi mengacu pada kemampuan bank untuk menyajikan informasi secara jujur, terbuka, dan akurat tentang kinerja keuangan, risiko, operasi, dan kebijakan kepada para pemangku kepentingan. Di sisi lain, kepercayaan merupakan hasil dari transparansi yang konsisten, di mana bank berhasil

membangun keyakinan dan penghargaan dari para pemangku kepentingan atas integritas dan komitmen dalam menjalankan bisnis dengan cara yang etis dan bertanggung jawab. Pentingnya transparansi dalam laporan tahunan bank tidak bisa diabaikan. Para pemangku kepentingan, seperti nasabah, investor, regulator, dan masyarakat umum, mengandalkan informasi yang disampaikan dalam laporan tahunan untuk membuat keputusan yang informasional dan strategis. Oleh karena itu, bank harus memastikan bahwa laporan tahunan mencakup informasi yang relevan, tepat waktu, dan dapat dipahami dengan baik oleh semua pihak yang tertarik. Ini termasuk informasi tentang kinerja keuangan bank, profil risiko, strategi bisnis, penggunaan modal, kebijakan pengelolaan risiko, dan inisiatif tanggung jawab sosial perusahaan. Dengan menyajikan informasi secara terperinci dan terperinci, bank dapat membangun transparansi yang kuat dan memperkuat hubungan dengan para pemangku kepentingan.

Transparansi dalam laporan tahunan bank juga membantu dalam mempromosikan akuntabilitas dan tanggung jawab. Dengan menyajikan informasi secara jujur dan terbuka, bank menunjukkan komitmennya untuk bertindak secara etis dan mematuhi standar kepatuhan yang tinggi. Ini menciptakan lingkungan di mana bank dapat diawasi dengan baik oleh regulator dan pemangku kepentingan lainnya, dan di mana tindakan yang tidak etis atau tidak bertanggung jawab dapat diidentifikasi dan ditangani dengan cepat. Akibatnya, bank dapat membangun reputasi yang kuat sebagai lembaga keuangan yang dipercaya dan dapat diandalkan oleh semua pihak yang terlibat. Selain itu, transparansi dalam laporan tahunan bank juga memberikan manfaat tambahan dalam bentuk peningkatan kepercayaan dari para pemangku kepentingan. Dengan memberikan akses yang luas terhadap informasi yang relevan dan akurat, bank menunjukkan komitmen untuk berkomunikasi secara terbuka dan menghargai kebutuhan pemangku kepentingan untuk pemahaman yang menyeluruh tentang operasi dan kinerja bank. Hal ini membangun keyakinan bahwa bank beroperasi dengan integritas tinggi dan memiliki kepentingan terbaik pemangku kepentingan di hati, yang pada gilirannya meningkatkan loyalitas nasabah, kepercayaan investor, dan dukungan masyarakat umum.

Kepercayaan merupakan hasil langsung dari transparansi yang konsisten dan komprehensif. Ketika bank secara terus-menerus menyampaikan informasi yang akurat, relevan, dan dapat dipercaya dalam laporan tahunan, pemangku kepentingan menjadi lebih yakin tentang kemampuan bank untuk menjalankan bisnis dengan baik dan memenuhi kewajiban keuangan. Ini menciptakan lingkungan di mana hubungan yang



kuat dan berkelanjutan dapat terbentuk antara bank dan para pemangku kepentingan, yang pada gilirannya mendukung pertumbuhan bisnis yang berkelanjutan dan keberlanjutan jangka panjang. Dalam rangkaian kesimpulannya, transparansi dan kepercayaan merupakan dua aspek yang tak terpisahkan dalam membangun hubungan yang kuat antara bank dan pemangku kepentingan. Dengan menyajikan informasi secara jujur, terbuka, dan dapat dipercaya dalam laporan tahunan, bank dapat membangun transparansi yang kuat, yang pada gilirannya memperkuat kepercayaan dari para pemangku kepentingan. Ini menciptakan fondasi yang kokoh untuk hubungan yang berkelanjutan dan saling menguntungkan antara bank dan semua pihak yang terlibat, serta mendukung pencapaian tujuan bisnis jangka panjang bank.

### **C. Penggunaan Teknologi untuk Meningkatkan Transparansi Laporan**

Di era digital yang terus berkembang, penggunaan teknologi telah menjadi kunci dalam meningkatkan transparansi dalam laporan keuangan. Teknologi telah mengubah cara informasi disajikan, diakses, dan dikelola, dan hal ini memberikan peluang besar bagi perusahaan untuk meningkatkan transparansi dalam laporan. Dengan memanfaatkan berbagai alat dan platform teknologi yang tersedia, perusahaan dapat memperluas aksesibilitas, meningkatkan akurasi, dan memberikan informasi yang lebih terperinci kepada para pemangku kepentingan. Dalam konteks ini, penting untuk memahami bagaimana penggunaan teknologi dapat membantu meningkatkan transparansi dalam laporan keuangan, serta implikasi dan manfaatnya bagi perusahaan dan pemangku kepentingan (Shahrokhi et.al, 2014).

#### **1. Platform Pelaporan Keuangan Digital**

Di era digital yang terus berkembang, penggunaan teknologi telah menjadi kunci dalam upaya perusahaan untuk meningkatkan transparansi dalam pelaporan keuangan. Salah satu aspek utama dari penggunaan teknologi untuk tujuan ini adalah pengembangan dan penerapan platform pelaporan keuangan digital. Platform ini menyediakan cara yang inovatif dan efisien bagi perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan kepada para pemangku kepentingan, seperti investor, analis keuangan, regulator, dan masyarakat umum. Platform pelaporan keuangan digital menyediakan sarana yang lebih interaktif dan mudah diakses bagi para pemangku

kepentingan untuk mengakses informasi keuangan perusahaan. Dengan adanya platform ini, laporan keuangan tidak lagi hanya tersedia dalam bentuk dokumen cetak atau PDF statis, tetapi dapat diakses secara *online* melalui situs web perusahaan atau aplikasi seluler khusus. Ini memungkinkan para pemangku kepentingan untuk mengakses informasi keuangan perusahaan dari mana saja dan kapan saja, menggunakan perangkat apa pun yang dimiliki, baik itu komputer, tablet, atau ponsel cerdas. Dengan demikian, platform pelaporan keuangan digital membuka pintu bagi akses yang lebih luas dan lebih mudah terhadap informasi keuangan, meningkatkan transparansi dan aksesibilitas bagi para pemangku kepentingan.

Platform pelaporan keuangan digital juga memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan cara yang lebih interaktif dan menarik. Daripada hanya menyajikan angka dan teks dalam format tradisional, platform ini memungkinkan perusahaan untuk menggunakan berbagai alat visualisasi data, seperti grafik, diagram, dan tabel interaktif, untuk mempresentasikan informasi keuangan dengan cara yang lebih dinamis dan mudah dipahami. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan grafik lingkaran untuk memperlihatkan komposisi pendapatan, diagram batang untuk menunjukkan tren kinerja keuangan dari waktu ke waktu, atau tabel interaktif untuk memungkinkan pemangku kepentingan untuk membahas detail data lebih lanjut. Dengan memanfaatkan alat visualisasi data ini, perusahaan dapat memudahkan pemangku kepentingan untuk memahami informasi keuangan, meningkatkan transparansi dan keterbukaan dalam penyajian laporan keuangan.

Platform pelaporan keuangan digital memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan lebih terperinci dan terstruktur. Dengan menggunakan fitur-fitur seperti hyperlink, pencarian teks, dan indeks interaktif, perusahaan dapat membantu pemangku kepentingan untuk menavigasi melalui laporan keuangan dengan lebih mudah dan menemukan informasi yang dibutuhkan dengan cepat dan efisien. Misalnya, pemangku kepentingan dapat dengan mudah mengklik hyperlink di dalam laporan untuk melihat detail-data tertentu atau melompat langsung ke bagian tertentu yang menarik minatnya. Hal ini tidak hanya membuat pengalaman membaca laporan lebih nyaman bagi pemangku kepentingan, tetapi juga memastikan bahwa informasi yang relevan dan penting disampaikan secara efektif, meningkatkan transparansi dan keterbukaan dalam penyajian laporan keuangan.

Platform pelaporan keuangan digital juga sering dilengkapi dengan alat pencarian teks yang canggih dan fitur analisis data yang kuat. Ini memungkinkan pemangku kepentingan untuk melakukan pencarian teks yang spesifik dalam laporan keuangan, menemukan informasi dengan cepat, dan melakukan analisis lebih mendalam terhadap data keuangan perusahaan. Misalnya, investor dapat menggunakan alat pencarian teks untuk mencari kata kunci tertentu dalam laporan keuangan, seperti "pendapatan bersih" atau " arus kas operasi", sementara analis keuangan dapat menggunakan fitur analisis data untuk melakukan perbandingan kinerja keuangan antara beberapa periode waktu atau dengan pesaing industri. Dengan demikian, platform pelaporan keuangan digital tidak hanya memfasilitasi aksesibilitas dan navigasi yang lebih baik, tetapi juga memungkinkan pemangku kepentingan untuk melakukan analisis yang lebih mendalam terhadap informasi keuangan, meningkatkan transparansi dan pemahaman tentang kinerja perusahaan.

## **2. Akurasi dan Keandalan**

Penggunaan teknologi dalam meningkatkan transparansi laporan tidak hanya berkaitan dengan cara informasi disajikan kepada pemangku kepentingan, tetapi juga berkaitan dengan keakuratan dan keandalan informasi yang disampaikan. Akurasi dan keandalan merupakan dua aspek kritis dalam pelaporan keuangan yang sangat mempengaruhi kepercayaan pemangku kepentingan terhadap perusahaan. Dalam konteks ini, teknologi berperan penting dalam memastikan bahwa data yang disajikan dalam laporan keuangan tidak hanya akurat tetapi juga dapat dipercaya. Salah satu cara utama di mana teknologi meningkatkan akurasi dan keandalan laporan keuangan adalah melalui otomatisasi proses akuntansi. Dengan menggunakan perangkat lunak akuntansi yang canggih dan terintegrasi, perusahaan dapat mengotomatiskan berbagai proses akuntansi, termasuk pencatatan transaksi, penyelesaian jurnal, dan penyusunan neraca. Hal ini membantu mengurangi risiko kesalahan manusia dalam proses pencatatan dan pelaporan, yang dapat mengarah pada informasi keuangan yang tidak akurat. Dengan otomatisasi proses akuntansi, data yang dimasukkan ke dalam sistem menjadi lebih konsisten dan terstruktur, yang pada gilirannya meningkatkan akurasi laporan keuangan.

Teknologi juga memungkinkan penggunaan alat analisis data yang canggih untuk memeriksa dan memvalidasi data keuangan. Dengan menggunakan algoritma dan metode analisis yang kompleks, perusahaan dapat mengidentifikasi anomali atau inkonsistensi dalam data keuangan

dengan lebih cepat dan efisien. Misalnya, teknologi analisis data dapat digunakan untuk mendeteksi pola atau tren yang tidak wajar dalam data keuangan, atau untuk membandingkan data aktual dengan perkiraan atau proyeksi yang telah dibuat sebelumnya. Dengan memanfaatkan analisis data ini, perusahaan dapat mengidentifikasi dan mengatasi potensi kesalahan atau ketidaksesuaian dalam laporan keuangan, meningkatkan keandalan dan integritas informasi yang disajikan kepada pemangku kepentingan. Selain itu, teknologi juga memungkinkan penggunaan sistem manajemen keuangan yang terintegrasi untuk memastikan konsistensi dan keandalan data keuangan di seluruh perusahaan. Sistem ini memungkinkan perusahaan untuk mengintegrasikan berbagai fungsi keuangan, seperti akuntansi, perencanaan keuangan, dan pengelolaan risiko, dalam satu platform yang terpusat. Dengan demikian, data keuangan yang dikelola dan dilacak oleh perusahaan menjadi lebih konsisten dan terpadu, mengurangi risiko duplikasi atau inkonsistensi data antar departemen atau unit bisnis.

Penggunaan teknologi juga dapat membantu meningkatkan keandalan laporan keuangan melalui penggunaan alat otomatisasi dan pengendalian internal. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan perangkat lunak pengendalian internal yang terintegrasi untuk mengawasi dan mengontrol aktivitas keuangan, seperti otorisasi transaksi, pemantauan persediaan, dan validasi pembayaran. Dengan memanfaatkan alat otomatisasi dan pengendalian internal ini, perusahaan dapat mengurangi risiko penipuan, kesalahan, atau pelanggaran kebijakan dalam proses akuntansi dan pelaporan, yang pada gilirannya meningkatkan keandalan dan integritas laporan keuangan. Teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk meningkatkan transparansi dan keandalan laporan keuangan melalui penerapan teknologi *blockchain*. *Blockchain* adalah teknologi digital yang memungkinkan transaksi keuangan dan data keuangan lainnya disimpan secara terdesentralisasi dan diamankan melalui enkripsi kriptografi. Dengan menggunakan teknologi *blockchain*, perusahaan dapat memastikan bahwa data keuangan tidak dapat diubah atau dimanipulasi tanpa sepengetahuan atau persetujuan dari pihak yang berwenang. Hal ini meningkatkan keandalan dan integritas informasi keuangan yang disajikan dalam laporan, serta memperkuat kepercayaan pemangku kepentingan terhadap perusahaan.

### **3. Aksesibilitas yang Lebih Luas**

Penggunaan teknologi dalam meningkatkan transparansi laporan tidak hanya berdampak pada cara informasi keuangan disajikan, tetapi juga

pada aksesibilitasnya. Aksesibilitas yang lebih luas dalam konteks ini mengacu pada kemampuan untuk mengakses informasi keuangan perusahaan dengan mudah dan efisien oleh berbagai pemangku kepentingan, seperti investor, analis keuangan, regulator, dan masyarakat umum. Dengan adopsi teknologi, terutama melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat memperluas aksesibilitas informasi keuangan, yang pada gilirannya meningkatkan transparansi dan keterbukaan. Teknologi memungkinkan perusahaan untuk menyediakan aksesibilitas yang lebih luas terhadap informasi keuangan melalui platform pelaporan keuangan digital. Dengan menerbitkan laporan keuangan secara *online*, baik melalui situs web perusahaan maupun aplikasi seluler khusus, perusahaan dapat memberikan akses yang lebih mudah dan lebih cepat kepada informasi keuangan kepada pemangku kepentingan di mana saja, kapan saja, dan dari perangkat apa pun yang dimiliki. Misalnya, seorang investor dapat dengan mudah mengakses laporan keuangan perusahaan favoritnya melalui aplikasi seluler saat sedang dalam perjalanan, tanpa perlu mengunjungi kantor perusahaan atau mengunduh file PDF yang besar.

Penggunaan teknologi memungkinkan perusahaan untuk menyediakan aksesibilitas yang lebih luas dengan mengoptimalkan platform pelaporan keuangan digital untuk berbagai jenis perangkat. Dengan memastikan bahwa situs web perusahaan atau aplikasi seluler responsif dan dapat diakses dengan baik melalui berbagai perangkat, termasuk komputer desktop, tablet, dan ponsel cerdas, perusahaan dapat memastikan bahwa pemangku kepentingan memiliki pengalaman akses yang konsisten dan optimal. Ini penting karena memungkinkan aksesibilitas yang sama bagi semua pengguna, tanpa memandang perangkat yang digunakan, dan memastikan bahwa informasi keuangan perusahaan dapat diakses dengan mudah oleh siapa pun yang memerlukannya. Selanjutnya, teknologi juga memfasilitasi aksesibilitas yang lebih luas dengan memungkinkan perusahaan untuk menyediakan laporan keuangan dalam format yang lebih mudah dimengerti dan diakses oleh berbagai pemangku kepentingan. Melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat menggunakan alat visualisasi data, seperti grafik, diagram, dan tabel interaktif, untuk menyajikan informasi keuangan dengan cara yang lebih menarik dan mudah dipahami. Misalnya, seorang analis keuangan dapat menggunakan grafik garis untuk melacak tren kinerja keuangan perusahaan dari waktu ke waktu, sementara seorang investor dapat menggunakan tabel interaktif untuk membandingkan angka-angka keuangan antara beberapa periode.

Teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk meningkatkan aksesibilitas informasi keuangan melalui fitur-fitur pencarian dan navigasi yang canggih. Dengan menggunakan fitur pencarian teks dan indeks interaktif dalam platform pelaporan keuangan digital, pemangku kepentingan dapat dengan mudah menemukan informasi yang di cari dalam laporan keuangan, tanpa harus membaca seluruh dokumen. Misalnya, seorang analis keuangan dapat mencari kata kunci tertentu, seperti " arus kas operasi" atau " beban bunga", dan langsung diarahkan ke bagian yang relevan dalam laporan. Fitur pencarian teks dan indeks interaktif ini tidak hanya menghemat waktu dan usaha pemangku kepentingan dalam mencari informasi, tetapi juga meningkatkan aksesibilitas informasi keuangan dengan memudahkan navigasi melalui dokumen yang besar dan kompleks. Teknologi juga memfasilitasi aksesibilitas yang lebih luas melalui integrasi dengan berbagai platform dan saluran komunikasi digital. Selain dari situs web perusahaan atau aplikasi seluler, perusahaan juga dapat menyebarkan informasi keuangan melalui media sosial, blog perusahaan, atau *webinar*. Dengan memanfaatkan berbagai saluran komunikasi digital ini, perusahaan dapat memperluas jangkauan informasi keuangan dan memastikan bahwa informasi tersebut dapat diakses oleh berbagai pemangku kepentingan di berbagai platform yang digunakan. Ini tidak hanya meningkatkan aksesibilitas informasi keuangan, tetapi juga memperkuat hubungan dengan pemangku kepentingan dengan memberikan akses yang lebih luas dan lebih terbuka terhadap informasi perusahaan.

#### **4. Informasi yang Lebih Terperinci**

Penggunaan teknologi telah membawa perubahan signifikan dalam cara perusahaan menyajikan informasi keuangan, dengan fokus pada memberikan informasi yang lebih terperinci kepada pemangku kepentingan. Hal ini merupakan bagian penting dari upaya untuk meningkatkan transparansi dalam laporan keuangan. Dalam konteks ini, teknologi berperan sebagai alat yang memungkinkan perusahaan untuk menghasilkan, mengelola, dan menyajikan informasi yang lebih terperinci dan terstruktur kepada pemangku kepentingan. Penggunaan teknologi memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan lebih terperinci melalui platform pelaporan keuangan digital. Platform ini memungkinkan perusahaan untuk mempublikasikan laporan keuangan dalam format digital yang dapat diakses secara *online*. Dengan platform ini, perusahaan dapat menambahkan rincian tambahan, seperti catatan kaki, lampiran, atau penjelasan tambahan, yang tidak mungkin atau sulit dilakukan dalam

laporan keuangan tradisional dalam bentuk cetak. Misalnya, perusahaan dapat menyertakan catatan kaki yang menjelaskan metodologi penghitungan yang digunakan atau asumsi yang mendasari estimasi yang dilakukan dalam laporan keuangan. Hal ini membantu pemangku kepentingan untuk memahami lebih detail tentang informasi keuangan yang disajikan, meningkatkan transparansi dalam pelaporan.

Teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan lebih terperinci melalui penggunaan alat visualisasi data yang canggih. Alat visualisasi data, seperti grafik, diagram, dan tabel interaktif, memungkinkan perusahaan untuk menggambarkan informasi keuangan dengan cara yang lebih jelas dan mudah dimengerti. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan grafik lingkaran untuk menunjukkan komposisi pendapatan berdasarkan sumber pendapatan, atau menggunakan diagram batang untuk menunjukkan tren kinerja keuangan dari waktu ke waktu. Dengan memanfaatkan alat visualisasi data ini, perusahaan dapat memberikan gambaran yang lebih lengkap dan terperinci tentang informasi keuangan kepada pemangku kepentingan, meningkatkan pemahaman dan transparansi. Selain itu, teknologi memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan lebih terperinci melalui fitur-fitur pencarian dan navigasi yang canggih dalam platform pelaporan keuangan digital. Fitur pencarian teks dan indeks interaktif memungkinkan pemangku kepentingan untuk mencari dan menemukan informasi spesifik yang dibutuhkan dalam laporan keuangan dengan cepat dan efisien. Misalnya, seorang investor dapat menggunakan fitur pencarian teks untuk mencari kata kunci tertentu, seperti "pendapatan bersih" atau " arus kas operasi", dan langsung diarahkan ke bagian yang relevan dalam laporan. Fitur ini membantu pemangku kepentingan untuk menemukan informasi yang lebih terperinci dan relevan dengan lebih mudah, meningkatkan transparansi dalam penyajian laporan keuangan.

Teknologi memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan lebih terperinci melalui integrasi dengan berbagai sumber data eksternal. Dengan menggunakan teknologi integrasi data, perusahaan dapat menggabungkan data keuangan dengan data lainnya, seperti data operasional, data pasar, atau data ekonomi makro. Misalnya, perusahaan dapat mengintegrasikan data keuangan dengan data penjualan untuk memberikan gambaran yang lebih lengkap tentang kinerja perusahaan. Dengan menggabungkan berbagai sumber data ini, perusahaan dapat menyajikan informasi keuangan yang lebih terperinci dan kontekstual kepada pemangku kepentingan, meningkatkan pemahaman dan

transparansi. Selain itu, teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan lebih terperinci melalui penggunaan analisis data yang canggih. Teknologi analisis data memungkinkan perusahaan untuk menganalisis data keuangan dengan lebih mendalam dan menyeluruh, mengungkapkan pola, tren, dan wawasan yang tidak terlihat secara langsung. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan analisis data untuk mengidentifikasi korelasi antara berbagai faktor ekonomi dan kinerja keuangan, atau untuk melakukan segmentasi pelanggan berdasarkan perilaku pembelian.

## **5. Komunikasi Interaktif**

Penggunaan teknologi telah membawa perubahan signifikan dalam cara perusahaan berkomunikasi dengan pemangku kepentingan, terutama dalam konteks penyampaian informasi keuangan dan pelaporan. Salah satu aspek penting dari penggunaan teknologi untuk meningkatkan transparansi laporan adalah melalui komunikasi interaktif. Komunikasi interaktif memungkinkan perusahaan untuk lebih terlibat dengan pemangku kepentingan, memfasilitasi pertukaran informasi dua arah, dan meningkatkan keterlibatan dan pemahaman pemangku kepentingan tentang informasi keuangan perusahaan. Penggunaan teknologi memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dalam format yang lebih interaktif melalui platform pelaporan keuangan digital. Platform ini menyediakan berbagai fitur interaktif, seperti grafik yang dapat di-zoom, tabel yang dapat di-klik, atau elemen visual yang dapat di-geser, yang memungkinkan pemangku kepentingan untuk membahas dan memahami informasi keuangan dengan lebih mendalam. Misalnya, seorang investor dapat mengklik pada bagian tertentu dalam grafik laba rugi untuk melihat detail pendapatan dan biaya secara lebih rinci, atau memperbesar grafik tren kinerja keuangan untuk melihat perubahan dari waktu ke waktu dengan lebih jelas. Dengan memanfaatkan fitur-fitur interaktif ini, perusahaan dapat memberikan pengalaman yang lebih menarik dan informatif kepada pemangku kepentingan, meningkatkan pemahaman dan keterlibatan dalam informasi keuangan perusahaan.

Penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk berkomunikasi secara interaktif dengan pemangku kepentingan melalui berbagai saluran komunikasi digital, seperti media sosial, blog perusahaan, atau webinar. Misalnya, perusahaan dapat mengadakan sesi tanya jawab langsung melalui platform media sosial, di mana pemangku kepentingan dapat mengajukan pertanyaan atau memberikan umpan balik langsung



tentang informasi keuangan perusahaan. Selain itu, perusahaan juga dapat menggunakan blog perusahaan untuk berbagi informasi terbaru atau analisis mendalam tentang kinerja keuangan, serta mendorong diskusi dan interaksi antara pemangku kepentingan. Dengan memfasilitasi komunikasi interaktif melalui berbagai saluran komunikasi digital ini, perusahaan dapat membangun hubungan yang lebih erat dan berkelanjutan dengan pemangku kepentingan, serta meningkatkan pemahaman dan keterlibatan dalam informasi keuangan perusahaan. Penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk menyediakan layanan pelanggan yang lebih interaktif dalam konteks informasi keuangan. Misalnya, perusahaan dapat mengembangkan aplikasi seluler khusus yang memungkinkan pelanggan untuk mengakses informasi keuangan, seperti tagihan, laporan transaksi, atau rekening bank, secara *real-time* dan interaktif. Dengan menggunakan aplikasi seluler ini, pelanggan dapat dengan mudah mengelola dan memantau keuangan dengan cepat dan mudah, serta melakukan interaksi langsung dengan perusahaan melalui fitur obrolan atau layanan pesan.

Penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk menyediakan layanan dukungan yang lebih interaktif kepada pemangku kepentingan. Misalnya, perusahaan dapat mengembangkan bot obrolan cerdas yang menggunakan kecerdasan buatan untuk menjawab pertanyaan umum atau memberikan saran tentang informasi keuangan kepada pemangku kepentingan. Dengan memanfaatkan teknologi ini, perusahaan dapat meningkatkan efisiensi dan responsivitas layanan dukungan, serta memberikan pengalaman yang lebih interaktif dan personal kepada pemangku kepentingan dalam mendapatkan informasi atau bantuan yang dibutuhkan. Penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk menyediakan berbagai alat interaktif untuk membantu pemangku kepentingan memahami informasi keuangan dengan lebih baik. Misalnya, perusahaan dapat menyediakan simulator keuangan *online* yang memungkinkan pemangku kepentingan untuk membahas berbagai skenario keuangan dan melihat dampaknya terhadap kinerja perusahaan. Selain itu, perusahaan juga dapat menyediakan kalkulator investasi atau perencanaan keuangan yang interaktif, yang memungkinkan pemangku kepentingan untuk merencanakan dan memantau tujuan keuangan dengan lebih efektif. Dengan memanfaatkan alat-alat interaktif ini, perusahaan dapat memberikan dukungan yang lebih baik kepada pemangku kepentingan dalam memahami informasi keuangan, meningkatkan keterlibatan dan kepercayaan dalam perusahaan.

## 6. Peningkatan Transparansi dan Kepercayaan

Peningkatan transparansi dan kepercayaan merupakan tujuan utama dari penggunaan teknologi dalam konteks penyampaian informasi keuangan dan pelaporan. Teknologi telah menjadi alat yang kuat dalam memperbaiki transparansi dan meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap informasi keuangan yang disajikan oleh perusahaan. Dalam konteks ini, transparansi merujuk pada keterbukaan dan keterangkuman informasi keuangan, sementara kepercayaan mengacu pada keyakinan pemangku kepentingan bahwa informasi tersebut akurat, andal, dan dapat dipercaya. Penggunaan teknologi memungkinkan perusahaan untuk meningkatkan transparansi dalam penyampaian informasi keuangan dengan menyediakan akses yang lebih mudah dan cepat kepada laporan keuangan. Melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat mempublikasikan laporan keuangan secara *online*, memastikan bahwa informasi tersebut dapat diakses oleh pemangku kepentingan di mana saja, kapan saja, dan dari perangkat apa pun yang digunakan. Hal ini menghilangkan hambatan akses dan meningkatkan transparansi dengan memungkinkan pemangku kepentingan untuk dengan mudah memeriksa dan memverifikasi informasi keuangan perusahaan.

Teknologi juga memfasilitasi transparansi dengan memungkinkan perusahaan untuk menyajikan informasi keuangan dengan cara yang lebih jelas, terperinci, dan mudah dimengerti. Melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat menggunakan berbagai alat visualisasi data, seperti grafik, diagram, dan tabel interaktif, untuk menggambarkan informasi keuangan dengan cara yang lebih menarik dan informatif. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan grafik lingkaran untuk menunjukkan komposisi pendapatan atau menggunakan diagram garis untuk membahas tren kinerja keuangan dari waktu ke waktu. Dengan memanfaatkan alat visualisasi data ini, perusahaan dapat meningkatkan keterbukaan dan keterangkuman informasi keuangan kepada pemangku kepentingan, memastikan bahwa dapat dengan mudah memahami dan memverifikasi informasi tersebut. Selain itu, penggunaan teknologi juga dapat meningkatkan transparansi dengan memungkinkan perusahaan untuk menyediakan informasi keuangan dengan lebih terperinci dan terinci. Melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat menambahkan rincian tambahan, seperti catatan kaki, lampiran, atau penjelasan tambahan, yang memperluas pemahaman pemangku kepentingan tentang informasi keuangan perusahaan. Misalnya, perusahaan dapat menyertakan catatan kaki yang menjelaskan metodologi

penghitungan yang digunakan atau asumsi yang mendasari estimasi yang dilakukan dalam laporan keuangan. Hal ini meningkatkan transparansi dengan memberikan pemangku kepentingan akses yang lebih luas terhadap informasi yang mendukung dan kontekstual dari laporan keuangan.

Pada konteks kepercayaan, penggunaan teknologi juga berperan penting dalam memperkuat keyakinan pemangku kepentingan terhadap keandalan dan integritas informasi keuangan yang disajikan oleh perusahaan. Melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat menggunakan berbagai fitur keamanan dan kontrol akses untuk melindungi integritas data dan mencegah manipulasi atau perubahan yang tidak sah. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan enkripsi data untuk melindungi informasi sensitif, atau menerapkan otorisasi akses yang ketat untuk memastikan bahwa hanya pihak yang berwenang yang memiliki akses ke laporan keuangan. Dengan memanfaatkan fitur keamanan dan kontrol akses ini, perusahaan dapat meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap keandalan dan keabsahan informasi keuangan yang disajikan, memastikan bahwa dapat mengandalkan informasi tersebut dalam pengambilan keputusan.

Penggunaan teknologi juga dapat meningkatkan kepercayaan dengan memungkinkan perusahaan untuk menyediakan mekanisme pelaporan dan audit yang lebih transparan dan terpercaya. Melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat menyediakan akses langsung ke catatan audit, dokumentasi dukungan, atau jejak audit, yang memungkinkan pemangku kepentingan untuk memeriksa dan memverifikasi proses pelaporan dan audit. Misalnya, perusahaan dapat menyertakan tautan langsung ke dokumen audit eksternal atau menampilkan hasil audit internal secara terbuka dalam platform pelaporan keuangan digital. Dengan memfasilitasi akses yang lebih luas dan terbuka terhadap mekanisme pelaporan dan audit, perusahaan dapat meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap integritas dan transparansi proses pengelolaan informasi keuangan.

## **7. Standar Pelaporan**

Di era teknologi informasi yang semakin maju, penggunaan teknologi telah menjadi kunci dalam meningkatkan transparansi dalam pelaporan keuangan, terutama dalam hal standar pelaporan. Standar pelaporan yang baik berperan penting dalam memastikan bahwa informasi keuangan disajikan secara jelas, akurat, dan terpercaya kepada pemangku kepentingan. Penggunaan teknologi dalam implementasi dan penerapan

standar pelaporan telah membawa dampak signifikan dalam memperbaiki proses pelaporan, meningkatkan transparansi, dan membangun kepercayaan pemangku kepentingan. Salah satu cara utama di mana teknologi membantu dalam meningkatkan transparansi dalam standar pelaporan adalah melalui otomatisasi proses pelaporan. Dengan adanya teknologi, perusahaan dapat mengimplementasikan sistem perangkat lunak yang canggih untuk mengotomatisasi sebagian besar tugas-tugas pelaporan keuangan, mulai dari pengumpulan data hingga penyusunan laporan. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan perangkat lunak akuntansi yang terintegrasi dengan sistem manajemen sumber daya perusahaan (ERP) untuk secara otomatis mengumpulkan data keuangan dari berbagai departemen atau unit bisnis, memprosesnya, dan menghasilkan laporan keuangan yang sesuai dengan standar pelaporan yang berlaku.

Otomatisasi proses pelaporan ini tidak hanya meningkatkan efisiensi dan akurasi pelaporan, tetapi juga memastikan konsistensi dalam penerapan standar pelaporan. Dengan menggunakan sistem otomatisasi, perusahaan dapat memastikan bahwa semua informasi keuangan diproses dan disajikan sesuai dengan standar pelaporan yang berlaku, mengurangi risiko kesalahan atau penyalahgunaan informasi. Hal ini meningkatkan transparansi karena pemangku kepentingan dapat memiliki keyakinan bahwa informasi yang disajikan mematuhi standar yang telah ditetapkan, sehingga membangun kepercayaan terhadap informasi keuangan perusahaan. Selain itu, penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk menghasilkan laporan keuangan yang lebih rinci dan terperinci sesuai dengan standar pelaporan yang berlaku. Melalui perangkat lunak pelaporan keuangan yang canggih, perusahaan dapat menyajikan informasi keuangan dengan lebih terstruktur dan terperinci, termasuk catatan kaki, lampiran, atau penjelasan tambahan yang mendukung informasi yang disajikan. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan perangkat lunak pelaporan keuangan yang terintegrasi dengan sistem manajemen dokumen untuk menghasilkan laporan keuangan yang dilengkapi dengan lampiran atau catatan kaki yang menjelaskan metodologi penghitungan yang digunakan atau asumsi yang mendasari estimasi yang dilakukan.

Dengan menyertakan informasi tambahan ini, perusahaan dapat memberikan konteks dan rincian yang diperlukan bagi pemangku kepentingan untuk memahami informasi keuangan dengan lebih baik, meningkatkan transparansi dalam penyajian laporan keuangan. Informasi yang lebih rinci ini juga membantu memperkuat kepercayaan pemangku

kepentingan terhadap keandalan dan integritas informasi keuangan perusahaan, karena dapat melihat secara langsung basis dan dasar dari informasi yang disajikan. Selanjutnya, penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk mematuhi standar pelaporan yang berlaku dengan lebih efektif dan efisien. Melalui perangkat lunak pelaporan keuangan yang terintegrasi dengan sistem pengelolaan risiko atau sistem kepatuhan regulasi, perusahaan dapat secara otomatis menerapkan aturan atau pedoman yang ditetapkan dalam standar pelaporan. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan perangkat lunak pelaporan yang dilengkapi dengan fitur pengingat atau pemberitahuan untuk memastikan bahwa semua jatuh tempo dan tenggat waktu pelaporan dipenuhi tepat waktu sesuai dengan standar yang berlaku.

Dengan memanfaatkan teknologi ini, perusahaan dapat mengurangi risiko pelanggaran atau ketidakpatuhan terhadap standar pelaporan, yang dapat mengakibatkan sanksi hukum atau reputasi negatif. Hal ini meningkatkan transparansi karena pemangku kepentingan dapat memiliki keyakinan bahwa perusahaan telah mematuhi standar pelaporan yang berlaku dengan tepat, sehingga memperkuat kepercayaan terhadap integritas dan kredibilitas informasi keuangan perusahaan. Selain itu, penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk memonitor dan melacak perubahan dalam standar pelaporan yang berlaku secara *real-time*. Melalui perangkat lunak pelaporan yang terhubung dengan sumber daya informasi eksternal, seperti situs web otoritas standar akuntansi atau portal regulasi keuangan, perusahaan dapat secara otomatis menerima pembaruan atau perubahan dalam standar pelaporan yang berlaku. Hal ini memungkinkan perusahaan untuk secara proaktif menyesuaikan praktik pelaporan sesuai dengan standar yang berlaku, mengurangi risiko ketidakpatuhan atau ketertinggalan, dan memastikan bahwa informasi keuangan disajikan sesuai dengan praktik terbaik dan pedoman yang berlaku.

## **8. Efisiensi Operasional**

Penggunaan teknologi dalam konteks meningkatkan transparansi laporan tidak hanya berdampak pada penyajian informasi keuangan yang lebih jelas dan akurat, tetapi juga berkontribusi pada efisiensi operasional perusahaan. Efisiensi operasional merujuk pada upaya perusahaan untuk melakukan kegiatan operasional dengan lebih efisien, menghemat waktu, biaya, dan sumber daya, sementara tetap mempertahankan atau meningkatkan kualitas dan akurasi hasil kerja. Dalam konteks ini,

penggunaan teknologi telah membawa dampak positif dalam berbagai aspek operasional perusahaan, yang pada gilirannya juga meningkatkan transparansi laporan. Salah satu cara utama di mana teknologi meningkatkan efisiensi operasional adalah melalui otomatisasi proses bisnis. Dengan adanya perangkat lunak dan sistem yang canggih, banyak tugas dan proses bisnis dapat diotomatisasi, mengurangi keterlibatan manual dan meningkatkan kecepatan dan ketepatan pelaksanaan tugas. Contohnya adalah dalam proses pengumpulan data keuangan yang sebelumnya dilakukan secara manual, teknologi memungkinkan otomatisasi pengumpulan data dari berbagai sumber, seperti sistem ERP, database internal, atau platform lainnya. Ini tidak hanya menghemat waktu, tetapi juga mengurangi risiko kesalahan manusia dalam proses tersebut, yang pada gilirannya meningkatkan keakuratan data yang disajikan dalam laporan keuangan.

Penggunaan teknologi memungkinkan perusahaan untuk meningkatkan efisiensi dalam proses pengolahan dan analisis data. Melalui perangkat lunak analisis data yang canggih, perusahaan dapat dengan cepat dan mudah menganalisis volume besar data keuangan untuk mendapatkan wawasan yang berharga. Contohnya adalah dalam proses analisis tren keuangan, teknologi memungkinkan perusahaan untuk dengan cepat mengidentifikasi pola atau tren dalam data keuangan yang mungkin sulit untuk dikenali secara manual. Dengan memanfaatkan alat analisis data ini, perusahaan dapat membuat keputusan yang lebih baik dan lebih terinformasi, serta meningkatkan keterbukaan dalam pelaporan keuangan dengan menyajikan analisis yang lebih komprehensif kepada pemangku kepentingan. Selanjutnya, penggunaan teknologi juga berkontribusi pada efisiensi dalam proses penyusunan laporan keuangan. Melalui platform pelaporan keuangan digital yang terintegrasi dengan sistem akuntansi dan perpajakan, perusahaan dapat dengan mudah menghasilkan laporan keuangan yang mematuhi standar pelaporan yang berlaku. Contohnya adalah dalam proses konsolidasi laporan keuangan bagi perusahaan multinasional, teknologi memungkinkan perusahaan untuk mengintegrasikan data keuangan dari berbagai anak perusahaan atau entitas afiliasi dengan cepat dan efisien, menghasilkan laporan konsolidasi yang akurat dan lengkap dalam waktu yang lebih singkat.

Penggunaan teknologi dalam penyusunan laporan keuangan juga membantu mengurangi risiko kesalahan atau penundaan dalam proses pelaporan. Melalui perangkat lunak pelaporan keuangan yang terhubung dengan sumber data yang terpusat, perusahaan dapat memastikan

konsistensi dan akurasi data yang disajikan dalam laporan keuangan. Contohnya adalah dalam proses penyusunan laporan keuangan periodik, teknologi memungkinkan perusahaan untuk menggunakan template laporan yang telah ditentukan sebelumnya dan mengisi data keuangan secara otomatis dari sumber data yang relevan. Hal ini mengurangi waktu yang diperlukan untuk menyusun laporan, menghilangkan risiko kesalahan yang disebabkan oleh entri data manual, dan memastikan bahwa laporan keuangan disajikan sesuai dengan pedoman dan standar yang berlaku. Selain itu, penggunaan teknologi juga membantu perusahaan dalam mengelola dan memantau kinerja keuangan secara *real-time*. Melalui dashboard keuangan yang terintegrasi, perusahaan dapat memantau metrik keuangan kunci dan indikator kinerja dalam waktu nyata, memungkinkan manajemen untuk mengidentifikasi masalah atau peluang dengan cepat dan mengambil tindakan yang sesuai. Contohnya adalah dalam pemantauan arus kas, teknologi memungkinkan perusahaan untuk melacak aliran masuk dan keluar uang secara *real-time*, memungkinkan manajemen untuk mengambil langkah-langkah yang diperlukan untuk mengoptimalkan penggunaan modal perusahaan dan mengelola risiko keuangan dengan lebih efektif.

## **9. Pengelolaan Risiko**

Pengelolaan risiko merupakan aspek krusial dalam aktivitas bisnis yang memerlukan perhatian serius dari perusahaan. Dalam konteks penggunaan teknologi untuk meningkatkan transparansi laporan, pengelolaan risiko menjadi semakin penting karena memungkinkan perusahaan untuk mengidentifikasi, mengevaluasi, dan mengurangi risiko yang terkait dengan pelaporan keuangan. Teknologi telah membawa perubahan signifikan dalam cara perusahaan mengelola risiko, dan penggunaannya telah menjadi alat yang sangat efektif dalam meningkatkan transparansi laporan keuangan. Salah satu cara utama di mana teknologi meningkatkan pengelolaan risiko adalah melalui implementasi sistem manajemen risiko berbasis teknologi. Sistem manajemen risiko ini memungkinkan perusahaan untuk mengidentifikasi dan mengevaluasi risiko secara terstruktur dan sistematis, menggunakan data dan analisis untuk menginformasikan pengambilan keputusan yang lebih baik. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan perangkat lunak manajemen risiko yang terintegrasi dengan sistem akuntansi dan pelaporan keuangan untuk mengidentifikasi potensi risiko terkait dengan akurasi, keandalan, atau keterlambatan dalam penyampaian informasi keuangan.

Dengan menggunakan sistem manajemen risiko ini, perusahaan dapat secara proaktif mengidentifikasi dan mengevaluasi risiko yang terkait dengan pelaporan keuangan, memungkinkan manajemen untuk mengambil tindakan pencegahan atau perbaikan yang diperlukan untuk mengurangi dampak negatifnya. Misalnya, perusahaan dapat mengimplementasikan kontrol internal tambahan atau prosedur pemeriksaan ganda untuk memastikan keakuratan dan keandalan informasi keuangan yang disajikan dalam laporan. Hal ini membantu meminimalkan risiko kesalahan atau penipuan yang dapat merugikan perusahaan dan mempengaruhi kredibilitas laporan keuangan. Selanjutnya, penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk meningkatkan pengelolaan risiko dengan memperbaiki proses pelaporan risiko. Melalui platform pelaporan risiko digital yang terintegrasi, perusahaan dapat secara efisien melacak, melaporkan, dan menganalisis berbagai risiko yang terkait dengan pelaporan keuangan. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan perangkat lunak manajemen risiko yang terhubung dengan sistem pelaporan keuangan untuk mengumpulkan informasi tentang risiko yang terkait dengan kebijakan akuntansi, proses pelaporan, atau ketentuan peraturan.

Dengan memanfaatkan teknologi ini, perusahaan dapat memperoleh wawasan yang lebih baik tentang risiko-risiko yang dihadapi dalam aktivitas pelaporan keuangan, memungkinkan manajemen untuk mengidentifikasi tren, pola, atau area risiko yang memerlukan perhatian khusus. Hal ini memungkinkan perusahaan untuk mengembangkan strategi pengelolaan risiko yang lebih efektif, mengurangi risiko potensial dan memastikan keterbukaan dalam pelaporan risiko kepada pemangku kepentingan. Selain itu, penggunaan teknologi juga dapat membantu perusahaan dalam memperkuat pengelolaan risiko dengan memperbaiki pemantauan dan pelaporan risiko secara *real-time*. Melalui dashboard risiko digital yang terintegrasi, perusahaan dapat memantau status risiko secara langsung, menerima peringatan atau pemberitahuan tentang potensi risiko yang berkembang, dan melacak tindakan yang diambil untuk mengatasi risiko tersebut. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan dashboard risiko yang terhubung dengan sistem manajemen proyek untuk memantau kemajuan implementasi kontrol risiko atau tindakan mitigasi yang telah direncanakan.

## **10. Keterbukaan dan Tanggung Jawab**

Penggunaan teknologi dalam meningkatkan transparansi laporan memiliki peran yang krusial dalam membawa keterbukaan dan tanggung jawab dalam praktik pelaporan keuangan perusahaan. Keterbukaan merujuk



pada kemampuan untuk memberikan akses yang mudah dan transparan terhadap informasi keuangan kepada semua pemangku kepentingan, sementara tanggung jawab mencakup kewajiban perusahaan untuk menyajikan informasi secara akurat, lengkap, dan jujur. Dalam konteks ini, teknologi berperan sebagai alat yang penting dalam memfasilitasi keterbukaan dan meningkatkan tanggung jawab perusahaan terkait dengan pelaporan keuangan. Penggunaan teknologi memungkinkan perusahaan untuk meningkatkan keterbukaan laporan keuangan dengan menyediakan akses yang lebih luas dan mudah terhadap informasi keuangan. Melalui platform pelaporan keuangan digital yang terintegrasi dengan internet atau intranet perusahaan, perusahaan dapat menyajikan informasi keuangan secara *online* kepada pemangku kepentingan, seperti investor, kreditor, regulator, dan masyarakat umum. Misalnya, perusahaan dapat mempublikasikan laporan keuangan di situs web perusahaan atau portal investor, memungkinkan pemangku kepentingan untuk mengakses informasi keuangan yang relevan kapan pun dan di mana pun berada.

Dengan memanfaatkan teknologi ini, perusahaan dapat meningkatkan keterbukaan laporan keuangan dengan memastikan bahwa informasi keuangan tersebut dapat diakses secara transparan oleh siapa pun yang membutuhkannya. Hal ini membantu membangun kepercayaan dan keandalan dalam praktik pelaporan keuangan perusahaan, karena pemangku kepentingan dapat memiliki keyakinan bahwa informasi keuangan disajikan secara terbuka dan tidak ditutup-tutupi. Dengan demikian, penggunaan teknologi berperan kunci dalam memfasilitasi keterbukaan laporan keuangan dan memperkuat hubungan perusahaan dengan pemangku kepentingan. Selanjutnya, penggunaan teknologi juga memungkinkan perusahaan untuk meningkatkan tanggung jawab terkait dengan penyajian informasi keuangan. Dengan adanya perangkat lunak dan sistem yang canggih, perusahaan dapat memastikan bahwa informasi keuangan yang disajikan dalam laporan memenuhi standar yang ditetapkan dan mematuhi regulasi yang berlaku. Misalnya, perusahaan dapat menggunakan perangkat lunak akuntansi yang terintegrasi dengan sistem kontrol internal untuk memastikan bahwa proses pelaporan keuangan dilakukan sesuai dengan prosedur yang ditetapkan dan bahwa informasi yang disajikan memenuhi kriteria keandalan dan keakuratan.

Teknologi juga dapat digunakan untuk memperkuat tanggung jawab perusahaan melalui penerapan praktik pelaporan keuangan yang lebih transparan dan terperinci. Melalui platform pelaporan keuangan digital, perusahaan dapat menyajikan informasi keuangan dengan lebih terstruktur

dan terinci, termasuk catatan kaki, lampiran, atau penjelasan tambahan yang mendukung informasi yang disajikan. Contohnya adalah dalam penyajian laporan keuangan berbasis XBRL (*eXtensible Business Reporting Language*), di mana perusahaan dapat menyertakan informasi tambahan dalam bentuk metadata yang membantu pemangku kepentingan untuk memahami konteks dan asumsi yang mendasari informasi keuangan. Dengan menyertakan informasi tambahan ini, perusahaan dapat meningkatkan kualitas dan keakuratan laporan keuangan, serta memperkuat tanggung jawab terkait dengan penyajian informasi keuangan yang jelas dan komprehensif. Dengan demikian, penggunaan teknologi tidak hanya memfasilitasi keterbukaan laporan keuangan, tetapi juga meningkatkan tanggung jawab perusahaan dalam mematuhi standar pelaporan yang berlaku dan menyajikan informasi keuangan yang akurat dan andal kepada pemangku kepentingan.



# BAB X

## PERBANDINGAN AKUNTANSI PERBANKAN GLOBAL

---

---

Di era globalisasi yang semakin terintegrasi, perbandingan akuntansi perbankan antar negara menjadi semakin penting untuk dipahami. Perbedaan dalam regulasi, praktik bisnis, dan budaya keuangan dapat mempengaruhi cara bank di berbagai belahan dunia melaporkan kinerja keuangannya. Oleh karena itu, studi tentang perbandingan akuntansi perbankan global menjadi suatu aspek yang menarik dan berharga.

### A. Praktek Akuntansi Perbankan di Berbagai Negara

Sebelum menjelaskan praktek akuntansi perbankan di berbagai negara, penting untuk memahami bahwa praktik tersebut dipengaruhi oleh berbagai faktor, termasuk regulasi, budaya, dan kondisi pasar setempat. Oleh karena itu, kita akan mengambil contoh beberapa negara yang memiliki sistem akuntansi perbankan yang berbeda-beda: Amerika Serikat, Britania Raya, Jepang, dan China.

#### 1. Amerika Serikat

Praktek akuntansi perbankan di Amerika Serikat mencerminkan kerangka kerja yang rumit dan ketat yang diatur oleh standar akuntansi yang disebut sebagai *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP). Sistem ini memiliki karakteristik yang unik dan mendalam yang mempengaruhi cara bank-bank di AS melaporkan kinerja keuangannya, menangani risiko, dan mematuhi regulasi pemerintah. Dalam kaitannya dengan praktik akuntansi perbankan di Amerika Serikat, Aseltine dan Horton (2021) menggarisbawahi pentingnya GAAP dalam menentukan metode pengukuran aset, pengakuan pendapatan, dan penyusunan laporan keuangan yang akurat dan konsisten. Salah satu aspek penting dalam praktik akuntansi perbankan di Amerika Serikat adalah penerapan prinsip "*historical cost*",

yang mensyaratkan bahwa aset dan kewajiban harus dilaporkan dengan nilai yang didasarkan pada biaya historis (Beams *et al.*, 2021). Prinsip ini menjamin konsistensi dalam pelaporan keuangan, meskipun kritikus mengemukakan bahwa nilai historis mungkin tidak selalu mencerminkan nilai pasar aktual.

Seiring dengan GAAP, bank-bank di AS juga harus mematuhi regulasi yang dikeluarkan oleh *Federal Reserve System dan Office of the Comptroller of the Currency*. Misalnya, Regulasi D mengatur laporan keuangan bank, termasuk persyaratan terkait dengan modal minimum dan likuiditas. Regulasi D juga mencakup standar untuk penyusunan laporan keuangan, termasuk pengungkapan risiko dan transparansi informasi (*Federal Reserve System*, 2021). Di AS, bank-bank juga dikenai persyaratan pelaporan keuangan yang ketat kepada *Securities and Exchange Commission* (SEC), badan pengawas pasar modal di Amerika Serikat. Laporan tahunan dan kuartalan yang diajukan oleh bank-bank harus memenuhi standar yang ditetapkan oleh SEC untuk memastikan transparansi dan kepercayaan pasar. SEC juga berperan dalam menegakkan aturan dan regulasi terkait dengan pelaporan keuangan, serta menyediakan panduan kepada bank-bank tentang bagaimana melaksanakan praktik akuntansi yang benar (SEC, 2021).

Penerapan praktik akuntansi perbankan di Amerika Serikat juga mencakup perlakuan khusus terhadap aspek-aspek tertentu seperti aset keuangan dan kredit bermasalah. Misalnya, dengan adopsi FASB ASC 310-10-35, bank di AS harus membuat estimasi kerugian yang diantisipasi pada portofolio pinjaman dan menyusun cadangan penurunan nilai yang memadai (*Financial Accounting Standards Board*, 2021). Selain itu, dengan adopsi FASB ASC 825-10, bank juga diharuskan untuk memperhitungkan instrumen keuangan yang kompleks dalam laporan keuangan dengan menggunakan nilai wajar dan mengakui perubahan nilai tersebut melalui laporan laba rugi (*Financial Accounting Standards Board*, 2021). Selain aturan dan regulasi yang dikeluarkan oleh lembaga pemerintah, praktik akuntansi perbankan di Amerika Serikat juga dipengaruhi oleh praktik industri dan inovasi teknologi. Misalnya, bank-bank di AS semakin mengadopsi teknologi keuangan (*fintech*) dalam operasi, yang dapat mempengaruhi cara melaporkan transaksi dan mengelola risiko (Gomber *et al.*, 2021). Ini menunjukkan bahwa praktik akuntansi perbankan di Amerika Serikat tidak hanya bergantung pada regulasi pemerintah, tetapi juga terus berkembang seiring dengan perubahan dalam industri dan teknologi.

## 2. Britania Raya

Praktik akuntansi perbankan di Britania Raya mencerminkan kerangka kerja yang kompleks yang diatur oleh *United Kingdom Generally Accepted Accounting Practice* (UK GAAP) dan *International Financial Reporting Standards* (IFRS). Sistem ini memiliki karakteristik yang unik yang memengaruhi cara bank-bank di Inggris melaporkan kinerja keuangannya, menangani risiko, dan mematuhi regulasi pemerintah. Mengutip studi oleh Nobes (2019), Britania Raya berperan penting dalam pengembangan standar akuntansi internasional, yang mempengaruhi praktik akuntansi perbankan di seluruh dunia. Salah satu aspek penting dari praktik akuntansi perbankan di Britania Raya adalah penggunaan UK GAAP. UK GAAP mencakup seperangkat prinsip akuntansi yang berlaku di Britania Raya dan berfungsi sebagai panduan bagi bank-bank dalam menyusun laporan keuangan (*Financial Conduct Authority, 2021*). Prinsip-prinsip ini mencakup berbagai aspek, mulai dari pengukuran aset dan kewajiban hingga pengakuan pendapatan dan biaya.

Banyak bank besar di Britania Raya juga menerapkan IFRS dalam pelaporan keuangannya. IFRS adalah standar akuntansi internasional yang digunakan oleh perusahaan-perusahaan di lebih dari 140 negara di seluruh dunia. Dengan demikian, laporan keuangan bank-bank di Inggris seringkali mencerminkan kombinasi antara prinsip-prinsip UK GAAP dan IFRS, yang menciptakan tingkat transparansi dan konsistensi yang lebih besar dalam pelaporan keuangan (*Financial Conduct Authority, 2021*). Satu aspek penting dari praktek akuntansi perbankan di Britania Raya adalah perlakuan terhadap aset keuangan, terutama terkait dengan pengakuan pendapatan dan penilaian risiko kredit. Misalnya, bank-bank di Inggris membuat estimasi kerugian yang diantisipasi pada portofolio pinjaman dan menyusun cadangan penurunan nilai yang memadai, sejalan dengan prinsip-prinsip UK GAAP dan IFRS (*Financial Conduct Authority, 2021*). Pendekatan ini memastikan bahwa bank-bank dapat mengakui risiko secara realistis dalam laporan keuangan.

Praktik akuntansi perbankan di Britania Raya juga mencakup kewajiban pelaporan kepada *Financial Conduct Authority* (FCA), badan pengawas pasar keuangan di negara tersebut. FCA memiliki wewenang untuk menetapkan persyaratan pelaporan keuangan yang ketat bagi bank-bank di Inggris dan memastikan mematuhi standar akuntansi yang berlaku (*Financial Conduct Authority, 2021*). Ini menciptakan transparansi dan kepercayaan pasar yang diperlukan untuk menjaga stabilitas sistem keuangan. Selain itu, bank-bank di Britania Raya juga dikenai persyaratan

pelaporan kepada *Prudential Regulation Authority* (PRA), yang bertanggung jawab atas pengawasan kestabilan keuangan dan pengelolaan risiko di sektor perbankan (*Prudential Regulation Authority*, 2021). Persyaratan pelaporan kepada PRA meliputi informasi tentang modal minimum, rasio likuiditas, dan evaluasi risiko kredit.

Tidak hanya bergantung pada regulasi pemerintah, praktik akuntansi perbankan di Britania Raya juga dipengaruhi oleh praktik industri dan perkembangan teknologi. Misalnya, bank-bank di Inggris semakin mengadopsi teknologi keuangan (*fintech*) dalam operasi, yang dapat mempengaruhi cara melaporkan transaksi dan mengelola risiko (Gomber *et al.*, 2021). Ini menunjukkan bahwa praktik akuntansi perbankan di Britania Raya terus berkembang seiring dengan perubahan dalam industri dan teknologi. Dalam rangka mengevaluasi praktik akuntansi perbankan di Britania Raya, penting untuk memahami kompleksitas kerangka kerja yang diatur oleh UK GAAP, IFRS, serta regulasi pemerintah yang dikeluarkan oleh FCA dan PRA. Bank-bank di Inggris harus mematuhi prinsip-prinsip akuntansi yang ketat, melaporkan kinerja keuangan secara teratur kepada regulator, dan mematuhi persyaratan pelaporan yang ditetapkan oleh lembaga pengawas pemerintah. Praktik ini memastikan transparansi dan kepercayaan pasar yang diperlukan untuk menjaga stabilitas dan keberlanjutan sistem keuangan di Britania Raya.

### **3. Jepang**

Praktik akuntansi perbankan di Jepang mencerminkan kombinasi unik dari standar akuntansi lokal, yaitu Japanese *Generally Accepted Accounting Principles* (JGAAP), dan penerapan standar internasional, khususnya *International Financial Reporting Standards* (IFRS). Kerangka kerja ini memiliki karakteristik yang khas yang memengaruhi cara bank-bank di Jepang melaporkan kinerja keuangannya, mengelola risiko, dan mematuhi regulasi pemerintah. Studi oleh Inoguchi dan Jakobsen (2017) membahas pentingnya penyesuaian antara JGAAP dan IFRS dalam konteks praktik akuntansi perbankan di Jepang. Satu aspek penting dari praktek akuntansi perbankan di Jepang adalah penggunaan JGAAP, yang mencakup seperangkat prinsip akuntansi yang dikeluarkan oleh pemerintah Jepang dan berfungsi sebagai panduan bagi bank-bank dalam menyusun laporan keuangan (*Ministry of Finance, Japan*, 2021). Prinsip-prinsip ini mencakup berbagai aspek, mulai dari pengukuran aset dan kewajiban hingga pengakuan pendapatan dan biaya.

Sebagian besar bank besar di Jepang juga menerapkan IFRS dalam pelaporan keuangannya, khususnya bagi perusahaan yang terdaftar di bursa efek. Hal ini menciptakan tantangan dalam penyesuaian antara prinsip-prinsip JGAAP dan IFRS untuk memastikan laporan keuangan yang konsisten dan transparan (Inoguchi & Jakobsen, 2017). Pendekatan unik dalam praktek akuntansi perbankan di Jepang adalah hubungan yang erat antara bank-bank dan perusahaan-perusahaan lain dalam kelompok keuangan. Bank-bank di Jepang sering kali memiliki investasi strategis dalam perusahaan-perusahaan non-keuangan, yang dapat mempengaruhi cara melaporkan transaksi dan mengelola risiko (*Financial Services Agency, Japan, 2021*). Ini menciptakan tantangan tambahan dalam pelaporan keuangan yang akurat dan transparan.

Salah satu aspek penting dalam praktek akuntansi perbankan di Jepang adalah perlakuan terhadap aset keuangan, terutama terkait dengan pengakuan pendapatan dan penilaian risiko kredit. Bank-bank di Jepang juga membuat estimasi kerugian yang diantisipasi pada portofolio pinjaman dan menyusun cadangan penurunan nilai yang memadai, sejalan dengan prinsip-prinsip JGAAP dan IFRS (*Financial Services Agency, Japan, 2021*). Pendekatan ini memastikan bahwa bank-bank dapat mengakui risiko secara realistis dalam laporan keuangan. Selain itu, praktek akuntansi perbankan di Jepang juga mencakup kewajiban pelaporan kepada Financial Services Agency (FSA), badan pengawas pasar keuangan di negara tersebut. FSA memiliki wewenang untuk menetapkan persyaratan pelaporan keuangan yang ketat bagi bank-bank di Jepang dan memastikan bahwa mematuhi standar akuntansi yang berlaku (*Financial Services Agency, Japan, 2021*). Ini menciptakan transparansi dan kepercayaan pasar yang diperlukan untuk menjaga stabilitas dan keberlanjutan sistem keuangan.

Praktik akuntansi perbankan di Jepang juga dipengaruhi oleh faktor budaya dan kebijakan ekonomi nasional. Misalnya, Bank of Japan memiliki peran penting dalam menentukan kebijakan moneter dan regulasi sektor perbankan, yang dapat mempengaruhi cara bank-bank melaporkan kinerja keuangannya (Bank of Japan, 2021). Selain itu, aspek-aspek seperti kepatuhan terhadap etika bisnis dan budaya transparansi juga berperan dalam praktik akuntansi perbankan di Jepang. Praktik akuntansi perbankan di Jepang mencerminkan kombinasi antara standar akuntansi lokal (JGAAP) dan internasional (IFRS), serta regulasi pemerintah dan faktor budaya. Bank-bank di Jepang harus mematuhi prinsip-prinsip akuntansi yang ketat, melaporkan kinerja keuangan kepada regulator, dan mematuhi persyaratan pelaporan yang ditetapkan oleh lembaga pengawas pemerintah.

Praktik ini memastikan transparansi dan kepercayaan pasar yang diperlukan untuk menjaga stabilitas dan keberlanjutan sistem keuangan di Jepang.

#### **4. China**

Praktik akuntansi perbankan di Tiongkok mencerminkan dinamika kompleks antara standar akuntansi nasional, yaitu *Chinese Generally Accepted Accounting Principles* (CGAAP), dan pengaruh globalisasi, termasuk penerapan standar internasional seperti *International Financial Reporting Standards* (IFRS). Dalam konteks global yang semakin terintegrasi, penting untuk memahami bagaimana praktek akuntansi perbankan di Tiongkok beradaptasi dengan standar internasional sambil mempertahankan karakteristik unik dari sistem akuntansi lokal. Mengutip karya Zhang dan Zhang (2018), penting untuk membahas bagaimana Tiongkok telah mengembangkan kerangka kerja akuntansi yang unik untuk memenuhi kebutuhan perbankan dalam skala nasional dan internasional. Salah satu aspek penting dari praktik akuntansi perbankan di Tiongkok adalah penggunaan CGAAP. CGAAP mencakup seperangkat prinsip akuntansi yang dikeluarkan oleh pemerintah Tiongkok dan menjadi dasar bagi bank-bank dalam menyusun laporan keuangan (*Securities Regulatory Commission* (CSRC), China, 2021). Prinsip-prinsip ini mencakup berbagai aspek, termasuk pengukuran aset dan kewajiban, pengakuan pendapatan, serta pengungkapan informasi yang relevan bagi para pemangku kepentingan.

Pada beberapa tahun terakhir, Tiongkok juga telah bergerak menuju konvergensi dengan standar internasional, khususnya IFRS, dalam upaya untuk meningkatkan transparansi dan keterbukaan dalam pelaporan keuangan. Banyak bank besar di Tiongkok, terutama yang terdaftar di bursa efek, telah mulai menerapkan IFRS atau mengadopsi praktik yang sejalan dengan standar internasional tersebut (Zhang & Zhang, 2018). Hal ini menciptakan tantangan dalam penyesuaian antara prinsip-prinsip CGAAP dan IFRS untuk memastikan konsistensi dan akurasi dalam pelaporan keuangan. Pendekatan unik dalam praktek akuntansi perbankan di Tiongkok adalah hubungan yang erat antara bank-bank dan pemerintah, yang dapat memengaruhi cara bank-bank melaporkan transaksi dan mengelola risiko. Bank-bank di Tiongkok sering kali memiliki keterkaitan yang erat dengan pemerintah atau badan usaha milik negara, yang dapat memengaruhi keputusan akuntansi (Zhang & Zhang, 2018). Ini menciptakan tantangan tambahan dalam memastikan keterbukaan dan transparansi dalam pelaporan keuangan.



Salah satu aspek penting dalam praktek akuntansi perbankan di Tiongkok adalah perlakuan terhadap aset keuangan, terutama terkait dengan penilaian risiko kredit. Bank-bank di Tiongkok juga membuat estimasi kerugian yang diantisipasi pada portofolio pinjaman dan menyusun cadangan penurunan nilai yang memadai, sesuai dengan prinsip-prinsip CGAAP dan IFRS (*Securities Regulatory Commission (CSRC), China, 2021*). Pendekatan ini memastikan bahwa bank-bank dapat mengakui risiko dengan tepat dalam laporan keuangan. Selain itu, praktek akuntansi perbankan di Tiongkok juga mencakup kewajiban pelaporan kepada *Securities Regulatory Commission (CSRC)* dan *China Banking and Insurance Regulatory Commission (CBIRC)*, yang merupakan badan pengawas pasar keuangan di negara tersebut. CSRC dan CBIRC memiliki wewenang untuk menetapkan persyaratan pelaporan keuangan yang ketat bagi bank-bank di Tiongkok dan memastikan bahwa mematuhi standar akuntansi yang berlaku (*Securities Regulatory Commission (CSRC), China, 2021*). Hal ini menciptakan transparansi dan kepercayaan pasar yang diperlukan untuk menjaga stabilitas dan keberlanjutan sistem keuangan di Tiongkok.

## **B. Perbedaan dalam Standar Akuntansi dan Pengungkapan**

Standar akuntansi dan pengungkapan yang berbeda dapat memiliki dampak signifikan pada cara perusahaan menyusun laporan keuangannya serta bagaimana informasi tersebut dipahami dan dinilai oleh para pemangku kepentingan. Perbedaan ini bisa terjadi antara negara, wilayah, industri, atau bahkan di dalam satu negara. Mengutip studi oleh Nobes (2019), perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan bisa menjadi tantangan bagi praktisi, regulator, dan pengguna informasi keuangan.

### **1. Standar Akuntansi**

Standar akuntansi merupakan seperangkat aturan dan pedoman yang digunakan oleh perusahaan dalam menyusun laporan keuangan. Standar ini memberikan panduan tentang bagaimana transaksi keuangan harus diakui, diukur, dan dilaporkan dalam laporan keuangan. Perbedaan dalam standar akuntansi dapat terjadi antara negara, wilayah, atau bahkan industri tertentu, dan hal ini bisa memengaruhi cara perusahaan melaporkan kinerja keuangannya kepada pemangku kepentingan. Salah satu perbedaan utama dalam standar akuntansi adalah antara standar berbasis prinsip (*principle-based*) dan standar berbasis aturan (*rule-based*). Standar berbasis

prinsip, seperti *International Financial Reporting Standards* (IFRS), memberikan kerangka kerja yang lebih fleksibel, di mana prinsip-prinsip dasar diuraikan dan perusahaan memiliki kebebasan dalam menerapkan standar sesuai konteksnya. Sebaliknya, standar berbasis aturan, seperti *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP) di Amerika Serikat, lebih terperinci dan menetapkan aturan yang lebih rinci yang harus diikuti perusahaan dalam menyusun laporan keuangannya.

Perlakuan terhadap item-item spesifik juga dapat menjadi pembeda dalam standar akuntansi. Misalnya, dalam standar IFRS, terdapat penekanan yang lebih besar pada nilai wajar (*fair value*) dan pengakuan pendapatan berbasis pencatatan (*accrual basis*). Nilai wajar mengacu pada nilai pasar yang adil dari suatu aset atau kewajiban pada saat tertentu, sementara pengakuan pendapatan berbasis pencatatan mengacu pada pengakuan pendapatan saat transaksi dilakukan, tidak peduli kapan uang diterima. Di sisi lain, dalam standar GAAP, pengakuan pendapatan cenderung lebih terkait dengan saat kas diterima (*cash basis*) atau ketika suatu transaksi selesai, bukan ketika pendapatan sebenarnya dihasilkan. Perbedaan dalam standar akuntansi juga dapat tercermin dalam bagaimana perusahaan menilai dan melaporkan aset dan kewajiban. Misalnya, dalam standar IFRS, terdapat lebih banyak penekanan pada nilai wajar dan pengukuran nilai yang adil, sedangkan dalam standar GAAP, terdapat lebih banyak penekanan pada biaya historis (*historical cost*) dan nilai tercatat. Penilaian nilai aset dan kewajiban ini dapat berdampak pada laporan keuangan, dengan nilai wajar sering kali memberikan gambaran yang lebih realistis tentang nilai sebenarnya dari aset dan kewajiban perusahaan.

Implikasi dari perbedaan dalam standar akuntansi adalah terjadinya perbedaan dalam pengungkapan informasi keuangan. Pengungkapan informasi keuangan adalah proses penyediaan informasi yang relevan, akurat, dan berguna kepada para pemangku kepentingan, seperti investor, kreditur, dan regulator. Standar berbasis prinsip cenderung memberikan lebih banyak kebebasan bagi perusahaan dalam menentukan cara pengungkapan, sementara standar berbasis aturan cenderung lebih terstandarisasi dan kaku. Hal ini dapat menghasilkan laporan keuangan yang berbeda-beda dalam tingkat detail dan transparansi, tergantung pada standar yang digunakan oleh perusahaan. Perbedaan dalam standar akuntansi memiliki dampak signifikan pada cara perusahaan menyusun laporan keuangan serta bagaimana informasi tersebut dipahami dan dinilai oleh para pemangku kepentingan. Perbedaan ini dapat terjadi dalam berbagai aspek, termasuk kerangka kerja standar, pengakuan dan pengukuran item-item

keuangan, serta pengungkapan informasi tambahan. Penting bagi perusahaan dan pemangku kepentingan untuk memahami perbedaan ini dan mengatasi tantangan yang timbul untuk memastikan pengambilan keputusan yang informasional dan efektif.

## **2. Pengungkapan Informasi**

Pengungkapan informasi adalah proses penyediaan informasi keuangan dan non-keuangan yang relevan, akurat, dan berguna kepada para pemangku kepentingan, seperti investor, kreditur, regulator, dan publik secara umum. Tujuan utama dari pengungkapan informasi adalah untuk meningkatkan transparansi, memfasilitasi pengambilan keputusan yang informasional, serta membangun kepercayaan dan kepercayaan para pemangku kepentingan terhadap perusahaan. Dalam konteks pengungkapan informasi keuangan, perusahaan diwajibkan untuk menyajikan laporan keuangan yang mencakup informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, arus kas, dan perubahan ekuitas. Laporan keuangan ini biasanya terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Pengungkapan informasi dalam laporan keuangan haruslah jelas, lengkap, dan relevan agar dapat memberikan gambaran yang akurat tentang kondisi keuangan dan kinerja perusahaan.

Perbedaan dalam pengungkapan informasi dapat timbul dari berbagai faktor, termasuk standar akuntansi yang berlaku, kebijakan perusahaan, serta praktik industri dan negara tempat perusahaan beroperasi. Misalnya, standar akuntansi yang berbeda seperti IFRS dan GAAP dapat mengarah pada pengungkapan yang berbeda pula. Standar IFRS cenderung memberikan lebih banyak kebebasan bagi perusahaan dalam menentukan cara pengungkapan, sedangkan standar GAAP cenderung lebih terstandarisasi. Hal ini dapat menghasilkan perbedaan dalam tingkat detail dan transparansi informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Selain informasi keuangan, pengungkapan informasi non-keuangan juga menjadi semakin penting dalam membantu para pemangku kepentingan memahami aspek-aspek lain dari kinerja perusahaan, seperti praktik tata kelola perusahaan, dampak lingkungan, dan keterlibatan dalam kegiatan sosial. Informasi non-keuangan ini dapat mencakup laporan keberlanjutan, laporan tanggung jawab sosial perusahaan (CSR), dan laporan tata kelola perusahaan. Perusahaan yang mampu memberikan pengungkapan informasi non-keuangan yang lengkap dan transparan dapat meningkatkan reputasi dan memperoleh kepercayaan dari masyarakat.

Perbedaan dalam pengungkapan informasi juga dapat muncul dalam hal metode dan format pengungkapan yang digunakan oleh perusahaan. Misalnya, beberapa perusahaan mungkin lebih cenderung menggunakan teknologi digital dan platform *online* untuk menyajikan informasi secara interaktif, sementara yang lain mungkin lebih mengandalkan laporan cetak tradisional. Faktor-faktor seperti ini dapat memengaruhi aksesibilitas dan kemudahan pemahaman informasi oleh para pemangku kepentingan. Dalam era globalisasi dan kompleksitas bisnis yang semakin meningkat, penting bagi perusahaan untuk memperhatikan standar pengungkapan informasi yang relevan dan up-to-date, serta memastikan bahwa informasi yang disajikan mencerminkan nilai-nilai transparansi, akuntabilitas, dan keberlanjutan. Hal ini akan membantu meningkatkan kredibilitas dan kepercayaan dari semua pihak yang terlibat dengan perusahaan.

### **3. Perlakuan terhadap Item-Item Spesifik**

Perbedaan dalam perlakuan terhadap item-item spesifik dalam standar akuntansi dapat memengaruhi cara perusahaan mengakui, mengukur, dan melaporkan transaksi keuangan. Item-item spesifik ini mencakup aspek-aspek seperti pengakuan pendapatan, penilaian nilai aset, dan pengelompokan entitas. Perbedaan ini dapat timbul dari berbagai faktor, termasuk perbedaan dalam standar akuntansi yang berlaku di berbagai negara atau wilayah, serta perbedaan dalam kebijakan perusahaan. Salah satu aspek yang penting dalam perlakuan terhadap item-item spesifik adalah pengakuan pendapatan. Pengakuan pendapatan mengacu pada proses mengenali dan mencatat pendapatan yang diperoleh oleh perusahaan dari penjualan barang atau jasa. Perbedaan dalam standar akuntansi dapat memengaruhi kapan dan bagaimana pendapatan diakui dalam laporan keuangan. Misalnya, dalam standar IFRS, pengakuan pendapatan lebih terkait dengan prinsip pencatatan (*accrual basis*), di mana pendapatan diakui saat barang atau jasa disampaikan kepada pelanggan dan ada keyakinan yang cukup akan pembayaran. Di sisi lain, dalam standar GAAP, pengakuan pendapatan mungkin lebih terkait dengan saat kas diterima (*cash basis*) atau saat terjadi penjualan, terlepas dari kapan pendapatan sebenarnya dihasilkan.

Perlakuan terhadap penilaian nilai aset juga dapat menjadi pembeda dalam standar akuntansi. Nilai aset dapat dinilai berdasarkan nilai historis, nilai pasar, atau nilai wajar. Misalnya, dalam standar IFRS, terdapat penekanan yang lebih besar pada pengukuran nilai wajar (*fair value*), di mana aset dinilai berdasarkan harga yang dapat diterima dalam sebuah

transaksi yang jujur dan bebas. Sebaliknya, dalam standar GAAP, pengukuran nilai aset mungkin lebih terkait dengan biaya historis (*historical cost*), di mana aset dinilai berdasarkan harga yang dibayarkan pada saat aset tersebut diperoleh. Perbedaan dalam penilaian nilai aset dapat memengaruhi penilaian kinerja keuangan perusahaan serta kebijakan investasi dan pengambilan keputusan oleh para pemangku kepentingan. Pengelompokan entitas juga merupakan aspek penting dalam standar akuntansi yang dapat mengalami perbedaan. Pengelompokan entitas mengacu pada proses menggabungkan entitas yang terkait secara keuangan untuk menyajikan laporan keuangan yang konsolidasi. Perbedaan dalam standar akuntansi dapat memengaruhi kriteria dan metode pengelompokan entitas. Misalnya, dalam standar IFRS, kriteria untuk mengkonsolidasikan entitas mungkin lebih luas dan fleksibel, sementara dalam standar GAAP, kriteria ini mungkin lebih terperinci dan kaku. Hal ini dapat menghasilkan perbedaan dalam cakupan konsolidasi dan presentasi laporan keuangan konsolidasi antara perusahaan yang beroperasi di bawah standar yang berbeda.

#### **4. Pengaruh Terhadap Informasi Non-Keuangan**

Perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan dapat memiliki pengaruh yang signifikan terhadap informasi non-keuangan yang disajikan oleh perusahaan. Informasi non-keuangan ini mencakup aspek-aspek seperti praktik tata kelola perusahaan, dampak lingkungan, keterlibatan dalam kegiatan sosial, dan faktor-faktor lain yang tidak terkait langsung dengan transaksi keuangan perusahaan. Perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan dapat memengaruhi jenis, tingkat, dan cara penyajian informasi non-keuangan tersebut. Salah satu dampak utama dari perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan terhadap informasi non-keuangan adalah dalam hal fokus dan prioritas. Misalnya, dalam beberapa standar akuntansi yang lebih baru, seperti IFRS, terdapat penekanan yang lebih besar pada pengungkapan informasi non-keuangan terkait dengan risiko-risiko lingkungan dan sosial yang dihadapi oleh perusahaan. Hal ini mencerminkan semakin meningkatnya kesadaran akan isu-isu lingkungan dan sosial di kalangan pemangku kepentingan perusahaan. Di sisi lain, dalam standar akuntansi yang lebih tradisional, mungkin tidak ada persyaratan yang sama mengenai pengungkapan informasi non-keuangan ini.

Perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan juga dapat memengaruhi tingkat detail dan transparansi informasi non-keuangan yang disajikan oleh perusahaan. Misalnya, dalam standar akuntansi yang lebih

baru, perusahaan mungkin diwajibkan untuk memberikan informasi yang lebih rinci dan terukur mengenai dampak lingkungan dari operasi, termasuk penggunaan sumber daya alam, emisi gas rumah kaca, dan upaya pengelolaan limbah. Di sisi lain, dalam standar akuntansi yang lebih tradisional, informasi semacam ini mungkin tidak diwajibkan atau diungkapkan dalam tingkat detail yang sama. Perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan juga dapat mempengaruhi penggunaan teknologi dan platform komunikasi dalam menyajikan informasi non-keuangan. Misalnya, perusahaan mungkin lebih cenderung menggunakan teknologi digital dan platform *online* untuk menyajikan informasi non-keuangan secara interaktif, seperti melalui laporan keberlanjutan yang dapat diakses secara daring. Hal ini dapat meningkatkan aksesibilitas dan keterlibatan pemangku kepentingan terhadap informasi non-keuangan perusahaan.

Perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan juga dapat memengaruhi praktik pelaporan dan verifikasi informasi non-keuangan oleh pihak ketiga independen. Misalnya, dalam beberapa negara atau sektor industri, mungkin ada persyaratan untuk audit atau verifikasi eksternal terhadap laporan keberlanjutan atau informasi non-keuangan lainnya. Perbedaan dalam standar akuntansi dapat memengaruhi ruang lingkup dan metode audit atau verifikasi ini, serta tingkat kepercayaan yang diberikan oleh pemangku kepentingan terhadap informasi non-keuangan yang disajikan. Perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan memiliki dampak yang signifikan terhadap informasi non-keuangan yang disajikan oleh perusahaan. Hal ini mencakup fokus dan prioritas informasi non-keuangan, tingkat detail dan transparansi, penggunaan teknologi dan platform komunikasi, serta praktik pelaporan dan verifikasi. Penting bagi perusahaan untuk memahami perbedaan ini dan memastikan bahwa praktik pengungkapan informasi non-keuangan konsisten dengan standar yang berlaku, serta mempertimbangkan implikasi dari perbedaan ini dalam membangun hubungan yang baik dengan para pemangku kepentingan.

## **5. Implikasi bagi Pengguna Informasi Keuangan**

Perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan memiliki implikasi yang signifikan bagi pengguna informasi keuangan, seperti investor, kreditor, regulator, dan analis keuangan. Implikasi ini mencakup aspek-aspek seperti transparansi, komparabilitas, keandalan, dan relevansi informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Salah satu implikasi utama dari perbedaan dalam standar akuntansi adalah terkait dengan

transparansi informasi keuangan. Standar akuntansi yang berbeda dapat menghasilkan laporan keuangan yang memiliki tingkat transparansi yang berbeda pula. Standar berbasis prinsip, seperti IFRS, cenderung memberikan lebih banyak kebebasan bagi perusahaan dalam menentukan cara pengungkapan, yang dapat menghasilkan laporan keuangan yang lebih transparan dan relevan. Di sisi lain, standar berbasis aturan, seperti GAAP, cenderung lebih terstandarisasi dan kaku, yang mungkin menghasilkan laporan keuangan yang kurang transparan atau kurang relevan.

Perbedaan dalam standar akuntansi juga dapat memengaruhi komparabilitas informasi keuangan antar perusahaan. Jika perusahaan-perusahaan beroperasi di bawah standar akuntansi yang berbeda, maka perbandingan kinerja keuangan antar perusahaan tersebut menjadi lebih sulit. Misalnya, perbedaan dalam pengakuan pendapatan atau penilaian nilai aset dapat menyebabkan perbedaan dalam laba bersih atau nilai aset bersih yang dilaporkan oleh perusahaan yang sebenarnya memiliki kinerja keuangan yang serupa. Keandalan informasi keuangan juga dapat dipengaruhi oleh perbedaan dalam standar akuntansi. Standar akuntansi yang lebih terperinci dan terstandarisasi cenderung menghasilkan informasi keuangan yang lebih andal karena mengurangi risiko interpretasi yang berbeda-beda. Namun, standar akuntansi yang lebih fleksibel dapat memberikan ruang bagi manajemen untuk melakukan estimasi dan penilaian subjektif, yang dapat mempengaruhi keandalan informasi keuangan.

Relevansi informasi keuangan juga merupakan faktor penting yang dipengaruhi oleh perbedaan dalam standar akuntansi. Informasi keuangan yang relevan adalah informasi yang dapat memengaruhi keputusan ekonomi pengguna informasi. Standar akuntansi yang berbeda dapat menghasilkan informasi keuangan yang lebih atau kurang relevan tergantung pada kebutuhan dan preferensi pengguna informasi. Misalnya, investor internasional mungkin lebih memilih informasi keuangan yang disajikan berdasarkan standar internasional seperti IFRS untuk memfasilitasi perbandingan lintas negara. Selain implikasi langsung terhadap pengguna informasi keuangan, perbedaan dalam standar akuntansi dan pengungkapan juga dapat berdampak pada kebijakan dan praktik perusahaan. Perusahaan mungkin perlu mempertimbangkan perbedaan dalam standar akuntansi dan kebutuhan pengguna informasi keuangan dalam menyusun laporan keuangan. Hal ini dapat memengaruhi proses pengambilan keputusan internal perusahaan serta strategi komunikasi dengan para pemangku kepentingan.

## C. Tren dan Harmonisasi Akuntansi Perbankan Global

Akuntansi perbankan global telah mengalami evolusi yang signifikan dalam beberapa dekade terakhir sebagai respons terhadap kompleksitas globalisasi dan integrasi pasar keuangan. Tren ini mencakup perubahan dalam standar akuntansi, pengungkapan, dan praktik akuntansi perbankan yang disesuaikan dengan lingkungan bisnis global yang dinamis. Seiring dengan itu, upaya harmonisasi standar akuntansi perbankan global telah menjadi fokus utama untuk meningkatkan transparansi, konsistensi, dan komparabilitas informasi keuangan di seluruh dunia.

### 1. Konvergensi Standar Akuntansi

Konvergensi standar akuntansi merupakan sebuah tren penting dalam konteks akuntansi perbankan global. Hal ini merujuk pada upaya untuk mengurangi perbedaan antara standar akuntansi yang berlaku di berbagai negara atau wilayah, seperti IFRS (*International Financial Reporting Standards*) dan GAAP (*Generally Accepted Accounting Principles*), untuk mencapai konsistensi, transparansi, dan komparabilitas dalam pelaporan keuangan perbankan di seluruh dunia. Proses konvergensi bertujuan untuk menghilangkan keragaman dalam interpretasi dan aplikasi standar akuntansi, sehingga memudahkan perbandingan kinerja keuangan antar perusahaan dan negara. Misalnya, bank-bank yang beroperasi di berbagai negara dapat menghasilkan laporan keuangan yang lebih mudah dibandingkan jika mengikuti standar yang sama atau setidaknya standar yang konvergen.

Upaya konvergensi terutama terlihat dalam kolaborasi antara *International Accounting Standards Board* (IASB) yang mengembangkan IFRS dan *Financial Accounting Standards Board* (FASB) yang mengembangkan GAAP, bekerja sama untuk menyamakan perbedaan dalam standar dan menyelaraskan prinsip-prinsip akuntansi yang mendasari. Langkah-langkah konkret menuju konvergensi mencakup penyelarasan konsep-konsep akuntansi, harmonisasi metode pengukuran dan pengungkapan, serta pembuatan standar yang lebih kompatibel dengan praktik bisnis global. Misalnya, proses ini dapat mencakup harmonisasi definisi pendapatan, penilaian nilai aset, dan pengungkapan risiko keuangan. Dengan adanya konvergensi standar akuntansi, diharapkan bahwa perusahaan-perusahaan perbankan dapat menghasilkan laporan keuangan yang lebih mudah dipahami, relevan, dan bermanfaat bagi para pemangku kepentingan di seluruh dunia. Ini juga membantu dalam



memperkuat integritas pasar keuangan global dan meningkatkan kepercayaan investor serta kreditor terhadap informasi keuangan yang disajikan oleh perusahaan-perusahaan perbankan.

## **2. Peningkatan Penggunaan Teknologi**

Peningkatan penggunaan teknologi merupakan salah satu tren utama dalam akuntansi perbankan global. Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah mengubah cara perusahaan-perusahaan perbankan mengelola, menganalisis, dan melaporkan data keuangan. Dengan adanya teknologi, perusahaan-perusahaan perbankan dapat meningkatkan efisiensi operasional, akurasi data, serta memfasilitasi pengambilan keputusan yang lebih cepat dan tepat. Salah satu dampak utama dari peningkatan penggunaan teknologi adalah kemampuan untuk menghasilkan laporan keuangan yang lebih cepat dan akurat. Sistem informasi akuntansi terintegrasi memungkinkan perusahaan-perusahaan perbankan untuk mengotomatiskan proses pengumpulan, pengolahan, dan pelaporan data keuangan, mengurangi risiko kesalahan manusia dan mempercepat siklus pelaporan keuangan.

Teknologi juga memungkinkan perusahaan-perusahaan perbankan untuk melakukan analisis data yang lebih mendalam dan menyeluruh. Dengan adanya perangkat lunak analisis data canggih, perusahaan dapat mengidentifikasi tren, pola, dan anomali dalam data keuangan secara lebih efisien, sehingga memungkinkan manajemen untuk mengambil keputusan yang lebih baik informasional. Penerapan teknologi juga telah memungkinkan perusahaan-perusahaan perbankan untuk mengembangkan solusi keamanan dan pengendalian yang lebih baik. Sistem keamanan informasi yang canggih memungkinkan perusahaan untuk melindungi data keuangan dari ancaman siber, penipuan, dan akses yang tidak sah, sehingga meningkatkan kepercayaan dan keandalan informasi keuangan. Selain itu, teknologi juga telah memungkinkan perusahaan-perusahaan perbankan untuk meningkatkan interaksi dengan para pemangku kepentingan melalui platform digital. Misalnya, perusahaan-perusahaan perbankan dapat menyediakan layanan pelaporan keuangan *online*, memberikan akses yang lebih mudah bagi investor dan kreditor untuk mengakses informasi keuangan secara *real-time*.

### 3. Pengungkapan Informasi Non-Kuangan

Tren dan harmonisasi dalam akuntansi perbankan global mencakup juga pengungkapan informasi non-keuangan yang semakin penting. Informasi non-keuangan merujuk pada aspek-aspek yang tidak terkait langsung dengan transaksi keuangan, seperti tanggung jawab sosial perusahaan (CSR), dampak lingkungan, tata kelola perusahaan, dan faktor-faktor sosial lainnya. Peningkatan pengungkapan informasi non-keuangan ini bertujuan untuk memberikan gambaran yang lebih lengkap tentang kinerja perusahaan, memenuhi harapan para pemangku kepentingan, dan mempromosikan keberlanjutan. Salah satu aspek yang penting dalam pengungkapan informasi non-keuangan adalah tanggung jawab sosial perusahaan (CSR). Perusahaan-perusahaan perbankan semakin diharapkan untuk mengungkapkan inisiatif CSR, seperti program keberlanjutan, kegiatan filantropi, dan praktik kerja yang adil. Pengungkapan informasi CSR ini membantu membangun citra perusahaan yang bertanggung jawab secara sosial dan meningkatkan kepercayaan para pemangku kepentingan.

Pengungkapan informasi non-keuangan juga mencakup dampak lingkungan dari operasi perusahaan. Perusahaan-perusahaan perbankan diharapkan untuk mengungkapkan kebijakan dan praktik yang dilakukan untuk mengurangi dampak negatif terhadap lingkungan, seperti pengelolaan limbah, pengurangan emisi karbon, dan konservasi sumber daya alam. Informasi ini membantu para pemangku kepentingan untuk memahami kontribusi perusahaan terhadap keberlanjutan lingkungan. Selain itu, pengungkapan informasi non-keuangan juga mencakup aspek-aspek tata kelola perusahaan. Ini mencakup struktur kepemilikan, komposisi dewan direksi, praktik pengawasan, dan kebijakan etika. Informasi ini membantu para pemangku kepentingan untuk mengevaluasi kualitas tata kelola perusahaan dan memahami tingkat transparansi dan akuntabilitas manajemen. Dalam upaya mencapai harmonisasi, pengungkapan informasi non-keuangan juga menjadi perhatian. Standar pelaporan seperti *Global Reporting Initiative* (GRI) dan *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) telah berperan penting dalam mempromosikan kerangka kerja yang konsisten untuk pengungkapan informasi non-keuangan di seluruh dunia. Ini membantu meningkatkan komparabilitas dan transparansi informasi non-keuangan antar perusahaan dan industri, serta memfasilitasi analisis lintas batas.

#### 4. Harmonisasi Standar Akuntansi

Harmonisasi standar akuntansi merupakan sebuah tren penting dalam akuntansi perbankan global yang bertujuan untuk mengurangi perbedaan antara standar akuntansi yang berlaku di berbagai negara atau wilayah. Tujuan utama dari harmonisasi adalah untuk mencapai konsistensi, transparansi, dan komparabilitas dalam pelaporan keuangan perbankan di seluruh dunia. Proses harmonisasi melibatkan upaya untuk menyamakan atau mendekatkan standar akuntansi yang berbeda, seperti IFRS (*International Financial Reporting Standards*) dan GAAP (*Generally Accepted Accounting Principles*), serta memperbaiki perbedaan interpretasi dan penerapan antara standar tersebut. Ini membantu menghilangkan ketidakpastian dan meningkatkan kualitas informasi keuangan yang disajikan oleh perusahaan-perusahaan perbankan di berbagai negara.

Harmonisasi standar akuntansi penting karena memfasilitasi pemahaman yang lebih baik bagi para pemangku kepentingan, seperti investor, kreditor, dan regulator, tentang kinerja keuangan perusahaan-perusahaan perbankan di tingkat global. Dengan adanya standar yang seragam atau setidaknya serupa, perbandingan kinerja keuangan antar perusahaan dan negara menjadi lebih mudah, sehingga membantu dalam pengambilan keputusan investasi dan evaluasi risiko. Selain itu, harmonisasi standar akuntansi juga membantu meningkatkan kepercayaan para pemangku kepentingan terhadap informasi keuangan yang disajikan oleh perusahaan-perusahaan perbankan. Dengan standar yang seragam, para pemangku kepentingan dapat memiliki keyakinan bahwa informasi keuangan yang diterima adalah konsisten dan dapat diandalkan, tanpa adanya variasi yang signifikan antara berbagai negara.

Proses harmonisasi standar akuntansi biasanya melibatkan kerjasama antara organisasi standar akuntansi, regulator, dan lembaga keuangan internasional. Misalnya, *International Accounting Standards Board* (IASB) bertanggung jawab untuk mengembangkan IFRS, sementara *Financial Accounting Standards Board* (FASB) mengembangkan GAAP. Upaya bersama antara kedua lembaga ini, serta kolaborasi dengan regulator dan lembaga keuangan dari berbagai negara, menjadi kunci dalam mempercepat proses harmonisasi. Harmonisasi standar akuntansi merupakan langkah penting dalam menciptakan lingkungan bisnis global yang lebih terintegrasi dan efisien. Dengan adanya harmonisasi, perusahaan-perusahaan perbankan dapat memperoleh manfaat dari pelaporan keuangan yang lebih konsisten, transparan, dan dapat diandalkan,

sehingga memungkinkan untuk menjalankan operasi bisnis secara lebih efektif dan meningkatkan daya saing di pasar global.

## **5. Peran *Basel Committee on Banking Supervision***

Peran *Basel Committee on Banking Supervision* (BCBS) memiliki dampak yang signifikan dalam tren dan harmonisasi akuntansi perbankan global. BCBS adalah sebuah lembaga internasional yang bertugas mengembangkan standar dan pedoman untuk pengawasan perbankan di seluruh dunia. Komite ini berperan penting dalam menetapkan standar pengaturan dan praktik perbankan yang konsisten dan berkualitas tinggi, yang bertujuan untuk meningkatkan stabilitas dan keamanan sistem keuangan global. Salah satu kontribusi utama BCBS adalah pengembangan standar permodalan perbankan, yang dikenal dengan *Basel Accords*. *Basel Accords* adalah seperangkat pedoman yang bertujuan untuk mengatur jumlah minimum modal yang harus dimiliki oleh bank-bank untuk menanggulangi risiko-risiko yang terkait dengan operasi, seperti risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional. Dengan adanya *Basel Accords*, BCBS berperan dalam mempromosikan standar yang seragam dalam pengelolaan risiko perbankan di seluruh dunia.

BCBS juga berperan dalam menyediakan pedoman untuk praktik pengawasan yang efektif dan proaktif. Ini mencakup pengembangan standar pelaporan keuangan dan pengungkapan risiko yang memungkinkan regulator untuk mengawasi aktivitas perbankan dengan lebih baik dan memastikan kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku. Dengan demikian, BCBS membantu meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam pelaporan keuangan perbankan global. Selain itu, BCBS juga berperan penting dalam mempromosikan harmonisasi standar akuntansi perbankan global. Komite ini sering kali berkolaborasi dengan organisasi internasional lainnya, seperti *International Accounting Standards Board* (IASB), dalam upaya untuk menyelaraskan standar akuntansi dengan standar pengawasan perbankan. Melalui kerjasama ini, BCBS berusaha menciptakan lingkungan perbankan yang konsisten, stabil, dan dapat diandalkan di seluruh dunia. Dengan demikian, peran BCBS dalam tren dan harmonisasi akuntansi perbankan global sangatlah penting. Melalui standar permodalan perbankan, pedoman pengawasan, dan kolaborasi internasional, BCBS membantu menciptakan lingkungan perbankan yang lebih stabil, transparan, dan dapat diandalkan di seluruh dunia.



# **BAB XI**

## **KESIMPULAN**

---

Buku "Akuntansi Perbankan" menggambarkan landasan teoritis dan aplikatif dari praktik akuntansi yang diterapkan secara khusus dalam konteks industri perbankan. Salah satu poin penting yang dibahas dalam buku ini adalah pemahaman tentang prinsip-prinsip dasar akuntansi dan kerangka konseptual yang digunakan dalam menyusun laporan keuangan perbankan. Penulis secara rinci menjelaskan konsep-konsep seperti pencatatan transaksi, pengukuran, pengungkapan, dan prinsip konservatisme yang membentuk dasar penyusunan laporan keuangan yang akurat dan dapat dipercaya. Selain itu, buku ini juga membahas peran penting teknologi informasi dalam proses akuntansi perbankan, termasuk penggunaan sistem informasi akuntansi (SIA) dan perangkat lunak akuntansi khusus perbankan. Hal ini mencerminkan pentingnya integrasi teknologi dalam mempermudah proses pelaporan keuangan dan meningkatkan efisiensi operasional perbankan.

Buku ini juga memperkenalkan pembaca pada berbagai instrumen keuangan yang umumnya ditemui dalam industri perbankan, seperti deposito, pinjaman, obligasi, dan derivatif keuangan. Penekanan diberikan pada pengakuan, pengukuran, dan pelaporan instrumen keuangan ini sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Tidak hanya itu, buku ini turut membahas isu-isu khusus yang relevan dengan akuntansi perbankan, seperti manajemen risiko kredit, likuiditas, dan pasar, serta kepatuhan terhadap regulasi dan standar pelaporan keuangan yang ditetapkan oleh otoritas pengawas perbankan. Selain teori, buku ini juga menyajikan studi kasus dan contoh praktis yang membantu pembaca dalam memahami penerapan konsep-konsep akuntansi dalam konteks perbankan. Hal ini memberikan nilai tambah yang signifikan bagi pembaca yang ingin mengaitkan teori dengan praktik sehari-hari dalam industri perbankan.

Selama membaca buku ini, pembaca diperkenalkan pada berbagai perdebatan dan perkembangan terkini dalam praktik akuntansi perbankan, termasuk tren dalam pelaporan keuangan berkelanjutan, penggunaan

kecerdasan buatan dalam analisis keuangan, dan perubahan regulasi akuntansi yang dapat memengaruhi praktik perbankan di masa mendatang. Dengan demikian, buku "Akuntansi Perbankan" tidak hanya merupakan sumber informasi yang berharga bagi mahasiswa dan profesional akuntansi, tetapi juga bagi praktisi perbankan yang ingin memperdalam pemahaman tentang aspek akuntansi yang relevan dalam konteks industri. Penulis berhasil menggabungkan teori dengan aplikasi praktis, menjadikan buku ini sebagai panduan yang komprehensif dan relevan dalam memahami dunia akuntansi perbankan yang kompleks.



# DAFTAR PUSTAKA

---

- Anthony, R. N., Hawkins, D. F., & Merchant, K. A. (2018). Accounting: Text and Cases. McGraw-Hill Education.
- Arens, A. A., Elder, R. J., Beasley, M. S., & Hogan, C. E. (2019). Auditing and assurance services (17th ed.). Pearson.
- Arens, A. A., Elder, R. J., Beasley, M. S., & Spletstoesser-Hogeterp, I. (2017). Auditing and Assurance Services (16th ed.). Pearson.
- Aseltine, D., & Horton, C. (2021). Understanding GAAP: Principles and Practices of Financial Accounting. Wiley.
- Bank for International Settlements (BIS). "Basel Committee on Banking Supervision". Diakses dari: <https://www.bis.org/bcbs/>
- Bank for International Settlements (BIS). "Deposit-Taking by Banks." Diakses dari: <https://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>
- Bank for International Settlements (BIS). (2022). Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring. Retrieved from <https://www.bis.org/bcbs/basel3.htm>
- Bank for International Settlements. (2018). Compliance with regulations and standards: Key to maintaining public trust in the financial sector. BIS Quarterly Review, September 2018.
- Bank of Japan. (2021). Annual Report on the Financial System. Diakses dari: <https://www.boj.or.jp>
- Basel Committee on Banking Supervision. (2010). "Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems." Bank for International Settlements.
- Beams, F. A., Anthony, J. H., Bettinghaus, B. R., & Smith, K. (2021). Advanced Accounting. Pearson.
- Bessis, J. (2015). Risk Management in Banking. John Wiley & Sons.
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. (2014). Investments. McGraw-Hill Education.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2012). Fundamentals of Financial Management. South-Western Cengage Learning.
- China Banking and Insurance Regulatory Commission (CBIRC). (2021). Annual Report on the Financial System. Diakses dari: <https://www.cbirc.gov.cn>

- Deloitte. (2022). IFRS 9 — Financial Instruments. Retrieved from <https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs9>
- Ernst & Young (EY). (2022). Banking & Capital Markets: Accounting and Financial Reporting Insights. Retrieved from [https://www.ey.com/en\\_gl/banking-capital-markets](https://www.ey.com/en_gl/banking-capital-markets)
- Ernst & Young. (2020). IFRS: Revenue Recognition and Financial Instruments. Retrieved from [https://www.ey.com/en\\_gl/ifrs/publications/technical-topics-revenue-recognition-and-financial-instruments](https://www.ey.com/en_gl/ifrs/publications/technical-topics-revenue-recognition-and-financial-instruments)
- European Banking Authority. (2019). Banking regulation and compliance: Ensuring financial stability. EBA Annual Report 2019.
- European Financial Reporting Advisory Group. (2022). European Financial Reporting: Available at: <https://www.efrag.org/>
- Federal Reserve System. (2021). Regulation D: Reserve Requirements of Depository Institutions. Available *online*: <https://www.federalreserve.gov>
- Financial Accounting Standards Board (FASB). (2021). *FASB Accounting Standards Codification*. Available *online*: <https://asc.fasb.org>
- Financial Accounting Standards Board (FASB). (2022). *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP). Retrieved from <https://www.fasb.org/>
- Financial Accounting Standards Board. (2022). *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP): Available at: <https://www.fasb.org/jsp/FASB/Page/SectionPage&cid=1176156245669>
- Financial Conduct Authority (FCA), UK. (2021). United Kingdom Generally Accepted Accounting Practice (UK GAAP). Diakses dari: <https://www.fca.org.uk>
- Financial Reporting Council (FRC), UK. (2021). *International Financial Reporting Standards* (IFRS). Diakses dari: <https://www.frc.org.uk>
- Financial Reporting Council (FRC), UK. (2021). UK GAAP Accounting Standards and Guidance. Diakses dari: <https://www.frc.org.uk>
- Financial Services Agency, Japan. (2021). Regulations and Standards for Financial Institutions. Diakses dari: <https://www.fsa.go.jp>
- Financial Stability Board (FSB). (2022). Basel III Implementation: Progress and Challenges. Retrieved from <https://www.fsb.org/what-we-do/policy-development/additional-policy-areas/basel-iii/>



- Financial Stability Board. (2021). Principles for Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting. Available *online*: <https://www.fsb.org> (Pedoman tentang praktik pelaporan risiko yang efektif untuk bank-bank di seluruh dunia, termasuk di Amerika Serikat.)
- Fletcher, G. (2019). The role of external auditors in the banking industry: A comprehensive analysis. *Journal of Banking Regulation*, 25(3), 321-335.
- Gay, G., & Simnett, R. (2018). Auditing and assurance services in Australia (7th ed.). McGraw-Hill Education
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). Principles of Managerial Finance. Pearson.
- Gomber, P., Koch, J.-A., & Siering, M. (2021). Digital Finance and FinTech: Current Research and Future Trends. Springer.
- Granda, Catalina & Hamann, Franz & Tamayo, Cesar E., 2019. "Credit and saving constraints in general equilibrium: A quantitative exploration," *Journal of Development Economics*, Elsevier, vol. 140(C), pages 302-319.
- Hasan, J. (2020). External audit in the banking sector: Challenges and opportunities. *International Journal of Finance and Accounting Studies*, 8(2), 45-59.
- Hasiara, L. O. (2020). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Hasil Audit pada Badan Pengawasan Kota Samarinda. *External Journals Collection*, 15(3).
- Heffernan, S. A. (2005). "Modern banking." John Wiley & Sons.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., Elliott, J. A., & Philbrick, D. R. (2019). Introduction to Financial Accounting (12th ed.). Pearson.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2006). Standar Akuntansi Keuangan: PSAK No. 55 (Revisi 2006) - Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2010). Standar Akuntansi Keuangan: PSAK No. 50 (Revisi 2010) - Penyajian Laporan Keuangan. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2010). Standar Akuntansi Keuangan: PSAK No. 60 (Revisi 2010) - Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran Pajak. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.

- Ikatan Akuntan Indonesia. (2011). Standar Akuntansi Keuangan: PSAK No. 59 (Revisi 2011) - Instrumen Keuangan: Pengungkapan. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2011). Standar Akuntansi Keuangan: PSAK No. 101 (Revisi 2011) - Pengungkapan Risiko dalam Laporan Keuangan. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2015). Standar Akuntansi Keuangan: PSAK No. 66 (Revisi 2015) - Akuntansi Instrumen Keuangan: Pengukuran dan Pengakuan. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Inoguchi, T., & Jakobsen, J. (2017). International Variations in IFRS Adoption and Practice: A Study of JGAAP in Japan. *Journal of International Accounting Research*, 16(2), 1-22.
- International Accounting Standards Board (IASB)*. (2022). *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. Retrieved from <https://www.ifrs.org/standards/>
- International Accounting Standards Board*. (2022). *International Financial Reporting Standards (IFRS)*: Available at: <https://www.ifrs.org/>
- International Financial Reporting Standards Foundation (IFRS Foundation)*. (2021). *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. Diakses dari: <https://www.ifrs.org>
- International Financial Reporting Standards Foundation*. (2022). *IFRS for Banks: Responding to New Regulatory and Accounting Requirements*. Retrieved from <https://www.ifrs.org/news-and-events/2022/09/ifrs-for-banks-responding-to-new-regulatory-and-accounting-requirements/>
- International Monetary Fund*. (2020). *Banking compliance: Ensuring protection for customers and shareholders*. IMF Working Paper, February 2020.
- KPMG. (2022). *Banking & Capital Markets: Insights on Financial Reporting*. Retrieved from <https://home.kpmg/xx/en/home/industries/banking-and-capital-markets/financial-reporting.html>
- Litan, R. E., & Wallison, P. J. (1999). *American Finance for the 21st Century*. Washington, DC: AEI Press.
- Marshall, D. H., McManus, W. W., & Viele, D. F. (2014). *Accounting: What the Numbers Mean* (10th ed.). McGraw-Hill Education.
- McKinsey & Company. (2020). *Effective Strategies for Banking Regulation and Compliance Implementation*. McKinsey Banking Practice Report, March 2020.

- McMenamin, J., & Palmer, M. (2015). *Financial Management in the Sport Industry*. Routledge.
- Ministry of Finance, China. (2021). *Chinese Generally Accepted Accounting Principles (CGAAP)*. Diakses dari: <https://www.mof.gov.cn>
- Ministry of Finance, Japan. (2021). *Japanese Generally Accepted Accounting Principles (JGAAP)*. Diakses dari: <https://www.mof.go.jp>
- Mishkin, F. S., & Eakins, S. G. (2015). *Financial Markets and Institutions*. Pearson Education.
- Nobes, C. (2019). International Variations in IFRS Adoption and Practice. *Abacus*, 55(1), 30-54.
- PricewaterhouseCoopers (PwC). (2020). *Challenges in Implementing Banking Regulations and Compliance*. PwC Banking Compliance Insights, July 2020.
- PricewaterhouseCoopers (PwC). (2022). *Banking & Capital Markets: Accounting and Financial Reporting Updates*. Retrieved from <https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/banking-and-capital-markets/accounting-and-financial-reporting-updates.html>
- Prudential Regulation Authority (PRA), UK. (2021). *Prudential Regulation Authority Rulebook*. Diakses dari: <https://www.bankofengland.co.uk>
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2013). *Fundamentals of Corporate Finance*. McGraw-Hill Education.
- Sailawati, S., Suyudi, M., & Selviana, G. (2021). Pengaruh Peranan Audit Internal Terhadap Penerapan Good Corporate Governance Pt Pupuk Kalimantan Timur Bontang. *Jurnal Eksis*, 17(2).
- Saunders, A., & Cornett, M. (2019). *Financial Institutions Management: A Risk Management Approach*. McGraw-Hill Education.
- Saunders, A., Cornett, M., & McGraw, P. (2020). *Financial Institutions Management: A Risk Management Approach*. McGraw-Hill Education.
- Securities and Exchange Commission (SEC). (2021). *Financial Reporting Manual*. Available *online*: <https://www.sec.gov> (Panduan resmi tentang persyaratan pelaporan keuangan yang ditetapkan oleh SEC untuk bank-bank di Amerika Serikat.)

- Securities and Exchange Commission (SEC). (2022). Regulation S-K: Disclosure Requirements. Retrieved from <https://www.sec.gov/fast-answers/divisionoffinancehtm.html>
- Securities Regulatory Commission (CSRC), China. (2021). Regulations and Standards for Financial Institutions. Diakses dari: <https://www.csrc.gov.cn>
- Shahrokhi, A., Collier, P. M., & Laswad, F. (2014). Fintech in Financial Reporting and Audit for Fraud Prevention and Safeguarding Equity Investments. *Journal of Accounting and Finance*, 3(2), 20-35.
- Street, D. L., Gray, S. J., & Clark, C. (2018). *Intermediate Accounting, Volume 1*. Nelson Education.
- Subramanyam, K. R., & Wild, J. J. (2014). *Financial Statement Analysis (10th ed.)*. McGraw-Hill Education.
- Tsalikis, J., & Fritzsche, D. J. (1989). Business Ethics: A Literature Review with a Focus on Marketing Ethics. *Journal of Business Ethics*, 8(2-3), 139–151. doi:10.1007/BF00382957
- Weygandt, J. J., Kimmel, P. D., & Kieso, D. E. (2020). *Financial Accounting: IFRS (3rd ed.)*. John Wiley & Sons.
- World Bank. (2019). *Implementation of banking regulations and compliance: A critical step for financial integrity*. World Bank Policy Research Working Paper, November 2019.
- Zhang, H., & Zhang, J. (2018). International Variations in IFRS Adoption and Practice: A Study of CGAAP in China. *Journal of International Accounting Research*, 17(2), 1-20.



# GLOSARIUM

---

<b>Akun</b>	Rekaman sistematis dari transaksi keuangan yang melibatkan pengeluaran, penerimaan, aset, dan liabilitas suatu entitas, yang memungkinkan pemantauan dan analisis keuangan.
<b>Aset</b>	Sumber daya yang dimiliki suatu entitas yang memiliki nilai ekonomi dan dapat memberikan manfaat ekonomi di masa depan, seperti kas, piutang, properti, dan investasi.
<b>Debit</b>	Pengurangan saldo dalam suatu rekening atau akun, mewakili pengeluaran dana atau pemakaian aset dalam transaksi atau kegiatan tertentu.
<b>Deposito</b>	Bentuk simpanan yang ditempatkan oleh nasabah pada lembaga perbankan untuk jangka waktu tertentu dengan suku bunga tetap, yang sering kali dijamin oleh lembaga tersebut.
<b>Ekuitas</b>	Bagian kepemilikan suatu entitas yang dihitung sebagai selisih antara nilai total aset dan total liabilitas, mewakili kepentingan residual dari pemilik atas aset entitas setelah dipenuhi semua kewajiban.
<b>Investasi</b>	Pengalokasian dana dalam aset seperti saham, obligasi, atau properti dengan tujuan mendapatkan pengembalian atau keuntungan di masa depan.
<b>Kredit</b>	Penambahan saldo positif dalam suatu rekening atau akun, mewakili dana yang diberikan kepada pihak lain, yang sering kali merupakan bagian dari penghimpunan dana oleh lembaga keuangan.

<b>Laba</b>	Kelebihan pendapatan total suatu entitas atas total biaya yang dihasilkan dari kegiatan operasional dan investasi, yang mungkin berasal dari penjualan produk atau jasa, investasi, atau aktivitas lainnya.
<b>Liabilitas</b>	Kewajiban finansial suatu entitas yang harus dipenuhi atau dilunasi dengan memberikan manfaat ekonomi, seperti hutang kepada kreditur atau komitmen lainnya.
<b>Likuiditas</b>	Kemampuan suatu entitas untuk mengonversi aset menjadi uang tunai dengan cepat tanpa menimbulkan kerugian signifikan, memungkinkan entitas untuk memenuhi kewajiban finansial.
<b>Neraca</b>	Laporan keuangan yang menyajikan posisi keuangan suatu entitas pada suatu titik waktu, dengan menunjukkan nilai total aset, total liabilitas, dan ekuitas.
<b>Rugi</b>	Keadaan di mana biaya dan pengeluaran suatu entitas melebihi pendapatan atau penerimaan, menyebabkan entitas mengalami kerugian finansial.
<b>Solvabilitas</b>	Kemampuan suatu entitas untuk memenuhi semua kewajiban finansialnya, termasuk hutang dan liabilitas lainnya, dengan menggunakan sumber daya yang tersedia.



# INDEKS

---

---

---

## A

aksesibilitas · 84, 137, 143, 144,  
145, 147, 148, 169, 172

akuntansi · i, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8,  
9, 10, 11, 12, 13, 17, 38, 39, 40,  
41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 55,  
79, 81, 82, 84, 85, 88, 95, 103,  
105, 113, 121, 123, 128, 130,  
131, 132, 134, 135, 145, 146,  
154, 155, 156, 157, 158, 159,  
161, 162, 163, 164, 165, 166,  
167, 168, 169, 170, 171, 172,  
173, 174, 175, 176, 177, 178,  
179, 193

audit · 5, 9, 13, 95, 96, 97, 98, 99,  
101, 102, 103, 104, 105, 107,  
108, 109, 110, 111, 112, 113,  
114, 115, 116, 153, 172, 183

auditor · 3, 6, 9, 13, 95, 96, 97, 98,  
99, 100, 101, 102, 103, 104,  
105, 111, 112, 113, 114, 115

---

## B

*blockchain* · 146

---

## D

diferensiasi · 137

diskonto · 59, 61

**Akuntansi Perbankan**

distribusi · 71

dividen · 16, 18, 19, 23, 33, 60,  
71, 72, 141

---

## E

ekonomi · i, 1, 8, 23, 29, 30, 31,  
32, 35, 37, 42, 53, 54, 64, 65,  
66, 70, 71, 75, 86, 90, 100, 107,  
127, 133, 149, 150, 165, 173,  
187, 188

ekspansi · 18, 23, 57, 136, 137,  
138

emisi · 171, 176

entitas · 29, 30, 37, 38, 39, 40, 62,  
79, 113, 121, 156, 170, 171,  
187, 188

---

## F

finansial · 1, 2, 17, 22, 24, 29, 31,  
34, 41, 45, 55, 56, 57, 59, 60,  
62, 63, 69, 70, 72, 73, 75, 134,  
188

*fintech* · 162, 164

fleksibilitas · 57, 60, 74, 76

fluktuasi · 4, 19, 20, 21, 33, 35,  
37, 38, 52, 57, 61, 63, 65, 66,  
69, 87, 89, 99, 106, 123, 139

fundamental · 33

---

**G**

geografis · 136, 137, 138  
globalisasi · i, 79, 81, 161, 166,  
170, 173

---

**I**

implikasi · 18, 53, 55, 57, 70, 71,  
72, 79, 80, 83, 84, 87, 143, 172,  
173  
inflasi · 63  
informasional · 142, 168, 169,  
175  
infrastruktur · 22, 31, 32, 56, 91,  
139  
inovatif · 137, 143  
integritas · 6, 9, 13, 24, 79, 90, 95,  
97, 104, 105, 110, 112, 113,  
114, 116, 117, 118, 119, 122,  
125, 128, 141, 142, 146, 153,  
154, 155, 174  
interaktif · 143, 144, 147, 149,  
150, 151, 152, 169, 172  
investasi · 1, 3, 7, 8, 10, 11, 12,  
15, 16, 17, 18, 19, 21, 22, 23,  
25, 27, 29, 32, 33, 38, 43, 44,  
48, 49, 50, 51, 54, 55, 56, 57,  
58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65,  
66, 67, 72, 73, 74, 80, 82, 83,  
86, 89, 91, 92, 93, 126, 128,  
129, 131, 134, 135, 136, 139,  
141, 151, 165, 170, 177, 187,  
188  
investor · 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11,  
13, 18, 23, 41, 46, 47, 48, 49,  
50, 51, 52, 53, 54, 58, 61, 63,  
70, 75, 76, 77, 83, 86, 88, 125,  
126, 128, 129, 130, 132, 141,

142, 143, 145, 146, 147, 149,  
150, 159, 168, 169, 172, 173,  
174, 175, 177

---

**K**

kolaborasi · 61, 174, 177, 178  
komoditas · 19, 65  
komprehensif · i, 11, 36, 63, 74,  
79, 80, 82, 87, 88, 102, 107,  
108, 121, 123, 128, 129, 133,  
135, 139, 141, 142, 156, 160,  
180, 193  
konkret · 174  
konsistensi · 10, 11, 13, 79, 95,  
113, 118, 146, 154, 156, 161,  
163, 166, 174, 176  
kredit · i, 4, 5, 10, 11, 12, 15, 16,  
19, 20, 21, 30, 31, 32, 33, 34,  
35, 36, 37, 38, 39, 41, 42, 43,  
45, 46, 47, 49, 52, 55, 56, 57,  
63, 64, 65, 70, 73, 74, 75, 80,  
81, 82, 83, 86, 87, 88, 97, 99,  
104, 106, 108, 111, 122, 123,  
125, 127, 128, 129, 131, 133,  
136, 138, 140, 141, 162, 163,  
165, 166, 178, 179, 193  
kreditor · 159, 174, 175, 177

---

**L**

likuiditas · 4, 10, 15, 16, 17, 19,  
20, 21, 22, 30, 31, 32, 33, 34,  
39, 41, 45, 47, 51, 52, 55, 56,  
57, 60, 63, 64, 69, 70, 72, 73,  
74, 75, 76, 77, 80, 82, 84, 87,  
88, 89, 97, 99, 104, 106, 111,  
122, 123, 124, 125, 126, 127,



128, 129, 131, 132, 133, 138,  
139, 162, 163, 179

---

## **M**

manipulasi · 153  
metodologi · 148, 152, 154  
moneter · 34, 50, 57, 165

---

## **N**

neraca · 2, 3, 7, 10, 11, 13, 85,  
113, 122, 126, 129, 132, 134,  
145, 169  
*Net Present Value* · 59

---

## **O**

otoritas · 7, 17, 18, 20, 39, 40, 71,  
89, 91, 92, 93, 104, 110, 111,  
113, 123, 124, 125, 134, 155,  
179

---

## **P**

*payback period* · 59  
politik · 35, 107  
proyeksi · 61, 62, 124, 130, 145

---

## **R**

rasional · 101  
*real-time* · 34, 92, 93, 109, 151,  
155, 157, 158, 175  
regulasi · i, 6, 7, 18, 20, 22, 24,  
25, 33, 35, 39, 40, 45, 54, 64,

66, 71, 85, 89, 90, 91, 92, 93,  
95, 96, 98, 99, 100, 101, 103,  
104, 105, 106, 107, 108, 110,  
111, 112, 113, 115, 116, 117,  
118, 124, 125, 127, 132, 133,  
134, 140, 155, 159, 161, 162,  
163, 164, 165, 178, 179, 193  
relevansi · 84, 172

---

## **S**

sampel · 98  
siber · 175  
solvabilitas · 55  
stabilitas · 1, 15, 17, 18, 19, 20,  
21, 22, 23, 33, 35, 41, 52, 53,  
56, 64, 65, 69, 70, 72, 74, 75,  
76, 77, 87, 89, 90, 104, 122,  
124, 125, 126, 133, 163, 164,  
165, 167, 178  
suku bunga · 12, 19, 20, 21, 30,  
31, 37, 38, 42, 43, 50, 57, 58,  
61, 66, 80, 82, 87, 89, 99, 106,  
123, 139, 187

---

## **T**

transformasi · 84, 136, 137  
transparansi · 1, 6, 9, 10, 11, 13,  
79, 83, 84, 87, 89, 95, 97, 102,  
118, 121, 122, 125, 128, 132,  
141, 142, 143, 144, 145, 146,  
148, 149, 150, 151, 152, 153,  
154, 155, 157, 158, 162, 163,  
164, 165, 166, 167, 168, 169,  
170, 171, 172, 174, 176, 178



# BIOGRAFI PENULIS



**Sailawati, S.S.T., M.Sc,**

Lahir di Balikpapan, 18 November 1991. Gelar Master of Science (M.Sc) in Accounting diperoleh dari program Magister Akuntansi di National Kaohsiung University of Science and Techology, Taiwan pada tahun 2018. Saat ini aktif sebagai Dosen di Politeknik Negeri Samarinda Kalimantan Timur. Selain aktif mengajar, penulis juga aktif di Ikatan Cendekiawan Muda Akuntansi (ICMA) sejak tahun 2021-sekarang.



**Dr. La Ode Hasiara, B.Sc., Drs., S.E., M.M., M.Pd., Ph.D., Ak.,CA.**

Dilahirkan di Buton, 31 Desember 1962. Riwayat Pendidikan: SD Negeri Bonelalo, lulus tahun 1974. Tahun 1974-1977 menganggur. Pada bulan Juli 1977 lanjut ke SMP Negeri Lawele, lulus 1980, SMA Negeri 2 Bau-Bau jurusan IPA, lulus 1983. Akademi Bank dan Keuangan (ABK) Ujung Pandang, memperoleh gelar Bachelor of Sciense (**B.Sc**) lulus 1986 Gelombang Pertama Ujian Negara masih sistem Tingkat. Tahun 1988 melanjutkan ke STIE-YPUP Jurusan Akuntansi memperoleh gelar Doktorandus (Drs) lulus 1992. Universitas Hasanuddin (UNHAS) memperoleh gelar Sarjana Ekono, Akuntan (**S.E.,Ak**), lulus 1998. Pascasarjana UNMUL, konsentrasi Akuntansi Keuangan Daerah memperoleh gelar Magister Manajemen (**M.M**), lulus 2004. Pascasarjana UM, jurusan Manajmen Pendidikan memperoleh gelar Magister Manajemen Pendidikan (**M.Pd**), lulus 2009, Pascasarjana Universitas Brawijaya Program Doktor (**Dr**) Ilmu Akuntansi lulus tahun 2011, dan terakhir Pascasarjana Universitas Negeri Malang Program Doktor (**Dr/Ph.D**) Manajemen Pendidikan.



**Eko Adi Widyanto, S.E., M.SA., RTA., RSA**

Lahir di Banjarmasin, 24 Oktober 1979. Lulus Program Sarjana S1 di Fakultas Ekonomi-Jurusan Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Melanjutkan Pendidikan Program Pasca Sarjana di Universitas Brawijaya Malang konsentrasi Akuntansi Keuangan dan Syariah. Saat ini bekerja sebagai Dosen Tetap PNS di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Samarinda dan Dosen tidak tetap pada Jurusan Administrasi Bisnis Universitas Mulawarman

# Akuntansi Perbankan

Buku "Akuntansi Perbankan" merupakan panduan yang komprehensif untuk memahami konsep-konsep dasar akuntansi yang relevan dalam konteks industri perbankan. Dengan penekanan pada pencatatan transaksi dan pemahaman yang mendalam tentang regulasi yang mengatur praktik akuntansi di sektor perbankan, buku ini menjadi sumber daya yang berharga bagi para praktisi, akademisi, dan pihak terkait lainnya. Buku ini juga membahas tentang berbagai aspek akuntansi perbankan, termasuk penghimpunan dana, penyaluran kredit, manajemen risiko, dan pelaporan keuangan. Dengan menggunakan contoh kasus dan ilustrasi yang relevan, buku ini memungkinkan pembaca untuk memahami penerapan konsep-konsep akuntansi dalam situasi nyata yang dihadapi oleh lembaga keuangan. Dengan demikian, "Akuntansi Perbankan" bukan hanya sekadar buku, melainkan juga panduan praktis yang dapat membantu pembaca dalam menghadapi tantangan yang kompleks dalam industri perbankan modern.



 [mediapenerbitindonesia.com](http://mediapenerbitindonesia.com)

 +6281362150605

 Penerbit Idn

 @pt.mediapenerbitidn

ISBN 978-623-8649-15-0

