

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR GRAFIK.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
INTISARI	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	10
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Manfaat Penelitian	11
1.6 Lingkup Penelitian.....	12
1.7 Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	17
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1 Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	17
2.1.1.1 Latar Belakang Pembentukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	17
2.1.1.2 Tugas Pembentukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	18
2.1.1.3 Mekanisme Koordinasi Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan	18
2.1.2 Perbankan.....	22
2.1.2.1 Kegiatan Usaha Bank.....	23
2.1.2.2 Larangan Kegiatan Usaha Bank.....	29
2.1.3 Pengaturan dan Pengawasan Bank.....	31
2.1.3.1 Tujuan Pengaturan dan Pengawasan Bank	31
2.1.3.2 Kewenangan Pengaturan dan Pengawasan Bank.....	31
2.1.4 Sistem Pengawasan Bank	32
2.1.5 Posisi Devisa Neto (PDN)	34

2.1.5.1 Pengertian Posisi Devisa Neto (PDN)	34
2.1.5.2 Jenis-jenis Posisi Devisa Neto (PDN).....	35
2.1.5.3 Ketentuan Posisi Devisa Neto (PDN)	36
2.1.6 Risiko Pasar	37
2.1.7 <i>Stress Test</i>	39
2.1.7.1 Pengenalan <i>Stress Test</i>	39
2.1.7.2 Tujuan <i>Stress Test</i>	41
2.1.7.3 Data yang Diperlukan untuk <i>Stress Test</i>	42
2.1.7.4 Metodologi dan Pendekatan <i>Stress Test</i>	44
2.1.7.5 Penentuan Kejadian <i>Stress Test</i>	44
2.1.8 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	45
2.1.9 Perekonomian Indonesia Terkini	45
2.1.9.1 Perekonomian Ekonomi Makro	45
2.1.9.2 Nilai Tukar	46
2.2 Kajian Penelitian Terdahulu	48
2.3 Kerangka Penelitian	50

BAB III METODE PENELITIAN.....52

3.1 Desain Penelitian	52
3.2 Metode Pengumpulan Data.....	55
3.3 Instrumen Pengumpulan Data.....	55
3.4 Metode Analisis Data.....	56
3.5 Profil Kasus.....	58

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN60

4.1 Stress-Test PDN pada Bank-bank di Departemen Pengawasan Bank 1	60
4.1.1 Analisis Skenario <i>Stress-test</i> dengan BI Case Scenario	60
4.1.1.1 Analisis Skenario <i>Stress-Test</i> Kenaikan Kurs 10% dan 20% serta Penurunan Kurs 10% dan 20%	60
4.1.1.2 Analisis Skenario <i>Stress-Test</i> Kenaikan Kurs 10%	62
4.1.1.3 Analisis Skenario <i>Stress-Test</i> Penurunan Kurs 10%	63
4.1.1.4 Analisis Skenario <i>Stress-Test</i> Kenaikan Kurs 20%	64
4.1.1.5 Analisis Skenario <i>Stress-Test</i> Penurunan Kurs 20%	65
4.1.2 Analisis Skenario <i>Stress-Test</i> dengan <i>Baseline Case Scenario</i> , <i>Moderate Case Scenario</i> , dan <i>Worst Case Scenario</i>	66
4.1.2.1 Analisis Skenario dengan <i>Baseline Case Scenario</i>	68
4.1.2.1.1 Analisis Skenario dengan <i>Stress-Test</i> Kenaikan Kurs 7,4% ...	68

4.1.2.1.2 Analisis Skenario dengan <i>Stress-Test</i> Penurunan Kurs 7,4%	69
4.1.2.2 Analisis Skenario dengan <i>Moderate Case Scenario</i>	70
4.1.2.2.1 Analisis Skenario dengan <i>Stress-Test</i> Kenaikan Kurs 8,8%	70
4.1.2.2.2 Analisis Skenario dengan <i>Stress-Test</i> Penurunan Kurs 8,8%	71
4.1.2.3 Analisis Skenario dengan <i>Worst Case Scenario</i>	72
4.1.2.3.1 Analisis Skenario dengan <i>Stress-Test</i> Kenaikan Kurs 34,45% ..	72
4.1.2.3.2 Analisis Skenario dengan <i>Stress-Test</i> Penurunan Kurs 24,14%	73
4.2 <i>Flow Chart Stress-Test</i> Posisi Devisa Netto (PDN)	75
BAB V SIMPULAN	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Implikasi.....	78
5.3 Keterbatasan	78
5.4 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kurs Dolar Terhadap Rupiah	3
Tabel 1.2 Kerugian Akibat Open Position Tahun 1993-1995	4
Tabel 2.1 Jenis-jenis Risiko Bank.....	34
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu Terkait <i>Stress-Test</i>	48
Tabel 3.1 Perbedaan Antara Penelitian Eksplorasi dan Penelitian Konklusif	53
Tabel 4.1 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Kenaikan Kurs 10%	62
Tabel 4.2 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Penurunan Kurs 10%	63
Tabel 4.3 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Kenaikan Kurs 20%	64
Tabel 4.4 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Penurunan Kurs 20%	65
Tabel 4.5 Dasar Pengambilan Angka Persentase.....	68
Tabel 4.6 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Kenaikan Kurs 7,4%	68
Tabel 4.7 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Penurunan Kurs 7,4%	69
Tabel 4.8 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Kenaikan Kurs 8,8%	70
Tabel 4.9 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Penurunan Kurs 8,8%	71
Tabel 4.10 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Kenaikan Kurs 34,45%	72
Tabel 4.11 Simulasi <i>Stress-Test</i> PDN Penurunan Kurs 24,14%	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Bank Risk Spectrum</i>	5
Gambar 2.1 Struktur Organisasi OJK	22
Gambar 2.2 Siklus Pengawasan Berdasarkan Risiko	33
Gambar 2.3 <i>Stress-Test Data Flow</i>	42
Gambar 2.4 <i>Stress Testing</i>	43
Gambar 2.5 Perkembangan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Dolar AS Periode 2012-2016	48
Gambar 2.6 Kerangka Berpikir.....	51
Gambar 3.1 Klasifikasi Desain Penelitian	52
Gambar 4.1 Spot USD IDR Tahun 1997-1998.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X8
- Lampiran 2: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X16
- Lampiran 3: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X9
- Lampiran 4: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X18
- Lampiran 5: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X14
- Lampiran 6: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X11
- Lampiran 7: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X17
- Lampiran 8: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X8
- Lampiran 9: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X16
- Lampiran 10: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X9
- Lampiran 11: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X18
- Lampiran 12: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X14
- Lampiran 13: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X11
- Lampiran 14: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X17
- Lampiran 15: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X4
- Lampiran 16: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X5
- Lampiran 17: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X6
- Lampiran 18: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X7
- Lampiran 19: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X4
- Lampiran 20: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X5
- Lampiran 21: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X6
- Lampiran 22: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X7
- Lampiran 23: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X1
- Lampiran 24: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X2
- Lampiran 25: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 10% pada Bank X3
- Lampiran 26: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X1
- Lampiran 27: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X2
- Lampiran 28: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 20% pada Bank X3
- Lampiran 29: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X8
- Lampiran 30: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X16
- Lampiran 31: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X9
- Lampiran 32: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X18
- Lampiran 33: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X14
- Lampiran 34: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X11

Lampiran 35: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X17

Lampiran 36: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X8

Lampiran 37: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X16

Lampiran 38: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X9

Lampiran 39: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X18

Lampiran 40: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X14

Lampiran 41: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X11

Lampiran 42: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X17

Lampiran 43: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X8

Lampiran 44: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X16

Lampiran 45: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X9

Lampiran 46: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X18

Lampiran 47: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X14

Lampiran 48: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X11

Lampiran 49: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X17

Lampiran 50: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X4

Lampiran 51: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X5

Lampiran 52: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X6

Lampiran 53: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X7

Lampiran 54: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X4

Lampiran 55: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X5

Lampiran 56: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X6

Lampiran 57: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X7

Lampiran 58: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X4

Lampiran 59: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X5

Lampiran 60: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X6

Lampiran 61: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X7

Lampiran 62: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X1

Lampiran 63: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X2

Lampiran 64: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 7,4% pada Bank X3

Lampiran 65: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X1

Lampiran 66: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X2

Lampiran 67: Skenario Stress Test Kenaikan dan Penurunan Kurs 8,8% pada Bank X3

Lampiran 68: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X1

Lampiran 69: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X2

Lampiran 70: Skenario Stress Test Kenaikan Kurs 34,45% dan Penurunan Kurs 24,14%
pada Bank X3