

...

**PERANAN MANAJEMEN RISIKO (*RISK MANAGEMENT*)  
DALAM TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI  
BANK BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-  
UNDANGAN DI INDONESIA**

**TESIS**

**OLEH**

**ANDY  
107005059/HK**



**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2013**



**PERANAN MANAJEMEN RISIKO (*RISK MANAGEMENT*)  
DALAM TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI  
BANK BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-  
UNDANGAN DI INDONESIA**

**TESIS**

**Diajukan Untuk Memperoleh Gelar Magister Ilmu Hukum  
Pada Program Studi Magister Ilmu Hukum  
Fakultas Hukum Universitas Sumatera Utara**

**OLEH**

**ANDY  
107005059/ HK**

**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2013**

**LEMBARAN PENGESAHAN**

**JUDUL TESIS** : **PERANAN MANAJEMEN RISIKO  
(RISKMANAGEMENT) DALAM TUGAS DAN  
TANGGUNG JAWAD DIREKSI BANK  
BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-  
UNDANGAN DI INDONESIA**

**NAMA MAHSISWA** : **ANDY**  
**NIM** : **107005059/HK**  
**PROGRAM STUDI** : **ILMU HUKUM**

**Menyetujui  
Komisi Pembimbing**

**(Dr. Mahmud Siregar., S.H., M. Hum)**  
**Ketua**

**(Prof. Dr. Suhaidi.,S.H., M.H)**  
**Anggota**

**(Dr. Jelly Leviza.,S.H.,M.Hum)**  
**Anggota**

**Ketua Program Studi**

**Dekan**

**(Prof. Dr. Suhaidi.,S.H.,M.H)**

**(Prof.Dr. Runtung.,S.H.,M.Hum)**



**Telah Di Uji Pada**  
**Tanggal 28 Agustus 2013**

**PANITIA PENGUJI TESIS**

**Ketua : Dr. Mahmud Siregar.,S.H.,M.Hum**  
**Anggota : 1. Prof. Dr. Suhaidi.,S.H.,M.H**  
**: 2. Dr. Jelly Levviza.,S.H.,M.Hum**  
**: 3. Dr. Utary Maharany Barus.,S.H.,M.Hum**  
**: 4. Dr. Dedi Harianto.,S.H.,M.Hum**

## ABSTRAK

Bank sebagai lembaga intermediasi keuangan selalu dihadapkan pada resiko yang memberikan efek negatif terhadap perekonomian dan pertumbuhan Bank. Untuk dapat menghindari resiko tersebut maka setiap pengelolaan dalam hal ini direksi diwajibkan menerapkan manajemen resiko agar dapat memberikan gambaran mengenai kerugian yang akan dihadapi Bank. Ada tiga permasalahan dalam menjawab tesis ini yaitu pertama mengapa manajemen resiko penting bagi direksi Bank. Kedua bagaimana pengaturan manajemen resiko oleh direksi Bank berdasarkan peraturan perundang-undangan di Indonesia. Ketiga bagaimana pengaturan hukum bagi direksi apabila lalai menerapkan manajemen resiko.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian yuridis normatif dengan menggunakan data pokok dalam penelitian adalah data sumber, yang dikumpulkan dengan tehnik studi kepustakaan dan di analisa secara kualitatif.

Menejemen risiko diterapkan direksi agar bank tidak mengalami kerugian, sehingga mengelola dana nasabah dengan baik dan menjaga kepercayaan masyarakat. Penerapan manajemen resiko diatur secara implisit dalam UU Perbankan dalam prinsip kehati-hatian dan secara eksplisit dalam PBI no. 11/25/PBI/2009 Tentang perubahan atas peraturan bank Indonesia Nomor 5/ 8/ PBI/2003 Tentang Penerapan Menejemen Risiko Bagi Bank Umu. Penerapan manajemen resiko yang telah dilakukan oleh direksi dengan baik tetapi bank tetap mengalami kerugian maka direksi tidak dapat dipertanggung jawabkan secara pribadi. Apabila kerugian adalah kelalaian direksi akibat dari kurangnya kehati-hatian dalam etika baik sehingga menyebabkan kerugian maka direksi bertanggung jawab secara pribadi.

Disarankan perlu adanya regulasi yang memberika adanya sanksi tegas bagi direksi yang tidak menerapkan manajemen risiko dan regulasi batasan pertanggung jawaban direksi yang telah menjalankan manajemen risiko tetapi risiko tetap terjadi dan perlu amendemen UU Perbankan yang menjelaskan secara eksplisit peentingnya manajemen risiko.

**Key word : Manajemen risiko bank, Tugas dan tanggung jawab direksi**

## **ABSTRACT**

*Bank as a financial intermediary institution often takes a risk of giving negative effect on economy and banking growth. In order to avoid the risk, every management (in this case, board of directors) has to apply risk management in order to give the picture of the loss which be faced by the Bank. There were three problems in the research: first, why risk management is important for the Bank director; secondly, how about the regulation of risk management by the Bank director, based on legal provisions in Indonesia, and thirdly, how about legal consequence for the director if he did not apply risk management.*

*The research used judicial normative approach with secondary data as the main data which were gathered by using library research and analyzed qualitatively.*

*Risk is applied by director management in order that the Bank does not undergo loss; therefore, he should keep clients' finance properly and keep people's trust. The application of management risk is implicitly stipulated in Law on Banking in due diligence principle and explicitly in PBI No. 11/25/PBI/2009 on Risk Management for Public Bank. If the application of risk management is applied by the director properly and the Bank still undergoes the loss, it is not the director's responsibility personally. If the loss is caused by the director's negligence and the lack of carefulness and good faith so that the Bank undergoes the loss, he is personally responsible for it.*

*It is recommended that the regulation, which imposes the sanction on the director who does not apply risk management and the regulation about the scope of the responsibility of the director who has applied management risk but the Bank still undergoes the loss, should be made. Besides that, the amendment of Law on Banking which explicitly explains the importance of risk management should also be made.*

***Keywords: Banking Risk Management, Director's Responsibility***

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panajtkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan kasi karunia-nya sehingga Tesis ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Magiter hukum pada Program Studi Ilmu Hukum Universitas Sumatera Utara Medan.

Adapu judul Tesis Penelitian ini adalah : “ PERANAN MENAJEMEN RESIKO (*RISK MANAGEMENT*) DALAM TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI BANK BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN DI INDONESIA”. Didalam menyelesaikan Tesis ini, peneulis banyak memperoleh bantuan baik berupa pengajaran, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu Penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada yang terhormat para pembimbing : Dr. Mahmud Siregar.,S.H.,M. Hum Prof. Dr. Suhaidi.,S.H.,M.H. Dr. Jelly Leviza.,S.H.,M. Hum., Dimana ditengah-tengah kesibukannya masi tetap meluangkan waktu untuk memberika bimbingan, petunjuk, dan mendorong semangat penulis untuk menyelesaikan penulisan Tesis ini.

Perkenanlah juga, penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penyelesaian studi ini, Kepada :

1. Rektor Universitas Sumatera Utara, Bapak Prof. Dr. dr. Syahril Pasaribu., DTM&H.,MSc (CTM)., SpA(K) diberikan kepada penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan.
2. Dekan Fakultas Hukum Prof. Dr. Runtung., S.H., M. Hum ., atas kesempatan menjadi Mahasiswa Program Magister Ilmu hukum fakultas hukum Univarsitas Sumatera Utara .
3. Ketua Program Studi Ilmu Hukum Prof. Dr. Suhaiai., S.H., M.H., atas kesempatan menjadi mahasiswa program Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum universitas Sumatera Utara.
4. Dr. Utary Maharany Barus., S.H., M. Hum., Sebagai Komisi Penguji, yang telah meluangkan waktunya dan dengan penuh perhatian memberikan dorongan, bimbingan, saran dan masukan yang sangat penting kepada penulis.
5. Dr. Dedi Harianto.,S.H., M. Hum., Sebagai Komisi Penguji, yang telah meluangkan waktunya dan dengan penuh perhatianmemberikan dorongan, bimbingan saran dan masukan yang sangat penting pada penulis.
6. Kepada Rekan-rekan di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Sumatera Utara, Beserta seluruh staff Ilmu Hukumterimakasih atas segala bantuan selama mengikuti perkuliahan,Semoga Tuhan membalas kebaikan yang berlipat ganda, dan rekan-rekan kerja yang tidak dapat disebut satu persatu.



Teristimewa dengan tulus hati diucapkan terima kasih kepada kedua orang tua Penulis yang selalu mengasihi, Ayahanda Otto Iskandar dan Ibunda Ermina yang selalau memberikan limpahan kasih sayang dan nasehat untuk berbuat sesuatu yang bterbaik demi masa depan penulis. Demikian juga kepada orang tua mertua, yang telah memberikan motipasi untuk penyelesaian studi.

Ucapan terima kasih kepada istri tercinta Christy dan anakku tersayang Evan matthew iskandar yang menjadi motivasi penulis sejak masa studi sampai dengan penulisan dan penyelesaian Tesis ini.

Akhir kats kepad semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas kebaikan, ketulusan dan kebaikan dan dukungan serta doa kepad penulis selama proses penyelesaian Tesis ini bermanfaat bagi kita semua.

**Medan, April 2015**

**Penulisd,**

**Andy**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### I. DATA PRIBADI

Nama : Andy  
Tempat/Tanggal Lahir : Medan, 29 Oktober 1986  
Agama : Budha  
Status : Menikah  
Alamat : Jl. Pisang No. 2-B Medan  
Telepon /Hp : 081375833898

### II. PENDIDIKAN PORMAL

1. SD Budi Murni – 3 Medan Tahun 1992 – 1998
2. SMP Budi Murni- 3 Medan Tahun 1998 – 2001
3. SMU Budi Murni – 1 Medan Tahun 2001 - 2004
4. Stara 1 hukum Universitas Dharma Wangsa Tahun 2005 - 2009
5. Stara 2 hukum Universitas Sumatera Utara Tahun 2010 - 2013

## DAFTAR ISI

Halaman

ABSTRAK .....	i
<i>ABSTRAC</i> .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
RIWAYAT HIDUP .....	vi
DAFTAR ISI .....	v

### **BAB I      PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Keaslian Penelitian .....	10
F. Kerangka Tiori dan Landasan Konsepsional .....	12
1. Kerangka Tiori .....	12
2. Landasan Konsepsional .....	22
G. Metode Penelitian .....	24
Sumber Bahan Data .....	26
1. Teknik Pengumpulan Data .....	27
2. Teknik Analisa Data .....	28

<b>BAB II</b>	<b>MANAJEMEN RESIKO KAITANNYA DENGAN PERAN DIREKSI BANK</b>	
A.	Pengertian, Fungsi dan Ruang Lingkup Manajemen .....	29
1.	Pengetian Manajemen Risiko .....	30
2.	Fungsi Manajemen Risiko .....	34
3.	Ruang Lingkup Manejemen .....	36
B.	Tugas, Wewenang dan Tanggung Jawab Direksi Bank .....	38
1.	Tugas Direksi .....	38
2.	Wewenang dan Tanggung Jawab Direksi .....	40
C.	Pentingnya Manajemen Resiko Bagi Bank .....	45
1.	Resiko Kredit .....	46
2.	Tanggung Jawab Direksi Atas Kerugian Bank .....	50
3.	Manajemen Risiko Diperlukan Untuk Menjaga Kepercayaan Masyarakat Terhadap Bank .....	54
<b>BAB III</b>	<b>MANAJEMEN RESIKO OLEH DIREKSI BANK BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN DI INDONESIA</b>	
A.	Risiko Perbankan .....	58
1.	Risiko Kredit .....	60
2.	Risiko Pasar .....	62
3.	Risiko likuidasi .....	63
4.	Risiko Operasi Onal .....	64
5.	Risiko Hukum .....	64
6.	Risiko Reputasi .....	65
7.	Risiko Strategi .....	66
8.	Risiko Kepatuhan .....	67
B.	Prinsip-prinsip Pengelolaan Bank Oleh Direksi .....	67
1.	Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> .....	68
2.	Prinsip Kehati-hatian ( <i>Prudential Principal</i> ) .....	79

3. Prinsip <i>Fiduciary Duty</i> .....	82
C. Pengaturan Manajemen risiko Oleh Direksi Bank Berdasarkan Peraturan perundang-undangan di Indonesia	
1. Menetapkan Struktur Manajemen .....	85
2. Menetapkan Pengadilan Internal .....	87
3. Pemberian Kredit Berdasarkan Prinsip 5 C .....	92
<b>BAB IV</b>	
<b>KONSEKUINSI HUKUM BAGI DIREKSI APABILA LALAI MENERAPKAN MANAJEMEN RESIKO</b>	
A. Kendala-kendala Direksi Dalam Penerapan Manajemen Risiko .....	101
1. Kegagalan Sistem Pengadialan Intern (SPI) .....	101
2. Kurangnya Kualifikasi SDM Terkait dengan Penerapan Manajemen Risiko .....	107
B. Pengaturan Hukum Bagi Direksi Apabila Lalai Dalam Menerapkan manajemen Risiko .....	110
<b>BAB V</b>	
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan.....	117
B. Saran.....	119
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	120