

**PELAKSANAAN PENGAWASAN LANGSUNG DAN TIDAK
LANGSUNG YANG DILAKUKAN BANK INDONESIA
TERHADAP BANK UMUM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
Pada Bagian Hukum Bisnis Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya**



OLEH :

RONNI MARBUN

02043100150

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
INDRALAYA**

2008

5
346-082 of
mar
p. 080463
2008

**PELAKSANAAN PENGAWASAN LANGSUNG DAN TIDAK
LANGSUNG YANG DILAKUKAN BANK INDONESIA
TERHADAP BANK UMUM**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
Pada Bagian Hukum Bisnis Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya**

A. 17552
1. 17945



OLEH :
RONNI MARBUN
02043100150

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
INDRALAYA
2008**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS HUKUM**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Ronni Marbun
Nim : 02043100150
Program : Studi Ilmu Hukum
Program : Kekhususan Studi Hukum Bisnis
Judul Skripsi : Pelaksanaan Pengawasan langsung dan Tidak Langsung
Yang Dilakukan Bank Indonesia Terhadap Bank Umum

Inderalaya, Agustus 2008

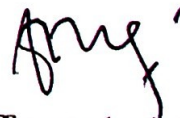
Disetujui oleh :

Pembimbing Utama



Arfianna Novera SH. M.Hum
NIP. 131789519

Pembimbing Pembantu



Sri Turatmiyah SH. M. Hum
NIP. 132008694

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS HUKUM**

Tanda Pengesahan Skripsi



Telah diuji dan lulus pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 07 Agustus 2008

Nama : Ronni Marbun
NIM : 02043100150
Program Kekhususan : Studi Hukum dan Bisnis

Tim Penguji :

- 1. Ketua : SYAHMIN AK, S.H., M.H**
- 2. Sekretaris : ANTONIUS SUHADI, AR S.H.**
- 3. Anggota : 1. MALKIAN ELVANI, S.H., M.Hum**
2. ARFIANNA NOVERA. S.H., M.Hum



Indralaya, 07 Agustus 2008

Mengetahui,

Dekan



H. M. Rasyid Ariman, S.H., M.H
NIP 130 604 256

MOTTO:

Tetapi orang-orang yang menantikan Tuhan
mendapat kekuatan baru; mereka seumpama
rajawali yang naik terbang dengan kekuatan
sayapnya; mereka berlari dan tidak menjadi
lesu, mereka berjalan dan tidak menjadi lemah
(Yesaya 40: 31)

Beritahukanlah jalan-jalanMu kepadaku ya Tuhan,.....
Bawalah aku berjalan dalam kebenaranMu dan ajarlah aku.....

Skripsi ini kupersembahkan buat:

✝ Juruslamatku Yesus Kristus →

✚ Kedua Orang tuaku; B.Marbun - T. Br. Siregar

✚ Kak Ritha dan Lae Junthax, Bang Eben, Kak Nenny, Bro Holmes, Pudan Kristoper

✚ Oppungku terkasih

🌐 Bangsaku INDONESIA

📖 Almamaterku

☺ Seseorang yang Tuhan Telah sediakan mendampingiiku kelak

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, atas karunia dan penyertaanNya, penulis beroleh hikmat dan kekuatan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“Pelaksanaan Pengawasan Langsung dan Tidak Langsung Yang Dilakukan Bank Indonesia Terhadap Bank Umum”**

Adapun tujuan utama dari penulisan skripsi ini adalah guna melengkapi tugas akhir dalam pemenuhan syarat menyelesaikan program Studi Ilmu Hukum (S1) dan mencapai gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya. Semoga tulisan ini dapat memberikan kontribusi yang baik bagi ilmu pengetahuan, khususnya di bidang hukum bisnis serta dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi para pembaca.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna dan masih memerlukan penyempurnaan dalam keseluruhan bagiannya, baik dari isi maupun tehnik penulisan. Untuk ini penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun agar skripsi ini dapat dipergunakan sebagai sumbangsih bagi keperluan akademis. Demikianlah harapan Penulis, semoga bermanfaat bagi kita semua.

Inderalaya, Agustus 2008

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Pada Kesempatan ini Penulis mengucapkan terima kasih atas bimbingan yang diberikan kepada Penulis oleh:

- Bapak Rasyid Ariman, SH. M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya;
- Ibu Sri Turatmiyah, S.H. M. Hum. Selaku Pembantu Dekan I Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya, dan juga Pembimbing Pembantu, yang telah sabar memberikan bimbingan dan saran selama proses penyelesaian skripsi ini;
- Ibu Arfianna Novera, S.H. M. Hum. Selaku Pembantu Dekan II Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya, dan juga Pembimbing Utama yang dengan penuh kelembutan dan motivasi yang besar, serta setiap bimbingan yang begitu luar biasa selama proses penyelesaian skripsi ini. Terima kasih ya bu!
- Bapak Ahmaturrahman, S.H. Selaku Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya;
- Ibu Meria Utama S.H. LLM. Selaku Pembimbing Akademik, yang disetiap semester dengan setia memberikan motivasi kepadaku dalam penyelesaian studi. Thanks ya bu!
- Seluruh Dosen, Staf dan Karyawan Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya yang tidak bisa kusebutkan namanya satu persatu. Terimakasih untuk semua hal yang boleh saya dapat dan nikmati selama kuliah.

- Seluruh Pegawai di Kantor Bank Indonesia Palembang, terkhusus: Bapak Edy, Ibu Kun, Ibu Lina, Bapak Zulfan, serta Bapak Lukman Hakim yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih untuk data dan informasi yang boleh diberikan
- Teman-teman seperjuangan angkatan 2004. Selamat berjuang demi hidup lebih indah.
- Untuk semua pihak yang membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Lembar Dedikasi

Pada kesempatan ini, aku mengucapkan terima kasih yang tak terhingga bagi setiap orang yang terus setia mendukung aku dalam doa motivasi dan juga semangat, aku selalu mendapat kekuatan untuk melanjutkan perjuanganku.

Sripsiku yang sederhana ini ku Persembahkan buat mereka yang selalu mendukung aku:

- ✍ Tu Damang Dohot Dainang. **B. Marbun-T. Br. Siregar**. Terima kasih untuk kasih, pengertian dan yang pastinya DOA yang mana dalam hari-hari yang berat yang kulalui, kuasa Doa itu begitu berarti bagiku. Mauliate da Pa, Ma...
KALIAN BEGITU LUAR BIASA BAGIKU.
- ✍ Kak Holong Rith@ ku dan Lae Junthax. Thanx ya kak untuk dukunganmu selama ini. Tetap jadi kakak ku yang selalu mendukung akan setiap cita-citaku. Kehadiran bereku pastinya bagian dari doaku untuk kalian. Semangat....
- ✍ Bang Eben. Thanks Bro, kau begitu luar biasa buatku. Tetap semangat menatap hari esok yang lebih Indah. Berdoa dan berusaha itulah yang bisa kita lakukan, Tuhan pasti buka jalan. Kutunggu akkang boru itu. Cayo Bro
- ✍ Si Landong Bosi alias My Sweet Sister Kak Nenny. Pribadi yang begitu kukagumi kerja kerasnya. Tuhan telah menghadirkannya, selalu memberi kekuatan buatku. Aku terharu bahkan aku menangis bahagia, ketika aku harus mengingat perjuangannya yang tidak pernah menyerah. Dialah motivasiku, agar aku boleh tetap semangat menjalani hidup. Aku berdoa Tuhan beri yang terbaik untuk pendampingmu kelak. Love u Sister. Never Give up
- ✍ BrotherQ Holmes, thankx ya bro untuk setiap doa dan motivasi yang kau beri. Aku yakin kau pasti bisa lebih baik dari apa yang kau pikir. Terus libatkan Tuhan dalam setiap perjuanganmu. Kenali diri dan ucap syukur atas anugerah yang diberi dalam hidup ini. Kita pasti bisa...
- ✍ Pudan kami, yang mana dalam hidup ini dia menjadi pribadi yang selalu dituntut harus dewasa, dalam segala hal, tapi aku tidak pernah ragu akan

keberadaannya. Karna dia bisa. Dia hadir jadi motivator bagiku. Kita harus berjuang. Papa, Mama harus kita buat bahagia. My little broQ Christopher, you are so great bro.

- ✎ Keluarga Besar **OP.HOLONG MARBUN**, tanpa terkecuali. Mauliate dipasahat Rohakku tu hamu saluhutna. Sai Tuhanta ma na mangaramoti hita, di ganup ingananta be. Terkhusus Uda Berto, Bapakku selama aku hidup di Layo, mauliate da Uda. HORAS
- ✎ Keluarga Besar **OP. FENNY SIREGAR**. Aku ucapkan terima kasih yang tak terhingga, untuk setiap dukungan DOA, dana juga serta motivasi, kalian semua luar biasa. Untuk Oppung Boru, pahlawanku yang mengajariku menjalani hidup ini harus tetap semangat. Dia mengajariku untuk selalu mengandalkan Tuhan dalam setiap melangkah. Aku mengasihimu Oppung, inilah saat ini yang boleh kupersembahkan buatmu. Panjang umur ya....
- ✎ AdekQ Hasian I Reeda Harianja "H2O-5EE". Aku mengucapkan syukur kepada Tuhan setiap kali aku mengingat namamu. Tuhan begitu baik, menghadirkan dirimu, untuk menemaniku kala suka dan duka. Terima kasih untuk semua hal yang telah kau beri. Kerinduan terbesarku, Tuhan beri yang terbaik untuk apa yang telah kita perjuangkan. Holong do Rohanku Tuho. Aku mengasihimu...
- ✎ Keluarga Besar **PERKANTAS** Palembang: B' Pelita, K'Ve, K'Okta, K'Dewi, B' Robert. Terkhusus PMK: Rina S, K'Maria, Devry, Jody, Damba, Edwin, Bima, Lovina, Tari, Thieca, Emmy, Juli. Aku tidak pernah membayangkan, apalagi bermimpi memiliki keluarga seperti kalian. Terima kasih kepada Tuhan yang telah memberikan kesempatan aku di bina didalamnya. Aku diajari untuk mengenal Tuhan, aku di kasih kesempatan melayani, bahkan untuk setiap kesempatan yang luar biasa yang boleh kulalui didalamnya. Ini menjadi bagian terpenting dalam catatan hidupku. **"Dalam Hidupku ini, segala kemuliaan dan hormat, hanya kuberikan kepada Allah Bapa, Putera dan Roh Kudus, sejak saat ini sampai selama-lamanya"** Amin. Aku rindu doa-doa kalian terus ada bersamaku. Praise the Lord.

- ✎ Keluarga besar **PDO Hukum Agape**: K'Anna, K'Marlin, ApparaQ Caman dan para Crewz, Semuanya deh. Aku bersyukur punya keluarga seperti kalian. Aku ucapkan terima kasih untuk setiap doa-doa kalian serta motivasinya juga. Tetap semangat bekerja diladangNya. Karna didalam Dia jerih payahmu tidak akan pernah sia-sia
- ✎ Keluarga besar Tulang Simanjuntak (alm) Nantulang Boru Sitanggung. Terima kasih telah menerima kehadiranku ditengah keluarga besar kalian. Kiranya kasih Tuhan selalu beserta kita.
- ✎ Keluarga Bang Rosumuang Silaban. Aku tak bisa bilang apa-apa selain terima kasih terkhusus untuk Bang Muang, yang tanpa kenal lelah memperkenalkan Unsri, kepadaku. Dialah orang yang berjasa menemaniku untuk daftar ulang.
- ✎ Keluarga Besar **NAIPOSPOS**, yang boleh ada untuk memberikan warna dalam hari-hariku di Inderalaya. B' Junior, K' Tetty, Corry," terimakasih aku boleh dikasih kesempatan menginjakkan kaki kerumah kalian", K'Juli, Ito Agus, Bang Polisi, B'Doro, Maria, B'Ferdin, Lungguk, B'Andrew, Marudut, " terima kasih untuk permainan gitarmu apparaku", Indra, Janto, Ditha, B'Manto, Ebet. Semuanya tanpa terkecuali, maafkan aku atas keterbatasanku menulis nama kalian, bukan berarti aku tidak mengasihi kalian.
- ✎ **Gerobak HUKUM**. Tanpa terkecuali. Mari kita jadi Sarjana Hukum yang punya integritas diri. Untuk teman-teman ku 2004, aku mengasihi kalian semua: **Benca (Sahabat sekaligus motivatoraku, semangat Cun), itoku Lydia (Aku bersyukur mempunyai ito sepertimu, Kau seperti bidadari yang turun dari kayangan, penuh kasih dan kelembutan.. aku sampai kehabisan kata-kata untuk menggambarkan kebaikanmu thanx untuk bantuan dan kerjasama selama kita berjuang), Sinto, Reikho, Namboru Kartika itoku Voni , Tini, Nova, Bebet, Ester, Melita, Alex, Jhon, Marsel, apparku Lipid, Sajurku Torang, Vinsent, Stevi. Semuanya deh tanpa terkecuali. Kabariku kalau kita ada reuni ya. Untuk Sondang Aritonang dan Rianti Bakkara thanx ya dek buat pinjaman bukunya. Kalian manies deh... ^_^**

- ✎ Penghuni Persada Blok A2 No.3, baik yang udah “lengser”, maupun yang masih eksis. Untuk B’Razet: Thanx untuk kebersamaannya walau hanya 3 bulan tapi itu begitu berkesan, thanx untuk harta peninggalannya juga,he... Ringo Family: Lion, Apul, B’Bims: abang sekaligus sahabat yang telah Tuhan hadirkan bagiku untuk mengajari banyak hal, B’Daniel, B’Mael. Untuk Edwin, aku bingung mau bilang apa, tapi kau begitu unik, cayo bro. Bimsek: tanpa keberadaan laptopmu skripsi ini tak akan pernah ada (iya nian apo). Thanx ya bro. Todo,dia dihadirkan untuk menyediakan printer buatku, Tuhan begitu baik kan, semangat ya bro, My appara Edy PT, yang banyak memberiku motivasi, thanx juga untuk doamu pra, David: si mungil yang Tuhan hadirkan, dengan talenta yang luar biasa. Thanx untuk suaramu yang spektakuler buatku untuk semangat, Alvian dengan gadgetnya. Semangat trus ya bro I’ll Miss You all
- ✎ Keluarga baruku selama aku di Inderalaya: The Waterku (LexiQ, Nafao), YogeG Q (Maikel, Gideon). Terima kasih untuk kehadiran kalian. Tuhan begitu baik, Dia menghadirkan kalian sebagai pribadi-pribadi yang luar biasa buatku. Thanks untuk doa dan kebersamaannya.
- ✎ Penghuni Perumahan Komplek Persada. Terima kasih untuk keberadaan kalian semua. Tanpa terkecuali ya..... Tuhan Memberkati
- ✎ Guru- Guruku: di SD Negeri No.1773381 Aekraja, SLTP Swasta St. Maria Aekraja, SMU RK Budi Mulia P.siantar. Terima kasih untuk ilmu yang kau berikan dan juga didikan yang kau ajarkan.
- ✎ KKRJ 2007 (Rikky, I_reeda, Destari, Belman, Rijul, Nany, dan yang lainnya) “ Aku VisiMu dan Zamanku”
- ✎ KMSBS V 2008 (Andy, Natal, Surono. Dedy, Erna, Susdahlia, Ester, Tata,Irma, Martha, Sarah, Agnes, Susi, Keke, Sarah, Fitri, dan yang lainnya) “Jadikan Kami Murid Sejati”
- ✎ NGC 2008 (Simon, Rikardo, Mastodo, B’Renold, Erni, Sondang, Marni, K’Apri, Rina M) “ Menjadi TerangHU”
- ✎ Alumni Budi Mulia P.siantar yang ada di Sumatera Selatan.

- ✎ HKBP Efrata Lorok yang setia mendoakan jemaatnya, terkhusus para mahasiswa yang berjuang untuk masa depannya, GMI Efrata Palembang, HKBP Yapon
- ✎ Pribadi-pribadi yang boleh hadir dalam setiap perjalanan hidupku, yang selalu mendoakanku, memotivasiku. B' Herbert Tulangku, B' Ferdinand, K' Henny, K'Ica, K' Ika, Asih Nadia Nauli, Lenny, Juli Biring, Rini, Renita, Mawan, Ravael, Oka, Pican, Dewi, Handi, Devi, Indri, Yessi. Terima kasih kepada Tuhan telah menghadirkan pribadi-pribadi yang istimewa buatku.
- ✎ Untuk setiap Orang yang pernah menjadi bagian dari perjalanan hidupku.

Aku manusia terbatas, aku tidak bisa menyebutkan satu demi satu nama-nama yang boleh menjadi bagian dalam perjalanan hidupku, tapi satu hal yang pasti siapapun itu dan dimana pun dia, aku ucapkan terimakasih yang banyak, karena engkau telah pernah menjadi bagian dari hidupku.

Syalom. Tuhan Memberkati

DAFTAR ISI

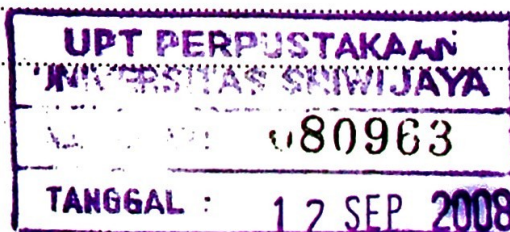
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
LEMBAR DEDIKASI.....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	10
F. Metode Penelitian.....	10

BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PERBANKAN

A. Sejarah Perbankan di Indonesia.....	14
1. Sejarah Perbankan Secara Umum.....	14
2. Sejarah Singkat Bank Indonesia.....	25
2.1. Sejarah Singkat Bank Indonesia Palembang.....	27
B. Pengertian Perbankan.....	28
C. Pengaturan Perbankan.....	32
D. Jenis-Jenis Bank.....	34
E. Kegiatan-Kegiatan Bank.....	42



BAB III PEMBAHASAN

A. Pelaksanaan Pengawasan Pengawasan Langsung dan Tidak Langsung Yang Dilakukan Bank Indonesia Terhadap Bank Umum	55
1. Metode Pengawasan Bank	62
2. Lembaga Pelaksana Pengawasan Bank, Pengaturan dan Pengawasan Bank, Serta Kewenangan Pengawasan Bank	71
3. Alasan Bank Diatur dan Diawasi	78
B. Kendala Yang Dihadapi Bank Indonesia Dalam Melaksanakan Pengawasan Langsung dan Tidak Langsung Terhadap Bank Umum	80

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	83
B. Saran	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

BAB I

PENDAHULUAN

A . Latar Belakang

Kesinambungan pelaksanaan pembangunan nasional memerlukan penyesuaian kebijakan moneter dengan tujuan dititik beratkan pada upaya mencapai dan memelihara stabilitas nilai rupiah yang ditopang oleh tiga pilar utama yaitu kebijakan moneter dengan prinsip kehati-hatian, sistem pembayaran yang cepat, tepat dan aman serta sistem keuangan dan perbankan yang sehat dan efisien¹ .

Perkembangan sistem keuangan yang begitu cepat baik secara nasional maupun internasional yang mana sistem ekonomi internasional perubahan yang dialami begitu mendasar menuju kepada sistem ekonomi yang global yang ditandai dengan semakin terintegritasnya pasar keuangan dunia.

Dunia bisnis, merupakan dunia yang paling ramai dibicarakan diberbagai forum, baik yang bersifat nasional maupun maupun internasional. Ramainya pembicaraan masalah ini disebabkan salah satu tolak ukur kemajuan ekonominya dan tulang punggung dari kemajuan ekonomi adalah dunia bisnis.²

Bagi masyarakat yang hidup di negara-negara maju, seperti negara-negara di Eropa, Amerika dan Jepang, mendengar kata bank sudah bukan merupakan barang

¹ Penjelasan atas UU RI No.3 tahun 2004 tentang perubahan atas UU No.23 Tahun 1999 tentang BI bagian umum paragraph 1.

² Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, PT.RajaGrafindo Persada Jakarta 2002 hal. 1.

yang asing. Bank sudah merupakan mitra dalam rangka memenuhi semua kebutuhan keuangan mereka. Bank dijadikan sebagai tempat untuk melaksanakan berbagai transaksi yang berhubungan dengan keuangan seperti: tempat mengamankan uang, melakukan investasi, pengiriman uang, melakukan pembayaran atau melakukan penagihan.³

Dalam rangka menunjang pembangunan di bidang ekonomi khususnya dalam bidang keuangan, maka pembangunan di bidang perbankan mempunyai peranan yang sangat penting, mengingat lembaga perbankan merupakan suatu lembaga yang berfungsi sebagai sumber pembiayaan pembangunan secara dominan disamping lembaga pembiayaan lainnya.

Lembaga perbankan memiliki peran yang sangat strategis dalam kehidupan ekonomi bangsa dan stabilitas nasional. Dengan demikian perbankan yang berdasarkan demokrasi ekonomi dengan fungsi utamanya sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat memiliki peranan strategis untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional, terutama dalam meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan taraf hidup orang banyak. Peranan yang sangat strategis tersebut terutama disebabkan oleh fungsi utama bank sebagai suatu wahana yang dapat menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien.

Guna mewujudkan perekonomian yang kukuh tersebut perlu diadakan penyesuaian berbagai kebijakan ekonomi dan moneter yang selama ini telah

³ Kasmir, *Dasar-dasar perbankan*, PT.RajaGrafindo Persada, Jakarta 2005 hal. 1.

ditempuh oleh Indonesia. Kebijakan moneter yang merupakan salah satu kebijakan penting dari kebijakan pembangunan ekonomi nasional harus diarahkan kepada upaya untuk menciptakan dan menjaga stabilitas moneter. Pembangunan di bidang perbankan dapat berjalan dengan tujuan pembangunan nasional bilamana dikeluarkan suatu ketentuan yang mengatur di bidang tersebut serta dalam rangka mengantisipasi setiap perkembangan yang mungkin terjadi di masa mendatang.

Babak baru dalam sejarah Bank Indonesia sebagai Bank Sentral yang independent dimulai ketika sebuah Undang -Undang baru, yaitu Undang-Undang No. 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia, dinyatakan berlaku pada tanggal 17 Mei 1999 dan diubah diubah pada tahun 2004 tertuang dalam Undang-Undang Nomor 3 tahun 2004. Undang-undang ini memberikan status dan kedudukan sebagai suatu lembaga negara yang independen dan bebas dari campur tangan Pemerintah ataupun pihak lainnya. ⁴

Sebagai suatu lembaga negara yang independen, Bank Indonesia mempunyai otonomi penuh dalam merumuskan dan melaksanakan setiap tugas dan wewenangnya sebagaimana ditentukan dalam undang-undang tersebut. Pihak luar tidak dibenarkan mencampuri pelaksanaan tugas Bank Indonesia, dan Bank Indonesia juga berkewajiban untuk menolak atau mengabaikan intervensi dalam bentuk apapun dari pihak manapun juga. Untuk lebih menjamin independensi tersebut, undang-undang

⁴ [http:// www.bi.go.id](http://www.bi.go.id). Pengaturan dan pengawasan bank, status dan kedudukan Bank Indonesia yang diakses melalui internet tanggal 30 Januari 2008.

ini telah memberikan kedudukan khusus kepada Bank Indonesia dalam struktur ketatanegaraan Republik Indonesia.

Sebagai Lembaga negara yang independen kedudukan Bank Indonesia tidak sejajar dengan Lembaga Tinggi Negara. Disamping itu, kedudukan Bank Indonesia juga tidak sama dengan Departemen, karena kedudukan Bank Indonesia berada diluar Pemerintah. Status dan kedudukan yang khusus tersebut diperlukan agar Bank Indonesia dapat melaksanakan peran dan fungsinya sebagai otoritas moneter secara lebih efektif dan efisien Dalam rangka tugas mengatur dan mengawasi perbankan, Bank Indonesia menetapkan peraturan, memberikan dan mencabut izin atas kelembagaan atau kegiatan usaha tertentu dari bank, melaksanakan pengawasan atas bank, dan mengenakan sanksi terhadap bank sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

Dalam pelaksanaan tugas ini, Bank Indonesia berwenang menetapkan ketentuan-ketentuan perbankan dengan menjunjung tinggi prinsip kehati-hatian. Berkaitan dengan kewenangan di bidang perizinan, selain memberikan dan mencabut izin usaha bank, Bank Indonesia juga dapat memberikan izin pembukaan, penutupan dan pemindahan kantor bank, memberikan persetujuan atas kepemilikan dan kepengurusan bank, serta memberikan izin kepada bank untuk menjalankan kegiatan-kegiatan dan usaha-usaha tertentu.

Di bidang pengawasan, berdasarkan Pasal 27 Undang-Undang No.23 Tahun 1999 sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No.3 Tahun 2004 menentukan Bank Indonesia "Melakukan pengawasan langsung maupun tidak

langsung". Pengawasan langsung dilakukan baik dalam bentuk pemeriksaan secara berkala maupun sewaktu-waktu bila diperlukan. Pengawasan tidak langsung dilakukan melalui penelitian, analisis dan evaluasi terhadap laporan yang disampaikan oleh bank⁵

Lahirnya Undang-Undang No.23 Tahun 1999 dan diubah dengan Undang-Undang No.3 Tahun 2004 tentang Bank Indonesia merupakan suatu upaya pemecahan terhadap struktur dan sistem perekonomian Indonesia yang menimbulkan penyimpangan-penyimpangan dan sebagai upaya untuk mengantisipasi perkembangan ekonomi internasional yang mengalami perubahan yang cepat dan sangat mendasar menuju ekonomi global.

Dalam Undang-Undang No.23 Tahun 1999 yang telah diubah dengan Undang-Undang No.3 Tahun 2004 tentang Bank Indonesia dapat meletakkan dasar perekonomian nasional yang kukuh melalui strategi pembangunan yang tepat dalam rangka mewujudkan perekonomian nasional yang diwarnai dengan ekonomi kerakyatan yang merata, mandiri handal, berkeadilan dan terbuka sehingga mampu bersaing dikancah perekonomian internasional.

Mengingat kedudukan Bank Indonesia berada di luar suatu departemen maka Bank Indonesia selaku Bank Sentral tidak tunduk secara hierarki kepada kementerian negara dan agar Bank Indonesia dapat lebih mandiri maka Bank Indonesia diberikan status Badan hukum dengan modal sendiri sehingga bisa bekerja lebih objektif.⁶

⁵ *Ibid*

⁶ *Ibid*

Alasan mengapa kedudukan Bank Indonesia berada diluar departemen-departemen pemerintah adalah guna menjaga independensi relatifnya terhadap departemen-departemen. Berkaitan dengan wewenang Bank Indonesia di bidang pengawasan dan pembinaan Bank maka didalam Pasal 29 Undang-Undang Perbankan No.10 Tahun 1998 perubahan atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992 dinyatakan:

1. pembinaan dan pengawasan dilakukan oleh bank Indonesia
2. bank wajib memelihara tingkat kesehatan bank sesuai dengan ketentuan kecukupan modal, kualitas aset kualitas manajemen likuiditas, rehabilitasi, solvabilitas, dan aspek lain yang berhubungan dengan usaha bank dan wajib melakukan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip kehati-hatian.
3. dalam memberikan kredit atau pembiayaan berdasar prinsip syariah dan melakukan kegiatan usaha lainnya bank wajib menempuh cara-cara yang tidak merugikan bank dan kepentingan nasabah yang mempercayakan dananya kepada bank.
4. untuk kepentingan nasabah bank wajib menyediakan informasi mengenai kemungkinan timbulnya risiko kerugian sehubungan dengan transaksi nasabah yang dilakukan melalui bank
5. ketentuan yang wajib dipenuhi oleh bank sebagaimana maksud dalam ayat (2), ayat (3), dan ayat (4) ditetapkan oleh Bank Indonesia⁷.

⁷ Lihat Undang-undang No.10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang No.7 tahun 1992 tentang Perbankan.

Pasal 30 Undang-Undang Perbankan No.10 Tahun 1998 perubahan atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992, Bank (dalam hal ini Bank Indonesia), membina Perbankan dengan jalan:

1. bank wajib menyampaikan kepada bank indonesia segala keterangan dan penjelasan mengenai usahanya menurut tata cara yang ditetapkan oleh Bank Indonesia
2. bank atas permintaan Bank Indonesia wajib memberikan kesempatan bagi pemeriksaan buku-buku dan berkas-berkas yang ada padanya serta wajib memberikan bantuan yang diperlukan dalam rangka memperoleh kebenaran dari segala keterangan, dokumen dan penjelasan yang dilaporkan oleh bank yang bersangkutan
3. keterangan tentang bank yang diperoleh berdasarkan ketentuan sebagaimana dimaksud dalam ayat (1), dan ayat (2) tidak diumumkan dan bersifat rahasia.⁸

Dari kedua pasal tersebut diatas terlihat jelas bahwa Bank Indonesia memiliki kewenangan yang luas dibidang pengawasan dan pembinaan bank. Hal ini dapat dilihat dari luasnya aspek-aspek kesehatan bank yang menjadi titik perhatian. Bank Indonesia disamping aspek lainnya yang berhubungan dengan usaha bank, pembinaan dan pengawasan bank di seluruh Indonesia dilakukan oleh Bank Indonesia, hal ini menunjukkan bahwa hanya lembaga ini satu-satunya yang berwenang melakukan

⁸ Lihat Undang-Undang No.10 Tahun 1998 Tentang Perubahan atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

tugas pembinaan dan pengawasan perbankan nasional baik bank umum(konvensional maupun syariah) maupun bank perkreditan rakyat, dengan mengeluarkan berbagai macam kebijakan moneter.

Atas dasar hal-hal tersebut diatas, maka Bank Indonesia sebagai lembaga pengawas perbankan di Indonesia memegang peranan yang besar sekali dalam membantu menciptakan kondisi perbankan nasional yang sehat serta dalam usaha melindungi dan menjamin nasabah agar tidak mengalami kerugian akibat tindakan bank yang salah.

Bank Indonesia memiliki tanggung jawab yang besar terhadap kelangsungan hidup bank-bank umum sehingga mau tidak mau harus mampu memberikan suatu jalan keluar terhadap setiap masalah dalam sektor perbankan. Bank Indonesia perlu melakukan pengawasan terhadap keberadaan bank-bank, sebagaimana hal itu diatur dalam Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2004 Tentang Bank Indonesia, dalam hal ini salah satu tugas Bank Indonesia yang disebutkan pada Pasal 8 huruf c, bahwa Bank Indonesia itu mengatur dan mengawasi bank. Dalam rangka melaksanakan tugas sebagaimana dimaksud dalam Pasal 8 huruf c, Bank Indonesia menetapkan peraturan, memberikan dan mencabut izin atas kelembagaan dan kegiatan usaha tertentu dari Bank, melaksanakan pengawasan Bank dan mengenakan sanksi terhadap Bank sesuai dengan peraturan perundang-undangan⁹. Pengawasan Bank oleh Bank Indonesia sebagaimana dimaksud dalam hal ini adalah pengawasan langsung dan tidak langsung, sebagaimana hal ini disebutkan pada Pasal 27 Undang-Undang tersebut.

⁹ Pasal 24 UU No.3 Tahun 2004 tentang perubahan atas UU No.23 Tahun 1999 tentang BI.

Oleh karena itu penulis dalam kesempatan ini tertarik membahas dan mengemukakan lebih lanjut dalam bentuk skripsi dengan judul: **"PELAKSANAAN PENGAWASAN LANGSUNG DAN TIDAK LANGSUNG YANG DILAKUKAN BANK INDONESIA TERHADAP BANK UMUM"**

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah diuraikan, maka penulis hendak membahas hal sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pelaksanaan pengawasan langsung dan tidak langsung yang dilakukan Bank Indonesia terhadap Bank Umum?
2. Kendala-kendala apa yang dihadapi oleh Bank Indonesia dalam melaksanakan pengawasan langsung dan tidak langsung terhadap Bank Umum tersebut?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pelaksanaan pengawasan yang dilakukan Bank Indonesia terhadap Bank Umum, baik pengawasan langsung maupun tidak langsung.
2. untuk mengetahui kendala-kendala yang dihadapi Bank Indonesia dalam melaksanakan tugas sebagai pengawas bank.

DAFTAR PUSTAKA

A. BUKU

- Agus Budianto, *Merger Bank di Indonesia Beserta Akibat-Akibat Hukumnya*, Ghalia Indonesia, Anggota Ikapi Bogor, 2004.
- Didik J. Rachbini, Suwidi Tono,dkk, *Bank Indonesia Menuju Independensi Bank Sentral*, PT. Mardi Mulyo, Jakarta, 2000.
- Gatot Supramono, *Perbankan dan Masalah Kredit (Suatu Tinjauan Yuridis)*, Djambatan, 1999.
- Joni Emirzon, *Hukum Perbankan Indonesia*, Kelompok Study Hukum dan Bisnis, Fakultas Hukum Universitas Sriwijaya, Palembang, 1998.
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi keenam, PT.RajaGrafinndo Persada,Jakarta, 2007.
- Lukman Dendawidjaya, *Manajemen Perbankan*, Ghalia Indonesia, Anggota Ikapi Bogor, 2003.
- Mandala Manurung, Prathama Raharja, *Uang, Perbankan dan Ekonomi Moneter (Kajian Kontekstual Indonesia)*, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta, 2004.
- Muhammad Djumhana, *Hukum Perbankan Indonesia*, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2006.
- Munir Fuady, *Hukum Perbankan Modern* Buku Kesatu, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2003.
- O. P Simorangkir, *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*, Ghalia Indonesia, Bogor, 2004.
- Perry Warjiyo (editor), *BANK INDONNESIA, Bank Sentral Republik Indonesia Sebuah Pengantar*, Pusat Pendidikan dan Studi Kebansentralan Bank Indonesia, Jakarta 2004.
- Rachmadi Usman, *Aspek-Aspek Hukum Perbankan Islam di Indonesia*, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2002.

Ruddy Tri Santoso, *Mengenal Dunia Perbankan*, Penerbit Andy Yogyakarta, 1997.

Soerjono Soekanto dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif (Suatu Tinjauan Singkat)*, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2003.

Subagyo,dkk, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, edisi kedua, STIE YKPN Yogyakarta, 2005.

Suseno, Piter Abdullah, *Sistem dan Kebijakan Perbankan Di Indonesia*, Pusat Pendidikan dan Studi Kebansentralan (PPSK) Ban Indonesia, Jakarta 2003.

Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga Terkait BMI dan Takaful di Indonesia*, edisi revisi, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2002.

B. SUMBER-SUMBER LAIN

Booklet Perbankan Indonesia Tahun 2008.

Kapita Selekt *On-Site Supervisory Presence: Pendekatan Baru Pengawasan Bank Berbasis Risiko*

Laporan Pengawasan Perbankan Desember 2004

C. SITUS INTERNET

www.bi.go.id

www.ri.go.id

www.kompas.com

www.google.co.id

D. UNDANG-UNDANG

Himpunan Peraturan Bank Indonesia, penerbit Sinar Grafika, Jakarta 2004

Undang-Undang Dasar Republik Indonesia Tahun 1945

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2004 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia