



SKRIPSI

**TINJAUAN YURIDIS PENGAWASAN BANK
INDONESIA TERHADAP KINERJA BANK
PERKREDITAN RAKYAT**

***JURIDICAL OBSERVATION OF BANK INDONESIA
SUPERVISION TOWARD THE OPERATION
OF BANK PERKREDITAN RAKYAT***

**SUGENG HADI SUSILO
030710101248**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2007**

SKRIPSI

**TINJAUAN YURIDIS PENGAWASAN BANK
INDONESIA TERHADAP KINERJA BANK
PERKREDITAN RAKYAT**

***JURIDICAL OBSERVATION OF BANK INDONESIA
SUPERVISION TOWARD THE OPERATION
OF BANK PERKREDITAN RAKYAT***

SUGENG HADI SUSILO

NIM 030710101248

UNIVERSITAS JEMBER

FAKULTAS HUKUM

2007

MOTTO

**Hidup memang kegelapan , jika tanpa hasrat dan keinginan.
Dan semua hasrat keinginan adalah buta, jika tidak disertai
pengetahuan.**

**Dan segala pengetahuan adalah hampa jika tidak diikuti
pekerjaan.**

Dan setiap pekerjaan akan sia-sia, jika tidak disertai cinta.

Kahlil gibran. 2002. Sayap-sayap Patah Sang Nabi. Yogyakarta: Jalasutra.

PERSEMBAHAN

Karya tulis ini saya persembahkan untuk :

- 1) Ibunda Paidjem dan Ayahanda Rebo tercinta yang jasa – jasanya tak terhingga, membimbing, memberi motivasi dan dorongan kepada ananda baik secara materiil maupun spirituil sehingga menghantarkan ananda menuju masa depan yang cerah.*
- 2) Alma Mater Fakultas Hukum Universitas Jember yang selalu ku banggakan*
- 3) Seluruh Bapak/Ibu Guru mulai dari Taman Kanak-kanak, Sekolah Dasar, Sekolah Lanjutan Tingkat Pertama, Sekolah Menengah Umum hingga Perguruan Tinggi, yang selalu sabar mendidik, memberi ilmu, memberi teladan dan membimbingku dengan tekun.*

**TINJAUAN YURIDIS PENGAWASAN BANK
INDONESIA TERHADAP KINERJA BANK
PERKREDITAN RAKYAT**

***JURIDICAL OBSERVATION OF BANK INDONESIA
SUPERVISION TOWARD THE OPERATION
OF BANK PERKREDITAN RAKYAT***

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dalam Program Studi Ilmu Hukum pada
Fakultas Hukum Universitas Jember

SUGENG HADI SUSILO

NIM 030710101248

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM**

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI
TANGGAL 20 JUNI 2007**

Oleh

Pembimbing

**KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.
NIP. 130 808 985**

Pembantu Pembimbing

**MARDI HANDONO, S.H., M.H.
NIP. 131 832 299**

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

TINJAUAN YURIDIS PENGAWASAN BANK INDONESIA TERHADAP KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT

Oleh :

**SUGENG HADI SUSILO
NIM 030710101248**

Pembimbing

Pembantu Pembimbing

**KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.
NIP. 130 808 985**

**MARDI HANDONO, S.H., M.H.
NIP. 131 832 299**

Mengesahkan :

Departemen Pendidikan Nasional Republik Indonesia

Universitas Jember

Fakultas Hukum

Dekan,

**KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.
NIP. 130 808 985**

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji pada:

hari : Rabu

tanggal: 27

bulan : Juni

tahun : 2007

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember

Panitia Penguji

Ketua

Sekretaris

Hj. SOENARJATI, S.H.
NIP. 130 350 760

R.A. ANGELICA INDRASWARI, S.H.
NIP. 132 296 905

Anggota Penguji

KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.
NIP. 131 808 985

(.....)

MARDI HANDONO, S.H., M.H.
NIP. 131 832 299

(.....)

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, ridho, dan pengampunannya sehingga penulisan skripsi dengan judul **”TINJAUAN YURIDIS PENGAWASAN BANK INDONESIA TERHADAP KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT”** dapat terselesaikan.

Terima kasih yang tak terhingga dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Kopong Paron Pius, S.H., S.U. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, dengan sabar serta teliti untuk mengarahkan dan memberi masukan hingga terselesainya skripsi ini;
2. Bapak Mardi Handono, S.H., M.H. selaku Pembantu Pembimbing yang telah meluangkan waktu, dengan sabar serta teliti untuk mengarahkan dan memberi masukan hingga terselesainya skripsi ini;
3. Hj. Soenarjati, S.H. selaku Ketua Penguji dan R.A Angelica Indraswari, S.H. selaku Sekretaris Penguji yang telah meluangkan waktu dan bersedia menguji dalam ujian skripsi ini;
4. Bapak Kopong Paron Pius, S.H, S.U. selaku Dekan, Bapak Totok Sudaryanto, S.H., M.S. selaku Pembantu Dekan I, Bapak I Ketut Suandra, S.H. selaku Pembantu Dekan II, Bapak Ida Bagus Oka Ana, S.H., M.M. selaku Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Jember;
5. Bapak Eddy Mulyono, S.H, M.Hum. selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang senantiasa membantu dan membimbing saya selama kuliah di Fakultas Hukum;
6. Bapak dan Ibu Dosen yang dengan setulus hati mendidik dan mentransfer ilmu pengetahuannya, beserta seluruh staff dan karyawan Fakultas Hukum, terima kasih atas perhatian dan pelayanannya selama penulis menyelesaikan studi;
7. Kakak sepupuku Yasmin, Dasi, Warsidi terimakasih telah menyampaikan telepon dan pesan saya kepada kedua orang tua saya.

8. Keponakanku Wati, Arul, Putri terimakasih kehadiran kalian membuatku merasa nyaman berada dalam rantauan, karena kalian menjadi penghibur bagi orang tuaku ketika aku tidak berada di rumah.
9. Sahabatku Nyoman Ayu Trinsnayanti terima kasih telah memberiku semangat untuk menyelesaikan skripsi ini, senantiasa sediakan sedikit ruang dalam hatimu, biarkan aku mengisi ruang tersebut dan ijinkan aku menjadikanmu “sandaran hati” sampai kapanpun.
10. Sahabat dan kekasihku Lindiawati terimakasih telah menemani hari-hariku yang begitu indah, kasih sayang, semangat serta do’a yang kamu berikan senantiasa membuat semua urusanku menjadi lancar, aku akan selalu menantimu dalam “ruang rindu”.
11. Keluarga Mas Bambang Supriyanto S.Hut dan keluarga Lek Men Pokak, terimakasih dukungan finansial yang diberikan kepada keluarga kami, sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan tingkat S-1 ini;
12. Teman-teman KKM Nana, Devi, Oci, Toma, Eki terimakasih untuk semangat dan kekompaknya dalam menghadapi rintangan selama ini;
13. Sahabatku Dian Priyo terima kasih telah memberikan pinjaman komputer beserta printer sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
14. Sahabat-sahabatku HMJ angkatan 2003 Akbar, Yoga, Tsabit, danang, lukman, yuke, aries, yudha dan seluruh teman-teman di Fakultas Hukum Universitas Jember beserta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah turut membantu penulis selama studi dan penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT, memberikan balasan yang lebih berharga atas segala kebaikan yang telah mereka berikan dan berkenan memberikan rahmatNYA bagi orang yang suka atas kebajikan.

Jember, Maret 2007

Penulis

RINGKASAN

Kegiatan perbankan bergerak dengan dana dari masyarakat atas dasar kepercayaan, maka setiap pelaku perbankan diharapkan tetap menjaga kepercayaan masyarakat tersebut. Bank Indonesia mempunyai tugas dan kewenangan untuk mengawasi semua kegiatan perbankan termasuk juga terhadap bank perkreditan rakyat. Atas dasar itulah dalam penulisan skripsi ini penulis mengambil judul **“TINJAUAN YURIDIS PENGAWASAN BANK INDONESIA TERHADAP KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT”**

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis merumuskan beberapa permasalahan mengenai Apa tujuan pengawasan Bank Indonesia terhadap kinerja Bank Perkreditan Rakyat, Bagaimanakah kewenangan Bank Indonesia dalam melakukan pengawasan terhadap kinerja Bank Perkreditan Rakyat, Bagaimanakah sistem pengawasan yang dilakukan oleh Bank Indonesia terhadap kinerja Bank Perkreditan Rakyat, Kendala-kendala apa yang dihadapi oleh Bank Indonesia dalam melakukan pengawasan terhadap kinerja Bank Perkreditan Rakyat.

Tujuan umum dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi dan melengkapi tugas serta syarat-syarat yang diperlukan untuk meraih gelar sarjana Strata Satu Fakultas Hukum di Universitas Jember. Sedangkan tujuan khususnya adalah untuk menganalisa dan menjawab permasalahan yang ada dalam penulisan skripsi ini.

Metode penelitian yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah bertipe yuridis normatif. Tipe penelitian yuridis normatif adalah penelitian yang difokuskan untuk mengkaji penerapan kaidah-kaidah atau norma-norma dalam hukum positif.

Bank Indonesia dalam melakukan pengawasan terhadap kinerja sebuah bank demikian juga terhadap kinerja Bank Perkreditan Rakyat mempunyai tujuan yaitu melindungi kepentingan masyarakat penyimpan (deposan dan kreditur) yang mempercayakan dananya pada bank perkreditan rakyat untuk memperoleh pembayaran kembali dan manfaatnya dari bank sesuai dengan sifat, jenis, dan cara

pembayaran yang telah dijanjikannya. Tujuannya agar kesehatan bank tetap terjaga dan kepercayaan masyarakat terhadap bank perkreditan rakyat tetap terpelihara. Pengawasan terhadap kegiatan perbankan merupakan kewenangan dari bank Indonesia. Kewenangan tersebut diatur dalam pasal 24 sampai 35 Undang-undang Nomor 3 Tahun 2004 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 3 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia serta dalam pasal 29 sampai pasal 37 Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perbankan.

Pelaksanaan pengawasan bank Indonesia terhadap kinerja bank perkreditan rakyat sebelumnya para pejabat pengawas bank ini harus memenuhi persyaratan yang telah ditentukan oleh bank Indonesia. Pengawasan yang dilakukan oleh bank Indonesia tersebut mengenai pengawasan terhadap pendirian bank perkreditan rakyat, pengawasan terhadap permodalan, kualitas aktiva dari bank perkreditan rakyat, batas maksimum pemberian kredit. Dengan dilakukan pengawasan terhadap kegiatan usaha bank perkreditan tersebut maka akan dapat diketahui tingkat kesehatan bank perkreditan rakyat yang nantinya akan dapat segera dimabil langkah-langkah apabila bank perkreditan rakyat tersebut mengalami kemunduran usaha atau tidak sehat.

Bank Indonesia dalam melakukan kegiatan pengawasan terhadap kinerja bank perkreditan rakyat tersebut tentunya tidak terlepas dari adanya suatu kendala. Kendala tersebut bisa datang dari pihak bank Indonesia sendiri maupun dari pihak bank perkreditan rakyat, kendala tersebut harus segera diatasi agar pengawasan Bank Indonesia terhadap kinerja bank perkreditan rakyat dapat berjalan dengan lancar.

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman sampul depan	i
Halaman sampul dalam	ii
Halaman motto	iii
Halaman persembahan	iv
Halaman prasyarat gelar.....	v
Halaman persetujuan.....	vi
Halaman pengesahan	vii
Halaman penetapan panitia penguji.....	viii
Halaman ucapan terima kasih.....	ix
Halaman ringkasan	xi
Halaman daftar isi.....	xiv
Halaman daftar lampiran.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4.1 Tujuan Umum.....	8
1.4.2 Tujuan Khusus.....	8
1.4 Metode Penelitian.....	8
1.5.1 Tipe Penelitian.....	8
1.5.2 Metode Pendekatan Masalah.....	9
1.5.3 Metode Pengumpulan Bahan Hukum	7
1.5.4 Analisa Bahan Hukum	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Pengertian Perbankan.....	11
2.2 Pengertian Bank.....	13
2.3 Struktur Perbankan Indonesia.....	14
2.4 Pengertian Bank Indonesia.....	15

2.5 Tujuan Dan Tugas Bank Indonesia.....	17
2.6 Pengertian Bank Perkreditan Rakyat.....	27
BAB 3 PEMBAHASAN.....	29
3.1 Tujuan pengawasan Bank Indonesia Terhadap Kinerja..... Bank Perkreditan Rakyat.....	29
3.2 Kewenangan Bank Indonesia Dalam melakukan..... pengawasan terhadap kinerja bank perkreditan rakyat.....	32
3.3 Sistem Pengawasan Bank Indonesia Terhadap Kinerja..... Bank Perkreditan Rakyat.....	34
3.3.1 Prasyarat Pengawasan BPR Yang Efektif.....	34
3.3.2 Pendekatan Pengawasan BPR.....	36
3.3.3 Pengawasan Terhadap Kegiatan Bank Perkreditan..... Rakyat.....	43
3.4 Kendala Yang Dihadapi Bank Indonesia Dalam..... Melakukan pengawasan Terhadap Kinerja Bank..... Perkreditan Rakyat.....	55
BAB 4 PENUTUP	63
4.1 Kesimpulan	63
4.2 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul	Halaman
1.	Surat Ijin Penelitian	
2.	Surat Keterangan Selesai Penelitian	
3.	Peraturan Bank Indonesia Nomor : 7/34/PBI/2005 Tentang Tindak Lanjut Penanganan Terhadap Bank Perkreditan Rakyat Dalam Status Pengawasan Khusus	
3.	Peraturan Bank Indonesia Nomor: 8/19/PBI/2006tentang Kualitas Aktiva Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat	

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pembangunan nasional yang dilaksanakan selama ini merupakan upaya pembangunan yang berkesinambungan yang meliputi seluruh aspek kehidupan dalam rangka mencapai tujuan nasional berdasarkan Pancasila dan Undang-undang Dasar 1945. Demi mewujudkan pembangunan nasional yang berkesinambungan, sejalan dengan tantangan perkembangan serta pembangunan ekonomi yang semakin kompleks, sistem keuangan semakin maju serta perekonomian internasional yang semakin kompetitif dan terintegrasi, maka kebijakan moneter harus dititik beratkan pada upaya perbaikan dan peningkatan kualitas dan kinerja disektor ekonomi, salah satunya sektor perbankan.

Seiring perkembangan dan perubahan, khususnya yang terjadi pada stabilitas bidang ekonomi sektor perbankan, membawa pengaruh terhadap stabilitas pembangunan nasional, oleh karena itu, maka diadakan antisipasi-antisipasi oleh pemerintah diantaranya melalui kebijaksanaan-kebijaksanaan disektor perbankan, agar perbankan nasional mampu berkembang melalui sistem perbankan yang sehat, efisien, dan tangguh yang dapat memelihara kepentingan masyarakat (Faisal Affif,1996:1)

Perbankan sebagai suatu lembaga keuangan yang diharapkan dapat mendukung peningkatan sektor ekonomi di Indonesia. Oleh karena itu peranan perbankan nasional perlu ditingkatkan sesuai dengan fungsinya dalam menghimpun dana dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dengan lebih memperhatikan pembiayaan kegiatan sektor perekonomian nasional dengan prioritas kepada koperasi, pengusaha kecil, dan menengah yang umumnya berdomisili di wilayah pedesaan serta berbagai lapisan masyarakat tanpa diskriminasi sehingga akan memperkuat struktur perekonomian nasional.

Peranan yang diharapkan dari perbankan nasional yaitu diharapkan pada perbankan yang memiliki fungsi sebagai agen pembangunan (*agent of development*), yaitu sebagai lembaga yang bertujuan guna mendukung pelaksanaan pembangunan nasional. Adanya peranan yang demikian membawa