



UNIVERSITAS INDONESIA

**ANALISA PENGARUH PENERAPAN BASEL
DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PADA
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.**

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Akuntansi**

**WENDY ENDRIANTO
0706195586**

**FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
JAKARTA
JULI 2010**



UNIVERSITAS INDONESIA

**ANALISA PENGARUH PENERAPAN BASEL
DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PADA
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.**

TESIS

**WENDY ENDRIANTO
0706195586**

**FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
JAKARTA
JULI 2010**

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wendy Endrianto
NPM : 0706195586
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Akuntansi
Jenis Karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Analisa Pengaruh Penerapan Basel dan Good Corporate Governance Terhadap Manajemen Risiko pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 30 Juli 2010

Yang menyatakan

(Wendy Endrianto)

Ditetapkan di : Jakarta
Tanggal : 30 Juli 2010

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Wendy Endrianto

NPM : 0706195586

Tanda Tangan :

Tanggal : Juli 2010

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis haturkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis akhirnya dapat menyelesaikan tesis ini sebagai syarat dalam memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Magister Akuntansi Universitas Indonesia Jakarta.

Penulis menyadari bahwa tesis ini tidak mungkin dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak, untuk itu dengan segala ketulusan dan kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak, yang telah turut serta memberikan dorongan moril dan materiil serta doa kepada penulis, hingga akhirnya tesis ini dapat diwujudkan.

Ucapan terima kasih sebagai tanda penghargaan yang tulus ditujukan kepada Bapak Prof. Dr. Sukrisno Agoes, Ak, MM sebagai Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan ketulusannya tanpa mengenal waktu telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan tesis ini. Bapak Ludovicus Sensi Wondabio See, MM, BAP dan Bapak Dr Chaerul D. Djakman SE Ak., MBA sebagai Dosen Penguji yang telah banyak memberikan masukan dan saran dalam menyelesaikan dan menyempurnakan tesis ini.

Selain itu, pada kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis; yang tersayang Bapak Samwel Oemar (Alm) dan Ibu Endah Sulistiawati yang senantiasa memotivasi penulis dalam menuntut ilmu, kepadanya penulis persembahkan karya tulis ini. Gelar ini merupakan persembahan kepada Papa (Alm) yang selalu mendukung kemajuan ananda, dan kesabaran Mama dalam menghadapi semua cobaan, semoga dapat membanggakan kalian.
2. Sahabat-sahabatku Mahasiswa Program Magister Akuntansi Universitas Indonesia Jakarta khususnya kelas F/2007-1: Ardihandiani, Yudho Prabowo, Jefry Hezron LT, Bestian Panjaitan, Yulianto Ramadhan, Chairul, Irwan Harefa, Darmawan Sunarjo, Ajeng Yuandita, Prima Devisa EP, Ramona Gitta P., Sukrisno, atas persahabatan dan kekompakannya yang membuat masa perkuliahan terasa begitu cepat berlalu.

3. Kepada Bapak Akhmad Indra (Pemimpin BNI KCU Dukuh Bawah), Ibu Azizah Saleh (Pemimpin BNI KCU Daan Mogot), Bapak Samuel Soemantri (Pemimpin BNI KCU Jakarta Kota), Ibu Paramitha (Pemimpin Bidang Pelayanan Nasabah BNI KCU Gambir), Ibu Jasmin (Pemimpin Bidang Pelayanan Nasabah KCU Jakarta Pusat), teman-teman Pemimpin Kantor Layanan, Penyelia dan BQA yang telah membantu penulis dalam memberikan informasi dan data-data yang dibutuhkan untuk menyelesaikan tesis ini.
4. Pihak-pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah banyak memberikan dukungan dalam rangka penyelesaian tesis ini.

Akhirnya penulis memohon kepada Allah SWT, agar semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis mendapat balasan pahala yang berlipat dari Allah Subhanahuwataallah. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa semua kekeliruan yang terdapat di dalam tesis ini sepenuhnya adalah tanggung jawab penulis, dan untuk itu mohon dibukakan pintu maaf. Akhir kata semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta, Juli 2010

Penulis

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh:

Nama : Wendy Endrianto
NPM : 0706195661
Program Studi : Magister Akuntansi
Judul Tesis : Analisa Pengaruh Penerapan Basel dan Good Corporate Governance Terhadap Manajemen Risiko pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Prof.Dr.Sukrisno Agoes, Ak, MM ()
Penguji : L. Sensi Wondabio See, MM, BAP ()
Penguji : Dr Chaerul D. Djakman SE Ak., MBA ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : Juli 2010

ABSTRAK

Nama : Wendy Endrianto
Program Studi : Magister Akuntansi
Judul : Analisa Pengaruh Penerapan Basel dan Good Corporate Governance Terhadap Manajemen Risiko pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Tesis ini membahas pengaruh penerapan Basel dan Good Corporate Governance terhadap Manajemen Risiko pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Penelitian ini adalah penelitian deskriptif analitis, dengan melakukan survei menggunakan kuesioner dan wawancara untuk mengumpulkan data dan informasi dari responden. Kesimpulan dari hasil penelitian ini adalah Basel dan Good Corporate Governance mempengaruhi Manajemen Risiko dan memiliki hubungan yang positif secara simultan.

Kata kunci:
Basel, Good Corporate Governance, Manajemen Risiko.

ABSTRACT

Name : Wendy Endrianto
Study Program : Magister of Accounting
Title : Basel and Good Corporate Governance influence analysis to The Risk Management in PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

The focus of this study is Basel and Good Corporate Governance, and how they affect Risk Management in PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. This is an analytical descriptive research, by survey method using questionnaires to collect prime data and information from respondents. The result of hypothesis test shows that Basel and Good Corporate Governance positively and significantly related to implementation of Risk Management.

Key words:
Basel, Good Corporate Governance, Risk Management.

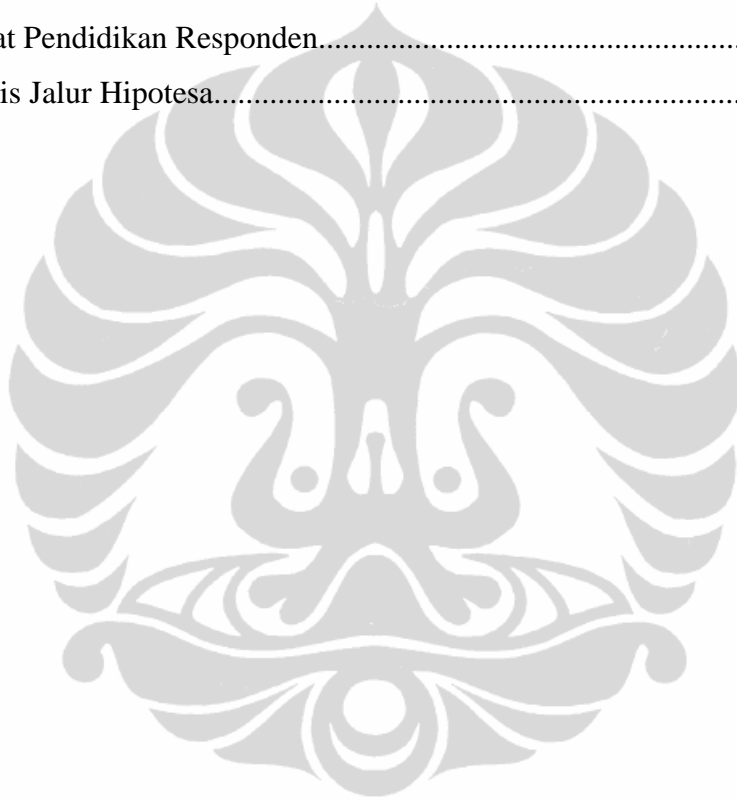
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Topik.....	1
1.2. Pembatasan Masalah.....	3
1.3. Perumusan Masalah.....	4
1.4. Maksud dan Tujuan Penelitian.....	4
1.4.1. Maksud Penelitian.....	4
1.4.2. Tujuan Penelitian.....	4
1.5. Kegunaan Penelitian.....	4
1.6. Metode Penelitian.....	5
1.7. Sistematika Pembahasan.....	6
BAB II LATAR BELAKANG TEORI.....	8
2.1. Teori Agensi.....	8
2.2. Basel.....	10
2.2.1. Sejarah dan Perkembangannya.....	10
2.2.2. Basel 1.....	13
2.2.2.1. Kelemahan Basel 1.....	14
2.2.3. Basel 2.....	15
2.2.3.1. Pilar 1 – Kewajiban Penyediaan Modal Minimum.....	17
2.2.3.2. Pilar 2 – Tinjauan Berdasar Regulasi.....	18
2.2.3.3. Pilar 3 – Keterbukaan (<i>Disclosure</i>).....	19
2.3. Manajemen Risiko.....	20
2.3.1. Perbankan.....	21
2.3.2. Manajemen Risiko Bank.....	24
2.3.2.1. Prosedur Kebijakan, Pengukuran dan Penetapan Limit Risiko.....	28
2.3.2.2. Persyaratan Pelaporan dari Bank Indonesia.....	31
2.3.3. Risiko Operasional.....	32
2.4. <i>Good Corporate Governance</i>	38
2.4.1. Definisi.....	38
2.4.2. Asas <i>Good Corporate Governance</i>	40
2.4.3. GCG Di Industri Perbankan Indonesia.....	44

2.5. Penelitian Terdahulu.....	47
BAB III LATAR BELAKANG PERUSAHAAN.....	50
3.1. Sejarah dan Profil Perusahaan.....	50
3.2. Visi dan Misi.....	52
3.3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	52
3.4. Manajemen Risiko Bank BNI.....	54
3.5. Metode Penelitian.....	55
3.5.1. Metode yang Digunakan.....	55
3.5.2. Operasionalisasi Variabel.....	56
3.5.3. Populasi dan Teknik Pengumpulan Data	59
3.5.4. Hipotesis.....	60
3.5.5. Rancangan Analisis.....	61
3.5.6. Metode Pengujian Data.....	63
BAB IV ANALISA.....	68
4.1. Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	68
4.1.1. Tier.....	68
4.1.2. Jenis Kelamin.....	70
4.1.3. Pendidikan.....	70
4.2. Deskripsi Variabel Penelitian.....	71
4.2.1. Variabel Basel (X_1)	72
4.2.2. Variabel Good Corporate Governance (X_2)	76
4.2.3. Variabel Manajemen Risiko (Y)	79
4.3. Transformasi Data.....	85
4.4. Pengujian Data.....	85
4.3.1. Validasi Instrumen Basel.....	85
4.3.2. Reabilitas Basel.....	88
4.3.3. Validasi Instrumen GCG.....	89
4.3.4. Reabilitas GCG.	91
4.3.5. Validasi Instrumen Manajemen Risiko.....	92
4.3.6. Reabilitas Manajemen Risiko.....	94
4.5. Hasil Penelitian.....	98
4.6. Pembahasan.....	102
4.5.1. Analisa Deskriptif Variabel Penelitian.....	102
4.5.2. Pengaruh Penerapan Basel dan Good Corporate Governance terhadap Manajemen Risiko pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Secara Simultan.....	104
BAB V KESIMPULAN.....	112
5.1. Kesimpulan.....	112
5.2. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA.....	114

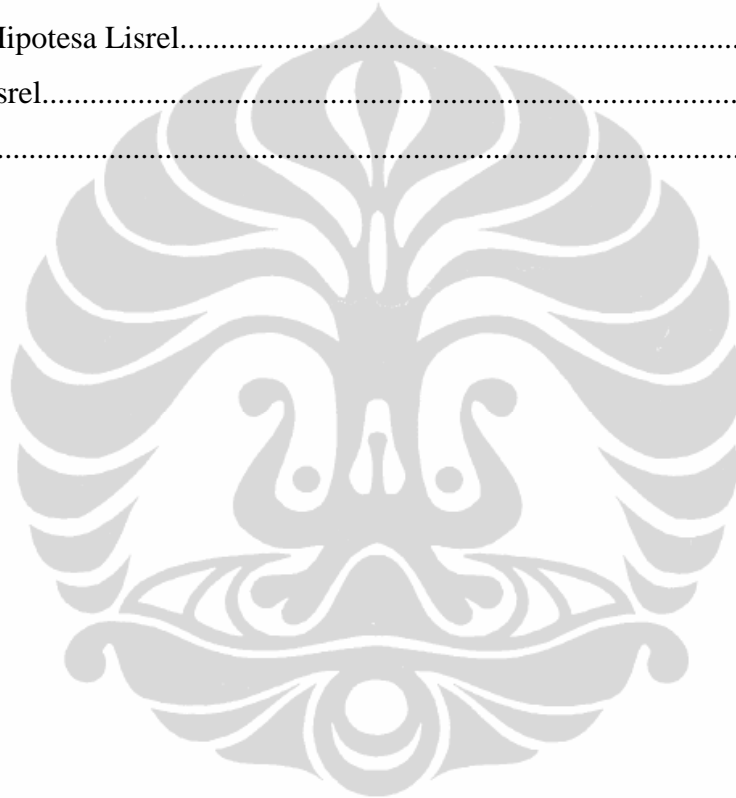
DAFTAR GAMBAR

2.1.	Pilar Basel 2.....	17
3.1.	Struktur Organisasi Perusahaan.....	53
3.2.	Hubungan Variabel.....	70
4.1.	Tier Responden.....	69
4.2.	Jenis Kelamin Sampel.....	70
4.3.	Tingkat Pendidikan Responden.....	71
4.1.	Analisis Jalur Hipotesa.....	98



DAFTAR LAMPIRAN

1. Distribusi Jawaban Responden (X_1).....	118
2. Distribusi Jawaban Responden (X_2).....	119
3. Distribusi Jawaban Responden (Y).....	120
4. Proses Transformasi Data Ordinal ke Interval.....	123
5. Hasil Transformasi Data Ordinal ke Interval.....	128
6. Struktur Hipotesa Lisrel.....	133
7. Output Lisrel.....	134
8. Kuisisioner.....	136



DAFTAR TABEL

2.1.	Gambaran Singkat Basel.....	13
2.2.	Kerugian Akibat Risiko Operasional	34
2.3.	Tahapan Peningkatan Kualitas Manajemen dan Operasional Perbankan	45
2.4.	Review Penelitian-Penelitian Terdahulu dan Perbandingan Fokus Penelitian.....	48
3.1.	Pengukuran Variabel.....	57
3.2.	Populasi.....	60
4.1.	Kriteria Kategori Interval Skor.....	72
4.2.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel Intergrasi.....	73
4.3.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel Pengawasan	74
4.4.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>Disclosure</i>	75
4.5.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>Fairness</i>	76
4.6.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>Transparancy</i>	77
4.7.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>Accountability</i>	88
4.8.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>Responsibility</i>	78
4.9.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>Internal Process Risk</i>	79
4.10.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>People Risk</i>	82
4.11.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>System Risk</i>	83
4.12.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>External Risk</i>	84
4.13.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden untuk Sub Variabel <i>Legal Risk</i>	85
4.14.	Validitas Basel.....	87
4.15.	Tabel Reabilitas Basel.....	88
4.16.	Validitas GCG.....	90
4.17.	Reabilitas GCG.....	91
4.18.	Validitas Manajemen Risiko.....	93
4.19.	Reabilitas Manajemen Risiko.....	95
4.20.	Pengaruh X_1 dan X_2 terhadap Y	100
4.21.	Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung X_1 dan X_2 terhadap Y	100
4.22.	Rekapitulasi Skor Variabel.....	102