**PRAKATA**

Assalamu’alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadirat Allah Yang Maha Esa, atas segala limpahan rahmat dan perlindungan-Nya kami sebagai penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tidak kekurangan suatu apapun. Dengan penuh kerendahan hati dan rasa hormat, kami mempersembahkan skripsi ini dengan harapan dapat berguna bagi kemajuan kita bersama.

Skripsi yang kami susun ini secara khusus membahas tentang manajemen risiko operasional dan implementasi penghitungan KPMM sesuai Basel II pada perbankan di Indonesia dengan judul **“Implementasi Masuknya ATMR-Risiko Operasional Dalam Penghitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank Umum Konvensional di Indonesia Dengan Penggunaan Pendekatan Indikator Dasar”**. Maksud kami melakukan penelitian ini adalah untuk memberikan gambaran tentang teknis dan tata cara penghitungan ATMR-risiko operasional dengan penggunaan pendekatan indikator dasar (PID). Selain itu, penelitian juga akan memberikan deskripsi dari sisi kemampuan perbankan Indonesia (dari segi permodalan) untuk menerapkan ketentuan penghitungan KPMM berdasarkan Basel II.

Penyusunan skripsi ini meruapakan salah satu syarat bagi setiap mahasiswa tingkat akhir di STIE Indonesia Banking School untuk mendapatkan gelar sarjana strata satu, oleh karena itu skripsi yang kami buat bukan hanya sebagai penelitian ilmiah semata atau sekadar prasyarat kelulusan. Tetapi juga sebagai perwujudan implementasi ilmu pengetahuan yang telah kami dapatkan dan pertanggungjawaban kami sebagai representasi cendikiawan muda untuk merespon setiap keadaan lingkungan (sesuai dengan disiplin ilmu yang dimiliki)

Ucapan terima kasih dan hormat saya , khususnya disampaikan kepada :

1. Bapak Sparta SE.Ak., MSi. sebagai pembimbing skripsi yang telah memberikan dedikasi terbaik untuk memandu dan berkontribusi positif dalam proses rancangan penelitian sampai dengan penyelesaian skripsi. Mohon maaf apabila terdapat tindakan saya, baik yang disengaja maupun tidak disengaja menyinggung dan menyakiti perasaan bapak.
2. Ketua STIE Indonesia Banking School ibu Dr. Siti Sundari Arie SH. MH, Wakil Ketua I bapak Antyo Pracoyo SE. Msi., Wakil Ketua II bapak Nugroho Endropranoto SE. MBA. dan Direktur Kemahasiswaan bapak Drs. Atman Poerwokoesoemo atas bimbingannya kepada penulis selama menjalani proses perkuliahan di kampus STIE Indonesia Banking School.
3. Ketua Jurusan Akuntansi, ibu Etika Karyani SE, Ak. MSM yang telah membantu dalam proses pembuatan skripsi.
4. Bapak Dr. Siswanto, atas semua saran, dukungan, dan kontribusinya dalam membantu penulis menyelesaikan pembuatan skripsi serta bimbingannya selama menjadi Ketua STIE Indonesia Banking School.
5. Bapak Antyo Pracoyo SE. Msi., sebagai pembimbing akademik, terima kasih atas perhatian dan dukungan yang diberikan selama saya menjalani proses perkuliahan di IBS.
6. Seluruh civitas akademika STIE Indonesia Banking School dan khususnya mahasiswa angkatan 2006, semoga kita semua sukses dan tercapai cita-citanya serta tetap dalam ikatan persaudaraan almamater STIE Indonesia Banking School.
7. Keluarga besarku di Manokwari, Bapak dan Mama, Kakak-kakakku, Mbah ‘Kong dan Mae’, Om dan tante-tanteku, semua adik-adik sepupuku dan kerabat yang tidak sempat saya sebutkan. Terima kasih atas semua doa dan dukungan baik berupa moriil maupun materiil sehingga saya dapat menyelesaikan proses perkuliahan dengan baik. Maaf jika selama ini saya banyak ‘merepotkan’ kalian semua dan mungkin bertindak tidak sesuai dengan apa yang kalian harapkan.
8. Para sahabat, banyak sekali nilai-nilai hidup yang kita dapatkan selama menuntut ilmu di IBS dan terima kasih atas semua dukungan serta kebersamaan yang telah kita bentuk.
9. Kepada semua pihak yang tidak sempat disebutkan, atas semua dukungan baik langsung maupun tidak langsung sehingga saya dapat menyelesaikan semua proses perkuliahan dengan baik.

Harapan kami semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya dan seluruh mahasiswa Indonesia Banking School pada khususnya. Mohon maaf apabila dalam penyajian kami terdapat kekurangan ataupun kesalahan dalam penulisan dan kata-kata yang dapat menyinggung atau menyakiti hati para pembaca sekalian.

Kami terbuka dalam menerima kritik, pendapat dan saran dari semua pihak demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

 Wassalamua’alaikum Wr. Wb

 Jakarta, 8 Juli 2010

 Trika Gunawan Adiwibowo

 NPM : 200612079

D**AFTAR ISI**

Kata Pengantar ......................................................................................................... i

Daftar Isi .................................................................................................................. iv

Daftar Tabel .............................................................................................................. ix

Daftar Gambar .......................................................................................................... xiii

Daftar Lampiran ....................................................................................................... xiv

*Executive Summary* .................................................................................................. xvi

Bab I Pendahuluan ................................................................................................... 1

1.1 Latar Belakang .............................................................................................. 1

1.2 Masalah Penelitian ........................................................................................ 4

1.2.1 Identifikasi Masalah .............................................................................. 4

1.2.2 Perumusan Masalah ............................................................................... 6

1.2.3 Pembatasan Masalah ............................................................................. 6

1.3 Tujuan Penelitian .......................................................................................... 7

1.4 Manfaat Penelitian ........................................................................................ 7

1.5 Sistematika Penelitian ................................................................................... 8

Bab II Landasan Teori ............................................................................................. 9

2.1 Tinjauan Pustaka ........................................................................................... 9

2.1.1 Perkembangan Perbankan di Indonesia ................................................. 9

2.1.2 Perkembangan Manajemen Risiko Perbankan di Indonesia ................. 14

2.1.3 Regulasi Manajemen Risiko Perbankan di Indonesia ........................... 16

2.1.3.1 Penerapan dan Tata Cara Manajemen Risiko ................................ 17

2.1.3.2 Sertifikasi Manajemen Risiko ........................................................ 19

2.1.4 Pengertian Manajemen Risiko ............................................................... 20

2.1.5 Jenis Risiko Perbankan .......................................................................... 23

2.1.6 Definisi Risiko Operasional .................................................................. 27

2.1.7 Risiko Terkait ATMR ........................................................................... 28

2.1.8 Aset Tertimbang Menurut Risiko .......................................................... 29

2.1.8.1 Pengertian ATMR .......................................................................... 29

2.1.8.2 Penghitungan ATMR ..................................................................... 31

2.1.8.2.1 ATMR-risiko kredit ............................................................... 31

2.1.8.2.1.1 Pendekatan Terstandarisasi ............................................ 31

2.1.8.2.1.2 Pendekatan berdasarkan *Internal Rating* ........................ 31

2.1.8.2.2 ATMR-risiko operasional ...................................................... 33

2.1.8.2.2.1 PID (*Basic Indicator Approach*) .................................... 33

2.1.8.2.2.1.1 Penghitungan Beban Modal Risiko Operasional .... 36

2.1.8.2.2.1.2 Penghitungan ATMR-risiko operasional ................ 38

2.1.8.2.2.2 PS (*Standardized Approach*) .......................................... 38

2.1.8.2.2.3 AMA (*Advanced Measurement Approach*) .................... 39

2.1.8.2.3 ATMR-risiko pasar ................................................................ 41

2.1.8.2.3.1 Metode Standar (*Standard Method*) ............................... 41

2.1.8.2.3.2 Metode Internal (*Internal Method*) ................................ 41

2.1.9 Kewajiban Penyediaan Modal Minimum .............................................. 42

2.1.10 Contoh Penerapan PID ........................................................................ 47

2.2 Kerangka Pemikiran ...................................................................................... 49

Bab III Metodologi Penelitian ................................................................................. 53

3.1 Populasi dan Sampel Penelitian .................................................................... 53

3.1.1 Populasi Penelitian ................................................................................ 53

3.1.2 Sampel Penelitian .................................................................................. 54

3.2 Sifat dan Obyek Penelitian ............................................................................ 55

3.3 Teknik Pengumpulan Data ............................................................................ 57

3.4 Teknik Pengolahan Data ............................................................................... 58

Bab IV Hasil Penelitian ........................................................................................... 61

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian ............................................................. 61

4.1.1 Obyek Penelitian Berdasarkan Struktur dan Prinsip Kegiatan Usaha ... 64

4.1.2 Obyek Penelitian Berdasarkan Total Aset ............................................. 65

4.1.3 Obyek Penelitian Berdasarkan Bentuk Hukum dan Kepemilikan ........ 68

4.1.4 Obyek Penelitian Berdasarkan Kegiatan Devisa ................................... 70

4.1.5 Obyek Penelitian Berdasarkan Besarnya Modal ................................... 71

4.2 Pembahasan Hasil Penelitian ........................................................................ 74

4.2.1 Proses Penghitungan KPMM ................................................................ 74

4.2.1.1 Modal ............................................................................................. 75

4.2.1.2 ATMR-risiko kredit ....................................................................... 79

4.2.1.2.1 ATMR-risiko kredit Bank Berdasarkan Total Aset ............... 79

4.2.1.2.2 ATMR-risiko kredit Bank Berdasarkan Kepemilikan ........... 83

4.2.1.2.3 ATMR-risiko kredit Bank Berdasarkan Kegiatan Devisa...... 85

4.2.1.2.4 ATMR-risiko kredit Bank Berdasarkan Modal ..................... 88

4.2.1.3 ATMR-risiko pasar ........................................................................ 90

4.2.1.4 ATMR-risiko operasional .............................................................. 92

4.2.1.4.1 Penghitungan GI .................................................................... 93

4.2.1.4.1.1 GI Berdasarkan Total Aset Bank ................................... 94

4.2.1.4.1.2 GI Berdasarkan Kepemilikan Bank ................................ 97

4.2.1.4.1.3 GI Berdasarkan Kegiatan Devisa Bank .......................... 99

4.2.1.4.2 Penghitungan KPID ................................................................. 101

4.2.1.4.3 Penghitungan ATMR-risiko operasional ............................... 104

4.2.1.5 Penghitungan Rasio KPMM (CAR) .............................................. 107

4.2.2 Analisis Kecukupan Modal Sampel Penelitian ..................................... 109

4.2.2.1 CAR Setelah Penambahan ATMR-risiko operasional (α = 5%).... 110

4.2.2.1.1 Analisis Keseluruhan Sampel Penelitian ............................... 111

4.2.2.1.2 Analisis Berdasarkan Total Aset Bank .................................. 112

4.2.2.1.3 Analisis Berdasarkan Kepemilikan Bank .............................. 115

4.2.2.1.4 Analisis Berdasarkan Kegiatan Devisa Bank ......................... 117

4.2.2.1.5 Analisis Berdasarkan Jumlah Modal Bank ............................ 119

4.2.2.2 CAR Setelah Penambahan ATMR-risiko operasional (α = 10%).. 121

4.2.2.2.1 Analisis Keseluruhan Sampel Penelitian ............................... 122

4.2.2.2.2 Analisis Berdasarkan Total Aset Bank .................................. 123

4.2.2.2.3 Analisis Berdasarkan Kepemilikan Bank .............................. 126

4.2.2.2.4 Analisis Berdasarkan Kegiatan Devisa Bank ......................... 128

4.2.2.2.5 Analisis Berdasarkan Jumlah Modal Bank ........................... 130

4.2.2.3 CAR Setelah Penambahan ATMR-risiko operasional (α = 15%) . 132

4.2.2.3.1 Analisis Keseluruhan Sampel Penelitian ............................... 133

4.2.2.3.2 Analisis Berdasarkan Total Aset Bank .................................. 134

4.2.2.3.3 Analisis Berdasarkan Kepemilikan Bank .............................. 137

4.2.2.3.4 Analisis Berdasarkan Kegiatan Devisa Bank ......................... 139

4.2.2.3.5 Analisis Berdasarkan Jumlah Modal Bank ............................ 140

Bab V Kesimpulan dan Saran .................................................................................. 146

5.1 Kesimpulan ................................................................................................... 146

5.2 Saran dan Keterbatasan Penelitian ................................................................ 149

5.2.1 Saran ...................................................................................................... 149

5.2.2 Keterbatasan Penelitian ......................................................................... 150

Daftar Pustaka

Lampiran 1 Perubahan ATMR-risiko kredit periode 2007 – 2009

Lampiran 2 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional

Lampiran 3 CAR *After Adjustment*

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup Penulis

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Indikator Perbankan Indonesia ............................................................ 12

Tabel 2.2 Bobot Risiko Aset engan Metode PS .................................................. 32

Tabel 2.3 Cara Penghitungan GI ......................................................................... 37

Tabel 2.4 *BIS Standardized Approach Business Units and Lines* ....................... 39

Tabel 4.1 Deskripsi Data Sampel Penelitian ....................................................... 61

Tabel 4.2 CAR Sampel Penelitian Tahun 2009 .................................................. 63

Tabel 4.3 Bank dengan Total Aset 1T – 5T ........................................................ 65

Tabel 4.4 Bank dengan Total Aset 5T – 10T ...................................................... 66

Tabel 4.5 Bank dengan Total Aset 10T – 30T .................................................... 66

Tabel 4.6 Bank dengan Total Aset > 30T ........................................................... 67

Tabel 4.7 Bank dengan Modal 0,1T – 10T ......................................................... 72

Tabel 4.8 Bank dengan Modal 10T – 50T ......................................................... 73

Tabel 4.9 Modal Sampel Penelitian Kategori Bank Dengan Fokus ..................... 76

Tabel 4.10 Modal Sampel Penelitian Kategori Bank Nasional ........................... 77

Tabel 4.11 Modal Sampel Penelitian Kategori Bank BUMN ............................. 77

Tabel 4.12 Modal Sampel Penelitian Kategori BUSN ........................................ 78

Tabel 4.13 ATMR-risiko kredit pada Bank dengan Total Aset 1T – 5T ............ 80

Tabel 4.14 ATMR-risiko kredit pada Bank dengan Total Aset 5T – 10T .......... 81

Tabel 4.15 ATMR-risiko kredit pada Bank dengan Total Aset 10T – 30T ........ 81

Tabel 4.16 ATMR-risiko kredit pada Bank dengan Total Aset > 30T ............... 82

Tabel 4.17 ATMR-risiko kredit Bank BUMN .................................................... 84

Tabel 4.18 ATMR-risiko kredit BUSN ............................................................... 85

Tabel 4.19 ATMR-risiko kredit Bank Non Devisa ............................................. 86

Tabel 4.20 ATMR-risiko kredit Bank Devisa ..................................................... 87

Tabel 4.21 Perbandingan ATMR-risiko kredit terhadap Modal Bank Fokus ..... 89

Tabel 4.22 Perbandingan ATMR-risiko kredit terhadap Modal Bank Nasional 90

Tabel 4.23 ATMR-risiko pasar sampel penelitian .............................................. 91

Tabel 4.24 GI Sampel Penelitian ........................................................................ 93

Tabel 4.25 GI Bank dengan Total Aset > 30T .................................................... 95

Tabel 4.26 GI Bank dengan Total Aset 10T – 30T ............................................. 95

Tabel 4.27 GI Bank dengan Total Aset 5T – 10T ............................................... 96

Tabel 4.28 GI Bank dengan Total Aset 1T – 5T ................................................. 97

Tabel 4.29 GI Bank BUMN ................................................................................ 97

Tabel 4.30 GI BUSN ........................................................................................... 98

Tabel 4.31 GI Bank Non Devisa ......................................................................... 99

Tabel 4.32 GI Bank Devisa ................................................................................. 100

Tabel 4.33 KPID Sampel Penelitian ..................................................................... 103

Tabel 4.34 ATMR-risiko operasional Sampel Penelitian pada α = 5% .............. 104

Tabel 4.35 ATMR-risiko operasional Sampel Penelitian pada α = 10% ............ 105

Tabel 4.36 ATMR-risiko operasional Sampel Penelitian pada α = 15% ............ 106

Tabel 4.37 CAR Setelah Penambahan ATMR-risiko operasional ...................... 108

Tabel 4.38 CAR Setelah Penambahan ATMR-risiko operasional (PID α = 5%) 110

Tabel 4.39 CAR Bank dengan Total Aset 1T – 5T ............................................. 112

Tabel 4.40 CAR Bank dengan Total Aset 5T – 10T ........................................... 113

Tabel 4.41 CAR Bank dengan Total Aset 10T – 30T ......................................... 113

Tabel 4.42 CAR Bank dengan Total Aset > 30T ................................................ 114

Tabel 4.43 CAR Bank BUMN ............................................................................ 115

Tabel 4.44 CAR BUSN ....................................................................................... 116

Tabel 4.45 CAR Bank Non Devisa ..................................................................... 117

Tabel 4.46 CAR Bank Devisa ............................................................................. 118

Tabel 4.47 CAR Bank dengan Fokus .................................................................. 119

Tabel 4.48 CAR Bank Nasional .......................................................................... 120

Tabel 4.49 CAR Setelah Penambahan ATMR-risiko operasional(PID α = 10%)121

Tabel 4.50 CAR Bank dengan Total Aset 1T – 5T ............................................. 123

Tabel 4.51 CAR Bank dengan Total Aset 5T – 10T ........................................... 124

Tabel 4.52 CAR Bank dengan Total Aset 10T – 30T ......................................... 124

Tabel 4.53 CAR Bank dengan Total Aset > 30T ................................................ 125

Tabel 4.54 CAR BUSN ....................................................................................... 126

Tabel 4.55 CAR Bank BUMN ............................................................................ 127

Tabel 4.56 CAR Bank Devisa ............................................................................. 128

Tabel 4.57 CAR Bank Non Devisa ..................................................................... 129

Tabel 4.58 CAR Bank dengan Fokus .................................................................. 130

Tabel 4.59 CAR Bank Nasional .......................................................................... 131

Tabel 4.60 CAR Setelah Penambahan ATMR-risiko operasional(PID α = 15%)132

Tabel 4.61 CAR Bank dengan Total Aset 1T – 5T ............................................. 134

Tabel 4.62 CAR Bank dengan Total Aset 5T – 10T ........................................... 135

Tabel 4.63 CAR Bank dengan Total Aset 10T – 30T ......................................... 135

Tabel 4.64 CAR Bank dengan Total Aset > 30T ................................................ 136

Tabel 4.65 CAR BUSN ....................................................................................... 137

Tabel 4.66 CAR Bank BUMN ............................................................................ 138

Tabel 4.67 CAR Bank Devisa ............................................................................. 139

Tabel 4.68 CAR Bank Non Devisa ..................................................................... 140

Tabel 4.69 CAR Bank dengan Fokus .................................................................. 141

Tabel 4.70 CAR Bank Nasional .......................................................................... 142

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Rekapitulasi Institusi Perbankan di Indonesia ................................ 13

Gambar 2.2 Deskripsi CAR ................................................................................ 47

Gambar 2.3 *Flowchart* Proses Penelitian ............................................................ 49

Gambar 2.4 Kerangka Dasar Pemikiran Penelitian ............................................. 50

Gambar 3.1 Bagan Metodologi Pengolahan Data ............................................... 58

Gambar 4.1 *Piechart* Pengelompokkan Bank Menurut Total Aset .................... 67

Gambar 4.2 *Piechart* Pengelompokkan Bank Berdasarkan Kepemilikan .......... 68

Gambar 4.3 *Piechart* Pengelompokkan Bank Berdasarkan Kegiatan Devisa .... 71

Gambar 4.4 *Bar Chart* CAR dan Proyeksi CAR1 ......................................... .....145

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Perubahan ATMR-risiko kredit Periode Tahun 2007-2009

Lampiran 2 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional :

Lampiran 2.1 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Agroniaga

Lampiran 2.2 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Artha Graha

Lampiran 2.3 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Bukopin

Lampiran 2.4 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Bumi Artha

Lampiran 2.5 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Bumiputera

Lampiran 2.6 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Capital

Lampiran 2.7 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional BCA

Lampiran 2.8 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank CIMB Niaga

Lampiran 2.9 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Danamon

Lampiran 2.10 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Ekonomi

Lampiran 2.11 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Eksekutif

Lampiran 2.12 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Saudara

Lampiran 2.13 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional BII

Lampiran 2.14 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Kesawan

Lampiran 2.15 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Mandiri

Lampiran 2.16 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Mayapada

Lampiran 2.17 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Mega

Lampiran 2.18 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional BNI

Lampiran 2.19 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank OCBC NISP

Lampiran 2.20 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Parahyangan

Lampiran 2.21 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank PAN

Lampiran 2.22 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Permata

Lampiran 2.23 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional BRI

Lampiran 2.24 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Swadesi

Lampiran 2.25 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional BTN

Lampiran 2.26 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional BTPN

Lampiran 2.27 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank UOB Buana

Lampiran 2.28 Tahapan Penghitungan ATMR-risiko operasional Bank Victoria

Lampiran 3 *CAR After Adjustment*

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup Penulis

*EXECUTIVE SUMMARY*

 *This research provides an understanding of how techniques and procedures for the implementation of the basic indicator approach (BIA) in the calculation of Risk Weighted Assets (RWA) for operational risk. Moreover, the research provides a description of the readiness of Indonesia's banking capital by calculating the projection of CAR (as an indicator of capital adequacy) by adding the RWA for operational risk, in accordance with the provisions of Basel II. The value of RWA for operational risk to be obtained by using the BIA to all capital charge (α) percentage of 5%, 10%, and 15%. Projection calculations using the sample form of a conventional commercial bank has been listed on the BEI.*

 *The methodology is to perform the calculation of the CAR projection sample with additional the value of RWA for operational risk in its calculations. When the value of the bank sample CAR declined to below 8%, the banking sector in Indonesia is considered not ready for implementing Basel II calculations according to CAR, or vice versa.
 Description of the calculation of RWA-operational risks with use of the BIA are as follows: calculate the average gross income (GI) of the bank for three years, after that is calculating operational risk capital charge (KBIA) by multiplying the average of GI with α (5%, 10% or 15%), and finally, multiplying KBIA with 12.5 to get the value of RWA for operational risk. The projection calculations show a majority of the sample bank CAR (after added to the RWA for operational risk) above the minimum CAR (8%), with an average decrease of 1.62 on the percentage figures. Finally, it can be concluded that the banking sector in Indonesia is ready to implement the CAR based on Basel II.*

*Keywords : Risk Weighted Assets for Operational Risk (RWA for Operational Risk), Capital Adequacy Ratio (CAR), Basic Indicator Approach (BIA).*

**BAB I**

**PENDAHULUAN**

**1.1 LATAR BELAKANG**

Perkembangan transaksi keuangan yang semakin pesat dan terintegrasi, membawa dampak terhadap pertambahan kompleksitas dan variasi jenis layanan jasa perbankan. Fenomena ini jelas merupakan indikator kemajuan sistem keuangan (terutama bagi perbankan di Indonesia), tetapi dari sudut pandang lainnya, perkembangan ini membawa dampak pada kenaikan eksposur risiko yang ditanggung oleh sistem perbankan di Indonesia.[[1]](#footnote-1)

Stabilitas perbankan membawa dampak sistemik bagi perekonomian domestik suatu negara, dalam arti indikator perekonomian mempunyai keterkaitan erat dengan lembaga keuangan bank sebagai lembaga yang langsung berkaitan dengan sistem keuangan. Peraturan Bank Indonesia (untuk selanjutnya disingkat menjadi PBI) Nomor 7/25/PBI/2005 tentang *Risk Management* dan PBI Nomor 5/8/PBI/2003 tentang *Good Corporate Governance* merupakan bukti betapa intens perhatian otoritas moneter dalam pengaturan perbankan untuk menjamin terciptanya stabilitas sistem perbankan yang efektif, sehat dan efisien sesuai Arsitektur Perbankan Indonesia (API).

Bank Indonesia (untuk selanjutnya disingkat menjadi BI) mendefinisikan risiko operasional sebagai salah satu risiko yang secara langsung berkaitan dengan aktivitas perbankan pada umumnya akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional bank.[[2]](#footnote-2) Dengan adanya pengelolaan yang baik terhadap ancaman risiko operasional perbankan, maka akan mempermudah pengawasan dan pengendalian sistem perbankan berbasis risiko (*risk based supervision*) yang dilakukan oleh otoritas moneter.

Basel II juga telah mengeluarkan rancangan ketentuan yang berkaitan dengan risiko operasional yaitu dengan menentukan beban modal yang harus disediakan perbankan untuk risiko operasional dengan menggunakan 3 (tiga) pendekatan mutakhir antara lain : *basic indicator approach, standardized approach,* dan *advanced measurement approach*.[[3]](#footnote-3) BI mewajibkan bank menghitung Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (untuk selanjutnya disingkat menjadi KPMM) bank dengan menambahkan perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (selanjutnya disingkat menjadi ATMR) untuk risiko operasional dengan menggunakan *Basic Indicator Approach* atau Pendekatan Indikator Dasar(untuk selanjutnya disingkat menjadi PID).[[4]](#footnote-4) PID adalah pendekatan perhitungan ATMR untuk risiko operasional dengan menggunakan indikator tunggal yaitu pendapatan bruto (*gross income)* bank selama 3 (tiga) tahun terakhir dengan persentase tetap bernilai tertentu (α).[[5]](#footnote-5)

 Melalui Surat Edaran BI (untuk selanjutnya disingkat menjadi SEBI) Nomor 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009, BI menerapkan peraturan untuk mendukung terwujudnya sistem perbankan yang sehat dan mampu bersaing secara nasional maupun internasional, terutama dari segi struktur permodalan bank agar mampu menyerap risiko yang dihadapi sesuai standar internasional yang berlaku. Surat edaran tersebut yang menjadi objek ketetapan peraturannya adalah dimasukkanya perhitungan ATMR-risiko operasional dalam penghitungan KPMM dengan penggunaa PID (sesuai dengan pasal 31 PBI No. 10/15/PBI/2008 tanggal 24 September 2008). KPMM atau lebih dikenal dengan istilah *capital adequacy ratio* (untuk selanjutnya disebut CAR) merupakan perbandingan modal minimum yang harus dimiliki bank dari rasio yang dipersyaratkan oleh BI. Rasio ini dihitung dari jumlah modal bank dan ATMR, yang menggambarkan kemampuan permodalan bank untuk menyerap risiko yang mengancam semua kegiatan operasional bank.[[6]](#footnote-6) Ketentuan tersebut mensyaratkan kepada perbankan untuk mampu menghitung dan memenuhi kebutuhan modal minimumnya untuk menyerap semua risiko yang berkaitan dengan kegiatan termasuk risiko operasional bank (ATMR-risiko operasional kuantifikasinya menggunakan PID).

BI juga memberikan anjuran kepada pihak bank untuk melakukan simulasi penghitungan KPMM dengan memasukkan perhitungan ATMR-risiko operasional dengan PIDdan apabila terdapat kekurangan dalam penghitungannya (dalam arti modal minimum yang disyaratkan tidak mampu dipenuhi) maka pihak bank dianjurkan untuk melakukan upaya-upaya pemenuhan ketentuan tersebut.[[7]](#footnote-7) Anjuran dari BI dimaksudkan agar perbankan mempersiapkan diri sejak awal untuk dapat menerapkan ketentuan yang pemberlakuannya dimulai pada awal tahun 2010, dengan harapan agar kalangan perbankan dapat meminimalisasi risiko kesulitan dalam penerapan peraturan tersebut.

 Penelitian ini secara khusus akan membahas tentang teknik dan tata cara penghitungan ATMR-risiko operasional dengan penggunaan PID untuk menghitung KPMM bank (khususnya bank konvensional yang telah *listing* di Bursa Efek Indonesia). Hal ini dimaksudkan untuk mengetahui secara jelas bagaimana gambaran teknis dan tata cara penerapan penghitungannya sesuai dengan ketentuan BI. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan literatur terkait penghitungan KPMM sesuai dengan ketentuan Basel II serta memberikan deskripsi kesiapan bank untuk mengimplementasikannya (dari segi permodalan).

Oleh karena itu, penulis memilih judul **“Implementasi Masuknya ATMR-Risiko Operasional Dalam Penghitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank Umum Konvensional di Indonesia Dengan Penggunaan Pendekatan Indikator Dasar”** dalam pembahasan penelitian ini.

**1.2 MASALAH PENELITIAN**

**1.2.1 Identifikasi Masalah**

Identifikasi permasalahan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. BI memberikan 3 (tiga) pendekatan sesuai dengan Basel II untuk melakukan penghitungan ATMR-risiko operasional yaitu PID atau *basic* *indicator approach*, pendekatan terstandadisasi (untuk selanjutnya disingkat menjadi PS) atau *standardized approach*, dan pendekatan pengukuran lanjutan atau *advanced measurement approach* (untuk selanjutnya disingkat menjadi AMA).[[8]](#footnote-8) Tetapi mayoritas bank konvensional di Indonesia (56 bank) menyatakan hanya akan berencana menggunakan PIDdalam perhitungan ATMR-risiko operasional dalam rangka memenuhi KPMM.[[9]](#footnote-9) Ketentuan BI yang berkaitan dengan penghitungan ATMR-risiko operasional mulai berlaku sejak 1 Januari 2010 dan akan diterapkan secara bertahap sampai dengan tahun 2011, artinya ketentuan ini merupakan hal baru bagi kalangan perbankan. Oleh karena itu, penjelasan mengenai cara perhitungan ATMR-risiko operasional dengan menggunakan PID(sesuai SEBI Nomor 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009) penting untuk dilakukan.
2. BI memberikan kebijakan dalam pemberlakuan ketentuan penghitungan KPMM untuk risiko operasional dengan menggunakan PID*,* melalui ketentuan secara bertahap nilai persentase beban modal (untuk selanjutnya disebut α) yaitu 5% (untuk periode 1 Januari 2010 sampai dengan Juni 2010), 10% (untuk periode 1 Juli 2010 sampai dengan Desember 2010), dan 15% (sejak tanggal 1 Januari 2011) untuk memberikan kesiapan bagi bank untuk menerapkannya (dari segi permodalan). Karena secara kuantitatif, modal bank akan semakin kecil apabila risiko operasional masuk dalam KPMM.[[10]](#footnote-10)

**1.2.2 Perumusan Masalah**

 Perumusan masalah dalam pembahasan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana teknik dan tata cara penghitungan ATMR-risiko operasional perbankan di Indonesia menggunakan PID?
2. Bagaimana kemampuan bank konvensional di Indonesia (dari segi kecukupan modal) dalam implementasi masuknya ATMR-risiko operasional dalam penghitungan KPMM menggunakan PID?

**1.2.3 Pembatasan Masalah**

Pembatasan masalah dalam pembahasan penelitian adalah sebagai berikut :

1. Penelitian menggunakan sampel bank yang telah terdaftar di Bursa Efek Indonesia (untuk selanjutnya disingkat menjadi BEI), dengan pertimbangan bahwa telah menggambarkan kondisi perbankan di Indonesia (ditinjau dari sisi jumlah bank yang telah *listing* yaitu sebanyak 28 bank*,* terdapat bank BUMN dan bank Swasta yang keseluruhannya bank umum konvensional serta semua skala permodalannya adalah kategori bank umum).
2. Penelitian menggunakan data laporan keuangan sampel bank periode tahun 2007 sampai dengan 2009 (tiga tahun terakhir), sesuai dengan ketentuan BI untuk melakukan penghitungan ATMR-risiko operasional menggunakan PID*.*
3. Pembahasan penelitian dikhususkan untuk melakukan proyeksi penghitungan ATMR-risiko operasional dan pengaruhnya terhadap CAR masing-masing sampel penelitian periode 1 Januari 2010 sampai dengan 30 Juni 2010 (dengan PID pada α = 5%), periode 1 Juli 2010 sampai dengan 31 Desember 2010 (dengan PID pada α = 10%) dan proyeksi periode tahun 2011 dan seterusnya(dengan PID pada α = 15%) sesuai SEBI Nomor 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009.

**1.3 TUJUAN PENELITIAN**

 Tujuan dilakukannya penelitian tentang “Implementasi Masuknya ATMR-Risiko Operasional Dalam Penghitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank Konvensional di Indonesia Dengan Penggunaan Pendekatan Indikator Dasar” adalah sebagai berikut :

1. Menjelaskan teknik dan tata cara penghitungan nilai ATMR-risiko operasional perbankan di Indonesia menggunakan PID.
2. Memberikan gambaran kemampuan bank konvensional di Indonesia (dari segi kecukupan modal) dalam implementasi masuknya ATMR-risiko operasional dalam penghitungan KPMM menggunakan PID.

**1.4 MANFAAT PENELITIAN**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah literatur yang telah ada sebelumnya mengenai pembahasan yang berkaitan dengan risiko operasional perbankan, tetapi yang membedakan penelitian ini dengan penelitian lainnya adalah kompleksitas isi dari penelitian dan pembahasannya diambil dari ketentuan BI yang baru dirilis pada tahun 2009 tentang perhitungan ATMR-risiko operasional menggunakan PID. Selain itu, deskripsi hasil penelitian nantinya dapat digunakan sebagai tolak ukur untuk melihat kemampuan perbankan di Indonesia (dari segi permodalan) dalam persiapan implementasi ketentuan penghitungan KPMM sesuai Basel II.

Secara umum, penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada industri perbankan di Indonesia terkait penerapan masuknya ATMR-risiko operasional dalam penghitungan KPMM, baik dari implementasi praktis maupun pemahaman secara teoritis. Melalui penelitian juga diharapkan dapat memberikan solusi (berupa saran) atas kemungkinan terjadinya kendala dalam proses implementasi ketentuan ini, tidak terbatas pada kalangan perbankan tetapi juga mencakup BI (sebagai otoritas perbankan) serta akademisi pada umumnya.

**1.5 SISTEMATIKA PENELITIAN**

 Bab I berisi tentang pembahasan latar belakang penelitian, masalah penelitian yang terdiri dari identifikasi masalah, perumusan masalah, dan pembatasan masalah, tujuan penelitian, kontribusi penelitian dan diakhiri dengan sistematika penulisan penelitian.

Bab II berisi tentang tinjauan pustaka dan kerangka pemikiran teoritis dari penelitian.

Bab III berisi tentang cara pemilihan objek penelitian, data yang akan dihimpun, teknik pengumpulan, dan pengolahan data penelitian.

Bab IV berisi gambaran umum tentang objek penelitian dan pembahasan hasil penelitian.

Bab V berisi kesimpulan penelitian yang terdiri dari penjelasan mengenai ringkasan dari bab-bab terdahulu, jawaban atas perumusan masalah, dan diakhiri dengan saran atas penelitian yang telah dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA

Bank for International Settlements (2001), “*Consultative Document Operational Risk”,* Swiss : Basel Committee on Banking Supervision.

Direktorat Penelitian dan Pengaturan Perbankan Bank Indonesia (2009), *Laporan Hasil Survey : Praktek Manajemen Risiko Operasional Dan Persiapan Penerapan Pendekatan Standar Dalam Perhitungan Modal Minimum Dengan Memperhatikan Risiko Pada Perbankan Di Indonesia.* Jakarta : Bank Indonesia.

Djiwandono, J. Soedradjad, Binhadi, Paul Soetopo Tjokronegoro, Soengkowo Prijoredjo, Deddy Nurjaman, J.B. Sudibyo, Sulastinah Tirtonegoro, Desmi Demas, Permadi Gandapradja, Kusnadi Paimin, Hirawati Suhirman dan Idris Kadir (2006), *Sejarah Bank Indonesia Periode V : 1995 – 1999, Bank Indonesia pada Masa Krisis Ekonomi, Moneter dan Perbankan.* Jakarta : Museum Bank Indonesia.

Idroes, Ferry N. (2008), *Manajemen Risiko Perbankan :* *Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi dan Pelaksanaannya di Indonesia.* Jakarta : Rajawali Pers.

Jones, Charles P. (2007), *Investments. Tenth Edition*. Singapore : John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd.

Laudon, Kenneth C. and Jane P. Laudon (2007), *Management Information System. Tenth Edition.* New York : Pearson Education Inc.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 7/25/PBI/2005 tentang *Risk Management.*

Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/15/PBI/2008 tentang *Ketentuan Penyediaan Modal Minimum Bank Umum (KPMM Bank Umum).*

PBI Nomor 11/25/PBI/2009 tentang perubahan PBI Nomor 5/8/PBI/2003 tentang *Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum*.

Rose, Peter S. and Silvia C. Hudgins (2005), *Bank Management and Financial Services. Sixth Edition*. Singapore : McGraw-Hill Education.

Saunders, Anthony And Marcia Millon Cornett (2008), *Financial Institution Management : A Risk Management Approach. Fifth Edition*. Singapore : McGraw-Hill Education.

SEBI Nomor 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009 perihal *Perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan Menggunakan PID.*

Siamat, Dahlan (2005), *Manajemen Lembaga Keuangan* : *Kebijakan Moneter dan Perbankan. Edisi Kelima.* Jakarta : Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Sparta dan Februawaty (2005), [Pengaruh ROE, EPS, dan OCF terhadap harga saham industri manufacturing di Bursa Efek Jakarta](http://repository.ibs.ac.id/938/), *Jurnal Akuntansi*, Vol. 9 (1), page 71-80.

Sugiarto, Dr. Agus (2004), “*Mengapa Manajer Risiko Bank Harus Disertifikasi*”*. Kompas*. 17 April.

Sundmacher, Maike (2007), *Operational Risk Measurement in Banks : Arbritage, Adjustments and Alternatives*. Australia : School of Economics and Finance University of Western Sydney. http://ssrn.com/abstract=963231

Sundmacher, Maike (2007), *The Basic Indicator Approach and The Standardized Approach to Operational Risk : An Example and Case Study-Based Analysis*. Australia : School of Economics and Finance University of Western Sydney. http://ssrn.com/abstract=988282

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang *Bank Indonesia.*

Young, Brendon and Rodney Coleman (2009), *Operational Risk Assessment : The Commercial Imperative of a more Forensic and Transparent Approach*. England : John Wiley & Sons Ltd.

www.bataviase.co.id/

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)/

www.detikfinance.com/

[www.google.com/](http://www.google.com/)

www.idx.co.id/

www.kontan.co.id/

[www.ssrn.com/](http://www.ssrn.com/)

[www.wikipedia.com/](http://www.wikipedia.com/)

1. Penjelasan atas PBI Nomor 11/25/PBI/2009 tentang perubahan PBI Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum [↑](#footnote-ref-1)
2. Penjelasan atas PBI Nomor 11/25/PBI/2009 tentang perubahan PBI Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum [↑](#footnote-ref-2)
3. Maike Sundmacher, 2007. Operational Risk Measurement in Banks : Arbritage, Adjustments and Alternatives. School of Economics and Finance. University of Western Sydney. Australia [↑](#footnote-ref-3)
4. SEBI Nomor 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009 perihal Perhitungan ATMR-risiko operasional dengan Menggunakan PID [↑](#footnote-ref-4)
5. Basel Committee on Banking Supervision, 2001. Consultative Document Operational Risk. Bank for International Settlements. Page 6 [↑](#footnote-ref-5)
6. Djiwandono, J. Soedradjad, et.al. 2006. Sejarah Bank Indonesia Periode :1995-1999, Bank Indonesia pada Masa Krisis Ekonomi, Moneter dan Perbankan. Jakarta: Museum Bank Indonesia. Hal. 1045 [↑](#footnote-ref-6)
7. SEBI Nomor 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009 perihal Perhitungan ATMR-risiko operasional dengan Menggunakan PID [↑](#footnote-ref-7)
8. SEBI Nomor 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009 perihal Perhitungan ATMR-risiko operasional dengan Menggunakan PID [↑](#footnote-ref-8)
9. Direktorat Penelitian dan Pengaturan Perbankan BI (2009) Laporan Hasil Survey : Praktek Manajemen Risiko Operasional Dan Persiapan Penerapan Pendekatan Standar Dalam Perhitungan Modal Minimum Dengan Memperhatikan Risiko Pada Perbankan Di Indonesia. Hal.11 [↑](#footnote-ref-9)
10. http://www.kontan.co.id/index.php/keuangan/news/7825/Bankir-Punya-Waktu-Lebih-Lama-Hitung-Modal-v [↑](#footnote-ref-10)