

**ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA  
PROSES PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PANSIUN LEMBAGA  
KEUANGAN (DPLK) SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU  
P2SK PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.**

**SKRIPSI**

Oleh

**MONITA SITORUS**

**2040740002**



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN  
FAKULTAS VOKASI  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA**

2024

**ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA  
PROSES PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PENSIUN LEMBAGA  
KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU P2SK  
PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr. E) Pada Program Studi Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Oleh

**MONITA SITORUS**

**2040740002**



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN  
FAKULTAS VOKASI  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA**

2024



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

**FAKULTAS VOKASI**

---

**PERNYATAAN KEASLIAAN KARYA TUGAS AKHIR**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Monita Sitorus

Nim : 2040740002

Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA PROSES PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PENSUN LEMBAGA KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU P2SK PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero)Tbk.** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain buku atau jurnal acuan yang tertera pada tugas, kecuali pada bagian bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan diatas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 18 juli 2024



Monita Sitorus  
NIM 2040740002



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

**FAKULTAS VOKASI**

---

**PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR**

ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA PROSES  
PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN  
SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU P2SK PADA PT. BANK  
NEGARA INDONESIA (Persero)Tbk.

Nama : Monita Sitorus

Nim : 2040740002

Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan di pertahankan dalam Sidang  
Tugas Akhir (TA) guna mencapai gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada  
Program Studi Diploma Empat Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas  
Kristen Indonesia.

Jakarta, 18 Juli 2024

Menyetujui,

Dosen Pembimbing

Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.  
NIDN. 323106404

Mengetahui,

Ketua Program Studi Analisis Keuangan

Fery Tobing, S.E., M.M.

NIDN. 0316116601



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**  
**FAKULTAS VOKASI**

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR**

Pada Tanggal, 18 Juli 2024 telah di selenggarakan Sidang Tugas Akhir (TA) untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Diploma Empat Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Nama : Monita Sitorus  
Nim : 2040740002  
Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan  
Fakultas : Vokasi

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA PROSES PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PENSUN LEMBAGA KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU P2SK PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk. Oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Penguji	Tanda Tangan
1. <u>Ir. Yusuf Rombe M. Allo, M.Psi.</u> NIDN. 0321066904	Ketua Penguji	
2. <u>Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M</u> NIDN. 0323096401	Anggota Penguji I	
3. <u>Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.</u> NIDN. 323106404	Anggota Penguji II	

Jakarta, 18 Juli 2024



## UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

### FAKULTAS VOKASI

#### PENGESAHAN KARYA TULIS TUGAS AKHIR

TA ini diajukan oleh:

Nama : Monita Sitorus  
Nim : 2040740002  
Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan  
Fakultas : Vokasi  
Judul TA : ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA PROSES PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PENSUN LEMBAGA KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU P2SK PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi pada Program Studi Analisis Keuangan Fakultas Vokasi, disetujui pada Tanggal 18 juli 2024

Dosen Pembimbing

Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.

NIDN. 323106404

Ketua program Studi

Fery Tobing, S.E., M.M.

NIDN. 0316116601

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia



Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis

NIDN. 0329047101



## UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

### FAKULTAS VOKASI

#### PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Monita Sitorus  
Nim : 2040740002  
Fakultas : Vokasi  
Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan  
Jenis Tugas Akhir : Skripsi  
Judul : ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA PROSES PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PENSUN LEMBAGA KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU P2SK PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.

Menyatakan bahwa :

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah di publikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
  2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya orang lain, dan apabila saya/kami, mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
  3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak meyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data(database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta .
- Apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku .

Jakarta, 18 Juli 2024



Monita Sitorus

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang maha Esa atas berkat, kasih dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Pengelolaan Risiko operasional pada proses pencairan BNI SIMPONI Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Sebelum dan Sesudah Penerapan UU P2SK pada PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk.”**

Penelitian ini dibuat dan disusun sebagai tugas akhir penulis, serta sebagai syarat yang harus dipenuhi guna menempuh Sidang Ujian Sarjana serta untuk mendapatkan gelar Sarjana Terapan (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis juga menyadari tidak sedikit kendala dan halangan yang harus dihadapi penulis. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan yang disebabkan keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Namun berkat bantuan dan kontribusi dari berbagai pihak maka penulisan dan penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Selama belajar di program studi Analisis Keuangan, penulis mendapatkan banyak ilmu dan pelajaran yang bermanfaat bagi kehidupan serta wawasan penulis. Dalam proses pembuatan skripsi ini, penulis banyak dibantu, dan diberikan arahan, dukungan, serta semangat oleh orang-orang disekitar penulis.

Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan dan ketulusan hati, penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua tercinta : Bapak Tobat Sitorus dan Ibu Serlina Sihite yang sudah sangat sabar memberikan dukungan secara moril, materil maupun spritual agar penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dan lancar.
2. Prof. Dr. Dhaniswara K. Hardjono, S.H., M.H., MBA. selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.



3. Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
4. Fery Tobing, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Analisis Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, Sekaligus Dosen Penasehat Akademik yang selalu mendukung dan memberikan arahan, masukan, motivasi serta semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini .
5. Dr. Ir. Edison Siregar, M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberika waktu, nasihat, dan dukungan dalam membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Analisis Keuangan dan Seluruh Staf Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia yang ikut serta memberika dukungan dan bantuan dalam penulisan skripsi ini. Tanpa bantuan para beliau penulis tidak bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik, semoga ilmu dan pengalaman yang diberikan dapat didedikasikan untuk kesuksesan penulis di hari hari yag akan datang.
7. Teman teman Mahasiswa Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia Angkatan 2020.
8. Terima kasih juga pada Team Klaim yang telah banyak mengajari penulis pada saat penulis magang.

Kiranya penelitian ini dapat bermanfaat, serta memberikan Ilmu yang baru dan lebih lagi bagi pembaca. Akhir kata, dengan segala rasa syukur penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak. Tuhan Memberkati.

Jakarta, 18 Juli 2024

## DAFTAR ISI

COVER .....	
HALAMAN COVER.....	
PERNYATAAN KEASLIAAN KARYA TUGAS AKHIR .....	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR.....	iii
PENGESAHAN KARYA TULIS TUGAS AKHIR.....	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Sistematika Penulisan .....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	7
A. Bank .....	7
1. Pengertian Bank .....	7
2. Fungsi Bank.....	7
3. Jenis-Jenis Bank .....	9
B. Manajemen Risiko .....	12
1. Pengertian Manajemen Risiko.....	12

2.	Jenis-Jenis Manajemen Risiko Bank .....	13
3.	Risiko Operasional .....	14
4.	klasifikasi / kategori Risiko operasional .....	15
5.	Faktor-Faktor penyebab Risiko operasional.....	16
6.	Identifikasi Risiko Operasional .....	17
7.	Risiko Operasional Finansial dan Nonfinansial .....	18
C.	Dana Pensiun.....	20
1.	Pengertian Dana pensiun .....	20
2.	Konsep Dasar Dana Pensiun .....	22
3.	Pencairan Dana Pensiun .....	24
D.	Undang-Undang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.....	26
E.	Penelitian Yang Relevan.....	28
F.	Kerangka Berfikir.....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>34</b>
1.	Metode Penelitian .....	34
2.	Jenis Penelitian .....	34
3.	Lokasi Penelitian .....	34
4.	Subjek Penelitian .....	34
5.	Definisi Konsep .....	35
5.	Sumber Data .....	35
6.	Metode Pengumpulan Data .....	36
7.	Metode Analisis Data .....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>39</b>
A.	Gambaran Umum Perusahaan .....	39
1.	Sejarah Singkat Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	39
2.	Visi, dan Misi .....	39
3.	Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	40
B.	Gambaran Umum Divisi DPLK.....	41
1.	Sejarah Singkat DPLK BNI .....	41

2. Struktur Organisasi DPLK BNI.....	42
C. BNI SIMPONI .....	43
D. Hasil dan Pembahasan.....	44
1. Persyaratan Pencairan BNI SIMPONI Sebelum dan Sesudah Penerapan UU P2SK No 4 Tahun 2023.....	44
2. Analisis Pengelolaan Risiko Operasional Sebelum dan Sesudah Penerapan UU P2SK Nomor 4 Tahun 2023 .....	47
3. Strategi Pengelolaan Resiko Operasional yang diterapkan Oleh DPLK BNI48	
4. Implikasi Manajerial.....	50
BAB V PENUTUP.....	52
1. Kesimpulan.....	52
2. Saran .....	54
DAFTAR PUSTAKA.....	56
LAMPIRAN.....	61



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Yang Relevan.....	29
Tabel 4. 1 Persyaratan Pencairan BNI SIMPONI.....	44
Tabel 4. 2 Pengelolaan Resiko Operasional.....	47
Tabel 4. 3 Strategi Pengelolaan Resiko Operasional .....	49



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	33
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT. BNI.....	40
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi DPLK BNI .....	43



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Transkrip Wawancara .....	61
Lampiran 2 Kartu Kontrol Bimbingan Skripsi .....	65
Lampiran 3 Dokumentasi.....	68



## **ABSTRAK**

### **ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO OPERASIONAL PADA PROSES PENCAIRAN BNI SIMPONI DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN (DPLK) SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN UU P2SK PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji perbedaan dalam pengelolaan risiko operasional pada proses pencairan BNI Simponi Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebelum dan sesudah penerapan Undang-Undang Pengelolaan Risiko Sistem Keuangan (UU P2SK) di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan metode studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dan analisis dokumen. Temuan penelitian mengindikasikan bahwa sebelum diberlakukannya UU P2SK, pengelolaan risiko operasional cenderung lebih sederhana dan kurang menitikberatkan pada aspek-aspek kompleks seperti risiko perubahan iklim dan risiko konglomerasi jasa keuangan. Sistem manajemen risiko operasional pada saat itu juga lebih terbatas dan kurang transparan, dengan komunikasi antar departemen yang belum optimal. Pasca penerapan UU P2SK, terdapat perubahan signifikan dalam pendekatan pengelolaan risiko operasional. DPLK BNI Simponi memperkuat sistem manajemen risiko dengan pendekatan yang lebih sistematis dan transparan, serta memanfaatkan teknologi informasi yang lebih maju untuk meningkatkan efisiensi dan akurasi. Selain itu, implementasi kebijakan keamanan siber yang lebih ketat, peningkatan komunikasi antar departemen, peningkatan budaya pengelolaan risiko, serta kesadaran akan pentingnya kepatuhan terhadap regulasi, berkontribusi terhadap pengelolaan risiko yang lebih baik. Perbedaan utama antara periode sebelum dan sesudah penerapan UU P2SK terletak pada cakupan pengelolaan risiko operasional. Sebelum penerapan UU P2SK, fokus pengelolaan risiko terbatas pada manajemen aset dan keuangan, sedangkan setelahnya, cakupan tersebut meluas mencakup aspek seperti perubahan iklim dan risiko konglomerasi jasa keuangan. Transparansi dalam pengelolaan risiko juga meningkat, dan informasi menjadi lebih mudah diakses oleh pemangku kepentingan.

**Kata Kunci:** Risiko Operasional, Proses Pencairan, BNI Simponi, UU P2SK, PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.



## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF OPERATIONAL RISK MANAGEMENT ON THE FUNDING PROCESS OF BNI SIMPONI DANA PENSIUNSIANGAN LEMBAGA (DPLK) BEFORE AND AFTER THE IMPLEMENTATION OF THE P2SK LAW AT PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.**

*This study aims to examine the differences in operational risk management in the disbursement process of BNI Simponi Pension Fund of Financial Institutions (DPLK) before and after the implementation of the Financial System Risk Management Act (UU P2SK) at PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. This research employs a qualitative descriptive approach with a case study method. Data was collected through in-depth interviews and document analysis. The findings indicate that prior to the implementation of UU P2SK, operational risk management tended to be simpler and less focused on complex aspects such as climate change risk and financial conglomeration risk. The operational risk management system at that time was also more limited and less transparent, with suboptimal communication between departments. After the implementation of UU P2SK, there were significant changes in the approach to operational risk management. DPLK BNI Simponi strengthened its risk management system with a more systematic and transparent approach, leveraging advanced information technology to enhance efficiency and accuracy. Additionally, the implementation of stricter cybersecurity policies, improved interdepartmental communication, enhanced risk management culture, and increased awareness of the importance of regulatory compliance contributed to better risk management. The main difference between the periods before and after the implementation of UU P2SK lies in the scope of operational risk management. Before the enactment of UU P2SK, the focus of risk management was limited to asset and financial management, whereas after its implementation, the scope expanded to include aspects such as climate change and financial conglomeration risk. Transparency in risk management also improved, and information became more accessible to stakeholders.*

**Keywords:** *Operational Risk, Disbursement Process, BNI Simponi, P2SK Law, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.*