

**LEMBAGA PENJAMIN SIMPANAN DI INDONESIA.
SUATU ANALISIS YURIDIS**

T E S I S

**DIAJUKAN UNTUK MEMPEROLEH GELAR MAGISTER
DALAM ILMU HUKUM (MH)
PADA UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**



**OLEH:
DIANA RIA WINANTI NAPITUPULU SH., MKn.**

NIM: 0540060030

**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM
BIDANG KONSENTRASI HUKUM BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

JAKARTA

2008

**LEMBAGA PENJAMIN SIMPANAN DI INDONESIA.
SUATU ANALISIS YURIDIS**

TESIS

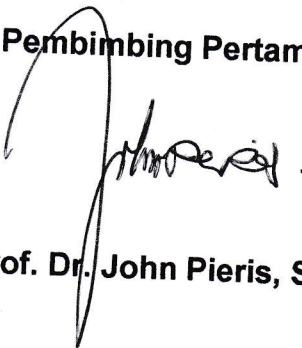
Oleh :

NAMA : DIANA RIA WINANTI NAPITUPULU SH., MKn.

NIM : 0540060030

JURUSAN : HUKUM BISNIS

Pembimbing Pertama



Prof. Dr. John Pieris, SH., MS.

Pembimbing Kedua

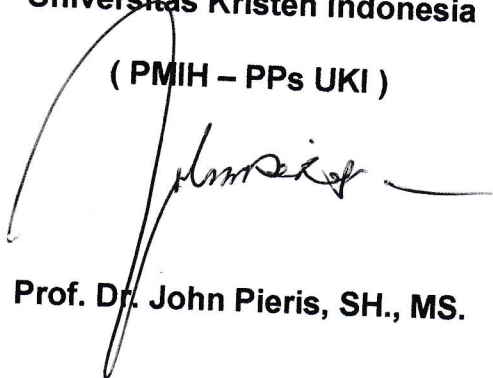
Dr. Fulgensius Jimmy, SH., MH., MM.

Mengetahui

Ketua Program Magister Ilmu Hukum Pascasarjana

Universitas Kristen Indonesia

(PMIH – PPs UKI)



Prof. Dr. John Pieris, SH., MS.

**The fear of the LORD is the beginning of Knowledge,
But fools despise wisdom and instruction.**

Proverbs 1:7

**Trust in the LORD with all your heart
And lean not on your own understanding**

Proverbs 3:5

KATA PENGANTAR

Segala Puji, Hormat juga Syukur, penulis naikkan kepadaMu, karena hanya oleh AnugerahNya penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul '**LEMBAGA PENJAMIN SIMPANAN DI INDONESIA – SUATU ANALISIS YURIDIS**' yang adalah persyaratan penyelesaian kurikulum Program Magister Ilmu Hukum (PMIH) Universitas Kristen Indonesia, agar dapat memperoleh gelar akademik Magister Hukum (MH)

Tesis ini dapat disusun juga karena dukungan berbagai pihak di civitas akademika Universitas Kristen Indonesia khususnya di Program Pascasarjana Ilmu Hukum Fakultas Hukum UKI, dan seluruh jajaran pemegang saham dan karyawan PT Bank Perkreditan Rakyat HIPMI JAYA dan rekan rekan organisasi HIPMI dan KADIN Indonesia di mana penulis selama ini aktif dan berkarya

Ucapan terimakasih dan penghargaan penulis sampaikan secara khusus kepada **Doktor John Pieris,SH.,MH** selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum di PPMIH UKI Jakarta , yang menjadi Pembimbing I dan Ketua Penguji tesis bahkan telah menjadi mentor dan motivator bagi penulis sejak dari tahun 1985 sejak penulis menjadi mahasiswa di Strata 1 Fakultas Hukum UKI, juga kepada **Doktor Fulgensius Jimmy,SH.,MH.,MM** sebagai Pembimbing II tesis penulis yang telah memberikan masukan dan petunjuk dalam penulisan ini hingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini

Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada Drs. RS Napitupulu (alm) dan Mami Nyonya Theresia Sophia Simanjuntak (alm) yang telah mendidik dan membesarkan penulis dengan penuh dedikasi walau tidak sempat menyaksikan

keberhasilan ini, juga kepada saudara saudara kandungku **Ir. Monang Tito Napitupulu; Drs. Adji Manggomgom Napitupulu, Ak dan Ir. Hotma Budi Hasian Napitupulu.**

Ucapan yang sama nilainya penulis sampaikan kepada **Drs Nikolas BP Hasibuan MSi** yang mendampingi dan membantu penulis dalam banyak hal selama ini termasuk juga dalam penyelesaian tesis ini, dan kepada kedua anak penulis yang tercinta **Jabez John Kristofer** dan **Maruli Gratia** yang menjadi pemberi semangat untuk terus berjuang dalam hidup termasuk menyelesaikan tesis sambil berharap kedua anak ini menjadi motivator dan inspirator bagi banyak orang dalam membangun dan membina diri mereka dan orang disekitar mereka

Harapan lain penulis kiranya tesis ini berguna dan bermanfaat bagi pengembangan Hukum Bisnis di Indonesia dan khususnya Hukum Perbankan, sehingga setiap pertumbuhan bisnis di Indonesia yang dipengaruhi dengan bisnis global dunia dapat memiliki perangkat hukum bisnis yang dapat melindungi kepentingan Nasional, dan penulis tetap terbuka untuk masukan yang menyempurnakan tesis ini, mengingat penulis juga memiliki keterbatasan dalam memformulasikan dalam sebuah tulisan.

Jakarta, September 2008

Diana Ria Winanti Napitupulu SH.,MKn.

ABSTRAKSI

Salah satu misi dunia usaha perbankan adalah menerima simpanan baik berupa giro ataupun jenis tabungan lainnya. Dana ini dibutuhkan bank dalam menjalankan usahanya, yang tidak mungkin hanya diandalkan dari modal bank sendiri. Untuk itu, dalam rangka menarik dana segar dari masyarakat, bank pun terus melakukan pembaharuan dalam menawarkan layanan jasa perbankan.

Perlindungan hukum bagi nasabah sebelum berlakunya Undang-undang Nomor 24 Tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan belum diatur secara tegas. Untuk itu diperlukan pemaparan tentang norma yuridis terhadap hubungan dan kedudukan lembaga penjamin simpanan dengan bank, tanggung jawab lembaga penjaminan simpanan terhadap bank dan nasabah bank, kewajiban bank agar mendapat perlindungan dari lembaga penjamin simpanan.

Jenis penelitian ini adalah penelitian hukum normatif. Penelitian ini bersifat deskriptif analitis dengan pendekatan penelitian yuridis normatif. Data yang diperoleh kemudian diolah dan dianalisis dengan menggunakan metode kualitatif, yakni pemaparan kembali dengan kalimat yang sistematis secara induktif dan atau deduktif untuk dapat memberikan gambaran secara jelas jawaban atas permasalahan yang ada, pada akhirnya dinyatakan dalam bentuk deskriptif.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa hubungan bank dan nasabah penyimpan dana adalah hubungan kontrak antara debitur dengan kreditur yang dilandasi oleh asas kehati-hatian. Hubungan hukum tersebut, bukanlah sekedar hubungan kontraktual biasa, tetapi juga hubungan kepercayaan atau *fiduciary relation* yang didasarkan pada prinsip kerahasiaan bank.

Penjaminan simpanan nasabah bank yang dilakukan LPS bersifat terbatas tetapi dapat mencakup sebanyak-banyaknya nasabah. Dalam hal bank tidak dapat melanjutkan usahanya dan harus dicabut izin usahanya, LPS bertanggung jawab membayar simpanan setiap nasabah bank tersebut sampai jumlah tertentu. Adapun simpanan yang tidak dijamin, akan diselesaikan melalui proses likuidasi bank. Hal ini disebabkan bank yang melakukan kegiatan usaha adalah sebagai peserta penjaminan

Berdasarkan hasil penelitian disarankan hendaknya LPS mampu untuk melakukan tugas dan wewenangnya secara transparan, fairness, akuntabel didasarkan pada prinsip *good governance* dan *good corporate governance*, sehingga dapat menjaga citra dan menumbuhkan kembali kepercayaan masyarakat

DAFTAR TABEL

Tabel 1 – 2. Periode Penggunaan Sistem Blanket Guarantee Di Beberapa Negara	60
Tabel 2 – 2. Sistem Penjaminan Di Amerika Serikat Berdasarkan Institusi Yang Dijamin	61
Tabel 3 – 2. Implementasi Sistem Risk Based Premium Di Taiwan	63
Tabel 4 – 2. Jumlah Bank dan Total DPK Bank di India Per 31 Desember 2007	64
 Tabel 1 – 3. Distribusi Simpanan di Bank Umum Per 31 Desember 2006	84
Tabel 2 – 3. Bank Peserta Penjaminan LPS	92
Tabel 3 – 3. Rata-Rata Saldo Bulanan Total Simpanan Bank Umum Periode 01 Januari s.d. 31 Desember 2006	94
Tabel 4 – 3. Penerimaan Premi Bank Umum Tahun 2006	95
Tabel 5 – 3. Penerimaan Premi BPR / BPRS Tahun 2006	95
Tabel 6 – 3. BPR Yang Dinyatakan Tidak Dapat Disehatkan Tahun 2006	98
Tabel 7 – 3. Simpanan Layak Bayar Per 31 Desember 2006	99
Tabel 8 – 3. Data Realisasi Pencairan Layak Bayar Oleh Nasabah Per 31 Desember 2006	100

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL TESIS	i
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	ii
KATA PENGANTAR	iv - v
ABSTRAKSI	vi - vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR ISI	ix - x
 BAB I PENDAHULUAN	 1 - 39
A. Latar Belakang Masalah	1 - 12
B. Perumusan Pokok Masalah	12 - 13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Landasan Filosofi	13 - 29
E. Landasan Konsepsional	29 - 37
F. Metode Penelitian	37 - 38
G. Sistematika Pembahasan	38 - 39
 BAB II PERKEMBANGAN TEORI DAN STUDI PENJAMIN SIMPANAN	 40 - 68
A. Latar Belakang Perkembangan Teori dan Studi Penjamin Simpanan	40 - 43
B. Pengaruh Globalisasi dan Liberalisasi Ekonomi	43 - 50
C. Studi-studi Penjamin Simpanan	50 - 55
D. Model Penjamin Simpanan	55 - 65
E. Kehadiran Lembaga Penjamin Simpanan di Indonesia	65 - 67
F. Prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	67 - 68
 BAB III LANDASAN TEORI DAN YURIDIS LEMBAGA PENJAMIN SIMPANAN	 69 - 119
A. Landasan Berdirinya Lembaga Penjamin Simpanan	69 - 77
A.1. Risiko	71
A.2. Hukum Bilangan Besar	71-72
A.3. Indemnitas	72
A.4. Reasuransi	72 - 77
B. Modal dan Tata Kelola Lembaga Penjamin Simpanan	77 - 80
C. Skim Penjaminan Simpanan	80 - 91
C.1. Kepesertaan dan Premi	80 - 82
C.2. Simpanan dan Nilai Simpanan Yang Dijamin	82 - 85
C.3. Penyelesaian dan Penanganan Bank Gagal	85 - 89
C.4. Likuidasi Bank	89 - 91
D. Aktivitas Lembaga Penjamin Simpanan	91 - 105
D.1. Penjaminan Simpanan	91 - 96
D.2. Manajemen Risiko dan Analisis Resolusi Bank	96 - 101
D.3. Akuntansi dan Keuangan	101 - 102
D.4. Audit Internal, Sistem Informasi dan Sumber Daya Manusia	102
D.5. Kerjasama Internasional	103 - 105
E. Hancurnya Subprime Mortgage dan Ekonomi Global dan Pengaruhnya di Indonesia	105 - 115
F. Kasus Lehman Brothers dan Antisipasi Indonesia	115 - 119

BAB IV	TINJAUAN YURIDIS DAN ANALISIS PERKEMBANGAN	
	LEMBAGA PENJAMIN SIMPANAN	120 – 142
	A. Keberadaan Lembaga Penjamin Simpanan dan Prospek Perbankan	120 – 123
	B. Orientasi Lembaga Penjamin Simpanan	123 – 125
	C. Dampak Pembatasan Penjaminan	126 – 127
	D. Masalah Bank Gagal	127 – 130
	E. Suku Bunga Penjaminan	130 – 134
	F. Penjaminan 100 Juta menjadi 2 Milyar	135 – 142
BAB V.	KESIMPULAN DAN SARAN	143 – 153
	A. Kesimpulan	143 – 150
	B. Saran-Saran	150 – 153
	1. Bagi Lembaga Penjamin Simpanan	150 – 152
	2. Bagi Pemerintah	152 – 153
	DAFTAR PUSTAKA	154 – 162
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	