

**ANALISIS KUALITAS PENERAPAN SELF ASSESSMENT GCG PADA
BANK BRI PADA TAHUN 2015 DAN 2017**

(STUDI KASUS PADA KANTOR PUSAT BANK BRI)

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

Sarjana Manajemen



MARTSHELITA BUANA PUTRI

1171901008

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2019

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Martshelita Buana Putri

NIM : 1171901008

Tanda Tangan : 

Tanggal : 21 Agustus 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Martshelita Buana Putri

NIM : 1171901008

Program Studi : S1 Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Analisis Kualitas Penerapan *Self Assessment* GCG Pada Bank BRI Tahun 2015 dan 2017 (Studi Kasus Pada Kantor Pusat Bank BRI)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Politik, Universitas Bakrie

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Imbang J. Mangkuto, Ir., M.Sc., M.B.A

Penguji : Gunardi Endro, Ir., M.B.A., M.Hum., M.Soc.Sci.,

Penguji : Hermiyetti., Dr., SE., M.Si., CSRA

(*Imbang J. Mangkuto*)
(*Gunardi Endro*)
(*Hermiyetti*)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 28 Agustus 2019

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik, benar dan tepat pada waktunya. Penulisan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Kualitas Penerapan Self Assessment GCG pada Bank BRI Pada Tahun 2015 dan 2017” ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Terwujudnya penyusunan Tugas Akhir ini tidak lepas dari partisipasi dan bantuan dari berbagai pihak, mulai dari masa perkuliahan. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada :

1. Imbang J. Mangkuto, Ir., M.Sc., M.B.A. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penulisan tugas akhir ini serta memberikan semangat kepada penulis.
2. Gunardi Endro, Ir., M.B.A., M.Hum., M.Soc.Sci., Ph.D. selaku dosen penguji yang telah menyediakan waktunya untuk mengarahkan dan memberi masukan kepada penulis dalam penulisan tugas akhir ini.
3. Hermiyetti., Dr., SE., M.Si., CSRA. selaku dosen penguji yang telah menyediakan waktunya untuk membantu penulis, serta memberi arahan dan masukan kepada penulis dalam penulisan tugas akhir ini.
4. Kedua orang tua dan abang kandung (Andy Jan Putra) serta kaka ipar (Andhini Puspita Sari) saya tercinta yang selalu memberikan semangat dan bantuan moril, mendukung dan menyemangati penulis dalam menyelesaikan penulisan tugas akhir ini.
5. Seluruh sahabat Sri Wanda Ardalita, Christabel Aprilia Palit dan Elisabeth Fenny Estelita, yang telah memberikan ide, ilmu, bantuan, dukungan suka-duka, pengalaman dan pelajaran hidup yang berharga.

Jakarta, 21 Agustus 2019

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Martshelita Buana Putri
NIM : 1171901008
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-exclusive Royalty-free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul

Analisis Kualitas Penerapan *Self Assessment* Pada Bank BRI Periode 4 Tahun Terakhir (2015, 2016, 2017, 2018)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penuli/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 21 Agustus 2019

Yang Menyatakan



(Martshelita Buana Putri)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah SWT, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul Analisis Kualitas Penerapan Self Assessment GCG pada Bank BRI Pada Tahun 2015 dan 2017. Penulis sangat menyadari bahwa kegiatan penyusunan laporan ini dapat di selesaikan berkat doa, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Dengan tulus dan penuh rasa hormat, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada :

1. Imbang J. Mangkuto, Ir., M.Sc., M.B.A, selaku pembimbing materi yang telah memberikan ide, bimbingan, nasihat serta semangat dalam penulisan Tugas Akhir ini.
2. Beberapa Kepala Unit Kantor Pusat BRI Jalan Sudirman Raya, yang sudah mengizinkan saya untuk mewawancara guna melengkapi penelitian studi kasus.
3. Bapak Gunardi Endro, Ir., M.B.A., M.Hum., M.Soc.Sci., Ph.D dan Ibu Hermiyetti., Dr., SE., M.Si., CSRA. selaku Penguji Ahli dan Pembahas Sidang Tugas Akhir yang telah memberikan saran kepada penulis dalam memperbaiki Tugas Akhir ini
4. Untuk Orangtua dan abang serta kaka ipar saya yang selalu memberikan doa, kasih sayang, pengertian, ilmu, nasihat serta bimbingan yang tak pernah berhenti.
5. Seluruh Mahasiswa Program Studi Manajemen Kelas Karyawan Batch 8, karena sudah berbagi dukungan & semangat untuk menyelesaikan perkuliahan.
6. Seluruh sahabat Sri Wanda Ardalita, Christabel Aprilia Palit dan Elisabeth Fenny Estelita, yang telah memberikan ide, ilmu, bantuan, dukungan suka-duka, pengalaman dan pelajaran hidup yang berharga.
7. Untuk Achmad Siddiq Noviandri, yang telah memberikan ide, ilmu dan bantuan atas penulisan Tugas Akhir saya.

Penulis berharap dengan terselesaikannya Tugas Karya Akhir ini dapat memberi manfaat bagi para pembacanya.

Jakarta, 21 Agustus 2019

Martshelita Buana Putri

ANALISIS KUALITAS PENERAPAN SELF ASSESSMENT GCG PADA BANK BRI PADA TAHUN 2015 DAN 2017

Martshelita Buana Putri

ABSTRAK

Penelitian ini membahas mengenai Analisis Kualitas Penerapan *self assessment GCG* pada Bank BRI dan di latarbelakangi Bagaimana kualitas penerapan *self assessment GCG* di Bank BRI pada Tahun 2015 dan 2017 dalam hal kendala dan solusi terhadap kendala yang dihadapi yaitu adanya perbedaan terhadap penilaian *self assessment* BRI dengan OJK yang dimana mendapat revisi dan hal tersebut secara rutin tiap tahun dilakukan pertahun 2 kali dalam setahun. Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan fenomena masalah berupa factor pengaruh penyebab terjadinya revisi penilaian *self assessment* BRI dari OJK melalui wawancara terstruktur kepada 3 Kepala Unit Bank BRI. Hasil penelitian merupakan terdapat masalah terhadap penilaian *self assessment* BRI pada Tahun 2015 dan 2017 yang mengalami penurunan dengan adanya revisi dari OJK salah satu penyebabnya dikarenakan kurangnya pengendalian internal salah satunya pengendalian terhadap fraud pada Tahun 2015 dan 2017 yang dimana terdapat beberapa kebijakan Bank terkait kredit yang memungkinkan diberikannya exception (melalui pemberian ijin prinsip), misalnya proses perpanjangan jangka waktu kredit melalui reaktivasi dan penetapan kolektabilitas selama proses restrukturisasi. Disarankan untuk tim khusus GCG Kantor Pusat BRI untuk meningkatkan sosialisasi penerapan budaya kepatuhan kepada seluruh unsur-unsur Bank dengan tujuan untuk mendukung penerapan *Good Corporate Governance* yang baik, dengan melakukan pemantauan terhadap kewajiban-kewajiban pelaporan baik dari segi tenggat waktu pelaporan maupun format pelaporan terutama pelaporan-pelaporan yang dapat menyebabkan sanksi dari pihak OJK.

QUALITY ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF GCG SELF ASSESSMENT AT BRI BANK IN 2015 AND 2018

Martshelita Buana Putri

ABSTRACT

This study discusses the Quality Analysis of the Implementation of GCG self-assessment at BRI Bank and in the background of How the quality of the implementation of GCG self-assessment at BRI in 2015 and 2017 in terms of constraints and solutions to the constraints faced is the difference between BRI's self-assessment and OJK where it gets revised and it is routinely done every year 2 times a year. This study aims to describe the phenomenon of the problem in the form of factors influencing the cause of the revision of the BRI self-assessment from OJK through structured interviews with 3 BRI Bank Unit Heads. The result of the study is that there is a problem in BRI's self-assessment in 2015 and 2017 which has decreased with the revision of the FSA, one of the causes is due to the lack of internal control, one of which is control of fraud in 2015 and 2017 where there are several bank policies related to credit exceptions are given (through the issuance of principle licenses), for example the process of extending credit terms through reactivation and setting collectability during the restructuring process. It is recommended for the BRI GCG Headquarters special team to increase the socialization of the implementation of compliance culture to all elements of the Bank with the aim of supporting the implementation of good corporate governance, by monitoring reporting obligations both in terms of reporting deadlines and reporting formats, especially reporting - reports that can cause sanctions from the OJK.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
UCAPAN TERIMAKASIH	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	iv
ABSTRAK.....	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Identifikasi Masalah.....	4
1.5 Batasan Penelitian.....	4
1.6 Manfaat Penelitian.....	5
1.6.1.....	5
1.6.2.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Kajian Teori.....	6
2.1.1 Definisi <i>Good Corporate Governance</i>	6
2.1.1.1 Tujuan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	7
2.1.1.2 Prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	8
2.1.1.3 Unsur-unsur <i>Good Corporate Governance</i>	11
2.1.1.4 Ketentuan Umum GCG.....	13
2.1.1.5 Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik.	15
2.1.1.6 Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan.....	
Yang Baik.....	16
2.1.1.7 Transparansi Penerapan Tata Kelola	
Perusahaan Yang Baik.....	16

2.1.2 Pengertian Perbankan.....	17
2.1.3 Otoritas Jasa Keuangan.....	20
2.1.3.1 Kewenangan Pengaturan dan Pengawasan Bank.....	21
2.1.4 Pengertian <i>Self Assesment</i> Perbankan.....	26
2.1.4.1 Definisi Peringkat.....	28
2.1.4.2 Struktur Organisasi Utama.....	29
2.4.2 Struktur Organisasi Pendukung.....	30

BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Metode Penelitian.....	37
3.2 Sumber Data.....	37
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.3.1 Pertanyaan wawancara kepada pihak BRI untuk mengetahui hubungan Self Assesment GCG dengan kinerja BRI.....	39
3.3.2 Daftar pertanyaan mengenai Indikator dalam penerapan self assessment GCG.....	40
 BAB IV HASIL PENELITIAN.....	 41
4.1 Profil PT. Bank Rakyat Indonesia.....	41
4.1.1 Stuktur Organisasi BRI.....	43
4.2 Penerapan <i>self assessment</i> Bank BRI pada Tahun 2015 – 2018.....	46
4.2.1 Tabel Presentase Evaluasi Pelaksanan Self Assesment GCG BRI.....	46
4.2.2 Kebijakan dalam penerapan pelaksanaan self assessment good corporate governance di PT Bank Rakyat Indonesia.....	47
4.2.3 Faktor-faktor evaluasi bobot penilaian self assessment GCG menurut masing-masing Unit yang berdasarkan wawancara kepada BRI.....	48
4.3 Kualitas dalam penerapan self assessment GCG BRI.....	49
4.3.1 Tabel indikator OJK dalam penerapan self assessment GCG.....	49
4.3.2 Tabel Jawaban dari hasil Interview Pertanyaan kepada pihak BRI pada BAB III dari teori GCG sehubungan dengan Kualitas Kinerja BRI dalam penerapan Self Assesment GCG.....	51
4.4 Kendala Umum Internal Perusahaan.....	54
4.4.1 Tabel Indikator dalam penilaian self assessment GCG dan factor yang mempengaruhi dalam penerapan penilaian self assessment GCG BRI pada Tahun 2015 dan 2017.....	55
4.4.2 Tabel Daftar Kasus dan Fraud yang mempengaruhi terhadap penerapan penilaian self assessment GCG pada BRI.....	57
4.5 Solusi terhadap kendala yang dihadapi oleh Bank BRI.....	58
4.5.1 Solusi Kendala BRI dalam penerapan self assessment Good Corporate Governance.....	58

4.5.2 Solusi Kendala BRI dalam penerapan self assessment	
Good Corporate Governance.....	58
BAB V PENUTUP.....	60
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Lampiran Kuesioner.....	65
Lampiran II Data Mentah Jawaban Kuesioner.....	67
Lampiran III Transkrip Wawancara	69
Lampiran IV Keterangan Bobot Indikator Penilaian Pihak yang dinilai.....	71
Lampiran V Kasus dan Fraud yang terjadi pada Bank BRI di periode 2015 dan 2017.....	75

