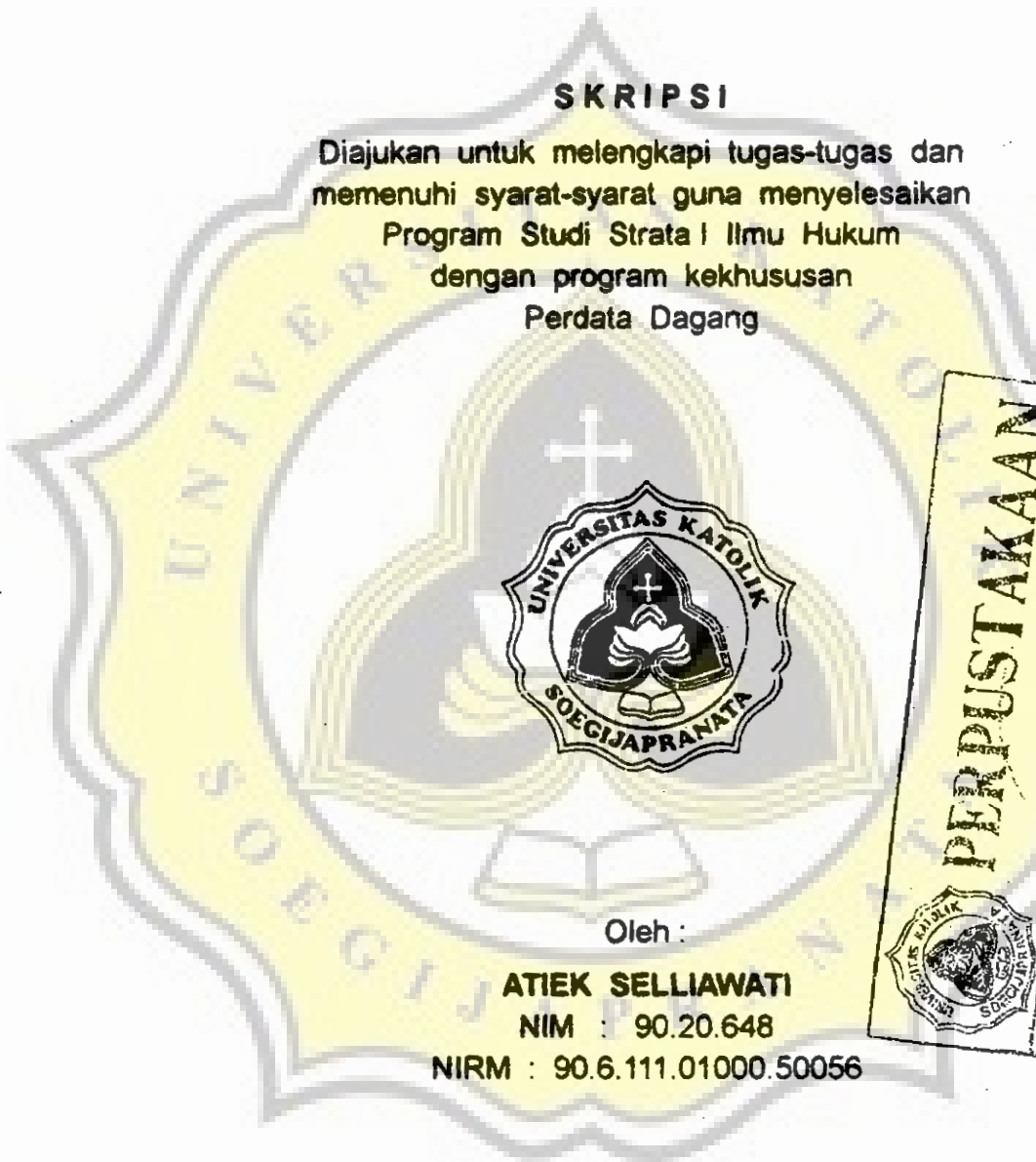


HK  
343.0946  
sel  
P  
86

# PENGAWASAN KLIRING OLEH BANK INDONESIA DALAM RANGKA MEMPERLANCAR LALU LINTAS PEMBAYARAN GIRAL DI WILAYAH KODIA SEMARANG

## SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan  
memenuhi syarat-syarat guna menyelesaikan  
Program Studi Strata I Ilmu Hukum  
dengan program kekhususan  
Perdata Dagang



Oleh :

**ATIEK SELLIAWATI**

NIM : 90.20.648

NIRM : 90.6.111.01000.50056

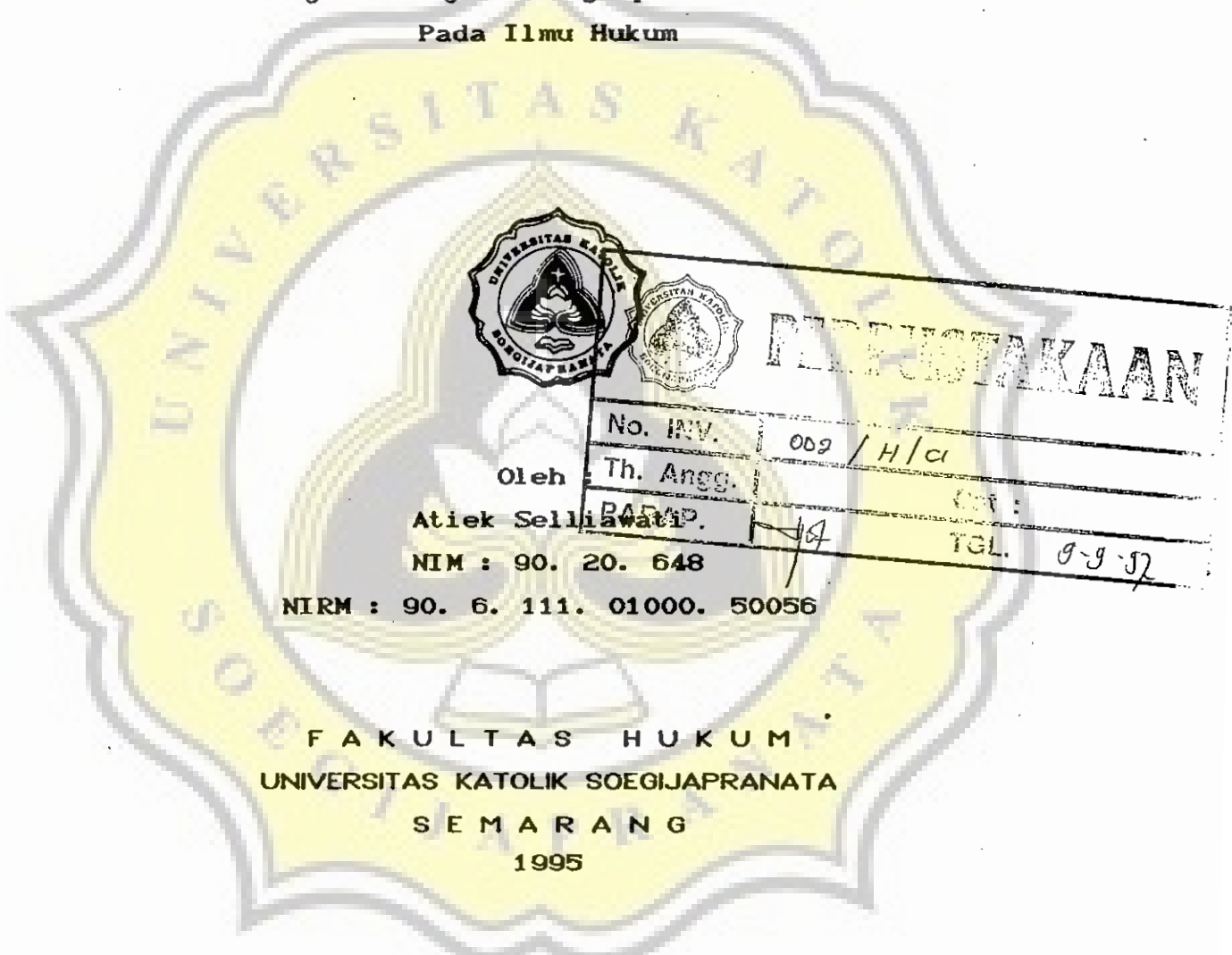
<b>PERPUSTAKAAN</b>			
No. INV.	102/H/96	COM/98	C1
No. PEN.			
PARAP.	Ty		101.22-3-96

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA  
SEMARANG  
1995 / 1996**

PENGAWASAN KLIRING OLEH BANK INDONESIA DALAM RANGKA  
MEMPERLANCAR LALU LINTAS PEMBAYARAN GIRAL  
DI WILAYAH KODIA SEMARANG

S K R I P S I

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan  
Ujian Sarjana Lengkap Strata I  
Pada Ilmu Hukum



Disetujui Oleh :

Prof. Dr. Sri Redjeki Hartono, SH

Dosen Pembimbing

## PENGESAHAN

Dipertahankan dan diterima didepan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum Universitas Katolik Soegijapranata Semarang untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Strata I dalam Ilmu Hukum dengan program kekhususan Perdata Dagang.

Semarang 5 Januari 1996

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA

SEMARANG

Dekan,



(Henricus Sanyotohadi, SH.MH.)

Mengetahui :



Prof. Dr. Muladi, SH.

Ketua



Endang Wahyati Y, SH.MH.

Sekretaris

Dosen Penguji Skripsi:

1. Prof. Dr. Sri Redjeki Hartono, SH.



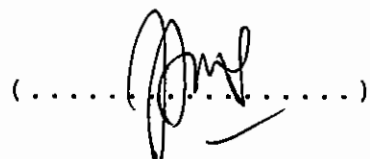
(.....)

2. Endang Wahyati Y, SH.MH.



(.....)

3. Sri Hartini Soendjoto, SH.



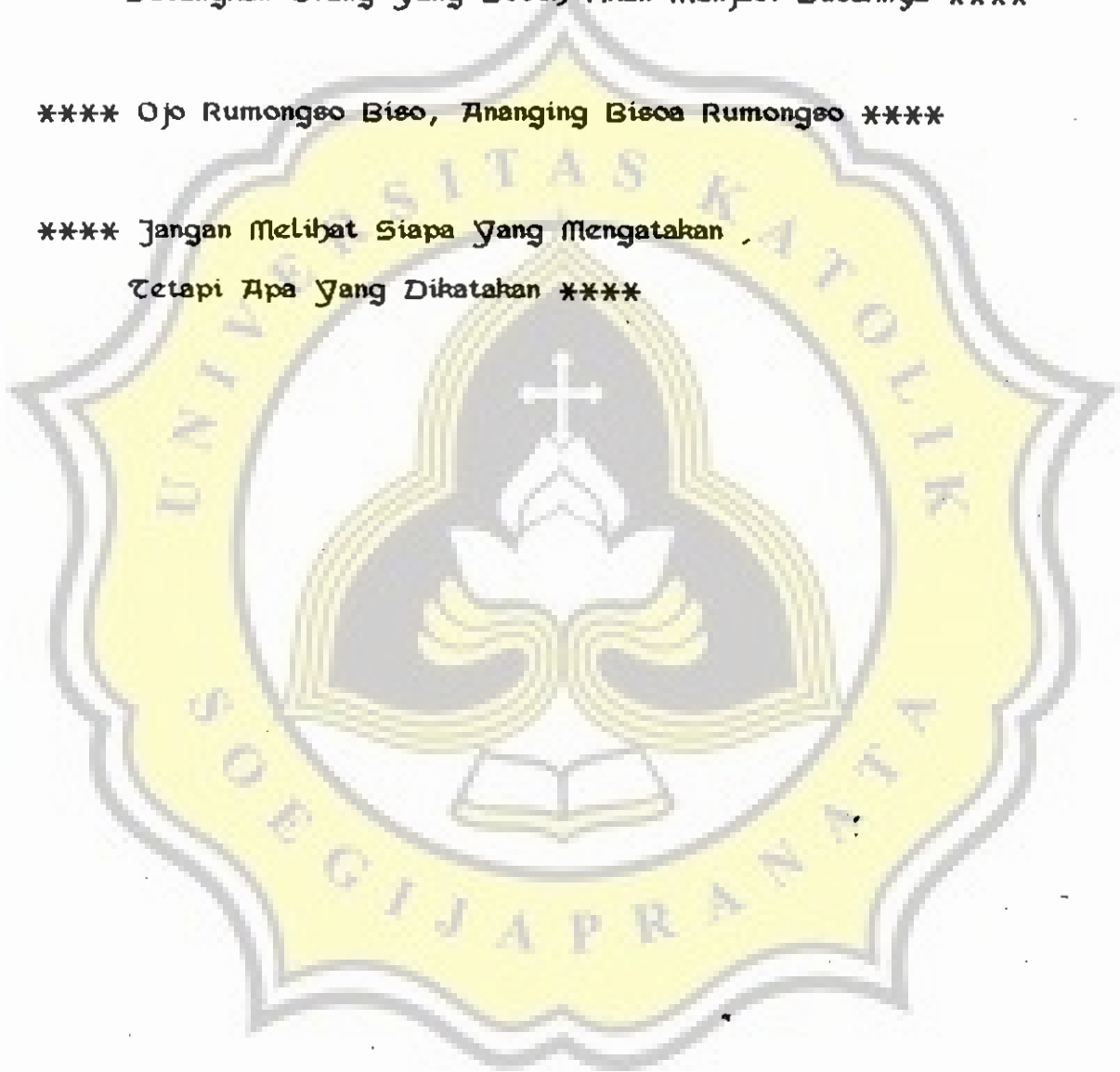
(.....)

## MOTTO

\*\*\* Orang Yang Bijaksana Akan Menjadi Majikan Pikirannya,  
Sedangkan Orang Yang Bodoh Akan Menjadi Budaknya \*\*\*

\*\*\* Ojo Rumongso Biso, Ananging Bisoa Rumongso \*\*\*

\*\*\* Jangan Melihat Siapa Yang Mengatakan  
Tetapi Apa Yang Dikatakan \*\*\*



HALAMAN PERSEMBAHAN



*Untuk Puryatie dan Asep ,.....  
.....Mamah dan Ayahku yang pertamakali mengajarku  
Arti Kebenaran Sejati Dengan Cinta dan Ketulusan.....*

*Untuk Adikku Benny dan Donny....  
Dan Untuk Mas Agung, Yang telah  
Banyak Memberikan Motivasi.*

7. Bapak/Ibu Pimpinan Bank Indonesia Cabang Semarang beserta seluruh staf, yang telah sudi memberikan ijin penelitian.
8. Bapak/Ibu Pimpinan Bank Pembangunan Indonesia Cabang Semarang beserta staf, yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
9. Bapak/Ibu Pimpinan LIPPOBANK Cabang Semarang Mataram beserta staf, yang juga banyak membantu dalam penelitian ini.
10. Sobatku Yanti, dan semua fihak yang telah memberikan bantuannya untuk penulisan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat terbatasnya kemampuan penulis. Untuk itu penulis berharap agar masih banyak peneliti lain yang tertarik untuk meneliti tentang kliring dan permasalahannya. Penulis juga mengharapkan masukan dari para pembaca demi penyajian yang lebih baik di lain kesempatan.

*Terimakasih.*

Semarang, Desember 1995

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Pembatasan Masalah .....	4
C. Perumusan Masalah .....	4
D. Tujuan Penelitian .....	5
E. Kegunaan Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Pengertian Bank Pada Umumnya .....	7
1. Pengertian Bank .....	7
a. Bank Sebagai Lembaga Perantara Keuangan .....	9
b. Pengaturan Perbankan di Indonesia ....	9
c. Perkembangan Perbankan .....	13
d. Peranan Perbankan Bagi Pelaksanaan Pembangunan .....	14

2. Jenis Dan Macam Bank .....	16
a. Jenis Bank .....	16
1) Bank Umum .....	16
2) Bank Perkreditan Rakyat (BPR) ....	19
b. Bentuk Hukum Suatu Bank .....	20
c. Kepemilikannya .....	21
3. Fungsi Bank .....	22
a. Peranan Lembaga Perbankan Dalam Masyarakat .....	22
b. Peranan Bank Sebagai Lembaga Keuangan Dalam Perdagangan .....	24
4. Bidang Usaha Perbankan .....	24
a. Dalam Bentuk Simpanan ( Deposito Berjangka ) .....	24
b. Dalam Bentuk Tabungan .....	25
c. Dalam Bentuk Penitipan .....	26
d. Dalam Bentuk Pinjaman .....	27
5. Persyaratan Dalam Usaha Perbankan .....	28
a. Masalah Perijinan .....	28
b. Susunan Organisasi .....	29
c. Permodalan .....	30
d. Keahlian Di Bidang Perbankan .....	31
e. Kelayakan Rencana Kerja .....	32
B. Tinjauan Umum Tentang Kliring Dalam Lalu Lintas Pembayaran Giral .....	33
1. Pengertian Kliring .....	33



a.	Pengaturan Lalu Lintas Pembayaran	
	Giral Dalam Menyelenggarakan	
	Kliring Antar Bank .....	35
b.	Peranan Lembaga Kliring Dalam	
	Memperlancar Lalu lintas	
	Pembayaran Giral .....	36
c.	Penyelenggara Kliring .....	36
d.	Warkat Kliring .....	38
e.	Penyertaan Dalam Kliring .....	39
f.	Pengunduran Diri Dari Kliring .....	40
2.	Pengertian Lalu lintas Pembayaran Giral	42
a.	Bank Dilihat Dari Segi Penciptaan	
	Uang Giral .....	42
b.	Penggunaan Uang Giral Dalam	
	Lalu lintas Pembayaran .....	43
c.	Jenis Alat-alat Dalam Lalu lintas	
	Pembayaran Giral .....	44
	1) Cek .....	44
	2) Bilyet Giro .....	45
	3) Surat Bukti Penerimaan Transfer	
	Dari Luar Kota .....	47
	4) Wesel Bank Untuk Transfer .....	47
	5) Nota Kredit .....	50
	6) Nota Debet .....	50
C.	Ketentuan Tentang Pengawasan Oleh	
	Bank Indonesia .....	51
1.	Pengertian Pengawasan .....	51

2. Wewenang Dan Kewajiban Bank Indonesia Dalam Melakukan Pengawasan Antar Bank .....	52
3. Maksud Dan Tujuan Pengawasan Yang Dilaksanakan Oleh Bank Indonesia Menurut Undang-undang Perbankan Nomor 7 Tahun 1992 .....	53
4. Kebijaksanaan Bank Indonesia Dalam Rangka Pengawasan Kliring .....	53

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Metode Pendekatan .....	55
B. Spesifikasi Penelitian .....	56
C. Metode Populasi Dan Penarikan Sample ....	57
D. Metode Pengumpulan Data .....	58
E. Metode Penyajian Data .....	59
F. Metode Analisa Data .....	59

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Dasar Hukum Kewenangan Bank Indonesia Sebagai Pengawas Kliring Dalam Memperlancar Lalu lintas Pembayaran Giral .....	60
1. Dasar Hukum Pengawasan Kliring Yang Dilaksanakan Oleh Bank Indonesia .....	60
2. Kewenangan Bank Indonesia Dalam Hal Pengawasan Kliring .....	62

a.	Pembinaan Oleh Bank Indonesia ...	63
b.	Pengawasan Mengenai Perputaran Bilyet Giro .....	63
3.	Fungsi Pengawasan Kliring Yang Dilaksanakan Oleh Bank Indonesia ...	64
a.	Sebagai Pengawas Bank-bank Peserta Kliring Untuk Lebih Mematuhi Ketentuan Yang Dikeluarkan Bank Indonesia .....	64
b.	Sebagai Pengatur Peserta Kliring	64
c.	Sebagai Penengah Antar Bank Peserta Kliring .....	65
B.	Tujuan Yang Ingin Dicapai Dengan Adanya Pengawasan Kliring Bagi Bank-bank Peserta Kliring Di Bank Indonesia Cabang Semarang .....	65
1.	Mempermudah Dan Memperlancar Perputaran Kliring .....	65
2.	Menghindari Terjadinya Kemacetan Peredaran uang Dalam Lalu lintas Pembayaran Giral .....	66
3.	Meningkatkan Rasa Saling Percaya Antar Nasabah Dengan Bank Peserta Kliring .....	67
C.	Prosedur Pelaksanaan Kliring Dan Pengawasannya Oleh Bank Indonesia Cabang Semarang .....	67

1. Syarat Yang Harus Dipenuhi Oleh Suatu Kantor Bank Umum Dan Bank Pembangunan Untuk Menjadi Peserta Kliring .....	68
2. Prosedur Kliring .....	69
a. Prosedur Kliring Pada Pertemuan Pertama .....	69
b. Prosedur Kliring Pada Pertemuan Kedua .....	73
3. Pelaksanaan Pengawasan Oleh Bank Indonesia .....	75
D. Permasalahan Yang Muncul Dalam Hal Pengawasan Kliring Dan Cara Mengatasinya .....	76
1. Overdraft ( Pelampauan Batas Kemampuan Likuiditas ) .....	76
2. Kecurangan-kecurangan Dalam Kliring	77
a. Cek Kosong .....	77
b. Nasabah Yang Nakal .....	77
c. Peserta Kliring Yang Nakal .....	78
3. Cara Mengatasi Permasalahan Dalam Kliring .....	78
4. Sanksi Yang Diberikan Dalam Kliring	79
a. Sanksi Pidana .....	79
b. Sanksi Administratif .....	80
Bagan 1 (Pertemuan Kliring Pertama) .....	81
Bagan 2 (Pertemuan Kliring Kedua) .....	82

**BAB V PEMBAHASAN**

A. Dasar Hukum Kewenangan Bank Indonesia  
Sebagai Pengawas Kliring Dalam  
Memperlancar Lalu lintas  
Pembayaran Giral ..... 83

B. Tujuan Yang Ingin Dicapai Dengan  
Adanya Pengawasan Kliring Bagi  
Bank-bank Peserta Kliring Di  
Bank Indonesia Cabang Semarang ..... 86

C. Prosedur Pelaksanaan Kliring Dan  
Pengawasannya Oleh Bank Indonesia  
Cabang Semarang ..... 88

D. Permasalahan Yang Muncul Dalam Hal  
Pengawasan Kliring Dan  
Cara Mengatasinya ..... 89

**BAB VI PENUTUP**

A. Kesimpulan ..... 92

B. Saran ..... 93

**ABSTRAKSI**

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**