

TUGAS AKHIR

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN
DALAM HUKUM PERBANKAN DI INDONESIA**



Bayu Megantoro

NIM. 24710543

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2026

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Hukum
Perbankan di Indonesia
Nama : Bayu Megantoro
NIM : 24710543
Program Studi : Ilmu Hukum

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I



(Dr. Uruk Agiyanto, S.H., M.Hum)
NIDN. 0701017001

Ponorogo, 14 September 2020
Pembimbing II



(Dr. Yogi Prasetyo, S.H., M.H)
NIDN. 0701118204

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Hukum



(Ulya Shafiq Ruzi, S.H., M.H)
NIDN. 0701049702

PERNYATAAN ORIGINALITAS

NAMA : Bayu Megantoro

NIM : 24710543

FAKULTAS : Hukum

PROGRAM STUDI : Ilmu Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Ilmiah saya dengan judul **“Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Hukum Perbankan Di Indonesia”** benar-benar merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dari ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila ternyata didalam Naskah Karya Ilmiah ini dapat dibuktikan terdapat unsur plagiarisme, saya bersedia ijazah saya dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Ponorogo, 16 September 2026



(Bayu Megantoro)

NIM. 24710543

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat, karunia, kesehatan, serta kesempatan yang diberikan, karya sederhana ini penulis persembahkan dengan penuh rasa hormat dan cinta kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, yang senantiasa memberikan kekuatan, petunjuk, kesabaran, dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan tugas ini. Tanpa pertolongan dan kehendak-Nya, segala usaha yang dilakukan tidak akan dapat terselesaikan dengan baik.
2. Kedua Orang Tua dan Keluarga Tercinta, yang selalu menjadi sumber doa, semangat, kasih sayang, dan motivasi dalam setiap langkah penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, perhatian, nasihat, serta dukungan yang tidak pernah berhenti diberikan. Setiap pencapaian yang penulis raih tidak terlepas dari doa dan perjuangan keluarga.
3. Bapak/Ibu Dosen dan Pengajar, yang telah memberikan ilmu, bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama proses pembelajaran. Ilmu dan pengalaman yang diberikan menjadi bekal yang sangat berharga bagi penulis dalam mengembangkan pengetahuan dan menghadapi tantangan di masa yang akan datang.
4. Teman-Teman dan Sahabat, yang telah memberikan semangat, bantuan, motivasi, dan kebersamaan selama proses penyusunan tugas ini. Terima kasih atas setiap dukungan, diskusi, dan kebersamaan yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis.
5. Rekan-Rekan dan Semua Pihak yang Telah Membantu, yang secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan, masukan, dan dukungan dalam menyelesaikan tugas ini. Setiap bantuan yang diberikan sangat berarti bagi penulis.

Akhirnya, karya sederhana ini penulis persembahkan sebagai bentuk penghargaan atas doa, dukungan, kasih sayang, ilmu, dan bantuan dari semua pihak. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan menjadi bagian kecil dari proses menuju masa depan yang lebih baik.

MOTTO

“Tidak ada proses yang sia-sia. Setiap langkah, perjuangan, dan kesabaran akan menjadi bagian dari perjalanan menuju keberhasilan.”

“Kehati-hatian adalah kunci dalam setiap keputusan, integritas adalah dasar dalam setiap tindakan, dan tanggung jawab adalah landasan dalam mencapai keberhasilan.”

“Dalam menjalankan amanah, jangan hanya mengejar hasil, tetapi pastikan setiap proses dilakukan dengan benar, cermat, dan bertanggung jawab.”

“Kepercayaan dibangun dengan kejujuran, dijaga dengan kehati-hatian, dan dipertahankan dengan tanggung jawab.”

“Kesuksesan bukan hanya tentang seberapa besar pencapaian yang diperoleh, tetapi tentang seberapa baik kita menjaga kepercayaan dan menjalankan amanah.”

“Berpikir sebelum bertindak, menganalisis sebelum memutuskan, dan bertanggung jawab atas setiap keputusan.”

“Prinsip kehati-hatian mengajarkan bahwa setiap keputusan memiliki risiko, sehingga setiap langkah harus dilandasi pertimbangan, ketelitian, dan tanggung jawab.”

“Jadikan ilmu sebagai pedoman, kejujuran sebagai prinsip, kehati-hatian sebagai sikap, dan tanggung jawab sebagai bentuk pengabdian.”

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini dengan baik dan tepat waktu. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi suri teladan bagi umat manusia dan yang senantiasa kita nantikan syafa'atnya di akhirat kelak.

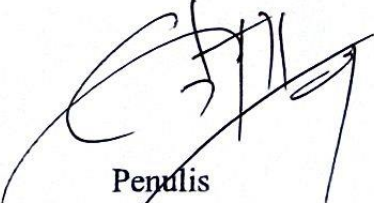
Penyusunan karya tulis ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan dan memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Ilmu Hukum, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Dalam proses penyusunannya, penulis memperoleh berbagai dukungan dan kemudahan yang tidak terlepas dari rahmat dan pertolongan Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa karya tulis ini masih memiliki keterbatasan dan belum dapat dikatakan sempurna. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi dan penyempurnaan di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap karya tulis ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi pembaca, khususnya dalam bidang ilmu hukum. Penulis juga memohon maaf apabila masih terdapat kekurangan maupun kesalahan dalam penyusunan karya tulis ini.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Ponorogo, 16 September 2026



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN ORIGINALITAS	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
MOTTO	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perjanjian Prinsip Kehati-hatian	1
C. Rumusan Masalah.....	2
D. Metode Penelitian.....	2
BAB II PEMBAHASAN	3
1. Pengaturan Prinsip Kehati-hatian dalam Hukum Perbankan	3
2. Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Kegiatan Perbankan	3
3. Konsekuensi Hukum atas Pelanggaran Prinsip Kehati-hatian	5
BAB III PENUTUP	7
A. Kesimpulan.....	7
B. Saran	7
DESKRIPSI HKI	8
DAFTAR PUSTAKA	9
SERTIFIKAT HKI.....	10
LAMPIRAN.....	12

ABSTRAK

Perbankan memiliki peran strategis dalam perekonomian nasional melalui kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat. Dalam menjalankan usahanya, bank menghadapi berbagai risiko yang dapat menimbulkan kerugian dan mengganggu stabilitas sistem keuangan apabila tidak dikelola dengan baik. Oleh karena itu, prinsip kehati-hatian (*prudential principle*) merupakan dasar penting dalam penyelenggaraan kegiatan perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaturan dan penerapan prinsip kehati-hatian dalam kegiatan perbankan serta konsekuensi hukum terhadap bank yang melanggar. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif dengan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*) dan pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Bahan hukum yang digunakan meliputi peraturan perundang-undangan di bidang perbankan, peraturan Otoritas Jasa Keuangan, serta literatur yang berkaitan dengan hukum perbankan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip kehati-hatian merupakan kewajiban yang harus diterapkan oleh setiap bank, antara lain melalui analisis pemberian kredit berdasarkan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy*), penerapan *Know Your Customer* (KYC), penilaian agunan, manajemen risiko, pengawasan internal, dan pemeliharaan kesehatan bank. Pelanggaran terhadap prinsip tersebut dapat menimbulkan sanksi administratif, pertanggungjawaban perdata, dan dalam kondisi tertentu pertanggungjawaban pidana sesuai ketentuan hukum yang berlaku. Dengan demikian, penerapan prinsip kehati-hatian berperan penting dalam mencegah risiko, melindungi kepentingan masyarakat, menjaga kesehatan dan keberlangsungan usaha bank, serta mendukung stabilitas sistem perbankan nasional.

Kata Kunci: Prinsip Kehati-hatian, Perbankan, Kredit, Manajemen Risiko, Pertanggungjawaban Hukum