



SKRIPSI

**ANALISIS YURIDIS PEMBERIAN KREDIT MIKRO BAGI
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
P.T. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG JEMBER UNIT GAJAH MADA**

***ANALYSIS YURIDIC GIFT OF CREDIT MICRO TO MIDDLE
AND SMALL MICRO EFFORT (UMKM) IN P.T. BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
JEMBER BRANCH UNIT GAJAH MADA***

**ANWAR BASITH HAEKAL
NIM. 030710101265**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2008**

SKRIPSI

**ANALISIS YURIDIS PEMBERIAN KREDIT MIKRO BAGI
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
P.T. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG JEMBER UNIT GAJAH MADA**

***ANALYSIS YURIDIC GIFT OF CREDIT MICRO TO MIDDLE
AND SMALL MICRO EFFORT (UMKM) IN P.T. BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
JEMBER BRANCH UNIT GAJAH MADA***

**ANWAR BASITH HAEKAL
NIM. 030710101265**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2008**

MOTTO

“KALAU KAMU SUDAH SANGGUP, LAKUKAN
SEPENUH HATI. KALAU KAMU MERASA
TIDAK MAMPU, JANGAN KAMU SANGGUP!”

K.H. Bisri Mustofa, dikutip dari M. Cholil Bisri, 1999, Ketika Nurani Berbicara.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ayah Abdul Mukti Nur, dan Bunda Musfiroh yang tak pernah ada habisnya dalam memberi kasih sayang kepadaku;
2. Alma Mater yang selalu aku banggakan, Fakultas Hukum Universitas Jember.
3. Kakak yang selalu aku banggakan Nurul Jadid;
4. Adik-adikku yang selalu aku sayangi Ali Fahmi dan Nur Maulida,

**ANALISIS YURIDIS PEMBERIAN KREDIT MIKRO BAGI
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
P.T. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG JEMBER UNIT GAJAH MADA**

***ANALYSIS YURIDIC GIFT OF CREDIT MICRO TO MIDDLE
AND SMALL MICRO EFFORT (UMKM) IN P.T. BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
JEMBER BRANCH UNIT GAJAH MADA***

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dalam Program Studi Ilmu Hukum pada
Fakultas Hukum Universitas Jember

**ANWAR BASITH HAEKAL
NIM. 030710101265**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2008**

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI
TANGGAL....**

Oleh

Pembimbing

MARDI HANDONO, S.H., M.H.

NIP. 131 832 299

Pembantu Pembimbing

EMI ZULAIKA, S.H.

NIP. 132 288 193

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

ANALISIS YURIDIS PEMBERIAN KREDIT MIKRO BAGI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI P.T. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG JEMBER UNIT GAJAH MADA

Oleh :

ANWAR BASITH HAEKAL
NIM. 030710101265

Pembimbing

Pembantu Pembimbing

MARDI HANDONO, S.H., M.H.
NIP. 131 832 299

EMI ZULAIKA, S.H.
NIP. 132 288 193

Mengesahkan :

Departemen Pendidikan Nasional Republik Indonesia

Universitas Jember

Fakultas Hukum

Dekan,

KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.
NIP. 130 808 985

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 22

Bulan : Mei

Tahun : 2008

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember

Panitia Penguji

Ketua

Sekretaris

SUGIJONO S.H., M.H.

NIP. 131 403 358

YUSUF ADI WIBOWO

NIP.

Anggota Penguji

MARDI HANDONO, S.H., M.H.

NIP. 131 832 299

(.....)

EMI ZULAIKA, S.H.

NIP. 132 288 193

(.....)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

NAMA : Anwar Basith Haekal

NIM : 030710101265

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul :

“ANALISIS YURIDIS PEMBERIAN KREDIT MIKRO BAGI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI P.T. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG JEMBER UNIT GAJAH MADA”

adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan hasil jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini benar.

Jember,

Yang Menyatakan,

Anwar Basith Haekal

NIM. 030710101265

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “ANALISIS YURIDIS PEMBERIAN KREDIT MIKRO BAGI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI P.T. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG JEMBER UNIT GAJAH MADA”. Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir sebagai syarat untuk menyelesaikan program studi Ilmu Hukum dan guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember.

Penulis pada kesempatan ini ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini, antara lain:

1. Bapak Mardi Handono, S.H., M.H., Dosen Pembimbing skripsi dan selaku Ketua Jurusan Keperdataan Fakultas Hukum Universitas Jember yang dengan tulus dan ikhlas memberi bimbingan dan arahan sehingga penulis merasa tenang dan percaya diri dalam menyelesaikan skripsi ini;
2. Ibu Emi Zulaika, S.H., Dosen Pembantu Pembimbing skripsi yang dengan tulus dan ikhlas memberi bimbingan dan arahan sehingga penulis merasa tenang dan percaya diri dalam menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak Sugijono, S.H., M.H., Dosen ketua Penguji skripsi
4. Bapak Yusuf Adi Wibowo, S.H., Dosen sekertaris penguji skripsi
5. Bapak Kopong Paron Pius, S.H., S.U., Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember;
6. Bapak Totok Sudaryanto, S.H., M.S., Bapak I Ketut Suandra, S.H., Bapak Ida Bagus Oka Ana, S.H., M.M., Pembantu Dekan I, II, III Fakultas Hukum Universitas Jember;
7. Bapak Ahmad Husien S.H., Pimpinan P.T. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Jember Unit Gajah Mada, yang telah memberikan penjelasan dan pengetahuan sesuai dengan permasalahan yang penulis kaji dalam skripsi ini;
8. Keluarga yang selalu penulis cintai dan banggakan: Ayah (Abdul Mukti Nur, Ir), Bunda (Musfiroh), Kakak (Nurul Jadid), Adik (Ali Fahmi dan

Nur Maulida). Rasa syukur yang tidak bisa penulis haturkan dengan kata-kata atas doa, kesabaran, cinta dan kasih sayang, serta dukungan yang tiada henti-hentinya kepada penulis dan segala loyalitas yang diberikan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Hukum Universitas Jember, terima kasih telah menjadikan penulis seorang Sarjana Hukum. Tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada sandaran hati penulis (Afiestaria Mahendra Ningtyas) atas semua yang kamu lakukan untukku;

9. Sahabat-sahabat penulis : Rizki, terima kasih untuk persaudaraan yang tidak akan terlupakan, semoga persaudaraan kita kekal abadi;
10. Gank Motor JETIC : Arya Manggala Yudha, Adhi Dhemo, Mas Setyo, Hendi, Kajih, terima kasih atas kebersamaan, persahabatan dan kekompakan yang indah dan menyenangkan;
11. Teman-teman Bahana Justitia : Om Arie Kesra, Mas Saka Indra Sukma, Mas Taufikurrahman, Mas Hedri Purnomo, Mas Hadi, Mas Ivan, Arniadi Sukamto, Rio Perdana Pungki, Imron, terimakasih atas kebersamaan dan kekompakan yang menyenangkan;
12. Semua teman-teman di Fakultas Hukum Universitas Jember Angkatan 2003 yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu, terima kasih atas Kontribusi yang diberikan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Hukum Universitas Jember, dan semua pihak yang telah membantu dalam Penulisan skripsi ini;

Semoga segala amal baik yang telah mereka berikan dengan tulus dan ikhlas kepada penulis, mendapat balasan dari Allah SWT. Akhir kata, pada kesempatan ini penulis sisipkan suatu harapan mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Jember,

Penulis

RINGKASAN

Kegiatan bisnis mikro sekarang ini sedang marak dilakukan dikalangan masyarakat, oleh sebab itu banyak masyarakat yang membutuhkan dana sehingga bank sebagai badan perantara keuangan memberikan fasilitas kredit mikro bagi masyarakat. Dalam pelaksanaannya, pemberian kredit mikro yang diberikan oleh bank masih banyak mempunyai kendala. Keadaan yang demikian menimbulkan keinginan bagi Penulis untuk mengkaji dalam Skripsi dengan judul **“ANALISIS YURIDIS PEMBERIAN KREDIT MIKRO BAGI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI P.T. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG JEMBER UNIT GAJAH MADA”**.

Permasalahan yang diangkat dalam penulisan skripsi ini tentang pelaksanaan pemberian kredit mikro bagi UMKM, Pembebanan jaminan atas kredit mikro, dan Upaya penyelamatan dan penyelesaian jika terjadi kredit bermasalah.

Tujuan penulisan skripsi ini untuk mengkaji dan menganalisis tentang pelaksanaan pemberian kredit mikro, Pembebanan jaminan atas kredit mikro, dan Upaya penyelamatan dan penyelesaian jika terjadi kredit bermasalah.

Tipe penulisan yang digunakan bersifat yuridis normatif. Metode pendekatan masalah yang digunakan adalah pendekatan undang-undang (*statute approach*) dengan bahan hukum primer, bahan hukum sekunder dan bahan non hukum.

Bentuk dari perjanjian kredit mikro adalah *standart contract* atau perjanjian baku dimana isinya atau klausula perjanjian kredit tersebut sudah dibakukan dan dituangkan dalam formulir, tetapi tidak terikat dalam suatu bentuk tertentu, dan calon debitur tinggal membubuhkan tanda tangan saja apabila ia menyetujui atau bersedia mengisi dan menerima isi dari perjanjian tersebut, dengan tidak memberikan kesempatan kepada debitur untuk membicarakan lebih lanjut klausula yang telah dibakukan itu. Pemberian kredit mikro berdasarkan pada prinsip kehati-hatian (*prudential banking*) dan analisis yang mendalam yang mengacu pada prinsip 5 C yaitu *character, capital, capacity, collateral* dan *condition of economic*. Pelaksanaan perjanjian kredit di P.T. Bank Rakyat

Indonesia (Persero) Tbk Cabang Jember yang berbentuk kredit mikro melalui BRI Unit, diberikan untuk kredit dengan plafon sampai dengan Rp. 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah). Untuk pengikatan jaminan atas kredit yang diberikan bisa berupa jaminan dengan hak tanggungan dan fidusia.

Perjanjian kredit berbentuk *standart contract* atau perjanjian baku pada dasarnya dapat meningkatkan efektifitas dan efisiensi waktu dalam pemberian kredit. Bank dalam melakukan upaya penyelamatan dan penyelesaian jika terjadi kredit macet dapat melakukan beberapa strategi untuk mengatasinya. Penyelesaian jika terjadi kredit bermasalah dapat dilakukan melalui negosiasi dan litigasi.

Hendaknya Bank dalam memberikan kredit harus didasarkan pada prinsip kehati-hatian dan mengacu pada 5 “C”, dan debitur hendaknya membayar sejumlah utangnya sesuai dengan yang diperjanjikan agar tidak terjadi kredit bermasalah di kemudian hari sehingga tidak perlu melakukan penyelesaian di pengadilan negeri.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PRASYARAT GELAR	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI	viii
HALAMAN PERNYATAAN	ix
UCAPAN TERIMA KASIH	x
RINGKASAN	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	3
1.4. Metodologi Penelitian.....	5
1.5. Tipe Penulisan.....	5
1.6. Pendekatan Masalah	5
1.7. Bahan Hukum.....	5
1.8. Analisis Bahan Hukum	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Bank	
2.1.1 Definisi Bank.....	8
2.1.2 Fungsi Bank.....	9
2.1.3 Jenis-jenis Bank	9
2.1.4 Kegiatan Usaha Bank.....	11

2.2 Kredit	
2.2.1 Definisi Kredit	13
2.2.2 Macam-macam Kredit	14
2.3 Perjanjian Kredit	
2.3.1 Definisi Perjanjian Kredit	16
2.3.2 Definisi Kredit Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)....	19
2.4 Usaha Mikro Kecil dan Menengah	
2.4.1 Definisi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)....	
2.4.2 Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	19
2.5 Jaminan	
2.5.1 Pengertian Jaminan	22
2.5.2 Macam-macam Jaminan.....	23
2.6 Kredit Bermasalah	
2.6.1 Definisi Kredit Bermasalah	26
2.6.2 Sebab dan Akibat Kredit Bermsalah.....	27

BAB 3 PEMBAHASAN

3.1. Pelaksanaan Perjanjian Kredit Mikro di P.T. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Jember Unit Gajah Mada .	28
3.2. Pembebanan Jaminan Atas Kredit Mikro di P.T. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Jember Unit Gajah Mada ..	35
3.3. Upaya Penyelamatan dan Penyelesaian Jika Terjadi Kredit Bermasalah.....	40

BAB 4 PENUTUP

4.1. Kesimpulan	41
4.2. Saran	41

DAFTAR BACAAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul
1.	Surat Ijin Penelitian dan Konsultasi Pada P.T. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Jember Unit Gajah Mada
2.	Model SH-03/KUPEDES (Surat Pengakuan Hutang)
3.	Model 70a Kupedes (Laporan Penilaian Sehubungan dengan Permohonan Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) serta Hasil Pemeriksaan di Lapangan untuk pinjaman sampai dengan 10 juta)
4.	Model 70b Kupedes (Laporan Penilaian Sehubungan dengan Permohonan Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) serta Hasil Pemeriksaan di Lapangan untuk pinjaman diatas 10 juta)
5.	Model 71A (Laporan Penilaian Jaminan Untuk Tanah yang Ada Bangunannya atau Untuk Bangunan Yang Berdiri di Atas Tanah Orang Lain)
6.	Model 71-78 Kupedes (Laporan Penilaian Agunan Untuk Tanah yang Tidak Ada/Ada Bangunannya dan Bangunan Yang Berdiri di Atas Tanah Orang Lain)
7.	Model 72 Kupedes (Keterangan-keterangan Berhubungan dengan Permintaan Kupedes melalui BRI Unit)
8.	Model 75 (Keterangan tentang permintaan pinjaman bagi golongan berpenghasilan tetap)
9.	Model PJ-05/UD (Surat Kuasa Memotong Gaji)
10.	Model PJ-05a/UD (Surat Kuasa Memotong Pembayaran Uang Pensiun)
11.	UM-01 (Kwitansi Kupedes)
12.	Surat Keterangan Permohonan Pinjam Kupedes Untuk Usaha Pertanian
13.	Surat Keterangan Usaha
14.	Surat Keterangan Agunan