



**SKRIPSI**

**PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEMERINTAH MELALUI  
KEBIJAKAN PEMBERIAN KERINGANAN UTANG**

***SETTLEMENT OF NON-PERFORMING LOANS AT STATE OF BANK THROUGH A  
POLICY OF DEBT RELIEF***

*Oleh:*

**ANNUR ROHMAN HAKIM**

**090710101076**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2014**

**SKRIPSI**

**PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEMERINTAH MELALUI  
KEBIJAKAN PEMBERIAN KERINGANAN UTANG**

***SETTLEMENT OF NON-PERFORMING LOANS AT STATE OF BANK THROUGH A  
POLICY OF DEBT RELIEF***

**ANNUR ROHMAN HAKIM**

**090710101076**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2014**

## MOTTO

“Belajarlh dari masa lalu, karena disanalah Tuhan memberikan banyak contekan untuk menghadapi ujian dimasa depan”<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Alit Susanto. *Skripshit*. Jakarta: Bukune. 2013. Hlm : 261

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya Ayahanda Harun Al Rasyid dan ibunda Siti Marwiyah yang telah memberikan pengorbanan membesarkan, mendoakan dan membimbing serta memberi dukungan kepada putramu ini dalam hal apapun.
2. Almamaterku tercinta dan kubanggakan yang insyallah akan selalu kujaga nama baiknya Fakultas Hukum Universitas Jember.
3. Bapak/Ibu Guru dan Bapak/Ibu Dosen yang selalu saya hormati, terima kasih telah membimbing dan telah membekali saya ilmu pengetahuan selama ini.

**PERSYARATAN GELAR**

**PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEMERINTAH MELALUI  
KEBIJAKAN PEMBERIAN KERINGANAN UTANG**

***SETTLEMENT OF NON-PERFORMING LOANS AT STATE OF BANK THROUGH A  
POLICY OF DEBT RELIEF***

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada  
Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Jember**

**ANNUR ROHMAN HAKIM**

**090710101076**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2014**

**PERSETUJUAN**

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI**

**TANGGAL:**

**02 september 2014**

**Oleh:**

**Pembimbing.**

**Mardi Handono S.H., M.H.**

**NIP. 196312011989021001**

**Pembantu Pembimbing**

**Dr. Dyah Ochterina Susanti S.H.,M.Hum.**

**NIP. 198010262008122001**

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEMERINTAH MELALUI  
KEBIJAKAN PEMBERIAN KERINGANAN UTANG**

***SETTLEMENT OF NON-PERFORMING LOANS AT STATE OF BANK THROUGH A  
POLICY OF DEBT RELIEF***

Oleh:

**ANNUR ROHMAN HAKIM**

**090710101076**

Pembimbing

Pembantu Pembimbing

**Mardi Handono S.H.,M.H.**  
**NIP. 196312011989021001**

**Dr. Dyah Ochtorina Susanti S.H.,M.Hum.**  
**NIP. 198010262008122001**

Mengesahkan,

Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan

Universitas Jember

Fakultas Hukum

Dekan

**Prof Dr. Widodo Ekatjahjana S.H., M.Hum.**

**NIP. 197105011993031001**

## **PENETAPAN PANITIA PENGUJI**

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 05

Bulan : November

Tahun : 2014

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember.

### **Panitia Penguji:**

**Ketua**

**Sekretaris**

**Iswi Hariyani S.H., M.H.**  
NIP.196212161988021001

**Edi Wahjuni S.H., M.Hum**  
NIP.196812302003122001

### **Anggota Penguji:**

**Mardi Handono S.H.,M.H.**  
NIP. 196312011989021001

: .....

**Dr. Dyah Ochterina Susanti S.H.,M.Hum**  
NIP. 198010262008122001

:.....



## PERNYATAAN

Saya sebagai penulis yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Annur Rohman Hakim

NIM : 090710101076

Menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

**“ PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEMERINTAH MELALUI KEBIJAKAN PEMBERIAN KERINGANAN UTANG”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada instansi 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 dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember,

Yang menyatakan

Annur Rohman Hakim

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya sehingga penulis diberi kemudahan, kesabaran, kekuatan serta hikmah yang terbaik dalam menyelesaikan skripsi dengan judul: **“PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEMERINTAH MELALUI KEBIJAKAN PEMBERIAN KERINGANAN UTANG”** yang disusun guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program studi ilmu hukum dan mencapai gelar sarjana hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember.

Penulis menyadari tanpa bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak penulis tidak dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Mardi Handono S.H.,M.H. selaku Pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu disela kesibukan beliau dalam mengarahkan, memberikan ilmu, dan nasehat yang sangat bermanfaat serta mendampingi penulis hingga terselesaikan skripsi ini;
2. Ibu Dr. Dyah Ochtorina Susanti S.H., M.Hum., selaku Pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu disela kesibukan beliau dalam mengarahkan, memberikan ilmu, dan nasehat yang sangat bermanfaat serta mendampingi penulis hingga terselesaikan skripsi ini;
3. Ibu Iswi Hariyani S.H., M.H. selaku Ketua Panitia Penguji Skripsi, yang telah menguji hasil penulisan skripsi oleh penulis guna mencapai kesempurnaan untuk dapat memperoleh gelar Sarjana Hukum;
4. Ibu Edi Wahjuni S.H., M.Hum. selaku Sekretaris Panitia Penguji Skripsi, yang telah menguji hasil penulisan skripsi oleh penulis guna mencapai kesempurnaan untuk dapat memperoleh gelar Sarjana Hukum;
5. Bapak Prof. Dr. Widodo Ekatjahjana S.H.,M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember;
6. Bapak Dr. Nurul Ghufron S.H., M.H., selaku Pembantu Dekan I; Bapak Mardi Handono S.H., M.H., selaku Pembantu Dekan II; Bapak Iwan Rachmad Soetijono S.H., M.H., selaku Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Jember;

7. Bapak Dr. Dominikus Rato S.H., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang selalu memberikan bimbingan, konsultasi, kritik, dan masukan selama melaksanakan kuliah di Fakultas Hukum Universitas Jember;
8. Seluruh dosen Fakultas Hukum Universitas Jember yang telah mengajari penulis berbagai ilmu dari awal hingga akhir sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi untuk meraih gelar Sarjana Hukum;
9. Seluruh Karyawan dan Karyawati di lingkungan Fakultas Hukum Universitas Jember, terima kasih atas segala bantuan fasilitas yang telah diberikan;
10. Seluruh keluarga besarku terimakasih atas doa, perhatian dan semangat yang tidak pernah putus;
11. Kakak dan Adik tercinta Budi Hariyono, Anita Yuliana S.Pd., Maulida Nur Fitriani, serta dua keponakan-keponakan yang lucu-lucu Mumtaz Rakha Khanza Harana dan Malka Syarif Firdaus Harana;
12. Teman-teman kontrakan mangga muda dan OTG ranggi, agung, asroful, dio, adin, aji, afis, rina, devi, retno yang selalu berbagi canda dan tawa;
13. Teman-teman di Fakultas Hukum Universitas Jember semua tak terkecuali terimakasih atas kenangan yang telah diberikan di kampus tercinta ini;

Alhamdulillah atas Rahmat-Nya satu dari sekian impian penulis telah terwujud. Semoga Allah SWT menganugerahkan rahmat dan berkahnya atas segala amal baik yang telah diberikan. Penulis mengharapkan saran dan kritikan yang membangun bagi kesempurnaan skripsi ini, akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi dunia pendidikan khususnya dan semua pihak pada umumnya.

Jember 05 november 2014

Penulis

## RINGKASAN

Keperluan terhadap dana yang dipergunakan untuk menjalankan kegiatan perekonomian dirasakan semakin hari semakin meningkat. Disatu sisi terdapat masyarakat yang memiliki kelebihan dana tapi tidak memiliki kemampuan untuk mengusahakannya dan disisi lain terdapat sekelompok masyarakat lain yang memiliki kemampuan untuk menjalankan suatu usaha tetapi terkendala dengan tidak adanya dana atau bahkan tidak memiliki dana maupun kemampuan tersebut. Guna mempertemukan dua masalah tersebut diperlukan lembaga keuangan (*financial intermediary*) yang akan bertindak selaku kreditur yang akan menyediakan dana bagi debitur. Tentunya pemberian kredit memiliki resiko kredit macet yang sangat merugikan pihak Bank. Berdasarkan dari uraian diatas, maka akan diteliti lebih lanjut dalam sebuah karya ilmiah yang berbentuk skripsi dengan judul: **“PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEMERINTAH MELALUI KEBIJAKAN PEMBERIAN KERINGANAN UTANG”**. Rumusan masalah yang dikemukakan dalam skripsi ini adalah pertama: mengenai penyebab kredit macet pada Bank Pemerintah. Kedua: mengenai bentuk penyelesaian kredit macet yang terjadi pada Bank Pemerintah. Ketiga : mengenai akibat hukum bagi kreditur dan nasabah peminjam setelah dikeluarkannya kebijakan pemberian Keringanan hutang dalam penyelesaian kredit macet pada bank.

Terkait tujuan dari skripsi ini digunakan metode penelitian yuridis normative (*legal research*). Pendekatan masalah yang digunakan adalah Pendekatan undang-undang (*statute approach*) pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Selanjutnya bahan hukum yang digunakan adalah bahan hukum primer dan sekunder. Hasil analisis tersebut menggunakan metode yang terarah dan sistematis dan akhirnya dapat ditarik kesimpulan yang memberikan deskripsi yang bersifat prespektif dan terapan. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis penyebab kredit macet pada bank pemerintah, Mengetahui dan menganalisa bentuk penyelesaian kredit macet yang terjadi pada bank pemerintah, Mengetahui dan menganalisa akibat hukum bagi bank dan nasabah peminjam setelah dikeluarkannya kebijakan pemberian keringanan utang dalam penyelesaian kredit macet pada bank pemerintah.

Pada dunia perbankan terutama terkait dengan kegiatan penyaluran dana masyarakat dalam bentuk kredit sering terjadi hal-hal yang membuat kredit tidak berjalan seperti yang direncana dan mengakibatkan kredit tersebut bermasalah (*non-performing loan*). Hal tersebut tentu akan merugikan bank. Kredit macet diakibatkan karena kurang hati-hati pada pihak bank dan tidak ada itikad baik dari pihak debitur. Guna menyelesaikan masalah ini bank dapat mengeluarkan kebijakan pemberian keringanan utang dalam bentuk restrukturisasi kredit. Restrukturisasi dilakukan karena syarat-syarat yang akan diubah dalam perjanjian kredit lebih banyak. Apabila restrukturisasi gagal digunakan untuk meningkatkan kualitas kredit, cara berikutnya adalah hapus buku dan hapus tagih.

Dari Penulisan Skripsi ini dapat ditarik kesimpulan secara singkat bahwa, *pertama*: penyebab kredit macet bisa berasal dari kreditur dan debitur antara lain tingginya *mark-up*, tidak ada *good corporate governance*, terjadi *side streaming*, dan nasabah tidak beritikad baik. *Kedua*: penyelamatan kredit macet berpedoman pada Surat Edaran Bank Indonesia No.26/4/BPP tanggal 29 mei 1993, antara lain: penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali, dan penyusunan kembali (*restructuring*). Ketika restrukturisasi gagal dilaksanakan masih terdapat penyelesaian kredit macet dalam bentuk hapus buku dan hapus tagih. *Ketiga*: penyelesaian kredit macet melalui jalur restrukturisasi dirasa lebih menguntungkan kedua belah pihak, walaupun berakibat debitur hak-haknya harus dikurangi, dilakukan pemutusan hubungan kerja dan mendapat pengwasan yang lebih intens dari bank selaku kredit. Tapi debitur masih diberi kesempatan untuk menyelesaikan utangnya dan bank

memperoleh pembayaran dari debitur.. Dari pemaparan secara singkat tentang penulisan skripsi ini penulis memberi saran *pertama*: kepada bank agar memonitor dengan baik pemenuhan persyaratan pemberian kredit oleh debitur dan perkembangan usaha debitur meliputi keuangan nasabah dan kemampuan memenuhi kewajiban kepada pihak selain bank selaku kreditor, serta penilaian secara mendalam terhadap karakter debitur dan prospek usahanya serta penilaian keuangan dan jaminan. *Kedua*: kepada debitur, sebaiknya debitur benar-benar mengikuti ketentuan-ketentuan mengenai restrukturisasi kredit dan melaksanakannya dengan baik serta bertindak secara profesional dalam pelaksanaannya.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSYARATAN GELAR</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	<b>x</b>
<b>HALAMAN RINGKASAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.3.1 Tujuan Umum .....	4
1.3.2 Tujuan Khusus .....	5
1.4 Metode Penelitian .....	5
1.4.1 Tipe Penelitian .....	5
1.4.2 Pendekatan Masalah .....	6
1.5 Sumber Bahan Hukum .....	6
1.5.1 Bahan Hukum Primer .....	7
1.5.2 Bahan Hukum Sekunder .....	7
1.6 Analisa Bahan Hukum .....	7
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Kredit .....	9
2.1.1 pengertian kredit .....	9
2.1.2 unsur-unsur kredit .....	10
2.1.3 jenis-jenis kredit .....	11
2.2 Bank .....	15
2.2.1 Pengertian Bank .....	15

2.2.2	Asas, Fungsi, dan Tujuan Perbankan .....	16
2.2.3	Jenis-jenis usaha perbankan .....	18
2.2.4	Bentuk dan kepemilikan Bank .....	20
2.3	Utang .....	22
2.3.1	Pengertian utang menurut KUHPerdara .....	22
<b>BAB 3 PEMBAHASAN .....</b>		<b>24</b>
3.1	Penyebab Kredit Macet pada Bank Pemerintah .....	24
3.2	Bentuk Penyelesaian Kredit pada Bank Pemerintah .....	35
3.2.1	Penghapusan Kredit Macet pada Bank Pemerintah .....	44
3.3	Akibat hukum setelah dikeluarkannya kebijakan pemberian keringanan utang .....	51
3.3.1	Akibat Hukum Bagi kreditur .....	52
3.3.2	Akibat Hukum Bagi Debitur .....	57
<b>BAB 4 PENUTUP .....</b>		<b>60</b>
4.1	Kesimpulan .....	61
4.2	Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>63</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>65</b>