

**PENYELESAIAN KREDIT MACET  
PADA BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
WILAYAH 05 SEMARANG**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Strata (S1)  
Fakultas Hukum Universitas Katolik Soegijapranata Semarang



Disusun oleh :

Nama : Donny Lintin Yuristriputra

NIM : 04.20.0005

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA  
SEMARANG**

**2010**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENYELESAIAN KREDIT MACET  
PADA BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
WILAYAH 05 SEMARANG**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Strata (S1)  
Fakultas Hukum Universitas Katolik Soegijapranata Semarang

Disusun oleh :

Nama : DONNY LINTIN YURISTRIPUTRA

NIM : 04.20.0005

Disetujui oleh :

Dosen Pembimbing

(Ignatius Hartyo Purwanto, SH.,MH)

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA  
SEMARANG**

**2010**



## ABSTRAKSI

Salah satu dari fungsi bank adalah memberikan bantuan kepada masyarakat yang membutuhkan. Bantuan yang dimaksud adalah dengan memberikan permodalan yang berupa sejumlah uang yang dikenal dengan nama kredit. Kredit menjadi sumber pendapatan terbesar bank, tetapi juga menjadi penyebab utama bank menghadapi masalah besar. Kredit macet memberikan dampak yang tidak menguntungkan bagi semua pihak.

Penyelesaian kredit macet tidak dapat dilakukan dengan mudah, banyak masalah yang timbul dan berpotensi untuk menghadirkan hambatan bagi bank, seperti halnya yang terjadi di Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang. Berdasarkan hal tersebut, maka penulis merumuskan dua pokok permasalahan, yaitu, bagaimana penyelesaian kredit macet yang dilakukan oleh Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. wilayah 05 Semarang, dan hambatan apa yang ditemui oleh pihak Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. wilayah 05 Semarang dalam menyelesaikan kredit macet dan cara mengatasinya.

Metode yang digunakan di dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode kualitatif, yang dalam penulisan ini dikhususkan pada penyelesaian kredit macet pada Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang. Spesifikasi Penelitian ini adalah deskriptif analitis yaitu dengan cara memberikan gambaran mengenai kredit macet yang terjadi pada Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang dan cara penyelesaiannya yang kemudian dianalisis dengan tinjauan pustaka dan peraturan yang berlaku.

Pada hasil penelitian dan pembahasan, dijabarkan tentang penyelesaian kredit macet pada Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang. Untuk permasalahan yang pertama, disimpulkan bahwa penyelesaian kredit macet pada Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang lebih banyak dilakukan melalui di luar jalur hukum, dengan alasan lebih menguntungkan kedua belah pihak.

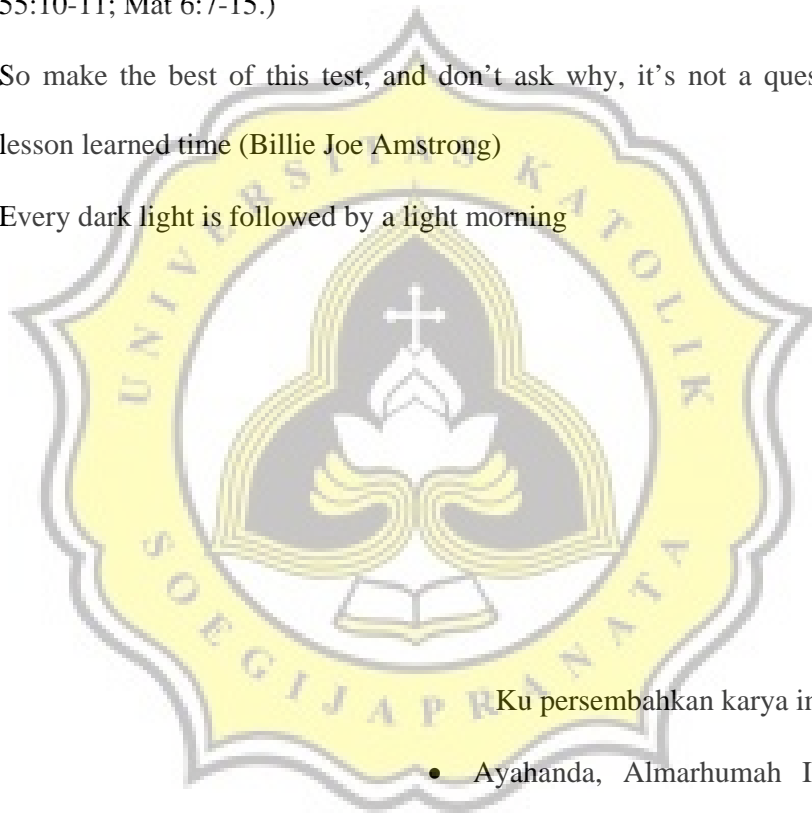
Untuk permasalahan yang kedua, penulis menyimpulkan bahwa hambatan yang dihadapi oleh Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang dalam penyelesaian kredit macet adalah Debitur yang tidak kooperatif, eksekusi sita jaminan dari pihak ketiga terhadap barang jaminan yang dibebani dengan Hak Tanggungan, hilangnya jaminan, dan penurunan harga jaminan..

Penulis juga memberikan saran bagi pihak bank adalah Pihak bank sebaiknya lebih berani mengambil tindakan untuk penyelesaian kredit macet melalui jalur hukum.

Kata kunci : Penyelesaian Kredit Macet, Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang.

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- Bapamu tahu apa yang kamu perlukan sebelum kamu minta kepada-Nya (Yes 55:10-11; Mat 6:7-15.)
- So make the best of this test, and don't ask why, it's not a question, but a lesson learned time (Billie Joe Amstrong)
- Every dark light is followed by a light morning



Ku persembahkan karya ini untuk :

- Ayahanda, Almarhumah Ibunda dan Kakanda tercinta
- Almamater Universitas Katolik Soegijapranata Semarang
- Teman-teman dan Keluarga Besar Fakultas Hukum Unika Soegijapranata Semarang

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena hanya atas berkat dan tuntunann-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : **PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk. WILAYAH 05 SEMARANG**

Pemberian kredit di dalam dunia perbankan sudah menjadi suatu kegiatan usaha yang lazim dilakukan. Hal ini membuktikan bahwa kredit menjadi sumber pendapatan dan keuntungan bank yang terbesar. Akan tetapi, kredit juga merupakan jenis kegiatan penyaluran dana yang sering menjadi penyebab utama bank menghadapi masalah besar.

Kredit macet tidak hanya memberikan dampak yang tidak menguntungkan bagi bank yang pemberi kredit. Kredit macet memberikan dampak yang luas, termasuk terhadap dunia perbankan serta kehidupan moneter suatu Negara, sehingga diperlukan cara penyelesaian kredit macet yang lebih cepat dan efektif. Oleh karena itu, penulis berharap penulisan ini bermanfaat bagi masyarakat pada umumnya, pemerhati, peneliti masalah kredit, dan para ahli hukum sendiri.

Penulisan skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi tugas dan syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Strata I Ilmu Hukum di Fakultas Hukum Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak baik secara langsung maupun secara tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini

penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih yang tulus sedalam-dalamnya kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus “*The Only God*” dan Santa Perawan Suci Bunda Maria, yang selalu membantu anak-anak-Nya yang membutuhkan pertolongan-Nya.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Y. Budi Widianarko, MSc. selaku Rektor Universitas Katolik Soegijapranata Semarang
3. Bapak Valentinus Suroto SH., MHum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Soegijapranata Semarang
4. Bapak Emmanuel Boputra SH., MH selaku dosen wali
5. Bapak Ign. Hartyo Purwanto SH., MH selaku dosen pembimbing, yang telah banyak memberikan arahan dan kesabarannya dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta staff Pengajaran Fakultas Hukum, terima kasih atas ilmu, bantuan serta dukungannya kepada penulis selama menyelesaikan pendidikan di Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.
7. Ibu Nur Lis Diana, selaku Manager Kredit Khusus di Bank Negara Indonesia wilayah 05 Semarang, yang telah membantu dan mempercayakan pemberian data kepada penulis.
8. Yang tercinta, Ayah, Anthonius Prihadi dan Almh. Bunda, Agustina Adolphina Andoea, terima kasih banyak telah menjadi orang tua yang baik, sabar dan pengertian atas semua kekurangan dan keinginan anak-anaknya. Tidak ada sesuatupun yang dapat membalas semuanya itu.

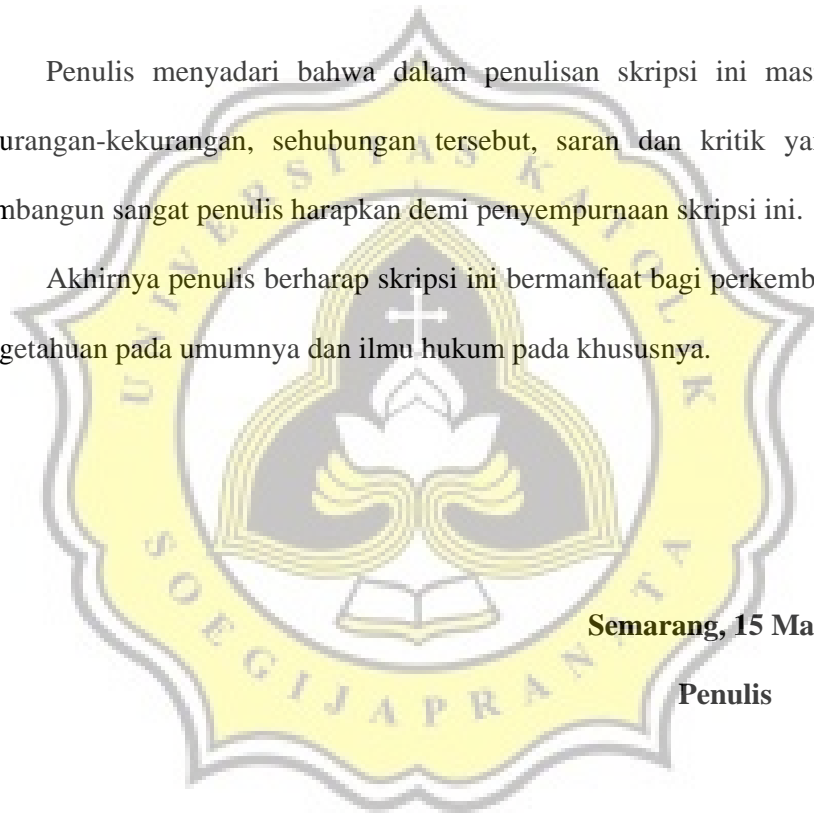
9. Yang tersayang, kakak-kakakku, Johny Lintin Dodijustisia dan Donald Lintin Yurisdwiputra, terima kasih sudah menjadi kakak yang baik dan mau menerimaku sebagai adik yang penuh dengan kekurangan.
10. Yang tersayang, semua keluarga besar dari Banyubiru, dan Ambarawa, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan, bantuan serta kebersamaannya selama ini.
11. Yang tersayang, kekasihku, Magdalena Dwi Rimalani, yang telah mengisi hari-hariku menjadi lebih indah. *“Thank You for Loving Me and I’ll Married You”*
12. Keluarga besar di Bogor dan Tangerang yang telah memberikan warna baru dalam hidupku, terima kasih untuk doa serta dukungannya.
13. Teman seperjuangan semasa kuliah di Fakultas Hukum Angkatan 2004, Dito, Haswer, Amir, Mario, Cosmas, Dimas, Aprilianto, Tunggul, Ignasius, Verdy, Glory, Bayu, Martarinus, Yunita, Sari, Monica, Dewi, Mela, Arin, Emmi. Terima kasih untuk dukungan dan kebersamaan kita selama ini. Suatu anugrah bisa menjalani hidup bersama kalian.
14. Kakak Angkatan 2001 sampai 2003, Mas Glenn, Mas Teguh, Mas Wisnu, Mas Ferry, Mas Agung, Widhi, Mas Didik, Mas Avid. Terima kasih atas bantuannya selama ini.
15. Teman-teman dari Unit Kegiatan Mahasiswa Futsal Fakultas Hukum, Dias, Risky, Sendy dan lain-lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih.



16. Teman-teman dari Unit Kegiatan Mahasiswa Mahupa, pengalaman indah bersama kalian.
17. Semua pihak yang telah membantu kelancaran penulis dalam masa kuliah hingga penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan-kekurangan, sehubungan tersebut, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan pada umumnya dan ilmu hukum pada khususnya.



**Semarang, 15 Maret 2010**

**Penulis**

**Donny Lintin Yuristriputra**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAKSI.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Pembatasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Metode Penelitian.....	8
1. Teknik Pendekatan.....	9
2. Spesifikasi Penelitian.....	9
3. Obyek Penelitian.....	10
4. Metode Pengumpulan Data.....	10
5. Metode Analisa Penulisan.....	12
6. Metode Penyajian Data.....	13
G. Sistematika Penulisan.....	13

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Umum tentang Bank.....	15
1. Pengertian Bank .....	15
2. Jenis Bank.....	16
3. Fungsi dan Tujuan Bank.....	17
B. Tinjauan tentang Kredit.....	17
1. Pengertian Kredit.....	17
2. Fungsi Kredit.....	18
3. Macam-macam Kredit.....	20
4. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	22
5. Perjanjian Kredit.....	25
6. Jaminan Kredit .....	29
C. Tinjauan tentang Kredit Macet.....	33
1. Pengertian Kredit Macet.....	33
2. Faktor Terjadinya Kredit Macet.....	34
3. Penyelesaian Kredit Macet.....	35

## BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian.....	41
1. Gambaran Umum Bank Negara Indonesia (Persero)	
Tbk. wilayah 05 Semarang.....	41
2. Fungsi Bank Negara Indonesia (Persero)	
Tbk. wilayah 05 Semarang.....	42

3. Produk.....	43
4. Proses Pemberian Kredit.....	46
5. Prosedur Penyelesaian Kredit Macet.....	52
6. Kasus Kredit Macet yang terjadi di Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. wilayah 05 Semarang.....	53
B. Pembahasan.....	63
1. Penyelesaian kredit macet oleh Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. wilayah 05 Semarang.....	63
2. Hambatan yang yang ditemui oleh pihak Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. wilayah 05 Semarang dalam menyelesaikan kredit macet dan cara mengatasinya.....	71
<b>BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	