

UPAYA PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT
USAHA RAKYAT (KASUS DI BANK BNI CABANG MALANG)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi sebagai Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
Program Studi Ilmu Hukum



FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2025

LEMBAR PENGESAHAN

UPAYA PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KASUS DI BANK BNI CABANG MALANG)

Diajukan Oleh:

ANDHIKA RIZQI PRATAMA

201810110311193

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Selasa 14 Januari 2025

Pembimbing Utama,



Dr. Herwastoeti, SH., M.Si

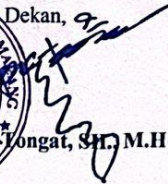
Pembimbing Pendamping,




Nur Putri Hidayah, A.Md., SH., MH



Dekan,


Prof. Dr. Yongat, SH., M.Hum

Ketua Program Studi,


Cholidah, SH., MH

SKRIPSI

Disusun oleh:

ANDHIKA RIZOI PRATAMA

201810110311193

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Selasa 14 Januari 2025

dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan
memperoleh gelar Sarjana Hukum

di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Malang

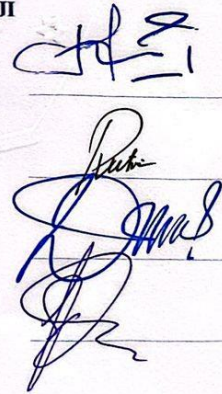
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Herwastoeti, SH., M.Si

Sekretaris : Nur Putri Hidayah, A.Md., SH., MH

Penguji I : Dwi Ratna Indri Hapsari, SH., MH

Penguji II : Isdian Anggraeny, SH., MKn



Handwritten signatures of the exam board members, including the Chairman, Secretary, and two examiners, positioned to the right of their respective names.

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : ANDHIKA RIZQI PRATAMA
NIM : 201810110311193
Jurusan : Ilmu Hukum

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

SKRIPSI dengan judul :

UPAYA PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN
KREDIT USAHA RAKYAT (KASUS DI BANK BNI CABANG MALANG)

Adalah karya saya dan dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dalam daftar pustaka.

1. Apabila ternyata dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI saya bersedia Skripsi ini DIGUGURKAN dan GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN, dan serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
2. Skripsi ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan HAK BEBAS ROYALTY NON EKSKLUSIF.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.



Malang, 17 Januari 2025

Andhika Rizqi Pratama

“MOTTO”

Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off.

I wanna thank me for, for never quitting. I wanna thank me for always being a giver. And tryna give more than I receive. I wanna thank me for tryna do more right than wrong. I wanna thank me for just being me at all time.

Andhika Rizqi Pratama.



ABSTRAK

Nama : **Andhika Rizqi Pratama**
NIM : **201810110311193**
Judul : **Upaya Penyelesaian Wanprestasi dalam Perjanjian Kredit Usaha Rakyat (Kasus di Bank BNI Cabang Malang)**
Pembimbing : **Dr. Herwastoeti, SH., M.Si**
Nur Putri Hidayah, A.Md., SH., MH

Penelitian ini membahas mengenai upaya penyelesaian wanprestasi dalam Kredit Usaha Rakyat di Bank BNI Cabang Malang. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui serta menganalisis pelaksanaan pemberian Kredit Usaha Rakyat, dan upaya penyelesaian wanprestasi Nasabah debitur. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian hukum empiris. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Pelaksanaan pemberian KUR Bank BNI Cabang Malang sudah sesuai dengan peraturan OJK nomor 42/POJK.03/2017; 2) Upaya Bank BNI dalam menyelesaikan wanprestasi menggunakan proses penyelesaian Non-Litigasi terlebih dahulu, dan beranjak ke litigasi jika proses non litigasi gagal. Namun menurut penulis upaya penyelesaian non litigasi belum maksimal dilaksanakan, karena komunikasi yang kurang efektif selama proses penyelesaian sengketa antara Nasabah dan Pihak Bank BNI. Saran peneliti yaitu perlunya Bank BNI untuk mengkaji lebih dalam terkait kemampuan Nasabah dalam pengajuan Kredit agar tidak terlalu banyak terjadi sengketa dan evaluasi terhadap penyelesaian perjanjian Kredit terutama pada proses Non-Litigasi.

ABSTRACT

Nama : **Andhika Rizqi Pratama**
NIM : **201810110311193**
Judul : **Efforts to Settle Defaults in Credit Agreements
People's Business (Case at Bank BNI Malang Branch)**
Pembimbing : **Dr. Herwastoeti, SH., M.Si**
Nur Putri Hidayah, A.Md., SH., MH

This study discusses the efforts to resolve defaults in People's Business Credit at Bank BNI Malang Branch. The purpose of this study is to determine and analyze the implementation of the provision of People's Business Credit and Efforts to Resolve Defaults. The research method used is the empirical legal research method. The results of the study indicate that the implementation of the provision of KUR Bank BNI Malang Branch is in accordance with the regulations with OJK number 42 / POJK.03 / 2017. Meanwhile, for Bank BNI's efforts to resolve defaults using the Non-Litigation settlement process first, and switching to litigation if the non-litigation process fails, it is also appropriate. However, according to the author in this study, settlement efforts should be maximized again in terms of Non-Litigation. according to the author, non-litigation settlement efforts have not been optimally implemented, due to ineffective communication during the dispute resolution process between Customers and Bank BNI. The researcher's suggestion is that Bank BNI needs to study more deeply the Customer's ability to apply for Credit so that there are not too many disputes and evaluations of the settlement of Credit agreements, especially in the Non-Litigation process.

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberi ridho serta karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dalam rangka menyelesaikan studi Ilmu Hukum dan untuk memperoleh gelar kesarjanaan Ilmu Hukum, yang mana hal tersebut merupakan sesuatu yang telah dicita-citakan oleh penulis.

Selama melakukan penulisan Tugas Akhir yang berjudul “Upaya Penyelesaian Wanprestasi dalam Perjanjian Kredit Usaha Rakyat (Kasus di Bank BNI Cabang Malang)”, penulis mendapat bantuan serta dukungan dari beberapa pihak dalam proses penyusunan Tugas Akhir tersebut. Maka dari itu dalam kesempatan ini penulis secara khusus ingin mengucapkan ucapan terima kasih kepada :

1. Terimakasih kepada orang tua saya tercinta Ibu Devi Yolanda, yang telah memberikan motivasi dan semangat dari awal perkuliahan hingga menyelesaikan Tugas Akhir ini. Dan juga Terimakasih kepada Alm Ayah saya terkasih Edhi Handityo yang telah mendidik saya hingga bisa bertahan sampai sejauh ini.
2. Terimakasih kepada Adik kandung saya tercinta, Adhimas Rizqi Pramana, yang telah memotivasi saya untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
3. Terimakasih kepada pasangan saya Afrina Kartika Sari yang telah membantu dan memberikan dukungan serta memotivasi saya untuk menyelesaikan perkuliahan dan Tugas Akhir ini.
4. Terimakasih kepada Bapak Prof. Dr. H. Nazaruddin Malik, SE., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
5. Terimakasih kepada Bapak Dr. Tongat, S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang
6. Terimakasih kepada Ibu Dr. Herwastoeti, S.H., M.Si. dan Nur Putri Hidayah, A.Md., S.H., M.H. selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu disela-sela kesibukannya untuk membantu dan memberi masukan serta arahan dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.

7. Terimakasih kepada seluruh jajaran dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan banyak ilmu selama perkuliahan.
8. Terimakasih kepada Bank BNI Cabang Malang yang telah bersedia membantu dan memberikan data terkait dengan Tugas Akhir ini.
9. Terimakasih kepada Ibu Ira Purwaning Asih selaku Penyelia KUR Bank BNI Cabang Malang yang telah bersedia di wawancarai dan membantu penulis untuk memperoleh data untuk Tugas Akhir ini.
10. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan saya, Sulthon Haqi Putra, Agessi Cahya Adji, Dinta Ramadhani Endiyanto, Mirza Afghani, Mirza Ghulam Albazie, Dias Primantara, Alvian Rifky Pratama, Edo Pratama Jendra yang telah memberi dorongan semangat serta membantu mengingatkan untuk segera menyelesaikan perkuliahan dan Tugas Akhir.
11. Terimakasih kepada teman-teman kelas D angkatan tahun 2018 Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberi pengalaman selama perkuliahan.

Penulisan Tugas Akhir ini sudah layak untuk diajukan dan diujikan oleh penulis sebagai cara untuk memperoleh gelar Strata S-1 Ilmu Hukum di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang. Agar dapat memperbaiki penulisan yang dilakukan oleh penulis kedepannya, penulis membutuhkan kritik dan saran yang dapat membangun. Semoga dalam penulisan Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat kepada setiap orang khususnya kepada para akademisi dibidang Ilmu Hukum, serta dapat memberikan manfaat dalam pembangunan Hukum Nasional kedepannya.

Penulis

Andhika Rizqi Pratama

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
“MOTTO”	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Tinjauan umum tentang Bank	10
1. Bank	10
B. Teori umum tentang Kredit	13
1. Pengertian Kredit	13
2. Jenis Kredit	15
3. Ketentuan dan Persyaratan Umum Kredit	17
4. Dasar-dasar Pemberian Kredit Bank	18
C. Tinjauan umum tentang Kredit Usaha Rakyat	20
1. Syarat Kredit Usaha Rakyat	21
2. Tujuan Kredit Usaha Rakyat	22
3. Dasar hukum Kredit Usaha Rakyat	22

D.	Tinjauan tentang Wanprestasi	24
1.	Wanprestasi.....	24
2.	Akibat terjadinya Wanprestasi	27
E.	Tinjauan tentang Upaya Hukum	29
1.	Non-Litigasi	29
2.	Litigasi	31
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		33
A.	Gambaran Bank Negara Indonesia (BNI).....	33
1.	Sejarah BNI	33
2.	Gambaran Bank BNI Cabang Malang	34
3.	Aktivitas Kegiatan Operasional Bank BNI Cabang Malang	36
B.	Pelaksanaan Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Nasabah di BNI Cabang Malang	38
1.	Pendaftaran KUR BNI Online	38
2.	Pendaftaran KUR BNI Offline	40
3.	Syarat dan Kebijakan Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	41
4.	Realisasi KUR (Kredit Usaha Rakyat) di Bank BNI Cabang Malang	43
C.	Upaya penyelesaian Wanprestasi pada Nasabah Bank BNI cabang Malang.....	45
1.	Kasus Posisi wanprestasi	45
2.	Upaya penyelesaian Wanprestasi	50
BAB IV PENUTUP		55
A.	Kesimpulan	55
B.	Saran	55
DAFTAR PUSTAKA		57
LAMPIRAN		59

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Angsuran BNI Kredit Usaha Rakyat (KUR)	42
Tabel 3.2 Data Penyaluran Kur Bank Bni Cabang Malang 2023 Agustus – Oktober	45
Tabel 3.3 Data Nasabah Wanprestasi	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Tugas Penulisan Tugas Akhir	59
Lampiran 2. Kartu Kendali Bimbingan	60
Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian	62
Lampiran 4. Surat Pernyataan Bebas Plagiasi	63



DAFTAR PUSTAKA

- Arus Akbar Silondae dan Wirawan B.Ilyas, Okok-pokok Hukum Bisnis, (Jakarta: Salemba Empat,2012),
- Bambang Waluyo, Penelitian Hukum Dalam Praktek (Jakarta: Sinar Grafika, 2012).
- Dahlan Siamat, Manajemen Bank Umum (Jakarta: Intermedia, 1993). Damodar.. Wanprestasi. Halaman 30. Jakarta 2003
- Data yang diperoleh wawancara dengan Bu Ira (Penyelia KUR) dan diolah oleh penulis,Dr. Diana Zuhroh, Msi, Ak : Jurnal Keuangan dan Perbankan, Halaman 12 . Januari 2017
- Dr.Frans Hendra Winarta, S.H.,M.H. “Hukum Penyelesaian Sengketa” 2017,
- Dr.Frans Hendra Winarta, S.H.,M.H. “Hukum Penyelesaian Sengketa” 2017,
- E-Jurnal <https://www.akseleran.co.id> Kredit Usaha Rakyat, by Niko Ramadhani, halaman 10 (2020).
- eprints.ums.ac.id Sherly Pratiwi (Penyelesaian Wanprestasi dalam perjanjian Kredit Usaha Rakyat dengan jaminan hak tanggungan) 2016.
- Gunarto Suhardi, Usaha Perbankan Dalam Perspektif Hukum (Yogyakarta: Kanisius, 2003)
- Hermansyah, Hukum Perbankan Nasional Indonesia, (Jakarta: Kencana, 2017),
- <https://eprints.unisnu.ac.id/> Landasan Teori KUR (Kredit Usaha Rakyat. Halaman 14 (2020)
- <https://www.bni.co.id/id-id/perseroan/tentang-bni> diakses Pada tanggal 08 September 2023.
- <https://www.bni.co.id/id-id/perseroan/tentang-bni> PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Diakses tanggal 22 November 2023.
- J. Satrio, Hukum Perjanjian, Bandung: PT. Aditya Bhakti, 2015, Jakarta, Jurnal Kredit Usaha Rakyat . Agustinus Rangga Respati (2023) , Halaman 3
- jurnal.untan.ac.id. Dicky Kusuma Sakti (Wanprestasi dalam perjanjian kredit usaha rakyat), 2021
- Kartini Muljadi dan Gunawan Widjaja, Perikatan Yang Lahir Dari Perjanjian, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003, halaman 69
- Kebijakan umum Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42/POJK.03/2017

Mohammad Tjoetem, Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial(Konsep, Teknik,Dan Kasus) (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 1993).Hlm.4

Munir Fuady, Hukum Kontrak (dari Sudut Pandang Hukum Bisnis), Bandung: Citra Aditya Bakti, halaman 87.

Pasal 1 angka 1 Peraturan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2019.

Sadino, Hukum perbankan, UNISNU Repository Halaman 20. Jeparu 2012

Unnes Repository. DIAH DWI RISTANTI, 8111415079 (2020) PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT

Wawancara dengan Ibu Ika Purwaning Asih (Penyelia KUR (Kredit Usaha Rakyat)

Website Resmi : <https://kur.ekon.go.id/> Pengertian KUR

Website Resmi : <https://kur.ekon.go.id/landasan-hukum>

Website Resmi KUR (<https://kur.ekon.go.id>)

Zainal Asikin, Pokok-pokok Hukum Perbankan di Indonesia, (Jakarta :PT.Raja Grafindo Persada,1995), halaman. 57-60



SERTIFIKAT BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Cholidah, SH., MH

Jabatan : Ka. Prodi Hukum- Fakultas Hukum

LOLOS
PLAGIASI

Dengan ini menerangkan, nama tersebut di bawah ini :

Nama : Andhika Rizqi Pratama

Nim : 201810110311193

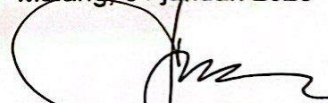
Dengan Judul Skripsi :

" Upaya Penyelesaian Wanprestasi dalam Perjanjian Kredit Usaha Rakyat (Kasus di Bank BNI Cabang Malang)"

Sudah melakukan cek plagiasi dan dinyatakan telah **BEBAS
PLAGIASI.**

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 04 januari 2025



Cholidah, SH., MH
Ka. Prodi Hukum