

**UPAYA DAN KENDALA PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
KANTOR CABANG PALEMBANG**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memenuhi ujian
Sarjana Hukum**

Oleh :

**TRI OKTAVIANI
50 2011 265**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS HUKUM**

2015

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

**Judul Skripsi : UPAYA DAN KENDALA PENYELESAIAN KREDIT
MACET PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK KANTOR CABANG PALEMBANG**



Nama : TRI OKTAVIANI

Nim : 50 2011 265

Program Studi : Ilmu Hukum

Program Kekhususan : Hukum Perdata

Pembimbing,

Khalisah Hayatuddin, SH., M.Hum. ()

Palembang, April 2015

PERSETUJUAN OLEH TIM PENGUJI:

Ketua : Hambali Yusuf, SH., M.Hum

Anggota : 1. H. Syairozi, SH., M.Hum

2. H. Saifullah Basri, SH., MH

**DISAHKAN OLEH
DEKAN FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**



Dr. Hj. SRI SUATMIATI, SH, M.Hum
NBM/NIDN : 791348/0006046009

MOTTO :

"Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui"

(Q.S: Al-Baqarah: 216)

Ku Persembahkan untuk:

- Ayahanda (AKBP H.Darul Kutni) dan Ibunda (Hj.Dalmiana) tercinta yang selalu memberikan do'a serta dukungan yang besar baik secara moril maupun materil demi masa depanku.
- Kakakku tersayang (Dwi Maharani, M.I.Kom) yang telah memotivasi, memberikan do'a serta dukungan kepada penulis.
- Kakakku tersayang (Aimh. Sari Utami) yang selalu ada di setiap langkah penulis.
- Almamaterku.

**Judul Skripsi : UPAYA DAN KENDALA PENYELESAIAN KREDIT
MACET PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK KANTOR CABANG PALEMBANG**

Penulis,

Pembimbing,

Tri Oktaviani

Khalisah Hayatuddin, SH., M.Hum.

ABSTRAK

Permasalahan dalam penelitian ini adalah: (1) Bagaimana upaya penyelesaian kredit macet pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang? (2) Kendala apa saja yang dihadapi oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang dalam hal kredit macet?

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui: (1) Upaya penyelesaian kredit macet pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang. (2) Kendala apa saja yang dihadapi oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang dalam hal kredit macet. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode empiris yang bersifat deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan studi kepustakaan. Wawancara dilakukan dengan pihak PT. Bank Tabungan Negara (persero) tbk Kantor Cabang Palembang yaitu Bapak Ahmad Fikri (Asset Management Division) dan Bapak Ferdyan (Staff Asset Management Division).

Berdasarkan penelitian hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa Upaya penyelesaian kredit macet pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang adalah dengan cara musyawarah antara pihak debitur dan kreditur, apabila dengan cara musyawarah tidak dapat terselesaikan maka pihak kreditur melakukan eksekusi barang jaminan melalui pelelangan. Namun apabila dengan cara pelelangan juga tidak terselesaikan maka akan dilakukan dengan proses persidangan. Serta kendala yang dihadapi oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang adalah Pihak Bank kesulitan dalam melelang barang jaminan, tidak ada ketepatan waktu serta adanya etiked tidak baik dari pihak debitur dalam menyelesaikan masalah kreditnya, selain itu adanya kendala ekonomi yang dihadapi oleh debitur juga dapat menjadi kendala dalam menyelesaikan masalah kredit.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Segala puji dan syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT. Serta sholawat serta salam kepada nabi Muhammad Saw., karena atas rahmat dan karuniaNya jualah skripsi dengan judul: **UPAYA DAN KENDALA PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG PALEMBANG,** dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Dengan segala kerendahan hati diakui bahwa skripsi ini masih banyak kelemahan dan kekurangan. Semua ini adalah disebabkan masih kurangnya pengetahuan dan pengalaman penulis, karenanya mohon agar dimaklumi.

Pada kesempatan yang baik ini penullis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dorongan serta bantuan, khususnya kepada :

1. Bapak Dr. H. M. Idris, SE., M.Si., Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang beserta jajarannya.
2. Ibu Dr. Hj. Sri Suatmiati, SH., M.Hum., Dekan Fakultas Hukum Universiitas Muhammadiyah Palembang beserta stafnya.
3. Bapak dan Ibu Wakil Dekan I, II, III, IV, Fakultas Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Mulyadi Tanzili, SH. MH. Selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Palembang.

5. Ibu Khalisah Hayatuddin, SH.,M.Hum. Selaku Pembimbing dalam penulisan skripsi ini yang telah banyak meluangkan waktu kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya.
6. Bapak Drs. Edy Kastro, M.Hum. Pembimbing Akademik Penullis.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Palembang beserta stafnya.
8. Kedua Orang Tuaku Bapak (AKBP H. Darul Kutni) dan Ibu (Hj. Dalmiana) tercinta yang selalu memberikan Do'a serta dukungan moril maupun materil yang penuh untuk masa depan penulis.
9. Kakakku tersayang (Dwi Maharani, M.I.Kom) yang telah memotivasi, membimbing, memberikan do'a serta dukungan kepada penulis.
10. Kakakku tersayang (Almh. Sari Utami) yang selalu ada di setiap langkah penulis.
11. Kak Tahnia Nazthalia yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian di PT. Bank Tabungan Negara.
12. Keluarga besar penulis yang tidak bisa di sebutkan satu persatu yang telah memberikan do'a serta dukungannya kepada penulis.
13. Iana, Kety, Mbak Mita, Nay's, Ika. Sahabat yang selalu setia, selalu memberikan dukungan bagi penulis dalam penyelesaian skripsi.
14. Teman Seperjuangan Molina, Richo, Seba, Gembul Fio, Cekmay, Ilham, Bobby, Edo Vindo, Andri, Ifan, Ulfa, Bang Ari, Aldo. Semoga kita selalu sukses.

15. Orang yang terdekat saat ini yang selalu memberikan do'a serta dukungan kepada penulis.

16. Teman-Teman KKN Posdaya Tematik Angkatan VIII Desa Teloko Kecamatan OKI.

Semoga segala bantuan baik materil dan moril yang telah menjadikan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik sebagai salah satu persyaratan untuk menempuh ujian skripsi, semoga kiranya Allah SWT melimpahkan rahmat dan pahala kepada mereka.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Palembang, Maret 2015

Penulis,

Tri Oktaviani

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Permasalahan	3
C. Ruang Lingkup dan Tujuan	4
D. Metode Penelitian	4
E. Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Definisi Perbankan	7
B. Pengertian Kredit Macet	13
C. Perjanjian Kredit Bank	16
D. Jaminan dalam Perkreditan	18
E. Penyelesaian Kredit Macet	29

BAB III PEMBAHASAN

- A. Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada PT. Bank Tabungan Negara
(Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang 35
- B. Kendala yang Dihadapi oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero)
Tbk Kantor Cabang Palembang dalam Hal Kredit Macet 41

BAB IV PENUTUP

- A. Kesimpulan 46
- B. Saran 46

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bagi perkembangan ekonomi suatu negara, uang merupakan suatu kebutuhan. Bahkan bagi negara maju sekalipun, uang sangat berperan dalam perkembangan ekonomi negaranya. Hal ini disebabkan karena dalam mengisi kebutuhan pembangunan, uang ini masih dianggap sektor yang paling vital menurut tinjauan ekonomi. Uang tersebut dapat digunakan untuk banyak keperluan yang rasanya sangat dibutuhkan. Salah satu cara untuk mendapatkan uang itu dengan melalui kredit di Bank.

Saat ini Bank menjadi salah satu kegiatan usaha yang memegang peranan penting dalam perekonomian dalam Negara kita. Bank juga merupakan salah satu produk jasa yang digunakan oleh orang banyak atau masyarakat. Penghimpunan dana merupakan kegiatan pokok bank. Keberhasilan bank dalam melakukan penghimpunan dana ini sangat dipengaruhi oleh beberapa faktor, yang diantaranya adalah kepercayaan masyarakat pada suatu bank, dimana kepercayaan ini sangat dipengaruhi oleh kinerja bank yang bersangkutan, posisi keuangan, kemampuan, integritas, serta kredibilitas para manajemen bank untuk itu nasabah lebih efektif dalam memilih bank setelah keluarnya Undang-Undang Perbankan, yaitu Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. Bahwa perbankan di Indonesia terdiri dari dua jenis, Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat.

Pengertian umum dari kredit tersebut ada di dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor.7 Tahun 1992 tentang Perbankan, disebutkan bahwa kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu.

Adapula pengertian dari kredit macet itu sendiri adalah Dalam kebijakan deregulasi bulan Mei Tahun 1993, di Indonesia dikenal dengan dua golongan kredit bank, yaitu kredit lancar dan kredit bermasalah. Dimana kredit bermasalah digolongkan menjadi tiga, yaitu kredit kurang lancar, kredit diragukan, dan kredit macet. Kredit macet inilah yang dikhawatirkan oleh setiap bank, karena akan mengganggu kondisi keuangan bank, bahkan dapat mengakibatkan berhentinya kegiatan usaha bank.¹

Salah satu bank penyalur kredit terbesar di Indonesia adalah Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk atau biasa dikenal dengan BTN. Bank Tabungan Negara adalah sebuah perseroan terbatas yang bergerak dibidang penyediaan jasa perbankan. Bank ini merupakan sebuah Badan Usaha Milik Negara Indonesia yang pertama kali didirikan pada tahun 1897. Pada saat itu Bank masih bernama PostpaarBank. Kemudian Pemerintah Indonesia mengambil alih dan mengubah nama Bank tersebut menjadi Bank Tabungan Post sesuai dengan Undang-Undang Darurat Nomor 9 Tahun 1950. Beberapa tahun kemudian tepatnya pada tahun 1963, Bank ini kembali berganti nama menjadi Bank Tabungan Negara atau biasa

¹Yasabari Nasroen dan Nina Kurnia Dewi, 2007, *Penjaminan Kredit Mengantar UKMK Mengakses Pembiayaan*, PT. Alumni, Bandung, hlm.7.

dikenal dengan Bank BTN. Salah satu cabang bank BTN adalah Bank BTN kantor cabang Palembang yang berlokasi di Jl. Jendral Sudirman Km 4,5 No. 125 Palembang, yang merupakan cabang kelas 1.

Dalam menyalurkan kredit, Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Cabang Palembang banyak mengalami permasalahan dalam hal pemberian kredit. Pada umumnya kredit yang diberikan berakhir menjadi kredit yang bermasalah atau kredit macet. Salah satunya dengan tingginya angka Non-Performing Loan (NPL). Tingginya NPL di Indonesia tidak terlepas dari kurang patuhnya Bank-Bank di Indonesia terhadap prinsip-prinsip kehati-hatian dalam memberi kredit. Bahaya yang timbul dari kredit bermasalah adalah tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, baik sebagian maupun keseluruhan. Kredit bermasalah atau kredit macet memberikan dampak yang kurang baik bagi negara, masyarakat, dan Perbankan Indonesia. Sehingga penulis tertarik untuk melakukan penelitian dalam bentuk sebuah skripsi dengan judul UPAYA DAN KENDALA PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG PALEMBANG.

B. Permasalahan

Adapun pokok-pokok masalah dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana upaya penyelesaian kredit macet pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang?
2. Kendala apa saja yang dihadapi oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang dalam hal kredit macet?

C. Ruang Lingkup dan Tujuan Penelitian

1. Ruang Lingkup

Adapun ruang lingkup penelitian ini adalah mengenai kendala apa saja yang dihadapi oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang dan upaya penyelesaian kredit macet pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang khususnya pada masalah kredit macet Ibu Elli Miati.

2. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian skripsi ini adalah untuk mengetahui dan menjelaskan:

- a. Upaya penyelesaian kredit macet pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang
- b. Kendala apa saja yang dihadapi oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang dalam hal kredit macet.

D. Metodologi Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis Penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah jenis penelitian hukum yang dipandang dari sudut tujuan penelitian hukum yaitu penelitian hukum empiris yang bersifat deskriptif, yang terdiri dari penelitian terhadap identifikasi hukum dan penelitian terhadap efektivitas hukum.

2. Sumber Data

Dalam penelitian ini, peneliti mengumpulkan data primer dan sekunder. Adapun yang dimaksud dengan data primer dan data sekunder, yaitu:

- a. Data primer adalah data yang diperoleh dari hasil penelitian lapangan, yang diperoleh melalui wawancara dengan subjek dalam penelitian ini, yaitu pengambilan data yang bersumber dari karyawan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Palembang.
- b. Data sekunder dalam penelitian ini berupa dokumen tertulis dan studi pustaka penelitian terdahulu dengan jalan mengumpulkan berbagai informasi seputar masalah yang akan dikaji.

3. Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian hukum ini teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu melalui wawancara dan studi kepustakaan (*library research*) untuk mendapatkan data sekunder, dengan cara mengkaji dan menelusuri sumber-sumber kepustakaan, seperti hasil penelitian serta mempelajari bahan-bahan tertulis yang ada kaitannya dengan permasalahan yang akan dibahas.

4. Pengolahan Data

Proses pengolahan data dimulai dari pengumpulan data yang diperoleh dari sumber hukum, diklasifikasikan dan kemudian dianalisa secara kualitatif, artinya menguraikan data secara bermutu dalam bentuk

kalimat yang teratur, efektif, sehingga memudahkan interpretasi data dan pemahaman hasil analisa.

E. Sistematika Penulisan

Penulisan skripsi ini terdiri dari 4 (empat) bab, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam pendahuluan ini diuraikan mengenai: latar belakang, permasalahan, ruang lingkup dan tujuan penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Menguraikan mengenai definisi bank, pengertian kredit macet, perjanjian perkreditan, jaminan dalam perkreditan, penyelesaian kredit macet.

BAB III PEMBAHASAN

Dalam bab ini menguraikan tentang kendala dan upaya penyelesaian kredit macet pada PT. Bank Tabungan Negara (persero) tbk Kantor Cabang Palembang.

BAB IV PENUTUP

Berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan berisi saran yang diperoleh berdasarkan temuan penelitian dilakukan sebelumnya yang berguna bagi perkembangan ilmu hukum.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku-Buku

- Bahsan, 1007, *Hukum Jaminan Dan Jaminan Kredit Perbankan Indonesia*, Jakarta.
- Budi Untung, 2000, *Kredit Perbankan di Imdonesia*, Andi, Yokyakarta.
- H. Salim, 2004, *Perkembangan Hukum Jaminan Di Indonesia*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Kasmir, 2008, *Bank Dan Lembaga Keungan Lainnya*, PT. Raja Grafindo, Jakarta.
- Lukman Dendawijaya, 2001, *Manajemen Perbankan*, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Lukman Dendawijaya, 2001, *Manajemen Perbankan*, Ghalia Indonesia, Bandung.
- Melayu Hasibuan, 2001, *Dasar-Dasar Perbankan*, Bumi Aksara, Bandung, Agustus.
- Melayu S.P. Hasibuan, 2008, *Dasar-Dasar Perbankan*, PT. Bumi Aksara, Jakarta.
- Munir Fuadi, 1999, *Hukum Perbankan Modern*, PT. Citra Aditya Bakti 1, Bandung.
- Munir Fuadi, 2003, *Jaminan Fidusia*, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Sutan Remy Syahdeni, 1996, *Permasalahan Undang-Undang Hak Tanggungan Bagi Perbankan dalam Persiapan Pelaksanaan Hak Tanggungan di Lingkungan Perbankan*, Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Yasabari Nasroen dan Nina Kurnia Dewi, 2007, *Penjaminan Kredit Mengantar UKMK Mengakses Pembiayaan*, PT. Alumni, Bandung.

B. Undang-undang

Ketentuan Umum Hipotik Diatur Dalam Bab XXI Buku III KUHPerdara

Resi Gudang Beserta Jaminannya diatur dalam UU No.9 Tahun 2006 Tentang Sistem Resi Gudang

Undang-Undang No. 4 Tahun 1996 Tentang Hak Tanggungan Atas Tanah Beserta Benda-Benda Yang Berkaitan Dengan Tanah

C. Internet

<https://Legalbanking.wordpress.com>, di akses, 15 Maret 2015.

[http://lawfile.blogspot.com/2011/12/Catatan Rangkuman Hukum Jaminan](http://lawfile.blogspot.com/2011/12/Catatan_Rangkuman_Hukum_Jaminan), di akses, 15 Maret 2015.