

**STUDI KOMPARATIF TERHADAP PENYELESAIAN KREDIT MACET
DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
BKK (PERSERODA) KABUPATEN KUDUS DENGAN PT. PEGADAIAN
(PERSERO) KABUPATEN KUDUS**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas

Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1)

Hukum Dengan Kekhususan

HUKUM PERDATA



Oleh :

IRVIANI CAHYA RAMADHANI

2016-20-066

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
2023**

HALAMAN PENGESAHAN

STUDI KOMPARATIF TERHADAP PENYELESAIAN KREDIT MACET
DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
BKK (PERSERODA) KABUPATEN KUDUS DENGAN PT. PEGADAIAN
(PERSERO) KABUPATEN KUDUS

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas
Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1) Ilmu Hukum
Dengan Kekhususan
HUKUM PERDATA

Oleh:

IRVIANI CAHYA RAMADHANI
2016-20-066

Kudus, 12 Agustus 2023

Disetujui:

Pembimbing I,


Dwiwana Achmad Hartanto SH., SHI., M.H

Pembimbing II,


Yusuf Istanto SH., M.H

Mengetahui:

Dekan Fakultas Hukum UMK


Dr. Hidayatullah SH, M.Hum



PERNYATAAN BEBAS PLAG IARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : IRVIANI CAHYA RAMADHANI

NIM : 2016-20-066

Alamat : Purwosari Kepundung 01/08 Kecamatan Kota Kabupaten Kudus

Judul Skripsi : STUDI KOMPARATIF TERHADAP PENYELESAIAN KREDIT MACET DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT BKK (PERSERODA) KABUPATEN KUDUS DENGAN PT. PEGADAIAN (PERSERO) KABUPATEN KUDUS

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Muria Kudus.

Kudus, 12 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan,




Irviani Cahya Ramadhani

HALAMAN PERSEMBAHAN

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al. Insyirah 5)

“Berpikirlah positif, tidak peduli seberapa keras kehidupanmu”

(Ali Bin Abi Thalib)

“Balas dendam terbaik adalah menjadikan dirimu lebih baik dari sebelumnya”

(Ali Bin Abi Thalib)

Kupersembahkan untuk:

1. Bapak dan Ibuku tercinta (Bapak Noor Fasih (Alm.) dan Ibu Nurhayati)
2. Adikku tersayang (Silvia Wahyu Ramadhani)
3. Calon Suami (Hendika Adi Saputro)
4. Almamterku

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, maka penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Studi Komparatif Terhadap Penyelesaian Kredit Macet Dengan Jaminan Fidusia Di PT. Bank Perkreditan Rakyat Bkk (PERSERODA) Kabupaten Kudus Dengan PT. Pegadaian (PERSERO) Kabupaten Kudus”.

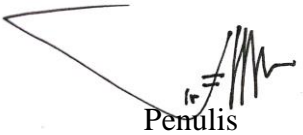
Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna menyelesaikan studi Program Strata Satu (S1) Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus. Pada penyusunan skripsi ini penulis melibatkan berbagai pihak, maka untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Hidayatullah SH., MHum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Dwiyana Achmad Hartanto SH., SHI., M.H selaku Dosen Pembimbing I, yang membimbing secara langsung sejak persiapan sampai akhir penulisan.
3. Bapak Yusuf Istanto SH., M.H selaku Dosen Pembimbing II, yang selanjutnya membimbing skripsi saya sampai akhir sehingga penulisan skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
4. Kepada PT. Bank Perkreditan Rakyat Bkk (PERSERODA) Kabupaten Kudus yang telah membantu dan mengizinkan penulis melakukan penelitian.
5. Kepada PT. Pegadaian (PERSERO) Kabupaten Kudus yang telah membantu dan mengizinkan penulis melakukan penelitian.
6. Bapak Adis Setyo selaku Kepala Bagian Kredit di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus, yang telah mengizinkan dan membantu penulis dalam melaksanakan penelitian.
7. Bapak Mustari selaku Kepala Departemen Non Gadai di PT. Pegadaian (PERSERO) Kabupaten Kudus, yang telah mengizinkan dan membantu penulis dalam melaksanakan penelitian.
8. Kedua Orang Tua Bapak Noor Fasih (Alm.) dan Ibu Nurhayati, yang telah menjadi orang tua terhebat, yang selalu memberikan dukungan, nasehat, cinta, perhatian dan kasih sayang serta doa di setiap saat.

9. Adik ku Silvia Wahyu Ramadhani yang menjadi dukungan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
10. Calon suami tercinta Hendika Adi Saputro yang selalu memberikan dukungan, semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi.

Mengingat skripsi ini masih banyak kekurangan-kekurangan dan jauh dari kata sempurna, maka segala kritik dan saran yang positif penulis akan terima dengan senang hati. Akhirnya, semoga skripsi ini dapat berguna bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Kudus, 12 Agustus 2023



Penulis

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Studi Komparatif Terhadap Penyelesaian Kredit Macet Dengan Jaminan Fidusia Di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus Dengan PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus”, secara umum bertujuan untuk mengetahui perbandingan pelaksanaan prosedur pemberian kredit dan penyelesaian kredit macet dengan jaminan fidusia di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus dengan PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis sosiologis atau penelitian hukum empiris. Dalam hal teknik pengumpulan data, penulis menggunakan data primer dan sekunder. Setelah data diperoleh maka disusun secara sistematis dan selanjutnya dianalisa secara kualitatif sehingga diperoleh kejelasan mengenai permasalahan yang dibahas dan selanjutnya disusun sebagai skripsi yang bersifat ilmiah.

Dari hasil penelitian dapat ditunjukkan bahwa Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit dengan Jaminan Fidusia di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus menerapkan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral* dan *Condition Of Economy*), sedangkan di PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus menerapkan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral* dan *Condition Of Economy*) dan 5P (*Party, Purpose, Payment, Profitability*, dan *Protection*).

Upaya penyelesaian Kredit Macet dengan Jaminan Fidusia di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus dilakukan penyelesaian secara *Reschedulling, Reconditioning, Restructuring* dan Penyitaan Jaminan, sedangkan di PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus dilakukan penyelesaian secara Persuasif, Peringatan (mengirimkan surat peringatan atau SP 1 sampai dengan SP 3 kepada debitur), dan Proses penyitaan jaminan dengan cara proses lelang dan penjualan dibawah tangan, namun seringkali dilakukan dengan cara penjualan dibawah tangan karena berdasarkan kesepakatan bersama dan dapat dilakukan kapan saja.

Kata Kunci: *Kredit Macet, Jaminan Fidusia, BPR, Pegadaian*

ABSTRACT

The research with the title “Comparative Study of Settlement of Bad Loans with Fiduciary Guarantees at PT. BKK People's Credit Bank (Perseroda) Kudus Regency With PT. Pegadaian (Persero) Kudus Regency”, in general aims to compare the implementation of credit granting procedures and settlement of bad loans with fiduciary guarantees at PT. BKK People's Credit Bank (Perseroda) Kudus Regency with PT. Pegadaian (Persero) Kudus Regency.

The research method used in this study is sociological juridical or empirical legal research. In terms of data collection techniques, the authors use primary and secondary data. After the data is obtained, it is arranged systematically and then analyzed qualitatively so that clarity is obtained regarding the issues discussed and then compiled as a scientific thesis.

From the results of the study it can be shown that the Implementation of Credit Granting Procedures with Fiduciary Guarantees at PT. BKK People's Credit Bank (Perseroda) Kudus Regency applies the 5C principles (Character, Capacity, Capital, Collateral and Condition Of Economy), while at PT. Pegadaian (Persero) Kudus Regency applies the principles of 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral and Condition Of Economy) and 5P (Party, Purpose, Payment, Profitability and Protection).

Efforts to settle Bad Credit with Fiduciary Collateral at PT. BKK People's Credit Bank (Perseroda) Kudus Regency carried out settlements by Rescheduling, Reconditioning, Restructuring and Confiscation of Guarantees, while at PT. Pegadaian (Persero) Kudus Regency is carried out in a persuasive manner, warning (sending a warning letter or SP 1 to SP 3 to the debtor), and the process of confiscating collateral by way of an auction process and underhand sales, but often it is done by way of underhanded sales because it is based mutual agreement and can be done at any time.

Keywords: Bad Credit, Fiduciary Guarantee, BPR, Pegadaian

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	i
PERNYATAAN BEBAS PLAG IARISME.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II.....	15
TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Tinjauan tentang Perjanjian Utang Piutang.....	15
1. Pengertian Perjanjian Utang Piutang.....	15

2.	Istilah dan Kewajiban Para Pihak.....	16
3.	Pertimbangan Kreditur dalam memberikan Pinjaman.....	18
B.	Tinjauan tentang Kredit.....	18
1.	Pengertian Kredit.....	18
2.	Unsur-Unsur Kredit.....	20
3.	Tujuan dan Fungsi Kredit.....	20
4.	Jenis-Jenis Kredit.....	22
5.	Penggolongan Kualitas Kredit.....	24
6.	Kredit Bermasalah (Non Performing Loan).....	25
C.	Tinjauan tentang Jaminan Fidusia.....	26
1.	Pengertian Jaminan Fidusia.....	26
2.	Subjek dan Objek Jaminan Fidusia.....	27
3.	Pembebanan Jaminan Fidusia.....	27
4.	Pendaftaran Jaminan Fidusia.....	28
5.	Hapusnya Jaminan Fidusia.....	29
6.	Eksekusi Jaminan Fidusia.....	30
D.	Tinjauan tentang Bank Perkreditan Rakyat dan Pegadaian.....	31
1.	Bank Perkreditan Rakyat.....	31
2.	Pegadaian.....	32

BAB III	34
METODE PENELITIAN.....	34
A. Metode Pendekatan	34
B. Spesifikasi Penelitian	35
C. Metode Penentuan Sampel.....	36
D. Metode Pengumpulan Data.....	37
E. Metode Pengolahan dan Penyajian Data.....	39
F. Metode Analisis Data.....	39
BAB IV	40
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
A. Perbandingan Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit dengan Jaminan Fidusia di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus dengan PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus	40
1. Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit dengan Jaminan Fidusia di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus.....	43
2. Pelaksanaan Prosedur Pemberian Kredit dengan Jaminan Fidusia di PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus.....	47
B. Perbandingan Penyelesaian Kredit Macet dengan Jaminan Fidusia di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus dengan PT.	

Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus	50
1. Penyelesaian Kredit Macet dengan Jaminan Fidusia di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus	52
2. Penyelesaian Kredit Macet dengan Jaminan Fidusia di PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus	56
BAB V	60
PENUTUP	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	62

DAFTAR TABEL

Tabel I: Data kredit bermasalah tahun 2020 di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus	7
Tabel II: Data kredit bermasalah tahun 2020 di PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus.....	9
Tabel III: Data persentase kolektibilitas kredit dengan produk KMB di PT. Bank Perkreditan Rakyat BKK (Perseroda) Kabupaten Kudus tahun 2020	52
Tabel IV: Data persentase kolektibilitas kredit dengan produk KREASI di PT. Pegadaian (Persero) Kabupaten Kudus tahun 2020.....	56