

**PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MUSIMAN SERTA
PENYELESAIANNYA APABILA TERJADI KREDIT MACET
PADA PT. BPR TARUNA ADIDAYA SANTOSA
DI KABUPATEN KUDUS**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas

Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1)

Ilmu Hukum Dengan Kekhususan

HUKUM PERDATA

Oleh :

FADILA
2016-20-092

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

2023

**PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MUSIMAN SERTA
PENYELESAIANNYA APABILA TERJADI KREDIT MACET
PADA PT. BPR TARUNA ADIDAYA SANTOSA
DI KABUPATEN KUDUS**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas

Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1)

Ilmu Hukum dengan Kekhususan

HUKUM PERDATA

Oleh :

FADILA
2016-20-092

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

2023

HALAMAN PENGESAHAN
PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MUSIMAN SERTA
PENYELESAIANNYA APABILA TERJADI KREDIT MACET
PADA PT. BPR TARUNA ADIDAYA SANTOSA
DI KABUPATEN KUDUS

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi dan Melengkapi Tugas
Dalam Menyelesaikan Jenjang Strata Satu (S1) Ilmu Hukum

Dengan Kekhususan
HUKUM PERDATA

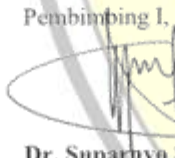
Oleh :

FADILA
2016-20-092


Kudus, 28 Februari 2023

Disetujui:

Pembimbing I,


Dr. Suparhyo S.H., M.S.

Pembimbing II,


Dwiana A. Hartanto, SH, SHI, MH.

Mengetahui:

Dekan Fakultas Hukum UMK


Dr. Hidayatullah, S.H., M.Hum.

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda di bawah ini:

Nama : Fadila

NIM : 201620092

Alamat : Desa Klajing RT. 03 RW. 04 Kecamatan Jekulo, Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah

Judul Skripsi : PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MUSIMAN SERTA PENYELESAIANNYA APABILA TERJADI KREDIT MACET PADA PT. BPR TARUNA ADIDAYA SANTOSA DI KABUPATEN KUDUS

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Dosen Pembimbing.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis dan 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 berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Muria Kudus.

Kudus, 28 Februari 2023

Yang membuat pernyataan



(FADILA)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

(QS Al Insyirah 5-6)

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.

(QS Al Baqarah 286)

*Jangan menjelaskan dirimu kepada siapa pun, karena yang menyukaimu tidak
butuh itu. Dan yang membencimu tidak percaya itu.*

-Ali bin Abi Thalib-

*Jangan terlalu ambil hati dengan ucapan seseorang, kadang manusia punya
mulut tapi belum tentu punya pikiran.*

-Albert Einstein-

*Ingatlah Allah saat hidup tak berjalan sesuai keinginanmu. Percayalah bahwa
Allah pasti punya jalan yang lebih baik untukmu.*

-Fadila-

Persembahkan skripsi ini dan rasa terima kasih penulis ucapkan untuk:

1. Kedua orang tuaku, Bapak Rozikun dan Ibu Nor Endah, terima kasih karena selalu menjagaku dalam doa-doa ayah dan ibu, atas cinta semua cinta, kasih sayang, dukungan, kepercayaan, dan pengorbanan yang telah diberikan. Pencapaian ini adalah persembahan kecil dariku untuk ayah dan ibu. Semoga ini dapat menjadi langkah awal menuju kesuksesanku yang akan membanggakan ayah dan ibu.
2. Kakak-kakak dan adikku, Mbak Ayuk, Mas Resha dan Gilang, terima kasih sudah memberikan doa, dukungan dan bantuan kepadaku sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa kuucapkan terima kasih kepada keponakanku satu-satunya yang sangat kusayang, Dek Shanum, atas kehadiranmu yang memberikan lebih banyak warna kebahagiaan dalam hidupku. Berkumpul bersama kalian semua memberikanku semangat dan hiburan dikala rasa penat dan lelah menghampiri dalam mencapai titik ini.
3. Sahabat-sahabat terbaikku, Melynda, Zulfaa, Dinda, Nadia dan Isna, tanpa inspirasi, dorongan, dan dukungan yang kalian berikan aku mungkin bukan apa-apa saat ini. Terima kasih telah menyediakan pundak untuk menangis dan memberi bantuan saat aku membutuhkannya. Bersama kalian aku dapat menikmati masa kuliah dengan penuh keceriaan. Terima kasih juga untuk teman-teman seperjuangan lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
4. Almamaterku, Progam Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Muria Kudus.

ABSTRAK

Penelitian ini secara umum bertujuan untuk memahami dan menganalisis pelaksanaan pemberian kredit musiman pada PT. BPR Taruna Adidaya Santosa di Kabupaten Kudus dan memahami serta menganalisis penyelesaian yang dilakukan oleh PT. BPR Taruna Adidaya Santosa apabila terjadi kredit macet.

Metode penelitian yang digunakan adalah yuridis empiris. Spesifikasi penelitian yaitu deskriptif analitis. Metode penentuan sampel yang digunakan yaitu *non-probabilitas sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan data primer dan data sekunder. Kemudian disusun secara sistematis dan dianalisa secara kualitatif, sehingga diperoleh kejelasan mengenai permasalahan dan selanjutnya disusun sebagai skripsi yang bersifat ilmiah.

Berdasarkan hasil penelitian dapat ditunjukkan bahwa pelaksanaan pemberian kredit musiman pada PT. BPR Taruna Adidaya Santosa berdasarkan Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan PT. BPR Taruna Adidaya Santosa Tahun 2019. Namun pada pelaksanaannya terdapat kredit macet yang disebabkan baik dari Debitor yaitu tidak terpenuhi faktor 5C maupun dari pihak internal PT BPR Taruna Adidaya Santosa, yaitu terdapat oknum AO yang kurang berhati-hati dalam menganalisis pengajuan kredit karena tuntutan pekerjaan. Upaya yang dilakukan dalam penyelesaian kredit macet adalah dilakukan melalui restrukturisasi kredit dan pengambilalihan agunan (AYDA). Kredit macet yang tidak terselesaikan tetap diupayakan penyelesaiannya melalui restrukturisasi dan AYDA pada tahun berikutnya.

Kata Kunci: Kredit Musiman, Kredit Macet, PT. BPR Taruna Adidaya Santosa

ABSTRACT

The overall purpose of the study is to comprehend and analyze how seasonal lending has been implemented at PT. BPR Taruna Adidaya Santosa in Kudus Regency as well as the settlement offered by PT. BPR Taruna Adidaya Santosa in case of bad credit.

The research method used is juridical empirical. The research specification is descriptive analytical. The method of determining the sample used is non-probability sampling with purposive sampling technique. Data collection techniques using primary and secondary data. Then compiled systematically and analyzed qualitatively, in order to obtain clarity on the problem and then compiled as a scientific thesis.

Based on the results of the study, it can be shown that the implementation of seasonal credit at PT. BPR Taruna Adidaya Santosa based on the Guidelines for Credit Policies and Procedures of PT. BPR Taruna Adidaya Santosa in 2019. However, in practice there are bad loans caused by both the debtor, namely the 5C factor is not fulfilled or from the internal party of PT BPR Taruna Adidaya Santosa, namely there are AO people who are less careful in analyzing credit applications due to work demands. Efforts made in the settlement of bad loans are carried out through credit restructuring and collateral acquisition (AYDA). The unresolved bad loans are still being sought to be resolved through restructuring and AYDA in the following year.

Keywords: Seasonal Loans, Bad Loans, PT. BPR Taruna Adidaya Santosa

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas pertolongan, pengampunan, dan petunjuk-Nya. Barang siapa mendapat petunjuk dari Allah, maka tidak akan ada yang menyesatkannya dan barang siapa yang sesat maka tidak ada pemberi petunjuk baginya. Semoga doa, shalawat serta salam senantiasa tercurah pada Nabi Muhammad SAW, keluarganya, dan sahabat serta siapa saja yang mendapat petunjuk hingga hari kiamat. Aamiin. Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MUSIMAN SERTA PENYELESAIANNYA APABILA TERJADI KREDIT MACET PADA PT. BPR TARUNA ADIDAYA SANTOSA DI 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.

Dalam penyusunan skripsi ini melibatkan berbagai pihak, maka untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono M.Si., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Dr. Hidayatullah, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
3. Bapak Dr. Suparno, S.H., M.S., selaku dosen Pembimbing I, yang membimbing secara langsung sejak persiapan sampai akhir penulisan.

4. Bapak Dwiyana Achmad Hartanto, S.H., S.H.I, M.H., selaku dosen Pembimbing II, yang membimbing secara langsung sehingga penulisan skripsi ini tersusun.
 5. Kepada seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus atas semua ilmu dan pengetahuan yang telah diberikan kepada penulis serta seluruh staf karyawan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus atas segala bantuan yang telah diberikan.
 6. Kepada Direktur, HRD, Kepala Bagian Kredit, serta AO PT. BPR Taruna Adidaya Santosa Kabupaten Kudus yang telah bersedia disurvey dan diwawancara sampai skripsi ini selesai disusun.
 7. Semua pihak yang telah membantu baik secara moril maupun materiil. Mengingat skripsi ini masih banyak kekurangan-kekurangan dan jauh dari 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,
Penulis

FADILA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian	12
B. Perjanjian Kredit	17
C. Kredit Musiman	23
D. Kreditor	25
E. Debitor.....	27
F. Kredit Macet.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
A. Metode Pendekatan	32
B. Spesifikasi Penelitian	33

C. Metode Penentuan Sampel.....	34
D. Metode Pengumpulan Data.....	34
E. Metode Pengolahan dan Penyajian Data.....	37
F. Metode Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Pelaksanaan Pemberian Kredit Musiman pada PT. BPR Taruna Adidaya Santosa di Kabupaten Kudus.....	39
B. Penyelesaian yang Dilakukan oleh PT. BPR Taruna Adidaya Santosa Apabila Terjadi Kredit Macet.....	66
BAB V PENUTUP.....	100
A. Kesimpulan.....	100
B. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA.....	102
LAMPIRAN.....	106



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah kredit di PT. BPR Taruna Adidaya Santosa	7
Tabel 4.1 Jumlah kredit di PT. BPR Taruna Adidaya Santosa	68

