

SKRIPSI
PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT MODERN EXPRESS KUPANG

“Disusun Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum”



OLEH:
NGAKAN NYOMAN JEDIDIAH IMANUEL
NIM: 51117082

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
2023



UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA

Jalan Jenderal Ahmad Yani Nomor 50 - 52, Telpon (0380) 833395

Website : <http://www.unwira.ac.id>. Email : info@unwira.ac.id

Kupang, 85225 – Nusa Tenggara Timur

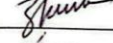



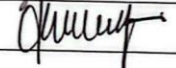
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada hari ini; *Selasa* Tanggal *Lima* Bulan *Desember* Tahun *Dua Ribu DuaPuluhTiga* pukul *Sepuluh Tigapuluh* sampai pukul *Dua Belas* Bertempat di Ruang *Praktek Peradilan* telah dilaksanakan ujian Skripsi bagi mahasiswa Program Studi Hukum atas nama:

Nama : Ngakan Nyoman Jedidah Imanuel
Tempat/Tgl. Lahir : Kupang, 2 Februari 1999
N I M : 51117082
Program Studi : Hukum
Bagian : *Hukum Perdata/Hukum Pidana/Hukum Tata Negara/Hukum Internasional*
Judul Skripsi : *"Penyelesaian Kredit Macet pada Bank Perekonomian Rakyat Modern Express Kupang"*.

Berdasarkan evaluasi hasil ujian, maka panitia ujian Skripsi memutuskan bahwa mahasiswa yang bersangkutan dinyatakan : **L u l u s**


Panitia Penguji :

1. KETUA	: Benediktus Peter Lay, SH.,M.Hum	
2. SEKERTARIS	: Finsensius Samara, SH.,M.Hum	
3. PENGUJI I	: Dr. Ferdinandus N. Lobo, SH.,M.Hum	
4. PENGUJI II	: Benediktus Peter Lay, SH.,M.Hum	
5. PENGUJI III	: Yohanes Arman, SH.,M.H	

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum

Finsensius Samara, SH.,M.Hum
NIDN: 0807066202
FAKULTAS HUKUM

Ketua Prog. Studi Hukum

Yohanes Arman, SH.,M.H
NIDN: 080504800
PROGRAM STUDI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**"PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
MODERN EXPRESS KUPANG"**

NAMA : **NGAKAN NYOMAN JEDIDIAH IMANUEL**
NOMOR REGISTRASI : **51117082**
FAKULTAS : **HUKUM**
PENASIHAT AKADEMIK : **ERNESTA UBA WOHOH, SH.,M.Hum**

MENGETAHUI

PEMBIMBING I

Br. Yohanes Arman, S.H., M.H

NIDN:0805048003

PEMBIMBING II

Finsensius Samara, SH., M.Hum

NIDN:0816076602

DISETUJUI OLEH

**DEKAN FAKULTAS
HUKUM**

Finsensius Samara, SH., M.Hum

NIDN:0816076602

**KETUA PROGRAM STUDI
HUKUM**

Br. Yohanes Arman, S.H., M.H

NIDN:0805048003

MOTO

**“DO THE BEST,
AND LET GOD DO THE REST”**

PERSEMBAHAN

Dengan segala hormat dan kerendahan hati yang tulus Skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, atas berkat, rahmat dan kasih karunia kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.
2. Orangtua tercinta Bapak Ngakan Nyoman Immanuel Max Putra, dan Ibu Nuniek Ernaningrum, yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, membiayai dan membimbing serta memberi motivasi dan semangat yang tulus kepada penulis dengan penuh kasih sayang serta penuh kesabaran hingga selesai.
3. Saudara dan saudari tersayang yang senantiasa mendukung dan mendoakan penulis, Kakak Sang Ayu Putu Joy Zemirah, Kakak Ngakan Made Andrew Immanuel.
4. Kepada keluarga besar yang senantiasa mendoakan penulis dalam rangka penulisan skripsi.
5. Almamaterku Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan bimbingan-Nya, penulis dapat menyelesaikan hasil penelitian ini dengan baik setelah melewati proses yang panjang dan penuh dinamika. Sungguh merupakan suatu pekerjaan yang melelahkan, menguras tenaga dan pikiran. Namun, harus diakui bahwa pekerjaan ini pada akhirnya akan melahirkan suatu nilai kebahagiaan tersendiri bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian hasil penelitian ini tidak terlepas dari bantuan pemikiran dan dorongan dari berbagai pihak. Tidak ada sesuatu yang lebih indah yang dapat dipersembahkan sebagai tanda terima kasih kepada berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih dan rasa hormat yang sebesar-besarnya kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Bapak Finsensius Samara, S.H.,M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membantu memperlancar kegiatan- kegiatan penulis.
3. Bapak Benediktus Peter Lay, S.H., M.Hum, selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang sekaligus penguji I yang turut serta membantu dalam penyempurnaan penulisan skripsi ini.
4. Bruder Yohanes Arman S.H.,M.H, selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membimbing dan membantu penulis selama masa perkuliahan.

5. Bapak Dr. Ferdinandus Ngau Lobo, SH.,M.Hum, selaku Sekretaris Program Studi Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang sekaligus penguji II yang telah membimbing dan membantu penulis selama masa perkuliahan dan penulisan skripsi ini.
6. Br. Yohanes Arman, S.H., M.H selaku pembimbing I dan, Bapak Finsensius Samara SH.,M.Hum, selaku pembimbing II, yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan membantu penulis dalam rangka penyempurnaan dari awal hingga akhir penulisan Skripsi ini.
7. Ernesta Uba Wohon, S.H., M.Hum, Selaku Pembimbing Akademik Penulis, yang selalu meluangkan waktu untuk memotivasi Penulis, Sehingga ada rasa semangat untuk menulis.
8. Para Dosen Fakultas Hukum UNWIRA yang telah banyak memberi tenaga dan waktu bagi penulis selama menimba ilmu di UNWIRA.
9. Bank Perekonomian Rakyat Modern Express Kupang yang telah memberi ijin bagi penulis untuk melakukan penelitian.
10. Orangtua tercinta Bapak Ngakan Nyoman Immanuel Max Putra, dan Ibu Nuniek Ernaningrum, yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, membiayai dan membimbing serta memberi motivasi dan semangat yang tulus kepada penulis dengan penuh kasih sayang serta penuh kesabaran hingga selesai.
11. Teman-teman yang telah berpartisipasi dalam membantu penulis menyelesaikan Skripsi. Terkhusus Yohanes Deku, Yohana Maria Vianey Monalisa Diaz, Efrilianus Ragat, Virginia Berek.

12. Kekasih hati Carin Patut yang turut berpartisipasi dalam membantu penulis menyelesaikan Skripsi.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, Penulis mohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penulisan ini. Akhir kata penulis mengucapkan limpah terima kasih semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak.

Kupang, Januari 2024

Penulis

ABSTRAK

Masalah yang sangat krusial dan memiliki dampak besar terhadap kinerja lembaga keuangan perbankan adalah terkait dengan kredit macet. Kredit macet, sebagai isu sentral dalam aktivitas lembaga keuangan perbankan, menciptakan dampak yang signifikan terhadap eksistensi dan kinerjanya. Kondisi kredit macet terjadi ketika debitur tidak lagi mampu membayar utangnya karena keterbatasan dana. Salah satu penyebab kredit macet adalah ketika debitur memaksakan jumlah pinjaman pada awalnya, yang akhirnya tidak dapat dilunasi karena terlalu besar. Di Kota Kupang, banyak bank mengalami masalah kredit macet, salah satunya adalah Kantor Bank Perekonomian Rakyat Modern Express. Beberapa nasabah yang mengajukan kredit tidak mampu mengembalikan pinjaman, menyebabkan kerugian pada BPR Modern Express. Diperoleh data yakni dari tahun 2018-2020 total kasus kredit macet yang berjumlah 5 kasus. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimana penyelesaian kredit macet pada Bank Perekonomian Rakyat Modern Express Kupang pada tahun 2018-2020. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penyelesaian Kredit Macet Pada Bank Perekonomian Rakyat Modern Express Kupang pada tahun 2018-2020.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah jenis penelitian hukum empiris yaitu suatu metode penelitian hukum yang berfungsi untuk melihat hukum dalam artian nyata dan meneliti bagaimana bekerjanya hukum di lingkungan masyarakat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa beberapa nasabah yang mengajukan kredit tidak mampu mengembalikan pinjaman, menyebabkan kerugian pada BPR Modern Express. Data yang diperoleh dari wawancara dengan pihak bank menunjukkan bahwa bank ini memiliki pendekatan yang komprehensif untuk menangani masalah kredit macet. Beberapa strategi yang diimplementasikan oleh bank melibatkan *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*. Adapun wawancara dengan nasabah Bank Perekonomian Rakyat Modern Express Kupang menyoroti berbagai jenis intervensi yang diberikan oleh bank untuk mengatasi permasalahan keuangan nasabah. Beberapa nasabah mendapatkan solusi melalui perpanjangan waktu kredit, sementara nasabah lainnya mendapatkan peninjauan ulang persyaratan kredit sesuai dengan kondisi ekonomi saat itu.

Berdasarkan hasil penelitian pada Bank Perekonomian Rakyat Modern Express Kupang, dapat disimpulkan bahwa dalam upaya menyelesaikan kasus-kasus kredit macet yang terjadi, Bank Perekonomian Rakyat Modern Express Kupang menerapkan pendekatan *Rescheduling*, *Reconditioning*, *Restructuring*. *Rescheduling*, melibatkan penjadwalan ulang pembayaran kredit untuk memberikan kelonggaran keuangan kepada debitur. *Reconditioning*, dilakukan dengan memodifikasi persyaratan kredit agar lebih sesuai dengan kondisi aktual debitur. *Restructuring*, melibatkan penataan kembali komposisi pembiayaan kredit dengan menciptakan solusi sesuai dengan kondisi ekonomi.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESHAN	ii
BERITA ACARA	iii
MOTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Teori Penyelesaian Kredit Macet	6
2.2 Landasan Konseptual	13
2.2.1 Penyelesaian	13
2.2.2 Kredit	14
2.2.4 Bank	17
2.2.5 Bank Perekonomian Rakyat	18
2.3 Alur Berpikir	20
BAB IIIMETODE PENELITIAN	21
3.1 Jenis Penelitian.....	21
3.2 Metode Pendekatan Penelitian	21
Penelitian ini menggunakan metode berikut:	21

3.2.1 Pendekatan Konsep	21
3.2.2 Pendekatan Perundang-undangan	21
3.2.3 Pendekatan Kasus.....	22
3.3 Aspek-Aspek yang diteliti.....	22
3.4 Jenis Data	23
3.4.1 Data Primer	23
3.4.2 Data Sekunder	23
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	24
3.6 Populasi, Sampel dan Responden	24
3.6.1 Populasi	24
3.6.2 Sampel.....	24
3.6.3 Responden.....	25
3.7 Teknik Pengelolaan dan Analisis Data	25
3.7.1 Teknik Pengelolaan Data	25
3.7.2 Metode Analisis Data.....	25
3.8 Lokasi Penelitian.....	25
BAB IV HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN.....	26
4.1 Hasil Penelitian	26
4.1.1 Data Sekunder	26
4.2 Data Primer	29
BAB V PENUTUP.....	49
5.1 Kesimpulan	49
5.2 Saran.....	50
DAFTAR PUSTAKA	51