

**PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN
KREDIT MELALUI PRODUK PINJAMAN UNTUK
USAHA MIKRO, KECIL, MENENGAH OLEH BANK
CENTRAL ASIA**

Skripsi

Untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu pada
Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia



Disusun oleh :

Nama : Natasya

NIM : 1640050001

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2020**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama: Natasya

NIM : 1640050001



Tanda tangan:

Tanggal: 2 Febuari 2020

Visi Dan Misi Program Studi Ilmu Hukum FH-UKI

Visi Program Studi Ilmu Hukum FH-UKI

Menjadi program studi unggulan dibidang pendidikan, penelitian, dan pengabdian kepada masyarakat dalam bidang ilmu hukum di Kawasan Asia Tenggara pada tahun 2034 yang peka dan antisipasif terhadap segala perubahan dalam era globalisasi sesuai nilai-nilai kristiani berdasarkan Pancasila.

Misi Program Studi Ilmu Hukum FH-UKI

1. Memperisapkan lulusan yang peka dan antisipasif terhadap perubahan dan masalah sosial dan hukum dalam masyarakat.
2. Mengembangkan dan melaksanakan proses pembelajaran yang berkualitas dengan penguasaan ilmu dan teknologi yang bersifat interdisipliner dan transaksional sesuai dengan tuntutan perkembangan zaman dan kebutuhan masyarakat khususnya di Asia Tenggara.
3. Melaksanakan dan mengembangkan penelitian berbasis problem solving dalam berbagai masalah-masalah sosial dan hukum dalam masyarakat untuk dapat mencarikan dan menawarkan solusi penyelesaian terbaik.
4. Melaksanakan pengabdian kepada masyarakat demi peningkatan kesadaran hak dan kesadaran hukum anggota masyarakat demi peningkatan kualitas hidup dan kesejahteraan masyarakat.

**PRINSIP KEHATI – HATIAN DALAM PEMBERIAN
KREDIT MELALUI PRODUK PINJAMAN UNTUK
USAHA MIKRO, KECIL, MENENGAH OLEH BANK
CENTRAL ASIA**

Skripsi

Untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu pada
Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia



Disusun oleh :

Nama : Natasya

NIM : 1640050001

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2019**

**PRINSIP KEHATI – HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT
MELALUI PRODUK PINJAMAN UNTUK USAHA MIKRO, KECIL,
MENENGAH OLEH BANK CENTRAL ASIA**

Skripsi

Untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu pada Fakultas
Hukum Universitas Kristen Indonesia

Disusun oleh :

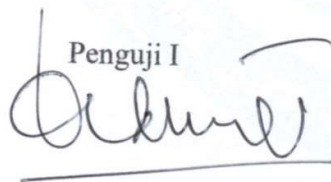
Nama : Natasya
NIM : 1640050001

Telah dipertahankan di depan penguji

Pada tanggal 29 Januari 2020 dan dinyatakan telah lulus dan memenuhi
syarat untuk memperoleh gelar sarjana hukum (S1)

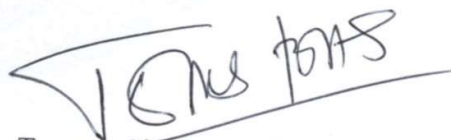
Susunan Tim Penguji

Penguji I



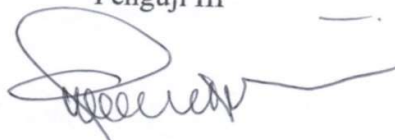
I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.

Penguji II



Tomson Sifumeang, S.H., M.H.

Penguji III



Diana Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.

PESERTA UJIAN

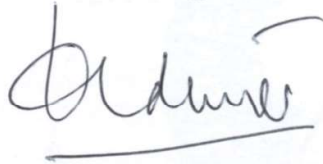
Nama : Natasya

NIM : 1640050001

**PRINSIP KEHATI – HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT
MELALUI PRODUK PINJAMAN UNTUK USAHA MIKRO, KECIL,
MENENGAH OLEH BANK CENTRAL ASIA**

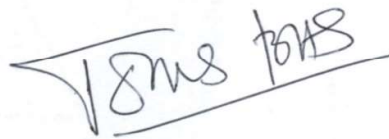
Disetujui,

Pembimbing I



I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.

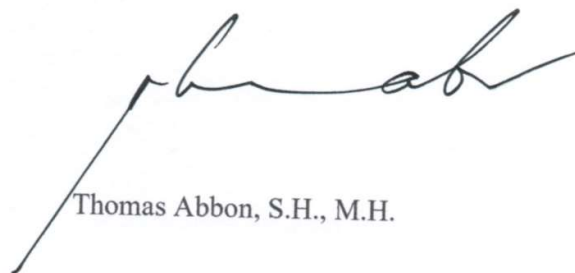
Pembimbing II



Tomson Situmeang, S.H., M.H.

Mengetahui,

Kepala Program Kekhususan Hukum Ekonomi



Thomas Abbon, S.H., M.H.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis akan membahas mengenai bagaimana Bank Central Asia (BCA) menerapkan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dalam pemberian kredit melalui produk pinjaman Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Adapun judul yang diangkat oleh Penulis adalah “Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit Melalui Produk Pinjaman untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah oleh Bank Central Asia”.

Pada kesempatan kali ini, Penulis Ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan sehingga Penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini. Penghargaan terima kasih Penulis ditujukan kepada:

1. Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H. selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Bapak Hulman Panjaitan, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
3. Ibu L. Elly A. M. Pandiangan, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Poltak Siringoringo, S.H., M.H. selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.

5. Ibu I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H. selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak Tomson Situmeang, S.H., M.H. selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan waktunya dalam menyelesaikan skripsi hingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik
7. Penasihat akademik Penulis, Bapak Anthon Nainggolan, S.H., M.H. Terima kasih atas saran akademis yang diberikan saat konsultasi KRS selama Penulis kuliah di Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
8. Bapak Ibu dosen Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah mengisi perkuliahan penulis sehingga dapat mengerti dan menerapkan ilmu yang diberikan.
9. Keluarga Penulis terutama Mama Fenny Setiawan, Tante Lenny Setiawan, dan Oma Oey Tjun Nio serta keluarga yang lain Tante Lanny Setiawan, Gabriel Fileo, Elizabeth Angela Lynn dan keluarga yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih selalu mendukung baik secara moral maupun materiil yang telah diberikan.
10. Ig. Aditia Rio Ubad Saputra atas doa, dukungan, semangat, dan kesabaran yang diberikan kepada penulis dari awal di mulainya skripsi ini sampai selesai.
11. Sahabat Penulis di Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia: Denia, Yola, Angel, Pingkan, dan Manda atas dukungan dan kebersamaannya.

12. Sahabat SMA Penulis: Yunita, Anna, Laura, Jason, dan Dea atas dukungan dan motivasinya.
13. Teman-teman di LPM GEMA untuk perkenalan dan pertemuan yang berkesan selama menjadi anggota dan pengurus sehingga penulis bisa mengembangkan diri di organisasi.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, kelemahan, dan jauh dari kata sempurna. Penulis juga memohon maaf apabila terjadi kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Penulis membuka kesempatan sebesar-besarnya kepada pembaca untuk memberikan kritik dan saran, dengan harapan dapat membantu kemajuan Penulis di masa yang akan datang. Namun, dengan segala keterbatasan yang ada, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta pengetahuan bagi pembacanya.

ABSTRAK

- A. Nama mahasiswa : Natasya
- B. NIM : 1640050001
- C. Judul Skripsi : Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit melalui Produk Pinjaman untuk Usaha Mikro, Kecil, Menengah oleh Bank Central Asia
- D. Program Kekhususan : Hukum Ekonomi
- E. Jumlah Halaman : 5 bab + 104 halaman
- F. Daftar bacaan : Buku dan Undang-Undang
- G. Kata Kunci : Hukum perbankan, prinsip kehati-hatian, UMKM
- H. Ringkasan :

Bank menjadi sektor yang penting dalam pertumbuhan perekonomian suatu negara, selain itu dalam kehidupan bermasyarakat di era globalisasi ini tidak bisa lepas dari peran bank. Usaha yang dilakukan oleh bank menjadi beraneka ragam mengikuti kebutuhan dan keinginan dari masyarakat yang semakin berkembang, dari sekian banyak usaha yang dilakukan oleh bank kredit tetap menjadi usaha bank yang menguntungkan dan risaiko yang besar. Selain itu UMKM merupakan sektor pendukung perekonomian disuatu negara yang menerima dana dari Bank.

Penelitian ini merupakan penelitian kepustakaan yang bersifat yuridis normative, sumber data yang digunakan berasal dari bahan hukum ketentuan peraturan perundang-undangan, buku, dan internet serta menggunakan analisis data deskriptif kualitatif.

Hasil dari penelitian adalah prinsip kehati-hatian tersebar ke dalam berbagai ketentuan peraturan perundang-undangan yaitu Undang-Undang, Peraturan Bank Indonesia, dan Peraturan OJK. BCA telah melaksanakan usahanya berdasarkan ketentuan perundang-undangan yang berlaku walaupun masih ada kekurangan jumlah dalam penyaluran kredit kepada UMKM.

I. Dosen Pembimbing : 1. I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.
2. Tomson Situmeang, S.H., M.H.

Jakarta, 31 Januari 2020

Penulis,

Natasya

ABSTRACT

- A. Name of Student : Natasya
B. NIM : 1640050001
C. Thesis Title : Prudential Banking Principle Through Loan
Product for MSME of Bank Central Asia
D. Program : Economic Law
E. Total Pages : 5 bab + 104 pages
F. References : Book and Constitution
G. Keywords : Banking Law, Prudential Banking Principle,
MSMEs
H. Summary :

Banks are an important sector in a country's economic growth, besides that in social life in this globalization era it cannot be separated from the role of banks. The business undertaken by banks has become diverse following the needs and desires of a growing community, from the many businesses undertaken by credit banks continue to be profitable and large-scale bank businesses. In addition, MSMEs are an economic support sector in a country that receives funding from banks.

This research is a normative juridical library research, the source of the data used comes from legal material provisions of the legislation, books, and the internet and uses descriptive qualitative data analysis.

The result of this research is that the precautionary principle is spread into various statutory provisions, namely the Law, Bank Indonesia Regulations and OJK Regulations. BCA has conducted its business based on the applicable laws and regulations, although there is still a shortage in the amount of credit extended to MSMEs.

I. Thesis Advisor : 1. I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.
2. Tomson Situmeang, S.H., M.H.

Jakarta, 31 January 2020

Author,

Natasya

DAFTAR ISI

Halaman Judul	
Visi Dan Misi Fakultas Hukum	ii
Lembar Pengesahan	iv
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Permasalahan	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	6
D. Maksud dan Tujuan Penelitian	6
E. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep.....	7
F. Metode Penelitian.....	10
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Bank.....	15

1. Pengertian Bank	15
2. Jenis-jenis Bank.....	17
3. Bentuk-bentuk Hukum Bank.....	19
4. Asas dan Tujuan Bank.....	20
5. Fungsi Bank.....	23
6. Kegiatan Usaha Bank	24
B. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	27
1. Latar Belakang UMKM.....	27
2. Pengertian UMKM	28
4. Peranan UMKM	35
5. Pembinaan UMKM	36
6. Pengembangan UMKM.....	39
C. Kredit	44
1. Pengertian Kredit.....	44
2. Unsur – Unsur Kredit	46
3. Tujuan Kredit	49
4. Fungsi Kredit	51
5. Jenis-jenis Kredit.....	53
6. Prinsip-Prinsip Kredit.....	56

7. Penggolongan Kredit	59
8. Perjanjian Kredit.....	60
BAB III. PRINSIP KEHATI-HATIAN MENURUT PERATURAN	
PERUNDANG-UNDANGAN DI INDONESIA.....	63
A. Prinsip Kehati-hatian	63
B. Batas Minimum Pemberian Kredit	73
C. Tata Kelola Perusahaan yang Baik (<i>Good Corporate Governance</i>)	76
D. Managemen Risiko	82
BAB IV. PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN	
KREDIT UNTUK UMKM PADA BANK CENTRAL ASIA	87
A. Profil Perusahaan Bank Central Asia	87
1. Sejarah BCA.....	87
2. Visi, Misi, dan Tata Nilai BCA	90
3. Komposisi Pemegang Saham BCA	91
B. Produk Pinjaman UMKM BCA	91
C. Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit melalui Produk Pinjaman UMKM oleh BCA	94
BAB V. PENUTUP.....	
A. Kesimpulan	106
B. Saran	107

DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	111