

**PENGARUH PENERAPAN *RESCHEDULING* DAN GUGATAN
SEDERHANA PADA KREDIT BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK BERDASARKAN UNDANG-
UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 10 TAHUN 1998
TENTANG PERUBAHAN ATAS UNDANG-UNDANG NOMOR
7 TAHUN 1992 TENTANG PERBANKAN**



Oleh:

NAMA : TOGI MARGANDA HALOMOAN PURBA

NIM 2002190035

TESIS

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Magister Hukum

Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana

Konsentrasi Hukum Bisnis

PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

2022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Nama : Togi Marganda Halomoan Purba

NIM : 2002190035

Program Studi : Hukum Program Magister Pascasarjana

Konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis

Judul : Pengaruh Penerapan *Rescheduling* Dan Gugatan Sederhana Pada Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Dibuat dan di selesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera didalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan publikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkangelar magister di Universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang di cantumkan dengan cara referensi yang semestinya
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera didalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan diatas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta 18 Mei 2022

Yang membuat Pernyataan,

(Togi Marganda Halomoan Purba)



PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

JUDUL: Pengaruh Penerapan Rescheduling Dan Gugatan Sederhana Pada Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Berdasarkan Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

Nama : Togi Marganda Halomoan Purba
NIM : 2002190035
Program : Hukum Program Magister Pascasarjana
Studi Konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan guna mencapai gelar Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Magister, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 28 April 2022

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA

Pembimbing II

Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum

Program Studi Magister Hukum

Ketua

Dr. Gindo E. L. Tobing, S.H., M.H

Program Pasca Sarjana

Direktur

Dr. Bintang R. Simbolon, M.Si.



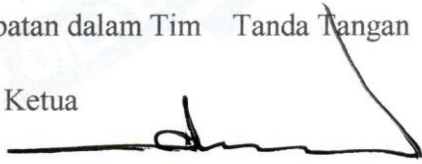


PERSETUJUAN TIM PENGUJI AKHIR

Pada tanggal 28 April 2022, telah diselenggarakan sidang akhir Tugas Akhir Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Togi Marganda Halomoan Purba
NIM : 2002190035
Program : Hukum Program Magister Pascasarjana
Studi Konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis

Termasuk Ujian Tugas Akhir yang berjudul: Pengaruh Penerapan Rescheduling Dan Gugatan Sederhana Pada Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Berdasarkan Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Oleh tim penguji yang terjadi dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim	Tanda Tangan
1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA	Ketua	
2. Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum	Penguji	
3. Dr. Gindo L. Tobing, S.H., M.H	Penguji	

Jakarta, 28 April 2022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Pernyataan Persetujuan Dan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Togi Marganda Halomoan Purba

NIM : 2002190035

Program Studi : Hukum Program Magister Pascasarjana

Konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis

Jenis Tugas Akhir : Tesis

Judul : Pengaruh Penerapan *Rescheduling* Dan Gugatan Sederhana Pada Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik diperguruan tinggi manapun.
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan bila saya mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3. Saya memberikan Hak Non eksklusif tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang undangan Republik Indonesia lainnya dan Integritas akademik dalam karya saya tersebut, makasaya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 18 Mei 2022

Yang membuat Pernyataan,

(Togi Marganda Halomoan Purba)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, atas segala berkat dan karunia-Nya yang memungkinkan penulis untuk menyelesaikan penulisan hukum dengan judul **“Pengaruh Penerapan Rescheduling Dan Gugatan Sederhana pada Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas Bank Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan”**.

Penulisan Tesis ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Magister Hukum Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia. Penulis berharap Tesis ini dapat berguna bagi kalangan praktisi, akademisi, aparat penegak hukum, rekan-rekan mahasiswa serta masyarakat dalam rangka menambah wawasan mengenai Penerapan *Rescheduling* dan Gugatan Sederhana pada Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas bank.

Proses penyusunan skripsi ini tidak dapat berjalan dengan lancar tanpa dukungan moral maupun materiel dari berbagai pihak yang membantu untuk menyelesaikan penelitian ini. Maka dari itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melindungi dan menyertai penulis dalam perkuliahan dan penyusunan Tesis ini bahkan sampai selamanya.
2. Dr. Dhaniswara K. Harjono. S.H.,M.H.,MBA, selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia dan juga selaku Pembimbing I yang sudah membimbing

penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

3. Ibu Dr. Bintang R. Simbolon. M. Si selaku Direktur Program Program Pasca Sarjana Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Dr. Dan Kia, MTh selaku Wakil Direktur Program Pasca Sarjana Universitas Kristen Indonesia.
5. Bapak Dr.Gindo L.Tobing, S.H., M.H., selaku Dosen Penguji III dan juga selaku Ketua Program Studi Hukum Program Magister Hukum Universitas Kristen Indonesia.
6. Ibu Dr. Rr. Ani Wijayati,S.H, M.Hum., selaku Dosen Pembimbing 2 yang sudah membimbing penulis dalam menyelesaikan Tesis ini memberikan segenap waktu dan ilmunya untuk membimbing penulis.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta staf Program Studi Hukum Program Magister Program Pasca Sarjana Universitas Kristen Indonesia atas ilmu yang bermanfaat serta waktu yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh Pendidikan di Program Studi Hukum Program Magister Program Pasca Sarjana Universitas Kristen Indonesia.
8. Bapak Kepala Cabang PT. BRI Jakarta Pasar Minggu dan Bapak Nawawi selaku Asisten Manager Bisnis Mikro PT. BRI Cabang Jakarta Pasar Minggu yg sudah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melanjutkan Studi Program Magister Hukum dan memberikan waktu untuk melakukan penelitian di BRI Unit Santa dan BRI Unit Pejabaten Barat Cabang Jakarta Pasar Minggu
9. Teman pekerja di BRI Unit Santa, Unit Pasar Minggu dan Unit Cijantung

yang sudah memberikan dukungan untuk menyelesaikan Tesis ini.

10. Orang tua tercinta, Ayahanda Drs. A.Humuntal Purba(+) dan ibunda Demsi Lumban Gaol (+),yang, selalu mengatakan "Gapai Ilmu setinggitingginya tanpa mengenal usia, ilmu lah warisan papa mama buat kalian anak anak.",Dan Mertua yang tercinta, W. Hutahaean dan inang Tiamsa Siagian yang senantiasa mendoakan kami anak anakmu.
11. Istriku tercinta Lisda R Hutahaean, S.E dan anak-anakku tercinta Tiur Ayuningsih Oktaviani Purba, S.S. dan Daniel Haposan Bachtiar Julius Kaisar Purba yang selalu mendoakan dan mendukung penulis agar tidak menyerah dan tetap percaya atas segala apa yang penulis miliki dalam penyusunan Tesis ini.
12. Keluarga Besar anak anak papa mama ku Drs. A. Humuntal Purba/Demsi Lumban Gaol (Pomparan Op. Raja Exaudi Purba), abang ku Kel. Pdt, Togar ParlinPurba, STh/ br. Panjaitan., Abangku Kel. Hendri F. Purba, SH, MSi/ br. Simajuntak, Adikku Kel, John S. Purba, SPAK, SH, MH/ br. Sidabutar Adikku Kel. Let. Kol. M. Agustinus H Purba, SE /br. Siringoringo dan laeku Kel.Pdt.T. P Sinaga MTh/ Erni Duma L Purba, STh. MPd. serta anak anak dan cucu cucu, semoga kelak semua menjadi anak anak yang pintar dan berguna bagi nusa dan bangsa
13. Teman-teman Angkatan 2020 Program Studi Hukum UKI dan semua nama yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
14. Dongan Parhalado dan Amang Pendeta dan Inang Pendeta HKBP Mampang Prapatan yang mendoakan dan mendukung penulis.

15. Semua pihak yang namanya tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan mendoakan saya selama penyusunan Tesis ini.

16. Pada penyusunan tesis, penulis menyadari bahwa terdapat hambatan dan rintangan sehingga tesis ini tidaklah sempurna. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis sangat terbuka akan saran dan kritik yang membangun.

Jakarta, 18 Mei 2022

Penulis

(Togi Marganda Halomoan Purba, S. H.)



DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	i
PERSETUJUAN TIM PENGUJI AKHIR.....	ii
Pernyataan Persetujuan Dan Publikasi Tugas Akhir.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....	xi
DAFTAR SINGKATAN.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG PERMASALAHAN.....	1
B. PERUMUSAN PERMASALAHAN.....	17
C. MAKSUD DAN TUJUAN PENELITIAN.....	18
1. Maksud Penelitian.....	18
2. Tujuan Penelitian.....	18
D. METODE PENELITIAN.....	20
1. Tahapan Penelitian.....	22
2. Metode Analisa Data.....	23
3. Lokasi Penelitian.....	24
E. SISTEMATIKA PENULISAN.....	24

BAB II	27
TINJAUAN PUSTAKA	27
A. KERANGKA TEORITIS DAN KERANGKA KONSEP.....	27
1. Kerangka Teoritis	27
2. Kerangka Konseptual	31
B. TINJAUAN UMUM TENTANG BANK.....	34
1. Pengertian Bank	34
2. Asas-asas Perbankan	36
3. Jenis-Jenis Bank	41
4. Kegiatan Usaha Bank	44
C. TINJAUAN UMUM TENTANG PERJANJIAN KREDIT	48
1. Pengertian Kredit	48
2. Unsur-Unsur Kredit.....	50
3. Fungsi Kredit	52
4. Prinsip – prinsip dalam Pemberian Kredit.....	53
5. Pengertian Perjanjian Kredit.....	57
6. Pihak-Pihak Dalam Kredit	65
7. Sifat Perjanjian Kredit	70
8. Pengamanan Perjanjian Kredit.....	75
BAB III.....	77
PENERAPAN <i>RESCHEDULING</i> TERHADAP PROFITABILITAS BANK.....	77
A. RESTRUKTURISASI KREDIT DENGAN POLA <i>RESCHEDULING</i> 77	
1. Manajemen risiko	88

2. Tahap-tahap dalam Manajemen Risiko	91
3. Laporan Keuangan	96
4. Pengertian Laporan Keuangan, Analisis Rasio Keuangan Dan Profitabilitas Bank.....	97
B. INDIKATOR DITERAPKANYA <i>RESCHEDULING</i> DI BRI UNIT.	116
C. PROSES PENERAPAN <i>RESCHEDULING</i> DI SISTEM BRI UNIT (BRINETS)	132
D. FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH	144
E. PENGARUH PENERAPAN <i>RESCHEDULING</i> TERHADAP PROFITABILITAS BANK	149
BAB IV	151
PENERAPAN GUGATAN SEDERHANA TERHADAP PROFITABILITAS BANK	151
A. PENYELESAIAN KREDIT DENGAN CARA GUGATAN SEDERHANA.....	151
B. INDIKATOR DILAKUKANNYA GUGATAN SEDERHANA DI BRI UNIT	163
C. PENGARUH PENERAPAN PROGRAM GUGATAN SEDERHANA TERHADAP PROFITABILITAS BANK.....	165
BAB V	166
PENUTUP	166
A. KESIMPULAN	166
B. SARAN.....	167
DAFTAR PUSTAKA.....	168

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel 3.1.....	85
Tabel 3.2.....	108
Tabel 3.3.....	110
Gambar 3.1.....	122
Gambar 3.2.....	123
Tabel 3.4.....	125
Tabel 3.5.....	129
Tabel 3.6.....	130
Tabel 3.7.....	133



DAFTAR SINGKATAN

BUMN	: BADAN USAHA MILIK NEGARA
BUMD	: BADAN USAHA MILIK DAERAH
BRI	: BANK RAKYAT INDONESIA
BOPO	: BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL
CKPN	: CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI
DPK	: DALAM PERKATIAN KHUSUS
DH	: DAFTAR HITAM
FBI	: FEE BASED INCOME
GS	: GUGATAN SEDERHANA
KUPEDES	: KREDIT UMUM PEDESAAN
KUR	: KREDIT UNTUK RAKYAT
KUPRA	: KREDIT UMUM PEDESAAN RAKYAT
LPU	: LAPORAN PERKEMBANGAN UNITNPL
NPL	: NON PERFORMING LOAN
NIM	: NET INTEREST MARGIN
OJK	: OTORITAS JASA KEUANGAN
PL	: PERFORMING LOAN
PPAP	: PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF
ROA	: RETURN ON ASSET
ROE	: RETURN ON EQUITY
RTL	: RENCANA TINDAK LANJUT
RKA	: RENCANA KERJA ANGGARAN
RKAP	: RENCANA KERJA ANGGARAN PERUSAAN
SLIK	: SISTEM LAYANAN INFORMASI KEUANGAN

ABSTRAK

- A. Nama Mahasiswa : Togi Marganda Halomoan Purba
B. Nomor Induk Mahasiswa : 2002190035
C. Judul Tesis : Pengaruh Penerapan *Rescheduling* Dan Gugatan Sederhana Pada Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan
D. Program Kekhususan : Hukum Bisnis
E. Daftar Bacaan : Buku, Undang-Undang dan Jurnal
F. Kata Kunci : *Rescheduling* Dan Gugatan Sederhana
G. Jumlah Halaman : XIV+ 174
H. Ringsakan Isi

Penyelamatan terhadap kredit macet pada bank dikaitkan dengan teradap Profitabilitas Bank dapat dilakukan dengan cara *Rescheduling* dan Gugatan Sederhana. Penelitian ini dilakukan oleh peneliti yang juga bekerja di Bank Rakyat Indonesia (BRI) dan telah mempraktikkan penerapan program tersebut dan terbukti data laporan keuangan di sistem Bank Rakyat Indonesia (BRI) menunjukkan perbaikan yang signifikan dari jumlah debitor bermasalah yang berkurang dan dari perolehan laba bersih yang dihasilkan pada data laporan bulanan.

Metodologi penelitian yang digunakan oleh penulis adalah yuridis normatif yang bersifat deskriptif, untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Penerapan *Rescheduling* dan Gugatan Sederhana Pada Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas Bank.

Program *Rescheduling* yang selama ini dijalankan oleh BRI sampai saat ini merupakan langkah penyelamatan terhadap kredit yang lancar namun memiliki potensi akan bermasalah akibat kondisi pandemi atau *force majeure* begitupun dengan kredit yang tidak lancar atau NPL (*Non Performing Loan*) di bank dan begitu juga dengan program gugatan sederhana yang diperuntukkan bagi debitor yang bermasalah atau kategori Daftar Hitam atau dihapusbukukan masih memiliki usaha dan agunan atau barang yang dijaminakan masih ada tapi memiliki karakter yang kurang baik sehingga bank perlu melakukan langkah gugatan sederhana dengan bekerjasama dengan lembaga pengadilan negeri.

1. Dosen Pembimbing : 1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA.
2. Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M. Hum.

Jakarta, 18 Mei 2022


(Togi Marganda Halomoan Purba)

ABSTRACT

- A. Student Name : Togi Marganda Halomoan Purba
B. Student Parent Number : 2002190035
C. Title : *Effect of Rescheduling Application Simple Lawsuit on Non-performing Loans Against Bank Profitability Based on Law of the Republic of Indonesia Number 10 of 1998 concerning Amendments to Law Number 7 of 1992 concerning Banking*
D. Specificity Program : *Bussines Law*
E. Reading List : *Books, Laws and Journals*
F. Keywords : *Rescheduling and Simple Lawsuit*
G. Number of Pages : *XIV + 174*
H. Content Summary :

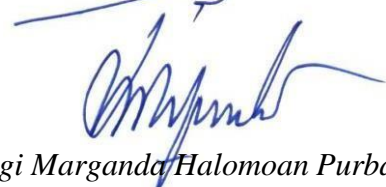
Rescue of bad loans at banks associated with Bank Profitability can be done by rescheduling and simple lawsuits, this research was carried out by researchers who also work at Bank Rakyat Indonesia (BRI) and have practiced the application of the program and it is proven that financial report data in the Bank Rakyat Indonesia (BRI) showed a significant improvement from the reduced number of non-performing debtors and from the net profit generated in the monthly report data.

The research methodology used by the author is descriptive normative juridical, to find out how the Effect of Rescheduling and Simple Lawsuit Applications on Non-performing Loans on Bank Profitability.

The rescheduling program that has been carried out by Bank Rakyat Indonesia (BRI) so far is a rescue measure for current loans but has the potential to be problematic due to pandemic conditions or Force Majeure as well as non-current loans or NPLs at banks and the same goes for a simple lawsuit program intended for debtors. those who have problems or are in the Black List category or written off still have business and collateral or goods that are guaranteed are still there but have a bad character so that banks need to take simple steps to take action in collaboration with district court institutions.

Supervisor : 1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA.
2. Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M. Hum.

Jakarta, 18th, May, 2022



(Togi Marganda Halomoan Purba)