



**ANALISIS YURIDIS TERHADAP RESTRUKTURISASI KREDIT PADA
MASA PANDEMI DAN PASCA PANDEMI SEBAGAI UPAYA
PENYELESAIAN KREDIT MACET DI PT BANK BTN SEMARANG**

SKRIPSI

Oleh:
NIA YULIA ARISTIANI
110117A010

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO
TAHUN 2023**



**ANALISIS YURIDIS TERHADAP RESTRUKTURISASI KREDIT PADA
MASA PANDEMI DAN PASCA PANDEMI SEBAGAI UPAYA
PENYELESAIAN KREDIT MACET DI PT BANK BTN SEMARANG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum

Oleh:

NIA YULIA ARISTIANI

110117A010

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO
TAHUN 2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP RESTRUKTURISASI KREDIT PADA
MASA PANDEMI DAN PASCA PANDEMI SEBAGAI UPAYA
PENYELESAIAN KREDIT MACET DI PT BANK BTN SEMARANG**



Ungaran, 22 Desember 2022

Pembimbing Skripsi

Indra Yuliawan, SH., MH.

NIDN. 0614077603

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul :
**ANALISIS YURIDIS TERHADAP
RESTRUKTURISASI KREDIT PADA MASA PANDEMI DAN PASCA
PANDEMI SEBAGAI UPAYA PENYELESAIAN KREDIT MACET
DI PT BANK BTN SEMARANG**

Disusun oleh :
**NIA YULIA ARISTIANI
NIM. 110117A010**

Telah dipertahankan di depan tim penguji Skripsi Program Studi SI Ilmu Hukum
Fakultas Hukum dan Humaniora, Universitas Ngudi Waluyo, pada:

**Hari : Senin
Tanggal : 6 Februari 2023**



Ketua Penguji

**Indra Yuliawan, S.H., M.H
NIDN. 0614077603**

Anggota/Penguji I

**Dr. Arista Candra Irawati, SH,MH.Adv
NIDN. 0609077101**

Anggota/Penguji II

**Dr. Binov Handitya, S.H., M.H
NIDN. 0624118606**

**Dekan Fakultas Ekonomi, dan Hukum
Humaniora**



**Budiani, S.Pd., M.Pd.
NIDN. 0607038201**

Ketua Program Studi S1 Ilmu Hukum

**Dr. Arista Candra Irawati, SH,MH.Adv
NIDN. 060907710**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini saya,

Nama : Nia Yulia Aristiani

Nim : 110117A010

Prodi : S1 Ilmu Hukum / Ekonomi Hukum dan Humaniora

Dengan ini menyatakan Dengan ini menyatakan bahwa:

Skripsi berjudul “**Analisis Yuridis Terhadap Restrukturisasi Kredit Pada Masa Pandemi Dan Pasca Pandemi Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Macet Di PT Bank Btn Semarang**” adalah karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik apapun di Perguruan Tinggi Manapun.

1. Skripsi ini merupakan ide dan hasil karya murni saya yang dibimbing dan dibantu oleh tim pembimbing dan narasumber.
2. Skripsi ini tidak memuat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan kecuali secara tertulis dicantumkan dalam naskah sebagai acuan dengan menyebut nama pengarang dan judul aslinya serta dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran di dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah saya peroleh dan saksi lain sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Ngudi Waluyo.

Semarang, 22 Desember 2022

Yang Membuat Pernyataan,



Nia Yulia Aristiani

KESEDIAAN PUBLIKASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nia Yulia Aristiani
NIM : 110117A010
Prodi : S1 Ilmu Hukum
Fakultas : Ekonomi, Hukum Dan Humaniora
Jenis Karya : Skripsi
Imiah
Judul Skripsi : **Analisis Yuridis Terhadap Restrukturisasi Kredit Pada Masa Pandemi Dan Pasca Pandemi Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Macet Di PT Bank Btn Semarang.**

Dengan ini menyatakan bahwa saya setuju untuk:

1. Memberikan hak bebas royalti/pemberian dana kepada Universitas Ngudi Waluyo atas penulisan karya ilmiah saya, demi pengembangan disiplin ilmu pengetahuan.
2. Memberikan hak untuk menyimpan dan mempublikasikan, tanpa meminta lagi persetujuan dari saya selama mencantumkan nama saya sebagai pembuat karya tulis ilmiah ini.
3. Bersedia dan menjamin untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Universitas Ngudi Waluyo, dari semua bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini.

Demikian surat keterangan pernyataan publikasi ini saya buat dengan sadar dan semoga dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Ungaran, 22 Desember 2022

Yang menyatakan,



Nia Yulia
Aristiani

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain.”

(Hadists Riwayat ath-Thabrani, Al-Mu’jam Al Ausath)

(Penulis)

PERSEMBAHAN SKRIPSI:

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT Skripsi ini saya persembahkan teruntuk:

1. Universitas Ngudi Waluyo yang telah memberikan kesempatan saya selama kuliah sehingga memiliki bekal ilmu hingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Prof. Dr. Subyantoro, M.Hum, selaku Rektor Universitas Ngudi Waluyo.
3. Budiati, S.Pd.,M.Hum, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
4. Indra Yuliawan, SH.,MH, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
5. Dr. Arista Candra Irawati, SH.,MH, selaku Ketua Program Studi SI Ilmu Hukum Universitas Ngudi Waluyo dan Pembimbing akademik yang senantiasa memberikan saran, masukan, serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Indra Yuliawan, SH.,MH, selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan kepada penulis dengan penuh kesabaran dan keikhlasan dalam penyusunan skripsi ini.

7. Seluruh Dosen Dan Staff Administrasi Fakultas Hukum Universitas Ngudi Waluyo yang telah meluangkan waktunya membimbing dan membantu selama masa perkuliahan.
8. Teristimewa Kepada Kedua Orang Tua yang selalu Support dan Mendoakan dan memberikan dukungan moril serta materil selama ini tanpa henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sampai selesai.
9. Kepada Tante saya tercinta sekaligus sebagai ibu dosen di Universitas Muhamadiyah Yogyakarta Martyana Dwi Cahyati,ST,M.Eng,Phd.Cand yang juga selalu memberikan dukungan dan semangat serta selalu meluangkan waktu nya untuk membantu dan mengarahkan dalam mengerjakan skripsi ini
10. Suami saya tercinta Argyan Chandra P terimakasih untuk dukungan moril dan materil serta support system nya sehingga saya bisa dititik sekarang .
11. Semua sahabat dan teman-teman Program Studi S1 Ilmu Hukum angkatan 2017 yang telah memberikan doa, motivasi, dan perhatian yang tak terhingga.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Ungaran, 22 Desember 2022



Penulis

Universitas Ngudi Waluyo
Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Ekonomi, Hukum, dan Humaniora
Skripsi Desember 2022
Nia Yulia Aristiani
110117A010

ANALISIS YURIDIS TERHADAP RESTRUKTURISASI KREDIT PADA MASA PANDEMI DAN PASCA PANDEMI SEBAGAI UPAYA PENYELESAIAN KREDIT MACET DI PT BANK BTN SEMARANG

ABSTRAK

Dunia perbankan kini sudah mulai beradaptasi dengan keadaan darurat (*force majeure*) yang berdampak pada pembayaran kredit oleh nasabah. Sebagai contoh dimana Pemerintah Indonesia sudah menyatakan bahwa pandemi Covid-19 ini sebagai salah satu jenis penyakit yang dapat menimbulkan kedaruratan kesehatan terhadap masyarakatnya, termasuk pada industri bisnis, dalam situasi pandemi seperti saat ini sangat mengganggu kelangsungan aktivitas perjanjian dalam industri bisnis. Situasi pandemi ini digunakan sebagai alasan debitur untuk melakukan pengingkaran suatu perjanjian yang sudah disepakati oleh pihak kreditur menggunakan alasan *force majeure* (*overmacht*). Restrukturisasi merupakan kebijakan yang dapat dilakukan dengan mengajukan keringanan pembayaran angsuran kredit kepada bank dan perusahaan pembiayaan (*multifinance*). Dalam penelitian ini akan membahas terkait hal-hal yang menjadi hambatan debitur dalam melakukan pembayaran dalam kondisi *force majeure* dan bagaimana proses restrukturisasi pembayaran kredit selama keadaan *force majeure* berlangsung. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan metode analisis deskriptif mana pendekatan yang dilaksanakan berdasarkan kenyataan hukum dalam praktik nyata. Penelitian ini memperlihatkan bahwa dampak pandemi yang melumpuhkan perekonomian di Indonesia menyebabkan debitur kesulitan dalam membayar kredit oleh karena itu Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerbitkan stimulus perekonomian nasional sebagai kebijakan *countercyclical* terkait *force majeure* berupa POJK No.11/POJK.03/2020 guna kebijakan restrukturisasi.

Kata Kunci: Debitur, Restrukturisasi, Kredit Macet, Kreditur, Perbankan

Ngudi Waluyo University
Law Study Program, Faculty of Economics, Law, and Humanities
December 2022 Thesis
Nia Yulia Aristiani
110117A010

**JURIDICAL ANALYSIS OF CREDIT RESTRUCTURING DURING
PANDEMIC AND POST-PANDEMIC PERIODS AS AN EFFORT TO
SETTLE BAD LOANS AT PT BANK BTN SEMARANG.**

ABSTRACT

The banking world has now begun to adapt to emergencies (force majeure) which have an impact on credit payments by customers. As an example, the Government of Indonesia has stated that the Covid-19 pandemic is a type of disease that can cause a health emergency for its people, including in the business industry. This pandemic situation is used as a reason for the debtor to renege on an agreement that has been agreed upon by the creditor using force majeure (overmacht) reasons. Restructuring is a policy that can be implemented by submitting credit installment payment relief to banks and multifinance companies. In this study, we will discuss matters that become obstacles for debtors in making payments under force majeure conditions and how the process of restructuring credit payments during force majeure conditions takes place. This research is a qualitative research with a descriptive analysis method where the approach implemented is based on legal reality in real practice. This research shows that the impact of the pandemic which has paralyzed the economy in Indonesia has caused difficulties for debtors in paying credit, therefore the Financial Services Authority (OJK) issued a national economic stimulus as a countercyclical policy related to force majeure in the form of POJK No.11/POJK.03/2020 for restructuring policies .

Keywords: Debtor, Restructuring, Bad Loans, Creditors, Banking.

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta nikmat sehat wal'afiat, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Yuridis Terhadap Restrukturisasi Kredit Pada Masa Pandemi Dan Pasca Pandemi Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Macet Di Pt Bank Btn Semarang”** ini dapat diselesaikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran serta masukan dari berbagai pihak yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini, atas bantuan, arahan dan motivasi yang senantiasa diberikan selama ini, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Universitas Ngudi Waluyo yang telah memberikan kesempatan saya selama kuliah sehingga memiliki bekal ilmu hingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Prof. Dr. Subyantoro, M.Hum, selaku Rektor Universitas Ngudi Waluyo.
3. Budiati, S.Pd.,M.Hum, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
4. Indra Yuliawan, SH.,MH, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
5. Dr. Arista Candra Irawati, SH.,MH, selaku Ketua Program Studi SI Ilmu Hukum Universitas Ngudi Waluyo dan Pembimbing akademik yang senantiasa memberikan saran, masukan, serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

6. Indra Yuliawan, SH.,MH, selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan kepada penulis dengan penuh kesabaran dan keikhlasan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Dan Staff Administrasi Fakultas Hukum Universitas Ngudi Waluyo yang telah meluangkan waktunya membimbing dan membantu selama masa perkuliahan.
8. Teristimewa Kepada Kedua Orang Tua yang selalu Support dan Mendoakan dan memberikan dukungan moril serta materil selama ini tanpa henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sampai selesai.
9. Kepada Tante saya tercinta sekaligus sebagai ibu dosen di Universitas Muhamadiyah Yogyakarta Martyana Dwi Cahyati,ST,M.Eng,Phd.Cand yang juga selalu memberikan dukungan dan semangat serta selalu meluangkan waktu nya untuk membantu dan mengarahkan dalam mengerjakan skripsi ini
10. Suami saya tercinta Argyan Chandra P terimakasih untuk dukungan moril dan materil serta support system nya sehingga saya bisa dititik sekarang .
11. Semua sahabat dan teman-teman Program Studi S1 Ilmu Hukum angkatan 2017 yang telah memberikan doa, motivasi, dan perhatian yang tak terhingga.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Semoga kebaikan dan ketulusan senantiasa mendapatkan balasan dari Allah SWT, dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan tambahan pengetahuan bagi pembaca.

Ungaran, 14 Desember 2022


Penulis

DAFTAR ISI

SAMPUL LUAR	i
SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
KESEDIAAN PUBLIKASI.....	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
PRAKATA.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
1. Tujuan Umum	14
2. Tujuan Khusus.....	14
D. Manfaat Penelitian	15
1. Manfaat Teoritis.....	15
2. Manfaat Praktis	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Kerangka Teoritis.....	16
I. Kredit.....	16
1. Pengertian Kredit.....	16
2. Jenis-Jenis Kredit	18
3. Perjanjian Kredit	21
4. Proses Kredit	25
5. Jaminan.....	32
6. Kredit Bermasalah.....	33
II. Restrukturisasi Kredit.....	36
III. <i>Force Majeure</i>	37
B. Kerangka Penelitian	41
C. Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Metode Pendekatan Masalah	43
B. Latar Penelitian.....	43
C. Fokus Penelitian.....	44

D. Sumber Data	44
E. Teknik Pengumpulan Data.....	44
1. Studi Kepustakaan	44
2. Wawancara.....	45
3. Observasi	45
F. Teknik Keabsahan Data	45
G. Teknik Analisis Data	46
BAB IV PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
B. Hasil dan Pembahasan	47
1. Penerapan dan pelaksanaan kebijakan restrukturisasi masa pandemi dan pasca pandemi di Bank BTN Semarang pelaksanaan restrukturisasi kredit di Bank BTN Semarang.....	47
2. Kendala dalam proses restrukturisasi penyelesaian kredit macet di Bank BTN Semarang selama masa pandemi dan pasca pandemi.....	69
C. Keterbatasan Penelitian.....	83
BAB V PENUTUP	84
A. Simpulan	84
B. Penutup	88
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Befikir.....	41
----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Dokumentasi Wawancara.....	93
Lampiran 2. TOEFL	94
Lampiran 3. TURNITIN	95