

**PENERAPAN PASAL 2 AYAT (1) PBI NOMOR 13/1/PBI/2011 TENTANG
PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM MENGENAI
PELAKSANAAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN
KREDIT SEGMENTASI BANK KOMERSIAL
(Studi di Credit Operations Bank X)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat Memperoleh
Gelar Kesarjanaan Dalam Ilmu Hukum

Oleh:
AYU PUSPA DEVINA
NIM. 135010100111017



**KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PERGURUAN TINGGI
UNIVERSITAS BRAWIJAYA
FAKULTAS HUKUM
MALANG
2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

**Judul Skripsi: PENERAPAN PASAL 2 AYAT (1) PBI NOMOR 13/1/PBI/2011
TENTANG PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
UMUM MENGENAI PELAKSANAAN PRINSIP KEHATI-
HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT SEGMENTASI
BANK KOMERSIAL (Studi di Credit Operations Bank X)**

Identitas Penulis :

a. Nama : Ayu Puspa Devina

b. NIM : 135010100111017

Konsentrasi : Hukum Perdata Ekonomi dan Bisnis

Jangka waktu penelitian : 3 Bulan

Disetujui pada tanggal :

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Dr. Sihabudin S.H., M.H.
NIP. 19591216 198503 1 001

Dr. Reka Dewantara S.H., M.H.
NIP. 19830502 200812 1 003

Mengetahui,

Kepala Bagian

Hukum Perdata

Dr. Budi Santoso, SH., LL.M.
NIP.197206222005011002

HALAMAN PENGESAHAN

**PENERAPAN PASAL 2 AYAT (1) PBI NOMOR 13/1/PBI/2011
TENTANG PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
MENGENAI PELAKSANAAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PEMBERIAN KREDIT SEGMENTASI BANK KOMERSIAL (STUDI DI
CREDIT OPERATIONS BANK X)**

**Oleh:
Ayu Puspa Devina
135010100111017**

Skripsi disahkan oleh Majelis Penguji pada tanggal:

Ketua Majelis Penguji

Sekretaris Majelis Penguji

Dr. Sihabudin, S.H., M.H
NIP. 19591216198503 1 001

Dr. Reka Dewantara, S.H., M.H
NIP.19830502200812 1 003

Anggota Majelis Penguji

Anggota Majelis Penguji

Dr. Bambang Winarno, S.H., M.S
NIP.19530121197903 1 002

Shanti Riskawati, S.H., M.Kn.
NIP. 80121601120265

Mengetahui,
Ketua Bagian Hukum Perdata

Dr. Budi Santoso, S.H., LL.M.
NIP. 197206222005011002

Dekan Fakultas Hukum,

Dr. Rachmad Safa'at, S.H., M.Si
NIP. 19620805198802 1 001

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT , karena atas rahmat-Nya maka Penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Penerapan Pasal 2 Ayat (1) PBI Nomor 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum mengenai Pelaksanaan Prinsip Kehati-Hatian dalam Pemberian Kredit Segmentasi Bank Komersial(Studi Di Credit Operations Bank X)”. Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat guna menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S1).

Mengingat keterbatasan dan kekurangan Penulis, pembuatan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk, saran-saran maupun arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat Penulis mengucapkan terima kasih Kepada

1. Bapak Dr. Rachmad Safa'at, SH., M.Si, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang
2. BapakDr. Budi Santoso SH, LLM, selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Brawijaya
3. Bapak Dr. Sihabudin, SH., M.H, selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah memberikan petunjuk, dorongan, serta semangat dalam pembuatan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Reka Dewantara SH., MH, selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah memberikan petunjuk, dorongan, serta semangat dalam pembuatan skripsi ini.
5. Kedua Orang Tua Penulis, Drs. Yan Pranasurya dan Eliza, serta abang dan kakak Penulis, Fortuna Febi Fajri dan Avisia Raudhatul Husna, yang telah memberikan dukungan secara moril dan materiil.

6. Sahabat-sahabat seperjuangan angkatan 2013 Fakultas Hukum Universitas Brawijaya maupun diluar Fakultas Hukum Universitas Brawijaya yang telah memberikan dukungan yang tiada henti: Alif, Adinda, Novita, Fanny, Ribka, Sekar, Andri, Lour, Fahmi, Ilham, Sigit, Karin, Bella, Cicil, Vony, Tria, Dina, Putri, Ariani.

Penulis berharap mereka yang telah membantu dalam segala hal yang berkaitan dengan pembuatan skripsi ini semoga diberikan balasan dan rahmat dari Allah SWT. Selain itu saran, kritik dan perbaikan senantiasa sangat diharapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, 31 Januari 2017



Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Persetujuan	i
Halaman Pengesahan	ii
Kata Pengantar	iii
Daftar Isi	v
Daftar Tabel	viii
Daftar Bagan	ix
Daftar Lampiran	x
Ringkasan	xi
Summary	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Kajian Umum tentang Bank	14
1. Pengertian Bank	14
2. Fungsi dan Peran Bank	14
3. Jenis Bank	16
4. Bank Umum	17
5. Asas Perbankan	17
6. Prinsip Kehati-hatian	22
7. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	23
B. Kajian Umum tentang Perjanjian Kredit	24
1. Perjanjian Pada Umumnya	24
2. Syarat Sah Perjanjian	24
3. Asas Perjanjian	25
4. Pengertian Kredit	28
5. Jenis Kredit	28
6. Syarat Kredit	29

7. Proses Pemberian Kredit	30
8. Perjanjian Kredit	31
9. Klausula dalam Perjanjian Kredit	33

C.Kajian Umum tentang Segmentasi Bank Komersial	35
---	----

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	37
B. Pendekatan Penelitian	37
C. Lokasi Penelitian.....	38
D. Jenis dan Sumber Data	39
E. Teknik Pengumpulan Data	41
F. Populasi dan Sampel	42
G. Teknik Analisis Data	43
H. Definisi Operasional	43

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	44
B. Penerapan Pasal 2 Ayat (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum mengenai Pelaksanaan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit Segmentasi Bank Komersial pada Bank X	
1. Penerapan Prinsip Kehati-hatian Melalui <i>Compliance Review</i>	46
2. Proses <i>Compliance Review</i>	47
3. Penerapan <i>Compliance Review</i> melalui Prinsip 5C.....	50
C. Hambatan Internal dan Eksternal Bank X dalam Penerapan Pasal 2 Ayat (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum mengenai Pelaksanaan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit Segmentasi Bank Komersial	
1. Hambatan Internal.....	55
a. Kurangnya Kemampuan Pegawai Bank.....	55
b. Kurangnya Monitoring/Pengawasan.....	56
c. Pengikatan Agunan yang Belum Sempurna.....	57
d. Kurang Tertibnya Sistem Monitoring Administrasi.....	57
e. Pemahaman Prinsip Kehati-hatian yang Rendah.....	58
2. Hambatan Eksternal	59
a. Debitur Tidak Jujur dalam Menyampaikan Data.....	59
D. Upaya Bank X dalam Penerapan Pasal 2 Ayat (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum mengenai Pelaksanaan	

Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit Segmentasi Bank Komersial

1. Upaya Yuridis.....	60
a. Penerapan Prinsip Due Diligence.....	60
1. Due Diligence Secara Umum.....	60
2. Jenis Due Diligence.....	63
3. Langkah Due Diligence.....	64
4. Metode Pemeriksaan Dokumen Kredit.....	64
b. Penyelamatan Kredit melalui Restrukturisasi.....	66
2. Upaya Non-Yuridis.....	60
a. Eksekusi Agunan.....	71
1. Jenis Agunan.....	75
2. Kepemilikan Agunan.....	78
3. Kecukupan Agunan.....	80
4. Agunan Bersama.....	82
5. Nilai Pengikatan Agunan.....	83
6. Penilaian Agunan.....	84
7. Pelepasan Agunan.....	94

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	95
B. Saran	96

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Penelitian Sebelumnya	6
Tabel 4.1 Tabel Target Pencapaian Bank X.....	53



DAFTAR BAGAN

Bagan 4.1 Bagan Struktur Unit Bank X	44
--	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi
- Lampiran 2 : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 3 : Surat Keaslian Skripsi
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Deteksi Plagiasi
- Lampiran 5 : Draft Daftar Pertanyaan Wawancara

UNIVERSITAS BRAWIJAYA



RINGKASAN

Ayu Puspa Devina, Hukum Perdata Ekonomi dan Bisnis, Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, Januari 2017, **PENERAPAN PASAL 2 AYAT (1) PBI NOMOR 13/1/PBI/2011 TENTANG PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM MENGENAI PELAKSANAAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT SEGMENTASI BANK KOMERSIAL(Studi di Credit Operations Bank X)**

Dosen Pembimbing I: Dr. Sihabudin SH., MH., Dosen Pembimbing II: Dr. Reka Dewantara SH., MH.

Penulis mengangkat permasalahan tentang penerapan Pasal 2 Ayat (1) PBI Nomor 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum mengenai pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit segmentasi bank komersial pada Credit Operations Bank X. Pilihan tema tersebut dilatarbelakangi banyaknya Debitur pemberian kredit segmentasi bank komersial yang tidak dapat memenuhi kewajiban dalam hal pembayaran piutang. Berdasarkan hal diatas, karya tulis ini mengangkat rumusan masalah: (1) Bagaimana penerapan pasal 2 ayat (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 tentang penilaian tingkat kesehatan bank umum mengenai pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit segmentasi bank komersial pada Bank X?(2) Apa saja hambatan Bank X dalam penerapan pasal 2 ayat (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 tentang penilaian tingkat kesehatan bank umum mengenai pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit segmentasi bank komersial? (3) Bagaimana upaya yang dilakukan Bank X dalam penerapan pasal 2 ayat (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 tentang penilaian tingkat kesehatan bank umum mengenai pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit segmentasi bank komersial? Kemudian penulisan karya tulis ini menggunakan metode Yuridis Empiris dengan metode pendekatan Yuridis Sosiologis. Bank X dipilih sebagai lokasi penelitian karena Bank X merupakan salah satu Bank yang menyediakan fasilitas kredit segmentasi bank komersial. Data primer dan sekunder yang diperoleh Penulis akan diolah dengan teknik deskriptif kualitatif. Populasi dan sampel diperoleh dari Credit Operations Unit pada Bank X. Dari hasil penelitian dengan metode diatas, penulis memperoleh jawaban atas penerapan Pasal 2 Ayat (1) PBI Nomor 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum mengenai pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit segmentasi bank komersial bahwa Bank X belum menerapkan prinsip kehati-hatian dengan baik karena masih terjadi hambatan dalam penerapan prinsip kehati-hatian meskipun Bank X sudah melaksanakan *Compliance Review* . Meskipun prinsip kehati-hatian sudah dilakukan masih terjadi hambatan internal maupun eksternal. Namun Bank X telah melakukan upaya-upaya untuk mengatasi hambatan tersebut seperti restrukturisasi, eksekusi agunan, penerapan prinsip *Due Diligence* yang merupakan wujud pelaksanaan prinsip kehati-hatian.

SUMMARY

Ayu Puspa Devina, Economic and Business Law, Law Faculty of Brawijaya University, January 2017, ***APPLICATION OF ARTICLE 2 PARAGRAPH (1) PBI NO. 13/1/PBI/2011 OF RISK BASED BANK RATING ABOUT PRUDENTIAL PRINCIPLE IMPLEMENTATION IN CREDIT LOAN OF COMMERCIAL BANKING SEGMENT (Studied at Credit Operations Bank X)***

Academic Supervisor I: Dr. Sihabudin SH., MH., Academic Supervisor II: Dr. Reka Dewantara SH., MH.

The author raised the issue about application of Article 2 Paragraph (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 Of Risk Based Bank Rating about Prudential Principle Implementation in Credit Loan Of Commercial Banking Segment at Credit Operations Bank X. The choice of theme supported many debtors who can not fulfil their obligation in credit payment. Based on things above, the work of this writing this raised the formulation problem: (1) How the application of Article 2 Paragraph (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 Of Risk Based Bank Rating about Prudential Principle Implementation in Credit Loan Of Commercial Banking Segment at Bank X? (2) What obstacles which happened in in applying Article 2 Paragraph (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 Of Risk Based Bank Rating about Prudential Principle Implementation in Credit Loan Of Commercial Banking Segment at Credit Operations Bank? (3) How the effort of Bank X in applying Article 2 Paragraph (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 Of Risk Based Bank Rating about Prudential Principle Implementation in Credit Loan Of Commercial Banking Segment? Then the writing of this work is using the juridical empirical approach method of juridical sociological. Bank X was selected as the location of research because Bank X provide credit in commercial banking segment facility. The primary and secondary obtained writer to be processed with qualitative descriptive technique. Sample the population and obtained from the community in Credit Operations Bank X. With the methods up from the research, writer elicit a response on the existing problems of application of Article 2 Paragraph (1) PBI No. 13/1/PBI/2011 Of Risk Based Bank Rating about Prudential Principle Implementation in Credit Loan Of Commercial Banking Segment that Bank X has not applying the prudential principle maximally because there are still some obstacles in applying prudential principle, eventhough Bank X already applying prudential principle through Compliance Review . Even prudential principle already applied, internal and external obstacles still happened. However, Bank X has done some efforts to handle the obstacles through restructuring, collateral execution, and application of due diligence principle which is a form of prudential principle.