

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR
OLEH NASABAH KREDIT MOBIL
DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Hukum Pada Fakultas UPN “Veteran” Jawa Timur**



OLEH :

EMMA RACHMADIANI
19071010031

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI HUKUM
SURABAYA
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN SKRIPSI

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR
OLEH NASABAH KREDIT MOBIL**

DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS

Disusun Oleh:

EMMA RACHMADIANI
NPM. 19071010031

Telah disetujui untuk mengikuti Ujian Skripsi, pada tanggal 12 Juli 2023

Menyetujui,

PEMBIMBING,

SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2001

Mengetahui,

DEKAN

DR. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M.SI.
NIP. 19680116 199403 2001

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR OLEH NASABAH
KREDIT MOBIL DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS

Disusun Oleh:

EMMA RACHMADIANI
NPM. 19071010031

Telah dipertahankan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Hukum
Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 12 Juli 2023

PEMBIMBING

TIM PENGUJI

1. 
SRI MAHARANI M.T.V.M.S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2001


1. 
SRI MAHARANI M.T.V.M.S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2001

2. 
MARIA NOVITA APRIYANI, S.H., M.H.
NIP. 19930405 201903 2029

3. 
LINTANG YUDHANTAKA, S.H., M.H.
NIP. 20 1 19950608 219

Mengetahui

DEKAN


DR. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M.SI.
NIP. 19680116 199403 2 001

HALAMAN REVISI SKRIPSI

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR OLEH NASABAH
KREDIT MOBIL DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS**

Disusun Oleh:

EMMA RACHMADIANI

NPM. 19071010031

Telah dipertahankan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Hukum
Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 12 Juli 2023

PEMBIMBING

TIM PENGUJI

1.

SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2001

SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2001

2.

MARIA NOVITA APRIYANI S.H., M.H.
NIP. 19930405 201903 2029

3.

LINTANG YUDHANTAKA S.H., M.H.
NIP. 20 1 19950608 219

Mengetahui,
DEKAN

DR. ERTIEN RINING NAWANGSARI M.SI.

NIP. 19680116 199403 2 001

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Emma Rachmadiani
Tempat, tanggal lahir : Surabaya, 02 April 2001
NPM : 19071010031
Konsentrasi : Hukum Perdata
Alamat : Jl. Asem Raya 17, Surabaya

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi dengan judul "IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR OLEH NASABAH KREDIT MOBIL DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS" dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur adalah benar hasil karya cipta saya sendiri yang dibuat sesuai ketentuan yang berlaku, bukan hasil jiplakan (plagiat). Apabila di kemudian hari ternyata skripsi saya terbukti hasil jiplakan (plagiat), maka saya bersedia dituntut di depan Pengadilan dan dicabut gelar kesarjanaaan (Sarjana Hukum) yang telah saya peroleh.

Demikian surat pernyataan ini dibuat oleh Penulis dengan benar dan rasa tanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 24 Juli 2023

Mengetahui

Pembimbing

SRI MAHARANI M.T.V.M., S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2001

Penulis

EMMA RACHMADIANI
NPM. 1907101003

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan segala puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena selalu melimpahkan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR OLEH NASABAH KREDIT MOBIL DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS”** .

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan kurikulum dan juga mata kuliah skripsi sebagai syarat kelulusan di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Skripsi ini dapat diselesaikan atas bantuan, bimbingan, dan motivasi dari beberapa pihak, maka dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Eko Wahyudi, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Herlina Suksmawati, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Hervina Puspitosari, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H., selaku Koordinator Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

6. Ibu Sri Maharani M.T.V.M, S.H., M.H. selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu dan mengarahkan penulis selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberi ilmu sebagai bekal penulis untuk menyusun skripsi.
8. Bapak dan Ibu bagian Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan kemudahan dalam pengurusan administrasi selama proses penyusunan skripsi.
9. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan dan mensupport penulis dalam melaksanakan kegiatan perkuliahan hingga menyusun skripsi.
10. King Elfan Sabbikhul Shafa’Ali yang telah mensupport penulis selama penelitian dan juga telah banyak membantu penulis dalam memberikan informasi-informasi terkait dengan judul penelitian guna penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka kritik dan saran sangat diperlukan guna menyempurnakan penulisan ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi demi pengembangan ke arah yang lebih baik.

Surabaya, 7 Februari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN REVISI SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
1.5 Kajian Pustaka.....	17
1.5.1 Tinjauan Umum Tentang Perjanjian Kredit.....	17
1.5.1.1 Definisi Perjanjian.....	17
1.5.1.2 Syarat Sah Terjadinya Perjanjian.....	19

1.5.1.3	Unsur-Unsur Perjanjian.....	22
1.5.1.4	Asas-Asas Perjanjian.....	24
1.5.1.5	Teori Penyelesaian Sengketa.....	27
1.5.1.6	Definisi Kredit.....	29
1.5.1.7	Prinsip-Prinsip Kredit.....	31
1.5.1.8	Unsur-Unsur Kredit.....	34
1.5.1.9	Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	36
1.5.1.10	Definisi Perjanjian Kredit.....	38
1.5.1.11	Subjek dan Objek Perjanjian Kredit.....	39
1.5.1.12	Macam-Macam Perjanjian Kredit.....	40
1.5.1.13	Jaminan Kredit.....	42
1.5.2	Tinjauan Tentang Gagal Bayar.....	44
1.5.2.1	Pengertian Gagal Bayar.....	44
1.5.2.2	Jenis-Jenis Gagal Bayar.....	45
1.5.2.3	Penyebab Gagal bayar.....	47
1.5.2.4	Cara Meminimalisir Gagal Bayar.....	49
1.5.3	Tinjauan Tentang Wanprestasi Perjanjian Kredit.....	51
1.5.3.1	Definisi Wanprestasi.....	51
1.5.3.2	Akibat Hukum Wanprestasi.....	53
1.5.3.3	Ganti Rugi Wanprestasi.....	55
1.5.4	Gambaran Umum PT. BCA Finance.....	58
1.5.4.1	Sejarah PT. BCA Finance	58
1.5.4.2	Visi, Misi, dan Nilai PT. BCA Finance.....	60

1.5.4.3 Pemegang Saham PT. BCA Finance.....	61
1.5.4.4 Strategi Perusahaan PT. BCA Finance.....	61
1.6 Metode Penelitian.....	64
1.6.1 Jenis Penelitian.....	64
1.6.2 Sumber data.....	65
1.6.3 Metode Pengumpulan Data.....	66
1.6.4 Metode Analisis Data.....	68
1.6.5 Sistematika Penulisan.....	69
1.6.6 Lokasi Penelitian.....	70
1.6.7 Waktu Penelitian.....	70
BAB II IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR OLEH NASABAH KREDIT MOBIL DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS.....	71
2.1 Bentuk-Bentuk Wanprestasi Yang Dilakukan Oleh Nasabah Kredit Mobil di BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	71
2.2 Implementasi Penyelesaian Gagal Bayar Oleh Nasabah Kredit Mobil di BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	86
BAB III KENDALA DAN SOLUSI GAGAL BAYAR OLEH NASABAH KREDIT MOBIL DI BCA FINANCE SURABAYA CABANG KLAMPIS.....	103
1.1 Kendala Dan Solusi Gagal Bayar Oleh Nasabah Kredit Mobil di Bca Finance Surabaya Cabang Klampis.....	103

1.2 Upaya Bca Finance Surabaya Cabang Klampis Dalam Mengidentifikasi Kendala-Kendala Serta Mencari Solusi Adanya Gagal Bayar Nasabah Kredit Mobil.....	109
BAB IV PENUTUP.....	115
4.1 Kesimpulan.....	115
4.2 Saran.....	116
DAFTAR PUSTAKA.....	118
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Data Beberapa Konsumen Gagal Bayar di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	8
Tabel 2 : Tabel Novelty Pembaharuan.....	10
Tabel 3 : Tabel Komposisi Pemegang Saham PT BCA Finance.....	59
Tabel 4 : Tabel Data Konsumen Yang Melaksanakan Gagal Bayar di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis Pada Bulan Januari Tahun 2021 Hingga Bulan Agustus Tahun 2022.....	74
Tabel 5 : Data Beberapa Konsumen Yang Melaksanakan Kredit Macet di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis Pada Tahun 2022.....	79
Tabel 6 : Tabel Dokumen Yang Harus Dilengkapi Nasabah Kredit Mobil Untuk Klaim Asuransi <i>Comprehensive</i> di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	94
Tabel 7 : Tabel Dokumen Yang Harus Dilengkapi Nasabah Kredit Mobil Untuk Klaim Asuransi <i>Total Loss Only</i> di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	95
Tabel 8 : Tabel Dokumen Yang Harus Dilengkapi Nasabah Kredit Mobil Untuk Klaim Asuransi <i>Credit Protection</i> di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Skema Penanganan Konsumen Gagal Bayar Oleh Account Solution & Recovery Di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	7
Gambar 2: Bagan Pelayanan Negosiasi Oleh Department Account Solution & Recovery Kepada Nasabah Kredit Mobil Yang Telah Melakukan Gagal Bayar.....	89
Gambar 3: Bagan Tahapan Analisis Kredit Di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.....	104
Gambar 4: Bagan Upaya PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis Dalam Mengidentifikasi Kendala-Kendala Serta Mencari Solusi Adanya Gagal Bayar Nasabah Kredit Mobil.....	110

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Penugasan Dosen Pembimbing Skripsi
- Lampiran 2 : Formulir Pengajuan Judul Skripsi
- Lampiran 3 : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 4 : Kartu Rencana Studi
- Lampiran 5 : Transkrip Sementara
- Lampiran 6 : Bukti Penyerahan Proposal Skripsi
- Lampiran 7 : Bukti Pembayaran UKT Terakhir
- Lampiran 8 : Sertifikat Seminar
- Lampiran 9 : Hasil Turnitin
- Lampiran 10 : Lembar Revisi Penguji

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR

FAKULTAS HUKUM

Nama : Emma Rachmadiani
Tempat, tanggal lahir : Surabaya, 02 April 2001
NPM : 19071010031
Jenjang Studi : Strata 1 (S1)
Judul Skripsi :

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN GAGAL BAYAR OLEH NASABAH KREDIT MOBIL
DI BCA FINANCE SURABAYACABANG KLAMPIS**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penyelesaian gagal bayar yang telah dilakukan oleh nasabah yang melaksanakan kredit mobil di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian empiris yang sumber datanya didapatkan dari hasil wawancara dengan karyawan *Credit Marketing Officer* PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis, literatur-literatur, serta peraturan perundang-undangan. Metode pengumpulan data dari penelitian ini diperoleh dengan cara wawancara, studi kepustakaan, dan juga observasi. Metode Analisa data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pendekatan kualitatif, karena informasi yang diperoleh penulis berupa pernyataan dan bahan-bahan tertulis. Hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa penyelesaian gagal bayar oleh nasabah yang melaksanakan kredit mobil di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis dilakukan secara non litigasi dan ditangani khusus oleh *department account solution & recovery* yang secara general bertugas untuk menjaga *nonperforming loan* (pinjaman bermasalah) di PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis termasuk nasabah gagal bayar, dengan menyediakan berbagai macam layanan dengan tujuan agar nasabah yang telah melakukan gagal bayar tetap membayarkan kewajibannya. Apabila nasabah tetap tidak memenuhi kewajibannya, maka kendaraan ditarik secara paksa oleh PT. BCA Finance Surabaya Cabang Klampis.

Kata Kunci: Gagal Bayar, Wanprestasi, Perjanjian Kredit, PT. BCA Finance.