

**PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN  
JAMINAN FIDUSIA DI BANK PERKREDITAN RAKYAT USAHA MIKRO  
KECIL MENENGAH JAWA TIMUR CABANG SURABAYA**



**SKRIPSI**

**Skripsi ini Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Diajukan oleh:**

**YASMIN SURYA RAHMALIA**

**NPM. 20071010301**

**PROGRAM STUDI HUKUM**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR  
SURABAYA**

**2024**

**PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN  
JAMINAN FIDUSIA DI BANK PERKREDITAN RAKYAT USAHA MIKRO**

**KECIL MENENGAH JAWA TIMUR CABANG SURABAYA**



**SKRIPSI**

**Skripsi ini Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum**

**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Diajukan oleh:**

**YASMIN SURYA RAHMALIA**

**NPM. 20071010301**

**PROGRAM STUDI HUKUM**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR**

**SURABAYA**

**2024**


**HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**PENYELESAIAN WANPRESTAS DALAM PERJANJIAN KREDIT**  
**DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI BANK BPR UMKM JAWA**  
**TIMUR CABANG SURABAYA**

Penelitian untuk Skripsi telah disetujui oleh Dosen Pembimbing,  
Pada hari Selasa, tanggal 10 Desember 2024

Penyusun,  
**Yasmin Surya Rahmalia**  
20071010301

Menyetujui

Dosen Pembimbing,

  
**Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum.**  
NIP. 196012121988031001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Hukum,

  
**Adhitva Widya Kartika, S.H., M.H.**  
NIP. 199001122020122003

**HALAMAN REVISI SKRIPSI**  
**PENYELESAIAN WANPRESTAS DALAM PERJANJIAN KREDIT**  
**DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI BANK BPR UMKM JAWA**  
**TIMUR CABANG SURABAYA**

**Penyusun,**  
**Yasmin Surya Rahmalla**  
**20071010301**

**Usulan Penelitian untuk Skripsi telah direvisi dan diterima oleh Dewan Penguji**  
**Fakultas Hukum Universitas Pembangunan "Veteran" Jawa Timur,**  
**Pada hari: Senin, tanggal 16 Desember 2024**

**Dosen-Pembimbing**

**DEWAN PENGUJI:**

1.  
**Dr.H. Sutrisno, S.H., M.Hum.**  
**NIP. 196012121988031001**

**Waluyo S.H., M.H.**  
**NIP. 196809021992031001**

2.  
**Arief Rachman Hakim**  
**NIP. 199308202024061001**

3.  
**Dr.H. Sutrisno, S.H., M.Hum.**  
**NIP. 196012121988031001**

**Mengetahui,**  
**Koordinator Program Studi Hukum,**

**Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H.**  
**NIP. 199001122020122003**

**Mengesahkan,**  
**Dekan Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si.**  
**NIP. 196801161994032001**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**PENYELESAIAN WANPRESTAS DALAM PERJANJIAN KREDIT  
DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI BANK BPR UMKM JAWA  
TIMUR CABANG SURABAYA**

**Penyusun,  
Yasmin Surya Rahmalla  
20071010301**

**Usulan Penelitian untuk Skripsi telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji  
Fakultas Hukum Universitas Pembangunan "Veteran" Jawa Timur,  
Pada hari Senin, tanggal 16 Desember 2024**

**Dosen Pembimbing**

**DEWAN PENGUJI:**

**1.**  
**Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum.**  
**NIP. 196012121988031001**

**Waluyo S.H., M.H.**  
**NIP. 196809021992031001**

**2.**  
**Arief Rachman Hakim**  
**NIP. 199308202024061001**

**3.**  
**Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum.**  
**NIP. 196012121988031001**

**Mengetahui,  
Koordinator Program Studi Hukum,**

**Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H.**  
**NIP. 199001122020122003**

**Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si**  
**NIP. 196801161994032001**

## HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS

Penulis yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yasmin Surya Rahmalia  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 11 Januari 2003  
NPM : 20071010301  
Bidang/Konsentrasi : Perdata  
Alamat : Jl. Manyar VI No.1, Surabaya

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Skripsi dengan judul, "Penyelesaian Wanprestasi dalam Perjanjian Kredit dengan Jaminan Fidusia di Bank BPR UMKM Jawa Timur Cabang Surabaya" dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur adalah benar hasil karya cipta Penyusun sendiri, yang dibuat sesuai dengan ketentuan yang berlaku, bukan hasil jiplakan (plagiat). Skripsi ini tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar di suatu Perguruan Tinggi lain, dan sepanjang pengetahuan saya di dalamnya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata Skripsi ini merupakan hasil jiplakan (plagiat) maka Penyusun bersedia dituntut di pengadilan dan dicabut gelar (Sarjana Hukum) yang telah diperoleh. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dengan penuh rasa tanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 10 Desember 2024



Yasmin Surya Rahmalia  
NPM. 20071010301

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan tuntas Skripsi ini dengan judul "**PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI BANK PERKREDITAN RAKYAT USAHA MIKRO KECIL MENENGAH JAWA TIMUR CABANG SURABAYA**". Penulisan Skripsi ini ditulis guna memenuhi tugas akhir Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Selain itu, penulisan skripsi ini juga bertujuan untuk menambah wawasan serta menjadikannya wadah untuk mengimplementasikan teori-teori yang didapatkan selama yang didapatkan selama berkuliah di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur maupun teori yang didapatkan pada saat diluar praktik perkuliahan. Penulis berharap dengan ilmu-ilmu yang penulis dapatkan bermanfaat bagi orang banyak di masa yang akan datang.

Atas komitmen dan kerja keras penulis, skripsi ini dapat diselesaikan atas bantuan bimbingan dan motivasi dari beberapa pihak, maka pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kenikmatan hidup sehingga bisa melaksanakan skripsi dan perkuliahan dengan baik,
2. Orang Tua saya yang selalu senantiasa memberikan dukungan terhadap kegiatan Perkuliahan saya hingga saat ini,
3. Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,

4. Eko Wahyudi, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
5. Dra. Herlina Sukmawati, M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
6. Dr. Hervina Puspitosari, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
7. Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H. selaku Kepala Program Studi Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
8. Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum. selaku Dosen Pembimbing Skripsi di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,
9. Bapak dan Ibu Dosen pengajar Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,
10. Alem Savier, Nazwan Widhyadana, Yolanda Jennifer, Sayyid Thorieq, dan Teman-teman Angkatan 2020 yang telah membantu selama perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Dengan kerendahan hati merima saran dan kritik agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca maupun penulis sendiri di masa yang akan datang. Semoga Allah SWT memberi hidayah-Nya atas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini.

Surabaya, Desember 2024

Penulis



## INTISARI

Nama : Yasmin Surya Rahmalia  
NPM : 20071010301  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 11 Januari 2003  
Program Studi : Strata I (S1) Hukum  
Fakultas : Hukum  
Judul Skripsi : Penyelesaian Wanprestasi dalam Perjanjian Kredit  
dengan Jaminan Fidusia di Bank BPR UMKM Jawa  
Timur Cabang Surabaya

## ABSTRAK :

Gagal bayar merupakan salah satu bentuk wanprestasi yang masih sering ditemukan di Bank BPR UMKM Jawa Timur Cabang Surabaya. Metode penelitian dilakukan secara empiris. Penulis menemukan beberapa faktor penghambat proses penyelesaian gagal bayar seperti, hilangnya jaminan, dan pelanggaran perjanjian oleh debitur. Selain itu, kurangnya itikad baik debitur dan penurunan nilai objek jaminan. Untuk mengatasi masalah ini, solusi yang diusulkan mencakup *3R* yaitu *Rescheduling*, *Reconditioning*, dan *Restructuring* (Penjadwalan ulang, persyaratan kembali, penataan kembali), eksekusi jaminan, pemberian asuransi untuk mencegah kerugian akibat hilangnya jaminan, serta penggunaan jalur hukum jika diperlukan. Upaya pencegahan lainnya yaitu pihak bank meneliti lebih cermat sebelum dilakukan proses permohonan kredit, dan pengecekan ulang untuk mencegah terjadinya gagal bayar kredit oleh debitur. Tujuan penelitian, diharapkan memberikan panduan strategis bagi kreditur maupun debitur untuk meningkatkan efisiensi dalam penyelesaian kredit bermasalah serta memitigasi risiko yang dapat merugikan operasional bank.

**Kata Kunci: Wanprestasi, Penyelesaian Perjanjian Kredit, Jaminan Fidusia.**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN REVISI SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>INTISARI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Jenis Penelitian .....	8
1.5.1 Sumber Data .....	10
1.5.2 Metode Pengumpulan Data .....	11
1.5.3 Sistematika Penulisan.....	12
1.5.4 Jadwal Penelitian .....	13
1.6 Tinjauan Pustaka .....	14
1.6.1 Tinjauan Umum Perjanjian.....	14

1.6.1.1 Definisi Perjanjian .....	14
1.6.1.2 Syarat Sah Perjanjian .....	15
1.6.1.3 Asas-asas Perjanjian .....	18
1.6.2 Tinjauan Umum Kredit.....	22
1.6.2.1 Definisi Kredit .....	22
1.6.2.2 Prinsip-Prinsip Kredit .....	23
1.6.2.3 Penyelesaian Kredit .....	26
1.6.3 Tinjauan Umum Fidusia.....	28
1.6.3.1 Definisi Fidusia.....	28
1.6.3.2 Hak dan Kewajiban Para Pihak .....	30
1.6.3.3 Pembebanan dan Pendaftaran Jaminan Fidusia .....	31
1.6.4 Tinjauan Umum Wanprestasi.....	35
1.6.4.1 Definisi Wanprestasi.....	35
1.6.4.2 Akibat Hukum Wanprestasi.....	37
<b>BAB II .....</b>	<b>39</b>
<b>PENYELESAIAN WANPRESTASI AKIBAT GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN KREDIT OLEH DEBITUR DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI BANK BPR UMKM JAWA TIMUR CABANG SURABAYA .....</b>	<b>39</b>
2.1 Jenis-jenis Wanprestasi yang dilakukan Oleh Debitur Perjanjian Kredit ...	39
2.2 Prosedur Penyelesaian Wanprestasi Akibat Gagal Bayar Perjanjian Kredit dengan Jaminan Fidusia.....	51

<b>BAB III.....</b>	<b>59</b>
<b>HAMBATAN DAN SOLUSI YANG MEMPENGARUHI PROSES PENYELESAIAN WANPRESTASI AKIBAT GAGAL BAYAR DENGAN JAMINAN FIDUSIA DI BANK BPR UMKM JAWA TIMUR .....</b>	<b>59</b>
<b>CABANG SURABAYA .....</b>	<b>59</b>
3.1 Faktor Penghambat Penyelesaian Wanprestasi Akibat Gagal Bayar Perjanjian Kredit.....	59
3.2 Solusi Penyelesaian Wanprestasi Akibat Gagal Perjanjian Kredit.....	65
<b>BAB IV .....</b>	<b>70</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>70</b>
4.1 Kesimpulan.....	70
4.2 Rekomendasi .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1. Novelty .....</b>	<b>7</b>
<b>Tabel 2. Jadwal Penelitian.....</b>	<b>14</b>
<b>Tabel 3. Data konsumen yang melakukan gagal bayar dalam kredit usaha dengan jaminan fidusia di Bank BPR UMKM Jawa Timur Cabang Surabaya .....</b>	<b>43</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Sertifikat <i>Toefl</i>
Lampiran 2	: Transkrip sementara
Lampiran 3	: Surat Pengajuan Dosen Pembimbing
Lampiran 4	: Formulir Pengajuan Judul Skripsi
Lampiran 5	: Bukti Pembayaran UKT
Lampiran 6	: Bukti KRS
Lampiran 7	: Bukti Penyerahan Laporan Magang MBKM
Lampiran 8	: Bukti Penyerahan Proposal Skripsi
Lampiran 9	: Kartu Bimbingan Skripsi
Lampiran 10	: Bukti Izin Penelitian Skripsi
Lampiran 11	: Letter of Acceptance (LoA) Jurnal
Lampiran 12	: Lembar Plagiarisme/Turnitin Skripsi
Lampiran 13	: Lembar Plagiarisme/Turnitin Publikasi Penelitian/Jurnal
Lampiran 14	: Lembar Revisi Dosen Penguji 1
Lampiran 15	: Lembar Revisi Dosen Penguji 2
Lampiran 16	: Lembar Revisi Dosen Penguji 3