

**ANALISIS YURIDIS UPAYA PENYELESAIAN SECARA NON-LITIGASI  
TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET OLEH DEBITUR DALAM  
PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT  
(Studi Kasus Kantor Cabang PT. Bank X di Kabupaten Malang)**



**SKRIPSI**

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

**Diajukan oleh :**

**Niko Riyan Saputra**

**NPM. 22071010231**

**PROGRAM STUDI HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA  
TIMUR  
SURABAYA  
2026**

**ANALISIS YURIDIS UPAYA PENYELESAIAN SECARA NON-LITIGASI  
TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET OLEH DEBITUR DALAM  
PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT**

**(Studi Kasus Kantor Cabang PT. Bank X di Kabupaten Malang)**



**SKRIPSI**

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

**"Veteran" Jawa Timur**

**Diajukan oleh :**

**Niko Riyan Saputra**

**NPM. 22071010231**

**PROGRAM STUDI HUKUM**

**FAKULTAS HUKUM**

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

**SURABAYA**

**2026**

**HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI**

**ANALISIS YURIDIS UPAYA PENYELESAIAN SECARA NON-LITIGASI  
TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET OLEH DEBITUR DALAM  
PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT**

**(Studi Kasus Kantor Cabang PT. Bank X di Kabupaten Malang)**

**Penelitian untuk Skripsi telah disetujui oleh Dosen Pembimbing,  
Pada hari Senin, tanggal 20 April 2026**

**Penyusun,**

**Niko Riyan Saputra  
NPM. 22071010231**

**Menyetujui,  
Dosen Pembimbing,**

**Waluyo S.H., M.H.  
NIP. 19680902 199203 1 001**

**Mengetahui,  
Koordinator Program Studi Hukum,**

**Maria Novita Apriyani, S.H., M.H.  
NIP. 19930405 201903 2 029**

**HALAMAN REVISI SKRIPSI**

**ANALISIS YURIDIS UPAYA PENYELESAIAN SECARA NON-LITIGASI  
TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET OLEH DEBITUR DALAM  
PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT**

**(Studi Kasus Kantor Cabang PT. Bank X di Kabupaten Malang)**

**Penyusun,**

**Niko Riyan Saputra**

**NPM. 22071010231**

**Skripsi telah direvisi dan diterima oleh Dewan Penguji Fakultas Hukum  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,**

**pada hari Selasa, tanggal 26 Mei 2026**

**Pembimbing,**

**Waluyo, S.H., M.H.**

**NIP. 19680902 199203 1 001**

**Dewan Penguji  
Ketua,**

**Eko Wahyudi, S.H., M.H.**

**NIP. 19780814 202121 1 002**

**Anggota I,**

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

**NIP. 19900112 202012 2 003**

**Anggota II,**

**Waluyo, S.H., M.H.**

**NIP. 19680902 199203 1 001**

**Mengetahui,  
Koordinator Program Studi Hukum,**

**Maria Novita Aprivani, S.H., M.H.**

**NIP. 19930405 201903 2 029**

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

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

**NIP. 19680116 199403 2 001**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**ANALISIS YURIDIS UPAYA PENYELESAIAN SECARA NON-LITIGASI  
TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET OLEH DEBITUR DALAM  
PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT**

**(Studi Kasus Kantor Cabang PT. Bank X di Kabupaten Malang)**

**Penyusun,**

**Niko Riyan Saputra**

**NPM: 22071010231**

**Skripsi telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Fakultas Hukum  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,  
pada hari Selasa, tanggal 26 Mei 2026**

**Rembimbing,**

**Waluyo S.H., M.H.**

**NIP. 19680902 199203 1 001**

**Dewan Penguji:  
Ketua,**

**Eko Wahyudi, S.H., M.H.**

**NIP. 19780814 202121 1 002**

**Anggota I,**

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

**NIP. 19900112 202012 2 003**

**Anggota II,**

**Waluyo S.H., M.H.**

**NIP. 19680902 199203 1 001**

**Mengetahui,**

**Koordinator Program Studi Hukum,**

**Maria Nevita Aprivani, S.H., M.H.**

**NIP. 19930405 201903 2 029**

**Mengesahkan,**

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

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

**NIP. 19680116 199403 2 001**

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI


Penulis yang bertanda tangan dibawah ini:

**Nama** : Niko Riyan Saputra  
**Tempat, Tanggal Lahir** : Malang, 27 Mei 2003  
**NPM** : 22071010231  
**Bidang/Konsentrasi** : Perdata  
**Alamat** : Desa Sidoasri RT: 31/RW: 04, Sumawe, Kab.  
Malang

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang telah secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka. Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari segala unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun dan juga untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 20 April 2026

Membuat Pernyataan,  
  
Ko Riyan Saputra

NPM. 22071010231

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang mana dengan rahmat dan karunia-Nya, penulis mampu menyelesaikan Skripsi dengan judul “ANALISIS YURIDIS UPAYA PENYELESAIAN SECARA NON-LITIGASI TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET OLEH DEBITUR DALAM PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT (Studi Kasus Kantor Cabang PT. Bank X di Kabupaten Malang)”.

Skripsi ini disusun dan dibuat dengan tujuan untuk menyelesaikan tanggung jawab penulis dalam menempuh tugas akhir selama berkuliah di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Tujuan lainnya adalah untuk mengimplementasikan serta menerapkan teori yang telah diterima dan dipelajari oleh penulis selama berkuliah di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang kemudian dapat menjadi literatur bagi setiap mahasiswa yang hendak melanjutkan penelitian dengan topik yang masih satu linear.

Proposal Skripsi ini dapat diselesaikan dan dapat berjalan dengan baik serta lancar, karena adanya bantuan dan semangat dari banyak pihak yang disertai dengan bimbingan dan doanya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Ibu Dr. Dra. 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 I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;

3. Ibu Aldira Mara Ditta C. P., S.H., M.H., 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 Maria Novita Apriyani, S.H., M.H., selaku Koordinator Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
6. Bapak Waluyo, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing penulis yang senantiasa selalu memberikan ilmu dan bimbingan atas penyusunan Skripsi penulis;
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
8. Bapak dan Ibu Tim Penguji Skripsi atas evaluasi terkait kritik dan saran konstruktif yang diberikan;
9. Kepada kedua orang tua penulis yang sudah memberikan doa dan arahan yang terbaik selama menyusun Skripsi;
10. Kepada teman-teman terbaik penulis yaitu Fauzan Arif Ramadhan, Ardhito Putra Pratama, Dicky Pratama Lutdiawanto, Albiz Raditya Susilo, dan M. Wildan Kahfi yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan Skripsi;
11. Rekan-rekan penulis selama berkuliah di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu;

12. Kepada diri sendiri yang telah berhasil menyelesaikan penyusunan Skripsi melalui setiap usaha dan tanggung jawab yang telah dilakukan dalam berbagai kondisi dan situasi;

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, tidak luput dari kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun senantiasa penulis terima guna perbaikan dalam Skripsi ini. Akhir kata semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak siapapun yang berkepentingan.

**Surabaya, 04 Februari 2026**

**Penulis**

## INTISARI

Nama : Niko Riyan Saputra  
NPM : 22071010231  
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 27 Mei 2003  
Program Studi : Strata I (S1) Hukum

### **ANALISIS YURIDIS UPAYA PENYELESAIAN SECARA NON-LITIGASI TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET OLEH DEBITUR DALAM PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT (Studi Kasus Kantor Cabang PT. Bank X di Kabupaten Malang)**

#### ABSTRAK

Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan kebijakan pemerintah untuk meningkatkan akses pembiayaan bagi UMKM melalui pemberian kredit berbunga rendah dengan proses yang lebih sederhana. Hubungan hukum antara bank dan debitur dalam Kredit Usaha Rakyat dituangkan dalam perjanjian kredit yang mengikat para pihak untuk memenuhi hak dan kewajibannya sesuai ketentuan Pasal 1313 dan 1338 KUHPerdara. Namun dalam praktiknya, banyak debitur yang tidak mampu memenuhi kewajiban pembayaran kredit tepat waktu sehingga terjadi wanprestasi. Fenomena ini sering dipicu oleh faktor internal debitur seperti penurunan pendapatan usaha, manajemen yang kurang baik, maupun faktor eksternal seperti kondisi ekonomi dan persaingan usaha. Di Kabupaten Malang, wilayah dengan aktivitas Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang sangat tinggi, bank penyalur Kredit Usaha Rakyat (KUR) seperti Kantor Cabang PT. Bank X turut menghadapi risiko meningkatnya kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* (NPL) akibat wanprestasi yang dilakukan oleh para debiturnya. Penelitian ini bertujuan untuk memahami bentuk-bentuk wanprestasi serta upaya penyelesaian yang akan dilakukan oleh para pihak dalam perjanjian Kredit Usaha Rakyat. Penelitian ini menggunakan metode penelitian hukum empiris. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya kesesuaian terhadap unsur-unsur wanprestasi serta upaya penyelesaian secara non-litigasi yang akan dilakukan oleh para pihak dalam perjanjian Kredit Usaha Rakyat.

**Kata Kunci :** Wanprestasi, Perbankan, Kredit Usaha Rakyat, Non-Litigasi.

**A LEGAL ANALYSIS OF NON-LITIGATION SETTLEMENT EFFORTS  
FOR DEBTORS DEFAULTS IN PEOPLE'S BUSINESS CREDIT  
AGREEMENTS  
(Case Study of PT. Bank X Branch Office in Malang Regency)**

**ABSTRACT**

*The People's Business Credit program is a government policy to increase access to financing for UMKM by providing low-interest loans with a simpler process. The legal relationship between banks and debtors in the People's Business Credit program is outlined in a credit agreement that binds the parties to fulfill their rights and obligations in accordance with the provisions of Articles 1313 and 1338 of the KUH Perdata. However, in practice, many debtors are unable to fulfill their credit payment obligations on time, resulting in defaults. This phenomenon is often triggered by internal debtor factors such as decreased business income, poor management, or external factors such as economic conditions and business competition. In Malang Regency, an area with very high Micro, Small, and Medium Enterprises (UMKM) activity, banks distributing People's Business Credit such as the PT. Bank X Branch Office also face the risk of increasing non-performing loans (NPLs) due to defaults committed by their debtors. This study aims to understand the forms of default and the resolution efforts that will be undertaken by the parties in the People's Business Credit agreement. The results demonstrate a correspondence between the elements of default and the resolution measures to be undertaken by the parties in the People's Business Credit agreement.*

**Keywords :** *Default, Banking, People's Business Credit, Non-Litigation.*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN REVISI SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN ORIGINALITAS</b> .....	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>INTISARI</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	12
1.5 Keaslian Penelitian.....	13
1.6 Metode Penelitian .....	17
1.6.1 Jenis dan Sifat Penelitian.....	17
1.6.2 Bahan Hukum.....	19
1.6.3 Prosedur Pengumpulan Bahan Hukum .....	22
1.6.4 Analisis Bahan Hukum .....	22
1.6.5 Sistematika Penulisan .....	23
1.6.6 Jadwal Penelitian .....	26
1.7 Tinjauan Pustaka.....	26
1.7.1 Tinjauan Umum Perjanjian.....	26
1.7.2 Tinjauan Umum Perjanjian Kredit Usaha Rakyat .....	30
1.7.3 Tinjauan Umum Wanprestasi.....	48

<b>BAB II UNSUR-UNSUR WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT USAHA RAKYAT BERDASARKAN KETENTUAN KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA.....</b>	<b>62</b>
2.1 Wanprestasi Debitur Perjanjian Kredit Usaha Rakyat di Kantor Cabang PT Bank X Kabupaten Malang .....	62
2.2 Analisis Kesesuaian Bentuk Wanprestasi Debitur Perjanjian Kredit Usaha Rakyat pada Kantor Cabang PT Bank X Kabupaten Malang Berdasarkan Ketentuan Kitab Undang-Undang Hukum Perdata .....	68
2.2.1 Dasar Hukum Wanprestasi dalam Kitab Undang-Undang Hukum Perdata .....	68
2.2.2 Analisis Kasus Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit Usaha Rakyat.....	70
<b>BAB III UPAYA PENYELESAIAN TERHADAP WANPRESTASI KREDIT MACET SECARA NON-LITIGASI OLEH KANTOR CABANG PT BANK X KABUPATEN MALANG.....</b>	<b>75</b>
3.1 Kendala Debitur Perjanjian Kredit Usaha Rakyat Dalam Memenuhi Prestasi.....	75
3.2 Upaya Penyelesaian Secara Non-Litigasi Yang Dilakukan Kreditur Kepada Debitur Perjanjian Kredit Usaha Rakyat .....	77
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>86</b>
4.1 Kesimpulan.....	86
4.2 Rekomendasi .....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>96</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. Tabel Novelty atau kebaruan dalam penulisan judul skripsi.....	13
Tabel 2. Jadwal Penelitian.....	26

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sertifikat English Proficiency Test (EPT) UPA Pusat Bahasa UPNVJT .....	96
Lampiran 2. Transkrip Nilai .....	97
Lampiran 3. Persetujuan Ujian Skripsi oleh Dosen Pembimbing .....	98
Lampiran 4. Surat Penugasan Dosen Pembimbing.....	99
Lampiran 5. Kartu Bimbingan.....	100
Lampiran 6. Formulir Persetujuan Judul.....	101
Lampiran 7. Bukti Pembayaran UKT .....	102
Lampiran 8. Bukti KRS Terbaru.....	103
Lampiran 9. Bukti Penyerahan Laporan Magang MBKM.....	104
Lampiran 10. Bukti Penyerahan Proposal Skripsi.....	105
Lampiran 11. Hasil Turnitin Skripsi.....	106
Lampiran 12. Hasil Turnitin Jurnal.....	107
Lampiran 13. <i>Letter of Acceptance</i> (LoA) Artikel Jurnal.....	108
Lampiran 14. Sertifikat Library Class.....	109
Lampiran 15. Bukti Pendaftaran Ujian Lisan.....	110
Lampiran 16. Dokumentasi Wawancara.....	111
Lampiran 17. Surat Pengajuan Wawancara.....	112
Lampiran 18. Lembar Revisi Dosen Penguji I: Eko Wahyudi, S.H., M.H.....	113
Lampiran 19. Lembar Revisi Dosen Penguji II: Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H.....	114
Lampiran 20. Lembar Revisi Dosen Penguji III: Waluyo S.H., M.H.....	115