

**UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) CABANG
ENDE UNIT POTULANDO DALAM MENGATASI KERUGIAN
AKIBAT KREDIT MACET NASABAH DITINJAU DARI
UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 42
TAHUN 1999 TENTANG JAMINAN FIDUSIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Nilai Sekaligus Gelar Sarjana Hukum



OLEH

ELIAS THOMAS RINDA

2020110471

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM DAN SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS FLORES
ENDE
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN

**UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) CABANG
ENDE UNIT POTULANDO DALAM MENGATASI KERUGIAN
AKIBAT KREDIT MACET NASABAH DITINJAU DARI
UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 42
TAHUN 1999 TENTANG JAMINAN FIDUSIA**

SKRIPSI

DISUSUN OLEH

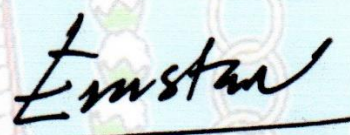
ELIAS THOMAS RINDA
2020110471

Disetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Agustinus F. Paskalino Dadi, S.Fil.,M.Hum
NIDN: 0810048201


Ernesta Arita Ari, S.H.,M.Hum
NIDN: 0820046904

Mengetahui:

**DEKAN FAKULTAS HUKUM
DAN SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS FLORES**

**KETUA PROGRAM STUDI
ILMU HUKUM
UNIVERSITAS FLORES**


Christina Bagenda, S.H.,M.H
NIDN: 0823036701


Hendrikus Haipon, S.H.,M.Hum
NIDN: 0812117801

LEMBAR PENGESAHAN

**UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) CABANG
ENDE UNIT POTULANDO DALAM MENGATASI KERUGIAN
AKIBAT KREDIT MACET NASABAH DITINJAU DARI
UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 42
TAHUN 1999 TENTANG JAMINAN FIDUSIA**

Disusun Dan Diajukan Oleh

ELIAS THOMAS RINDA
2020110471

Telah Diuji Dan Dipertanggungjawabkan Didepan dewan Penguji Skripsi pada:

Hari : Senin

Tanggal: 01 September 2025

Tim Penguji

1. **Bernadus Basa Kelen, S.H.,M.Hum.** (.....) (Ketua Penguji)
2. **Yohanes Pande, S.H.,M.H.** (.....) (Sekretaris Penguji)
3. **Yohanes Don Bosco Watu, S.H.,M.H.** (.....) (Anggota)
4. **Ernesta Arita Ari, S.H.,M.Hum.** (.....) (Anggota)
5. **Agustinus F. Paskalino Dadi, S.Fil.,M.Hum.** (.....) (Anggota)

**DEKAN FAKULTAS HUKUM
DAN SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS FLORES**



Christina Bagenda, S.H.,M.H
NIDN : 0823036701

**KETUA PROGRAM STUDI
ILMU HUKUM
UNIVERSITAS FLORES**



Hendrikus Haipon, S.H.,M.Hum
NIDN : 0812117801

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Elias Thomas Rinda
Nim : 2020110471
Fakultas : Hukum dan Sosial Humaniora
Perguruan tinggi : Universitas Flores

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Upaya Hukum Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Ende Unit Potulando Dalam Mengatasi Kerugian Akibat Kredit Macet Nasabah Ditinjau Dari Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 42 Tahun 1999 Tentang Jaminan Fidusia ”**, dengan ini secara keseluruhan adalah hasil karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang rujuk sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima hukuman/sanksi atas perbuatan saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Ende, Agustus 2025



Elias Thomas Rinda
2020110471

MOTTO

“Hukum Tegak Jadi Pegangan,
Atasi Macet Tanpa Keraguan,
BRI Maju Dengan Keyakinan,
Perbankan Kuat Demi Kemajuan.”

By. Thomas Rinda 2025

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan serta doa dari orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia peneliti ucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Tuhan yang Maha Esa, karena hanya atas izin dan karunianya maka skripsi ini dapat di buat dan selesai pada waktunya.
2. Ayahanda ambrosius dan ibu rosalia yang telah memberikan segala dukungan moril maupun materil serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan peneliti, karena tiada kata seindah lanjutan doa dan tiada yang paling khusuk selain doa yang tercapai dari doanya kedua orang tua. Sebab Berkat Tuhan yang Maha Esa berasal dari restu Ayah dan Ibu.
3. Kepada Almamater tercinta, Universitas Flores Terlebih Khusus Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora.
4. Untuk Kakak-kakak saya yang tangguh dan hebat Kakak Valeria, Kaka Santi, dan Kaka Rita memberikan motivasi dan dukungan serta moril dan materi saya dapat menyelesaikan studi dan penulisan skripsi.
5. Kepada diri sendiri sebagai peneliti elias Thomas rindayang mampu menguatkan dan meyakinkan tanpa jeda bahwa semua akan indah pada waktunya. Karena hidup yang tidak dipertaruhkan, tidak akan pernah dimenangkan.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadiran Tuhan yang maha esa yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“Upaya Hukum Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Ende Unit Potulando Dalam Mengatasi Kerugian Akibat Kredit Macet Nasabah Ditinjau Dari Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 42 Tahun 1999 Tentang Jaminan Fidusia”**, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum dan Sosial Humaniora Universitas Flores.

Namun demikian peneliti sangat sadar akan kekurangan dan keterbatasan yang terdapat dalam penulisan skripsi ini, sehingga peneliti mengharapkan kritikan dan masukan yang berarti dari Bapak/Ibu Dosen serta para pembaca sekalian, demi kesempurnaan Skripsi ini.

Rasa terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya atas dedikasi yang peneliti tujukan kepada:

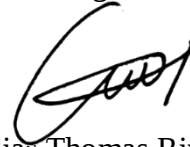
1. Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Flores (YAPERTIF), Bapak Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt, yang sudah memberikan kontribusi yang luar biasa untuk memajukan Pendidikan di Universitas Flores.
2. Rektor Universitas Flores Bapak. Dr. Wilybrodus Lanamana, S.E., M.M.A., yang telah memberikan Pengaruh besar dalam perkembangan pendidikan di Universitas Flores.

3. Dekan Fakultas Hukum dan Sosial Humaniora Ibu Christina Bagenda, S.H., M.H., yang telah memberikan bimbingan, motivasi, arahan serta saran kepada Peneliti sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Bapak Agustinus F. Paskalino Dadi S. Fil., M.Hum selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik Fakultas Hukum dan Sosial Humaniora Universitas Flores sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi, arahan serta saran kepada Peneliti sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Ibu Ernesta Arita Ari S.H., M.Hum selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi karyawan dan kepegawaian Fakultas Hukum dan Sosial Humaniora Universitas Flores sekaligus sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, motivasi, dan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan Skripsi
6. Ibu Gratiana Sama S.Pd., M.Hum selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum dan Sosial Humaniora Universitas Flores
7. Ketua Program Studi Ilmu Hukum Bapak Hendrikus Haipon, S.H., M.Hum, yang selama ini tulus memberikan arahan kepada kami sebagai Mahasiswa agar menyelesaikan skripsi tepat waktu.
8. Ibu Sumirahayu Sulaiman, S.H., M.Hum selaku Sekertaris Program Studi Ilmu Hukum yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk Peneliti.

9. Bapak dan Ibu Dosen program studi Ilmu Hukum yang telah memberikan Ilmu Pengetahuan yang tak ternilai selama peneliti menempuh pendidikan di Fakultas Hukum dan Sosial Humaniora Universitas Flores.
10. Semua Pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah dengan tulus ikhlas memberikan doa dan motivasi sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Disertai doa dan harapan semoga amal dan budi baik peneliti dapatkan, mendapatkan limpahan Rahmat dan Ridho dari Tuhan yang maha esa. Harapan peneliti semoga skripsi ini dapat berguna bagi para pembaca, serta para Akademisi Hukum, sehingga dapat menambah wawasan dan keilmuan khususnya Ilmu Hukum

Ende, Agustus 2025



Elias Thomas Rinda
2020110471

ABSTRAK

Upaya Hukum Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Ende Unit Potulando Dalam Mengatasi Kerugian Akibat Kredit Macet Nasabah Ditinjau Dari Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 42 Tahun 1999 Tentang Jaminan Fidusia. Elias Thomas Rinda, NIM: 2020110471

Penelitian ini berjudul “Upaya Hukum Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Ende Unit Potulando Dalam Mengatasi Kerugian Akibat Kredit Macet Nasabah Ditinjau Dari Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 42 Tahun 1999 Tentang Jaminan Fidusia”. Penelitian ini didasari oleh permasalahan kredit macet yang dialami BRI Unit Potulando, khususnya terkait eksekusi jaminan fidusia sebagai bentuk perlindungan hukum bagi pihak bank. Kredit macet tidak hanya berdampak pada kerugian finansial, tetapi juga mengganggu stabilitas operasional bank serta menimbulkan persoalan hukum dalam proses penyelesaiannya. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian hukum normatif-empiris, dengan pendekatan perundang-undangan dan studi kasus. Data diperoleh melalui studi kepustakaan dan wawancara dengan pihak BRI Unit Potulando untuk mendapatkan gambaran faktual mengenai penerapan Undang-Undang Jaminan Fidusia dalam penyelesaian kredit macet. Hasil penelitian menunjukkan bahwa upaya hukum yang ditempuh BRI Unit Potulando meliputi penagihan secara langsung, pemberian surat peringatan, gugatan sederhana, hingga eksekusi jaminan melalui pelelangan umum sesuai dengan ketentuan Pasal 29 ayat (1) Undang-Undang Nomor 42 Tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia. Namun, pelaksanaannya tidak lepas dari hambatan, antara lain ketidaksesuaian nilai jaminan dengan jumlah pinjaman, faktor moral dan sosial di masyarakat, serta proses hukum yang sering kali berlarut-larut. Kesimpulan penelitian ini adalah bahwa Undang-Undang Nomor 42 Tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia memberikan dasar hukum yang jelas bagi bank untuk mengeksekusi jaminan fidusia, namun efektivitas penerapannya masih menghadapi berbagai kendala teknis, sosial, dan yuridis. Oleh karena itu, diperlukan peningkatan profesionalitas, analisis agunan yang lebih cermat, serta reformasi prosedur hukum agar penyelesaian kredit macet dapat berjalan lebih efektif, adil, dan memberikan kepastian hukum bagi semua pihak.

Kata kunci: Kredit Macet, Jaminan Fidusia, Upaya Hukum.

ABSTRACT

Legal Efforts of Bank Rakyat Indonesia (BRI) Ende Branch, Potulando Unit, to Address Losses Due to Customer Bad Debts, Reviewed in the Light of Law of the Republic of Indonesia Number 42 of 1999 Concerning Fiduciary Guarantees. Elias Thomas Rinda, Student ID Number: 2020110471

This research is entitled "Legal Efforts of Bank Rakyat Indonesia (BRI) Ende Branch, Potulando Unit, to Address Losses Due to Customer Bad Debts, Reviewed in the Light of Law of the Republic of Indonesia Number 42 of 1999 Concerning Fiduciary Guarantees." This research is based on the problem of bad debts experienced by BRI Potulando Unit, specifically regarding the execution of fiduciary guarantees as a form of legal protection for the bank. Bad debts not only result in financial losses but also disrupt the bank's operational stability and give rise to legal issues in the resolution process. The research method used is a normative-empirical legal research method, with a statutory approach and case studies. Data were obtained through literature review and interviews with BRI Unit Potulando to obtain a factual picture of the application of the Fiduciary Guarantee Law in resolving bad debts. The results of the study indicate that the legal efforts taken by BRI Unit Potulando include direct collection, issuing warning letters, simple lawsuits, and executing guarantees through public auctions in accordance with the provisions of Article 29 paragraph (1) of Law Number 42 of 1999 concerning Fiduciary Guarantees. However, its implementation is not free from obstacles, including the mismatch between the collateral value and the loan amount, moral and social factors in the community, and the often protracted legal process. The conclusion of this study is that Law Number 42 of 1999 concerning Fiduciary Guarantees provides a clear legal basis for banks to execute fiduciary guarantees, but the effectiveness of its implementation still faces various technical, social, and legal obstacles. Therefore, increased professionalism, more careful collateral analysis, and legal procedural reform are needed so that the resolution of bad debts can be carried out more effectively, fairly, and provide legal certainty for all parties.

Keywords: Bad Credit, Fiduciary Guarantee, Legal Remedies.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Ruang Lingkup Masalah.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Tujuan Penelitian	5
1.4.2 Manfaat Penelitian	6
1.5 Metode Penelitian.....	7
1.5.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	7
1.5.2 Sumber Data	8

1.5.3 Teknik Analisis Data.....	9
1.5.4 Analisis Data.....	10
1.6 Lokasi Penelitian.....	10
1.7 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Upaya Hukum	12
2.2 Kredit Macet (Non-Performing Loan/ NPL)	13
2.3 Kreditur dan Debitur	14
2.3.1 Pengertian Kreditur dan Debitur	14
2.3.2 Dasar Hukum	15
2.3.3 Jenis Kreditur dan Debitur.....	16
2.4 Nasabah	16
2.5 Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	18
BAB III UPAYA HUKUM HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI)	
CABANG ENDE UNIT POTULANDO DALAM MENGATASI	
KERUGIAN AKIBAT KREDIT MACET NASABAH.....	20
3.1 Prosedur Awal dalam Menangani Kredit Macet.....	20
3.2 Pendekatan Administratif dan Persuasif Sebelum Jalur Hukum	22
3.3 Upaya Hukum Preventif oleh Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	24
3.4 Upaya Hukum Kuratif terhadap Kredit Macet	27

3.5 Relevansi Upaya Hukum dengan Prinsip Negara Hukum	30
3.6 Eksekusi Jaminan	32
BAB IV. FAKTOR PENGHAMBAT UPAYA HUKUM BANK RAKYAT	
INDONESIA (BRI) CABANG ENDE UNIT POTULANDO DALAM	
MENGATASI KERUGIAN AKIBAT KREDIT MACET NASABAH 35	
4.1 Hambatan Internal Bank	35
4.1.1 Hambatan dalam Proses Eksekusi Jaminan	35
4.1.2 Biaya Hukum yang Tinggi	38
4.1.3 Kendala Teknis Administratif	39
4.1.4 Ketidaksesuaian Nilai Jaminan dan Sisa Kredit	41
4.2 Hambatan Eksternal	43
4.2.1 Respons Debitur dan Gugatan Balik	43
4.2.2 Keterbatasan Sumber Daya Hukum	45
4.2.3 Hambatan Yuridis dan Birokrasi Pengadilan	47
4.2.4 Melemahnya Posisi Hukum Bank dalam Kasus Berlarut-larut	49
4.2.5 Lemahnya Koordinasi dengan Lembaga Terkait	50
4.2.6 Kendala Moral dan Sosial	52
BAB V. PENUTUP	55
5.1 Kesimpulan	55
5.2 Saran	56

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN