

**UPAYA HUKUM PT. BANK MEGA Tbk
KEMBANG JEPUN SURABAYA DALAM MENGATASI
KARTU KREDIT MACET**

SKRIPSI



**UNIVERSITAS
TEKNOLOGI
SURABAYA**

Diajukan oleh :

Sihar Pardamean Hutapea

NIM : B.19.01.012

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS TEKNOLOGI SURABAYA
S U R A B A Y A
2023**

**UPAYA HUKUM PT. BANK MEGA Tbk
KEMBANG JEPUN SURABAYA DALAM MENGATASI
KARTU KREDIT MACET**

SKRIPSI



**UNIVERSITAS
TEKNOLOGI
SURABAYA**

Diajukan oleh :

Sihar Pardamean Hutapea

NIM : B.19.01.012

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS TEKNOLOGI SURABAYA
S U R A B A Y A
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

SKRIPSI

UPAYA HUKUM PT.BANK MEGA (PERSERO) KEMBANG JEPUN
SURABAYA DALAM MENGATASI KARTU KREDIT MACET

Sihar Pardamean Hutapea
NIM : B.19.01.012

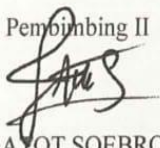
Telah dipertahankan dihadapan dan diterima
Oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Ilmu Hukum
Fakultas Ilmu Sosial Dan Humaniora Universitas Teknologi Surabaya
Pada Tanggal 9 September 2023

Pembimbing :

1. Pembimbing I


DINA SUSIANI., SH., MH
NIDN : 0710128506

2. Pembimbing II

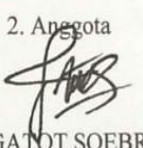

R.GATOT SOEBROTO, SH, MH
NIDN. 0717026801

Tim Penguji :

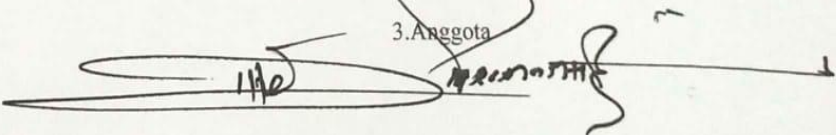
1. Ketua


DINA SUSIANI., SH., MH
NIDN : 0710128506

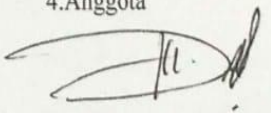
2. Anggota


R.GATOT SOEBROTO, SH, MH
NIDN : 0717026801

3. Anggota


Drs. Lukman Hakim, SE,SH,MM,M.Si
NIDN. 0716086902

4. Anggota


Pdt. Dr. Yoram Oddang, SH.,M.Th
NIDN.-



Mengetahui
Dekan Fakultas Ilmu Sosial Dan Humaniora
Universitas Teknologi Surabaya


DINA SUSIANI., SH., MH
NIDN : 0710128506

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sihar Pardamean Hutapea
NIM : B.19.01.012
Tempat/Tanggal Lahir : Pansurbatu, 20 November 1996
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora
Nomor Tlp/HP/Email : [081235067692/ bangsihar20@gmail.com](mailto:081235067692/bangsihar20@gmail.com)

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian/makalah saya yang berjudul

UPAYA HUKUM PT. BANK MEGA (PERSERO) KEMBANG JEPUN SURABAYA DALAM MENGATASI KARTU KREDIT MACET

Bebas dari plagiarisme dan bukan hasil karya orang lain

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian dari makalah dan karya ilmiah dari hasil-hasil penelitian tersebut terdapat indikasi plagiarisme saya **bersedia menerima sanksi** sesuai dengan peraturan perundang undangan yang berlaku.

Dibuat di : Surabaya
Pada tanggal : 30 Agustus 2023
Yang membuat pernyataan



Sihar Pardamean Hutapea

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Bersikap sabar, Percayalah waktu akan menyelesaikan semua hal”

Be patient, Trust that time will resolve everything

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini penulis dedikasikan untuk:

1. Kedua orang tuaku yang selalu mendukung apa yang aku kerjakan.
2. Abang, kakak dan adik yang selalu berkabar.
3. Magdalena Irma Panjaitan yang selalu memberi perhatian agar optimis dalam bekerja dan mempersiapkan untuk masa depan.
4. Teman teman universitas yang selalu mengingatkan untuk tetap semangat.

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur senantiasa kita panjatkan kehadiran Allah Yang Maha Esa, karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penyusunan skripsi yang berjudul “UPAYA HUKUM PT. BANK MEGA (PERSERO) KEMBANG JEPUN SURABAYA DALAM MENGATASI KARTU KREDIT MACET” ini dapat diselesaikan guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada Jurusan Ilmu Hukum di Universitas Teknologi Surabaya.

Perjalanan panjang telah penulisalui dalam rangka menyelesaikan penulisan skripsi ini. banyak hambatan yang dihadapi dalam penyusunannya, namun berkat kehendak-Nyalah sehingga penulis berhasil menyelesaikan penulisan skripsi ini. oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, pada kesempatan ini patutlah kiranya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Gunawan Pamudji Widodo, S.Si., M.Si., Apt. selaku Rektor Universitas Teknologi Surabaya.
2. DINA SUSIANI, SH., MH selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Teknologi Surabaya dan sekaligus sebagai pembimbing dalam penulisan skripsi ini.
3. R. GATOT SOEBROTO, SH., MH. Selaku pembimbing ke II dalam penulisan skripsi ini.
4. Muhammad Suyudi, SH., MM. Selaku Kaprodi Fakultas Hukum Universitas Teknologi Surabaya.
5. Seluruh dosen pengajar dan staff tata usaha pada Fakultas Hukum Universitas Teknologi Surabaya yang selama ini telah banyak membantu proses administrasi selama proses belajar.

Akhir kata, penulis mengharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Surabaya, 10 juni 2023

Sihar Pardamean Hutapea

DAFTAR ISI

	Nomor
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Batasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penulisan	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Umum Tentang Kartu Kredit	7
2.1.1 Pengertian Kartu Kredit.....	7
2.1.2 Kartu Kredit Sebagai Alat Pembayaran	9
2.1.3 Penerbitan Dan Penggunaan Kartu Kredit	11
2.1.4 Kewajiban dan Hak Penerbit Kartu Kredit	13
2.2 Tinjauan Umum Tentang Ingkar Janji/Wanprestasi.....	16
2.2.1 Pengertian Ingkar Janji / Wanprestasi	16
2.2.2 Dasar Hukum Wanprestasi	19
2.2.3 Unsur Unsur Wanprestasi	19
2.3 Tinjauan Umum Tentang Metode Penelitian	20
2.3.1 Metode Penelitian.....	20
2.3.2 Jenis Penelitian	20
2.3.3 Pendekatan Penelitian.....	21
2.3.4 Bahan Hukum.....	22
2.3.5 Prosedur Pengumpulan Bahan Hukum.....	24

2.3.6	Pengolahan dan Analisis.....	24
2.4	Penelitian Pendahulu.	24
BAB III METODE PENELITIAN		36
3.1	Tempat dan Waktu Penelitian	36
3.1.1	Tempat Penelitian.....	36
3.1.2	Waktu Penelitian	36
3.2	Metode Pengumpulan data	36
3.2.1	Wawancara	36
3.2.2	Observasi	37
3.2.3	Studi Pustaka	37
3.3	Metode Pengolahan data.....	37
3.3.1	Pemeriksaan data	37
3.3.2	Klasifikasi data	37
3.3.3	Sistemasi data	38
3.4	Langkah-langkah Penelitian	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		39
4.1	HASIL PENELITIAN.....	39
4.1.1	Gambaran Umum Bank Mega.....	39
4.1.2	Prosedur Pengajuan Kartu Kredit di Bank Mega	40
4.1.3	Perjanjian Penerbitan Kartu Kredit.....	42
4.1.4	Persyaratan Penerbitan Kartu Kredit di Bank Mega.....	44
4.1.5	Prosedur Pemberian Kartu Kredit	46
4.2	PEMBAHASAN.	50
4.2.1	Penyebab Terjadinya Kemacetan Kartu Kredit karena Ingkar Janji/Wanprestasi dalam Pelunasan Kartu Kredit di PT. Bank Mega (persero) Kembang Jepun.....	50
4.2.2	Upaya Hukum Yang Dilakukan Pihak Bank Mega Terhadap Pemegang Kartu Kredit Yang Macet di PT. Bank Mega (Persero) Kembang Jepun No. 180-184 Surabaya	54
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		58
5.1	KESIMPULAN	58
5.2	SARAN	59
DAFTAR PUSTAKA.....		60
A.	BUKU.....	60
B.	JURNAL.....	61

C.	SKRIPSI	62
D.	UNDANG-UNDANG	63
E.	JADWAL PENELITIAN	64

DAFTAR TABEL

Tabel :

Tabel 1 : Penelitian pendahulu. 25

Tabel 2 : Jadwal Penelitian64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran:

Lampiran 1: Foto Penelitian

Lampiran 2: Surat pengambilan data penelitian

Lampiran 3: Peraturan Bank Indonesia nomor 14/2/PBI/2012

DAFTAR PUSTAKA

A. BUKU

- Adrian Sutedi. Hukum Perbankan. Jakarta: Sinar Grafika. 2010.
- Bank Indonesia. Studi Keuangan Bantuan Likuiditas Bank Indonesia. Jakarta: Bank Indonesia. 2002.
- Bank Indonesia. Studi Keuangan Bantuan Likuiditas Bank Indonesia. Jakarta: Bank Indonesia. 2002.
- Djumhana, Muhamad. 1993. Hukum Perbankan Indonesia. Bandung: Citra Aditya Bakti.
- Hamidi, Metode Penelitian dan Teori Komunikasi, Universitas Muhammadiyah, Malang, 2008, hlm. 10.
- Harahap, Yahya. 1992. Segi-Segi Hukum Perjanjian. Bandung: Alumni.
- Ibrahim, Johanes. Kartu Kredit. Yogyakarta: Refika Aditama, 2004.
- Lexy J. Moleong. 2002. Metodologi Penelitian Kualitatif. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Mariam Darul Badruzaman. 1991. Perjanjian Kredit Bank. Bandung: PT. Citra Aditya Bakti.
- Mukti Fajar dan Yulianto Achmad, Dualisme Penelitian Hukum Normatif & Empiris, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010. hlm. 183-187.
- Muslan, Abdurrahman, Sosiologi dan Metode Penelitian Hukum, UMM Press, Malang, 2009, Hlm.128.
- Peter Mahmud Marzuki, Penelitian Hukum, (Jakarta: Kencana 2011), hlm.141.
- R. Wiryono Projodikoro. 1996. Asas-Asas Hukum Perjanjian. Bandung: Sumur.
- Raharjo, Handri. 2009. Hukum Perjanjian di Indonesia. Yogyakarta: Pustaka Yustisia.
- Salim, H.S. 2014. Perkembangan Hukum Kontrak Innominaat di Indonesia. Jakarta: Sinar Grafika
- Soejono Soekanto dan Sri Mamudji, Penelitian Hukum Normatif: Suatu Tinjauan Singkat, Radja Grafindo, Jakarta, 2008, hlm. 34.
- Supramono, Gatot. 2009. Perbankan dan Masalah Kredit Suatu Tinjauan di Bidang Yuridis. Jakarta: Rineka Cipta.

- Sutarno. 2004. Jaminan Aspek-Aspek Hukum Perkreditan Pada Bank. Bandung: Alfabeta.
- Suyatni, Thomas, dkk. 1995. Dasar-Dasar Perkreditan Edisi Keempat. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Usman, Rachmadi. 2003. Aspek-Aspek Hukum Perbankan Indonesia. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Winarta, Frans Hendra. Hukum Penyelesaian Sengketa. Jakarta: Sinar Grafika, 2012.

B. JURNAL.

- Adati, Medika Andarika. 2018. Wanprestasi Dalam Perjanjian yang Dapat Di Pidana Menurut Pasal 3378 Kuhp. Lex Privatum Vol.VI/No.4.
- Ambarsita, Luluk. Analisis Penanganan Kredit Macet. Jurnal Manajemen Bisnis Vol.3 No. 1 April 2013.
- Arafat, Zarisnov. 2017. Perlindungan Hukum Terhadap Debitur Yang Wanprestasi Dalam Perjanjian Utang Piutang dari Ancaman Pidana. Jurnal Justisi Hukum ISSN 2528-2638, Vol. 2 No. 1.
- Donandi S, Sujana. 2012. Penyelesaian Wanprestasi Pada Perjanjian Kredit Dengan Jaminan Hak Tanggungan Oleh Koperasi.
- Dyah Ayu Pratiwi. “Penyelesaian Hukum Oleh Bank Terhadap Nasabah Kartu Kredit Yang Wanprestasi.” Jurnal Penelitian, Universitas Brawijaya. (2016).
- Hanim, Lathifah. MS. Noorman. 2016. Penyelesaian Perjanjian Kredit Bank Sebagai Akibat Force Majeure Karena Gempa di Yogyakarta. Jurnal Pembaharuan Hukum, Vol. III No. 2.
- Idris, Miftah. 2015. Perjanjian Kredit Perbankan Konvensional dan Akad Pembiayaan Perbankan Syariah: Suatu Tinjauan Deskriptif dalam Hukum di Indonesia. Jurnal Komunikasi Hukum, Vol.1 No.1.
- Kertahadi. 2014. Evaluasi Implementasi Kebijakan dan Pengawasan Kredit Usaha Rakyat Dalam Meminimalisasi Kredit Macet. Jurnal Administrasi Bisnis. Vol. 7 No.1.
- Mulyati, Etti. 2016. Asas Keseimbangan Pada Perjanjian Kredit Perbankan Dengan Nasabah Pelaku Usaha Kecil. Jurnal Bina Mulia Hukum, Vol.1 No. 1.

- Nyoman Shintya Purnama, "Upaya Penyelesaian Terhadap Pelanggaran Perjanjian Kartu Kredit." *Jurnal Penelitian Hukum Bisnis, Universitas Udayana*. Tahun 2005.
- Prayogo, Sedyo. 2016. Penerapan Batas-Batas Wanprestasi dan Perbuatan Melawan Hukum Dalam Perjanjian. *Jurnal Pembaharuan Hukum*, Vol. III No. 2.
- Ranti, Fitri Ayu. 2019. Penyelesaian Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit Di Bank BRI KCP Jombang Kota. *Jurnal Privat Law*, Vol. VII No.1.
- Saraswati, Rosita Ayu. 2012. Peranan Analisis Laporan Keuangan, Penilaian Prinsip 5C Calon Debitur dan Pengawasan Kredit Terhadap Efektifitas Pemberian Kredit Pada PD.BPR Pasar Kab Temanggung. *Jurnal Nominal*, Vol 1 No. 1.
- Yessica, Evalina. Karakteristik dan Kaitan Antara Perbuatan Melawan Hukum dan Wanprestasi. *Jurnal Repertorium*, ISSN: 2355-2646, Vol. 1 No. 2 November.
- Zulaekhah, Siti. 2018. Model Mitigasi Risiko pada Lembaga Penjamin Kredit di Indonesia. *Mimbar Hukum. Universitas Pekalongan*, Vol. 30 No.2.

C. SKRIPSI

- Fatoni, Hamzah. 2006. Tinjauan Yuridis Perjanjian Kredit Umum Di PT Bank Jawa Tengah Cabang Rembang. Tesis. Universitas Diponegoro, Semarang.
- Israa, Hilda. 2015. Mekanisme Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Perjanjian Kredit Dengan Jaminan. Skripsi. UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta.
- Ratri, Tiara Mustika. 2013. Penanganan Kredit Bermasalah Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Bagi Pengusaha Rumah Tangga Penghasil Produk Tas Tanggulangin Oleh Bank Rakyat Indonesia Tbk Cabang Sidoarjo.
- Santuso, Ardika Karya. 2016. Penyelesaian Debitur Wanprestasi Dengan Jaminan Fidusia. Skripsi. Universitas Jember, Jawa Timur.
- Sujarmiko, Didik. 2016. Penyelesaian Wanprestasi Yang Terjadi Pada Perjanjian Kredit (Studi Kasus KJKS BMT ANDA Salatiga Nomer 0152). Skripsi. Institus Agama Islam Negeri (IAIN) Salatiga, Jawa Tengah.

D. UNDANG-UNDANG

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

Peraturan Bank Indonesia No. 14/15/PBI/2012 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.

Peraturan Bank Indonesia Nomor: 8/26/PBI/2006 Tanggal 8 November 2006 Tentang Bank Perkreditan Rakyat, LNRI No. 87 Tahun 2006.

Surat Edaran Bank Indonesia, No. 14/26/DKBU Tanggal 19 September 2012, Perihal: Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Surat Edaran Bank Rakyat Indonesia, Nose: S.4-DIR/HKM/03/2007 Tentang Legal Manual Bidang Kredit.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 31, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3472) sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1998 Nomor 182, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3790).

Undang-Undang Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 66, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3843) sebagaimana telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2009 (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2009 Nomor 7, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4962).

Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2007 Nomor 106, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4756).

Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 58, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4843).

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 94, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4867)

E. JADWAL PENELITIAN

Waktu penelitian dilakukan dari bulan Juli sampai Agustus 2023

Tabel 5.1 Jadwal Kegiatan Penelitian

NO	Kegiatan	Waktu (Bulan) 2023																							
		April				Mei				Juni				Juli				Agustus				September			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Permohonan judul																								
2	Pengumpulan Data																								
3	Penyusunan Proposal																								
4	Bimbingan Proposal																								
5	Seminar Proposal																								
6	Penyusunan Skripsi																								
7	Bimbingan Skripsi																								
8	Perbaikan Skripsi																								
9	Sidang (Meja Hijau)																								