

**RESTRUKTURISASI KREDIT PEMILIKAN RUMAH
SEBAGAI USAHA MENGURANGI PINJAMAN
BERMASALAH TERHADAP DEBITUR AKIBAT PANDEMI
COVID-19 OLEH PT BANK TABUNGAN NEGARA CABANG
BOGOR**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Persyaratan Ujian
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum**



Disusun Oleh:

**MUHAMMAD FAHMI HIDAYAH
E.1810288**

**PROGRAM STUDI HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS DJUNDA
BOGOR
2022**

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Fahmi Hidayah

NIM : E.1810288

Fakultas : Hukum

Dengan ini saya menyatakan bahwa pada skripsi yang berjudul “**Restrukturisasi Kredit Pemilikan Rumah Sebagai Usaha Mengurangi Pinjaman Bermasalah Terhadap Debitur Akibat Pandemi COVID-19 Oleh PT Bank Tabungan Negara Cabang Bogor**” ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya, juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dan diacu dalam naskah ini yang disebutkan dalam daftar pustaka.

Bogor, Oktober 2022

Muhammad Fahmi Hidayah

E.1810288

LEMBAR PERTANGGUNGJAWABAN AKADEMIK

Yang bertanda tangan dibawah ini pembimbing skripsi menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Restrukturisasi Kredit Pemilikan Rumah Sebagai Usaha Mengurangi Pinjaman Bermasalah Terhadap Debitur Akibat Pandemi COVID-19 Oleh PT Bank Tabungan Negara Cabang Bogor”**

Yang Diajukan Oleh :

Nama : Muhammad Fahmi Hidayah

NIM : E. 1810288

Program Studi : Hukum

Telah dibaca dan dibimbing secara seksama dan telah dianggap memenuhi standar penelitian ilmiah baik jangkauan maupun kualitasnya sebagai skripsi untuk jenjang pendidikan Program Strata Satu (S-1).

Bogor, Oktober 2022

Disetujui Oleh:

Komisi Pembimbing

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Dr. Hj. Endeh Suhartini, S.H.,M.H

Nyi Mas Gianti B. Erbiana, S.H.,LL.M

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Restrukturisasi Kredit Pemilikan Rumah Sebagai Usaha
Mengurangi Pinjaman Bermasalah Terhadap Debitur
Akibat Pandemi Covid-19 Oleh PT Bank Tabungan Negara
Cabang Bogor

Nama : Muhammad Fahmi Hidayah

N I M : E. 1810288

Program Studi : Hukum

Fakultas : Hukum

Bogor, Oktober 2022

Komisi Pembimbing

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Dr. Hj. Endeh Suhartini, S.H.,M.H

Nyi Mas Gianti B. Erbiana, S.H.,LL.M

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN

Skripsi ini telah dipertahankan oleh mahasiswa yang bersangkutan di hadapan tim penguji pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 26

Bulan : Oktober

Tahun : 2022

Tim Penguji

Dekan Fakultas Hukum UNIDA

Wakil Dekan Fakultas Hukum

Ketua Tim Penguji,

Sekretaris

Prof. Dr. Suhaidi, S.H., M.Ah

Dr. Ani Yumarni, S.HI., M.H

Anggota Tim Penguji

Dr. Hj. Endeh Suhartini, S.H., M.H

Dr. Nurwati, S.H., M.H

Nyimas Gianti B. Erbiana, S.H., LL.M

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Just because others don't believe in your dream, doesn't make it impossible”

Persembahan :

*“Karya sederhana ini saya persembahkan untuk kedua orangtuaku dan
almamaterku, Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor”*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum, Wr.Wb.

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT setelah melalui perjuangan untuk melawan masa-masa jenuh dan pergantian topik berkali-kali, akhirnya rampung sudah pengerjaan skripsi ini dengan judul: **“RESTRUKTURISASI KREDIT PEMILIKAN RUMAH SEBAGAI USAHA MENGURANGI PINJAMAN BERMASALAH TERHADAP DEBITUR AKIBAT PANDEMI COVID-19 OLEH PT BANK TABUNGAN NEGARA CABANG BOGOR”**. Skripsi diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi persyaratan ujian guna memperoleh gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna sehingga diharapkan masukan-masukan yang membangun guna kesempurnaan penulisan. Rasa terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. H. Martin Roestamy, S.H., M.H., selaku *Chancellor* Universitas Djuanda Bogor.
2. Bapak Dr. Bambang Widjojanto, S.H., M.Sc., selaku Ketua Umum Yayasan Pusat Studi Pengembangan Islam Amaliah Indonesia.
3. Ibu Dr. Hj. R. Siti Pupu Fauziah, M.Pd.I., selaku Direktur Eksekutif Yayasan Pusat Studi Pengembangan Islam Amaliah Indonesia.
4. Bapak Prof Dr. Suhaidi, S.H., M.H., selaku Rektor Universitas Djuanda Bogor.

5. Bapak Aal Lukmanul Hakim, S.H., M.H., selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan Universitas Djuanda Bogor.
6. Ibu Dr. Hj. Endeh Suhartini, S.H., M.H., selaku Wakil Rektor II Bidang Kerjasama, PMB dan Pengembangan Bisnis Universitas Djuanda Bogor Sekaligus Pembimbing Utama yang telah memberikan masukan, saran, kritik, dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Ir. Ristika Handarini, M.P., selaku Wakil Rektor III Bidang Pengabdian dan Hilirisasi Universitas Djuanda Bogor.
8. Bapak Dr. H. Achmad Jaka Santos Adiwijaya, S.H., LL.M., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor.
9. Ibu Dr. Nurwati, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Akademik Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor
10. Ibu Dr. Ani Yumarni, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Non Akademik Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor.
11. Ibu R. Yuniar Anisa Ilyanawati, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor.
12. Ibu Siti Maryam, S.H., M.H., selaku Sekretaris Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor.
13. Ibu Nyi Mas Gianti Bingah Erbiana, S.H., LL.M., selaku Pembimbing Pendamping yang telah memberikan masukan, saran, kritik, dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
14. Para Bapak/Ibu Dosen Pengajar dan Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Djuanda Bogor.

15. Branch Manager dan Seluruh karyawan PT Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Bogor yang telah memberikan kesempatan untuk melaksanakan penelitian di lingkungan kerjanya.
16. Kedua orang tua, Bapak Bubun dan Ibu Diah Atiah (Almh) dan keluarga besar penulis yang selalu memotivasi dan mendoakan agar penulis dapat mencapai cita-citanya. Untukmu Ibu, *Alfatihah..*
17. Teman-teman di Fakultas Hukum Universitas Djuanda.
18. *Last but not least, I want to thank myself. I want to thank me for believing in me, doing all this hard work, having no days off, never quitting, and always being me at all times.*

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua civitas akademik dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan khususnya ilmu hukum.

Wassalamu'alaikum, Wr.Wb.

Bogor, Oktober 2022

Penulis

Muhammad Fahmi Hidayah

NIM. E. 1810288

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
HALAMAN PERTANGGUNGJAWABAN AKADEMIK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN <i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Kegunaan Penelitian.....	12
E. Kerangka Pemikiran	13
F. Metode Penelitian dan Lokasi Penelitian.....	22
BAB II: TINJAUAN UMUM PERBANKAN, NASABAH, KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR), TINJAUAN UMUM TENTANG	

PANDEMI *CORONA VIRUS DISEASE* (COVID 19),
RESTRUKTURISASI KREDIT.

A. Tinjauan Umum Perbankan.....	28
1. Pengertian Perbankan.....	28
2. Fungsi Perbankan	29
3. Hukum Perbankan.....	32
B. Tinjauan Umum tentang Nasabah.....	36
1. Pengertian Nasabah.....	36
2. Jenis-jenis Nasabah	37
C. Tinjauan Umum tentang Kredit Pemilikan Rumah.....	37
1. Pengertian Kredit	37
2. Unsur-unsur Kredit.....	39
3. Fungsi Kredit.....	41
4. Jenis-jenis Kredit Pemilikan Rumah.....	44
D. Tinjauan Umum tentang Pandemi <i>Corona Virus Disease</i> (COVID-19)	46
1. Pengertian Pandemi COVID-19.....	46
2. Masuknya COVID-19 Ke Indonesia.....	48
3. Dampak dari Pandemi COVID-19	49
E. Tinjauan Umum Restrukturisasi Kredit.....	50

BAB III: MEKANISME RESTRUKTURISASI KREDIT KEPADA NASABAH PT BANK TABUNGAN NEGARA CABANG BOGOR AKIBAT PANDEMI COVID-19

A. Gambaran Umum PT Bank Tabungan Negara	
Cabang Bogor	54
B. Kasus, Jumlah Nasabah, Mekanisme Restrukturisasi Kredit Kepada Nasabah PT Bank Tabungan Negara	
Cabang Bogor Akibat Pandemi COVID-19.....	66

BAB IV: RESTRUKTURISASI KREDIT PEMILIKAN RUMAH SEBAGAI USAHA MENGURANGI PINJAMAN BERMASALAH TERHADAP DEBITUR AKIBAT PANDEMI COVID-19 OLEH PT BANK TABUNGAN NEGARA CABANG BOGOR.

A. Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit Pemilikan Rumah Sebagai Usaha Mengurangi Pinjaman Bermasalah Terhadap Debitur Akibat Pandemi Covid-19 oleh PT Bank Tabungan Negara Cabang Bogor	73
B. Akibat hukum bagi nasabah jika kredit tidak diselamatkan melalui upaya restrukturisasi Kredit Pemilikan Rumah oleh PT Bank Tabungan Negara Cabang Bogor	78

BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	91
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	97
LAMPIRAN-LAMPIRAN	98
REVISI SKRIPSI	106