

ABSTRAK

Imaniyar Nur Aziza, 126101212134, Analisis Penyelesaian Wanprestasi Kredit Usaha Rakyat Pada Bank Mandiri Kantor Cabang Tulungagung Ditinjau dari Undang-Undang Fidusia Nomor 42 Tahun 1999, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2026, Dosen Pembimbing: Dr. Abd Khoir Wattimena, M.H.

Kata Kunci : Kredit Macet, Wanprestasi, Undang-Undang Fidusia No. 42 Tahun 1999

Penelitian itu dilatar belakangi oleh meningkatnya penyaluran Kredit Usaha Rakyat oleh perbankan sebagai bentuk dukungan pemerintah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Meskipun Kredit Usaha Rakyat berperan penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi, dalam praktiknya tidak sedikit debitur yang melakukan kredit macet atau kredit bermasalah, baik berupa keterlambatan pembayaran angsuran maupun tidak memenuhi kewajiban sebagaimana yang telah diperjanjikan. Kondisi tersebut menimbulkan risiko kerugian bagi bank, sehingga diperlukan mekanisme penyelesaian wanprestasi yang sesuai dengan ketentuan hukum, khususnya Undang-Undang Fidusia No. 42 Tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia.

Permasalahan pada penelitian ini adalah (1) Bagaimana prosedur pelaksanaan penyelesaian wanprestasi Kredit Usaha Rakyat pada Bank Mandiri Kantor Cabang Tulungagung? (2) Bagaimana prosedur pelaksanaan penyelesaian wanprestasi Kredit Usaha Rakyat pada Bank Mandiri Kantor Cabang Tulungagung ditinjau dari Undang-Undang Fidusia Nomor 42 Tahun 1999? Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis prosedur penyelesaian wanprestasi Kredit Usaha Rakyat pada Bank Mandiri Kantor Cabang Tulungagung serta menilai kesesuaiannya dengan ketentuan Undang-Undang Fidusia No. 42 Tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan pendekatan Yuridis-empiris. Data penelitian diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil penelitian (1) Penyelesaian wanprestasi Kredit Usaha Rakyat pada Bank Mandiri Kantor Cabang Tulungagung dilakukan secara persuasif dan bertahap, dimulai dari penagihan melalui komunikasi langsung kepada debitur, pemberian surat peringatan secara bertahap hingga somasi, sebelum akhirnya dilakukan pelelangan terhadap objek jaminan fidusia apabila debitur tetap tidak memenuhi kewajibannya. (2) Ditinjau dari Undang-Undang Fidusia Nomor 42 Tahun 1999, penyelesaian wanprestasi tersebut pada prinsipnya telah sesuai. Penerapan Pasal 15 ayat (2) dan ayat (3) menunjukkan bahwa meskipun sertifikat

jaminan fidusia memiliki kekuatan eksekutorial, dalam praktiknya Bank Mandiri tetap menempuh jalur pengadilan sebagai bentuk kehati-hatian dan untuk memperoleh kepastian hukum. Berdasarkan Pasal 29, eksekusi jaminan dilakukan melalui pelelangan apabila debitur cidera janji. Selanjutnya, sesuai Pasal 36, pengalihan, penggadaian, atau penyewaan objek jaminan fidusia tanpa persetujuan bank dikenakan sanksi pidana, yang dalam praktik di Bank Mandiri diperlakukan sebagai tindak penggelapan dan dilaporkan kepada pihak kepolisian.

ABSTRACT

Imaniyar Nur Aziza, 126101212134, Analysis of the Settlement of People's Business Credit Defaults at Bank Mandiri Tulungagung Branch Office Reviewed from Fiduciary Law Number 42 of 1999, Sharia Economic Law Study Program, Department of Sharia, Faculty of Sharia and Law, Sayyid Ali Rahmatullah State Islamic University Tulungagung, 2026, Supervisor: Abd Khoir Wattimena, M.H.

Keywords: Bad Loans, Defaults, Fiduciary Law No. 42 of 1999

The research is based on the increasing distribution of People's Business Loans by banks as a form of government support for the development of Micro, Small, and Medium Enterprises. Although People's Business Credit plays an important role in encouraging economic growth, in practice not a few debtors make bad loans or non-performing loans, either in the form of late installment payments or not fulfilling obligations as promised. This condition poses a risk of loss for banks, so a default settlement mechanism is needed in accordance with the provisions of the law, especially the Fiduciary Law No. 42 of 1999 concerning Fiduciary Guarantees.

The problems in this study are (1) What is the procedure for settling the default of People's Business Loans at Bank Mandiri Tulungagung Branch Office? (2) What is the procedure for the implementation of the settlement of the default of People's Business Credit at Bank Mandiri Tulungagung Branch Office reviewed from the Fiduciary Law Number 42 of 1999? The purpose of this study is to analyze the procedure for settling the default of People's Business Loans at Bank Mandiri Tulungagung Branch Office and assess its conformity with the provisions of the Fiduciary Law No. 42 of 1999 concerning Fiduciary Guarantees.

This study uses qualitative research with a Juridi-empirical approach. Research data was obtained through interviews, observations, and documentation.

The results of the study (1) The settlement of the default of People's Business Credit at Bank Mandiri Tulungagung Branch Office is carried out persuasively and gradually, starting from collection through direct communication to the debtor, the provision of warning letters in stages to summons, before finally an auction is carried out on the object of fiduciary guarantee if the debtor still does not fulfill his obligations. (2) Judging from the Fiduciary Law No. 42 of 1999, the settlement of the default is in principle appropriate. The application of Article 15 paragraph (2) and paragraph (3) shows that even though the fiduciary guarantee certificate has executory power, in practice Bank Mandiri still takes the court route as a form of prudence and to obtain legal certainty. Furthermore, in accordance with Article 36, the transfer, mortgage, or rental of fiduciary collateral objects without the bank's

approval is subject to criminal sanctions, which in practice at Bank Mandiri is treated as an act of embezzlement and reported to the police.

ملخص

إيمانيار نور عزيزة، 126101212134، تحليل تسوية التخلف عن سداد الائتمان في بنك مانديري تولونغاغونغ، فرع من قانون الأمانة رقم 42 لعام 1999، برنامج دراسة القانون الاقتصادي الشريع، كلية الشريعة والقانون، سيد علي رحمت الله بجامعة تولونغاغونغ الإسلامية، 2026، المشرف: الدكتور عبد خور واتيمناء، ماجستير الصحة

الكلمات المفتاحية: القروض السيئة، التخلف عن السداد، قانون الأمانة رقم 42 لعام 1999

يعتمد البحث على التوزيع المتزايد لقروض الأعمال الشعبية من قبل البنوك كشكل من أشكال الدعم الحكومي لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والصغيرة. على الرغم من أن ائتمان الأعمال للشعب يلعب دورا مهما في تشجيع النمو الاقتصادي، إلا أن القليل من المدنيين يقدمون قروضا غير مؤثرة أو غير مؤدية في الممارسة العملية، سواء في شكل دفعات متأخرة أو عدم الوفاء بالالتزامات كما وعد. يشكل هذا الشرط خطر خسارة للبنوك، لذا هناك حاجة إلى آلية تسوية تعثر وفقا لأحكام القانون، خاصة قانون الأمانة رقم 42 لعام 1999. المتعلق بالضمانات الائتمانية 1999

المشاكل في هذه الدراسة هي: (1) ما هي الإجراءات لتسوية التخلف عن سداد قروض الأعمال في فرع بنك مانديري تولونغاغونغ؟ (2) ما هي الإجراءات لتنفيذ تسوية التخلف عن سداد ائتمان الأعمال الشعبي في فرع بنك مانديري تولونغاغونغ، والتي تمت مراجعتها من قانون الأمانة رقم 42 لعام 1999؟ الغرض من هذه الدراسة هو تحليل إجراءات تسوية تعثر قروض الأعمال الشعبية في فرع بنك مانديري تولونغاغونغ وتقييم توافقها مع أحكام قانون الأمانة رقم 42 لعام 1999 المتعلق بالضمانات الائتمانية

تستخدم هذه الدراسة بحثا نوعيا مع نهج فقهي-تجريبي. تم الحصول على بيانات البحث من خلال مقابلات وملاحظات وتوثيق

نتائج الدراسة (1) يتم تسوية التخلف عن سداد ائتمان الأعمال الشعبي في فرع بنك مانديري تولونغاونغ بشكل مقنع وتدرجي، بدءاً من التحصيل عبر التواصل المباشر مع المدين، وتقديم خطابات تحذير على مراحل للاستدعاءات، قبل أن يتم أخيراً إجراء مزاد على موضوع الضمان الائتماني إذا لم يفي المدين بالتزاماته. (2) استناداً إلى قانون الأمانة رقم لعام 1999، فإن تسوية التخلف عن السداد مناسبة من حيث المبدأ. يظهر تطبيق المادة 42 من الفقرتين (2) والفقرة (3) أنه رغم أن شهادة الضمان الائتماني لها سلطة تنفيذية، إلا 15 أن بنك مانديري في الواقع لا يزال يتبع طريق المحكمة كنوع من الحكمة وللحصول على اليقين القانوني. استناداً إلى المادة 29، يتم تنفيذ الضمان من خلال المزاد إذا تعرض المدين للضرر بسبب الوعد. علاوة على ذلك، وفقاً للمادة 36، فإن نقل أو رهن أو تأجير ممتلكات ضمان ائتماني دون موافقة البنك يخضع لعقوبات جنائية، والتي تعتبر عملياً في بنك مانديري جريمة اختلاس وتبلغ الشرطة.