

**PENULISAN SKRIPSI**  
**PELAKSANAAN RESTRUKTURISASI KREDIT**  
**TERHADAP PENCEGAHAN KREDIT BERMASALAH**  
**DI BANK PANIN YOGYAKARTA PADA MASA**  
**PANDEMI COVID-19**



**Diajukan oleh :**

**OMEGA RUTH CAHAYA POERBA**

**N P M : 180513082**  
**Program Studi : Ilmu Hukum**  
**Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis**

**FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENULISAN SKRIPSI**

**PELAKSANAAN RESTRUKTURISASI KREDIT  
TERHADAP PENCEGAHAN KREDIT BERMASALAH  
DI BANK PANIN YOGYAKARTA PADA MASA  
PANDEMI COVID-19**



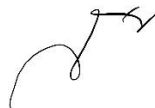
**Diajukan oleh :**

**OMEGA RUTH CAHAYA POERBA**

**N P M : 180513082**  
**Program Studi : Ilmu Hukum**  
**Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis**

**Telah Disetujui Untuk Ujian Pendadaran**  
**Tanggal : 8 Mei 2022**

**Dosen Pembimbing**



**Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H. M.Hum.**

**HALAMAN PENGESAHAN  
PENULISAN SKRIPSI**

**PELAKSANAAN RESTRUKTURISASI KREDIT TERHADAP  
PENCEGAHAN KREDIT BERMASALAH DI BANK PANIN  
YOGYAKARTA PADA MASA PANDEMI COVID-19**



Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Tim Penguji Fakultas  
Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Dalam Sidang Akademik yang diselenggarakan pada :

**Hari** : Selasa  
**Tanggal** : 17 Mei 2022  
**Tempat** : Online

**Susunan Tim Penguji:**

**Tanda Tangan**

**Ketua** : Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H. M.Hum.

**Sekretaris** : Dr. Chryssantus Kastowo, S.H. M.H.

**Anggota** : Dr. Ign. Sumarsono Rahardjo, S.H. M.Hum.

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta

  
Dr. Y. Sari Murti Widiyastuti, S.H., M.Hum.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulisan hukum dengan judul “Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit Terhadap Pencegahan Kredit Bermasalah di Bank Panin Yogyakarta pada Masa Pandemi Covid-19” ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu sesuai dengan yang telah direncanakan. Penulisan hukum ini disusun guna melengkapi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) di Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

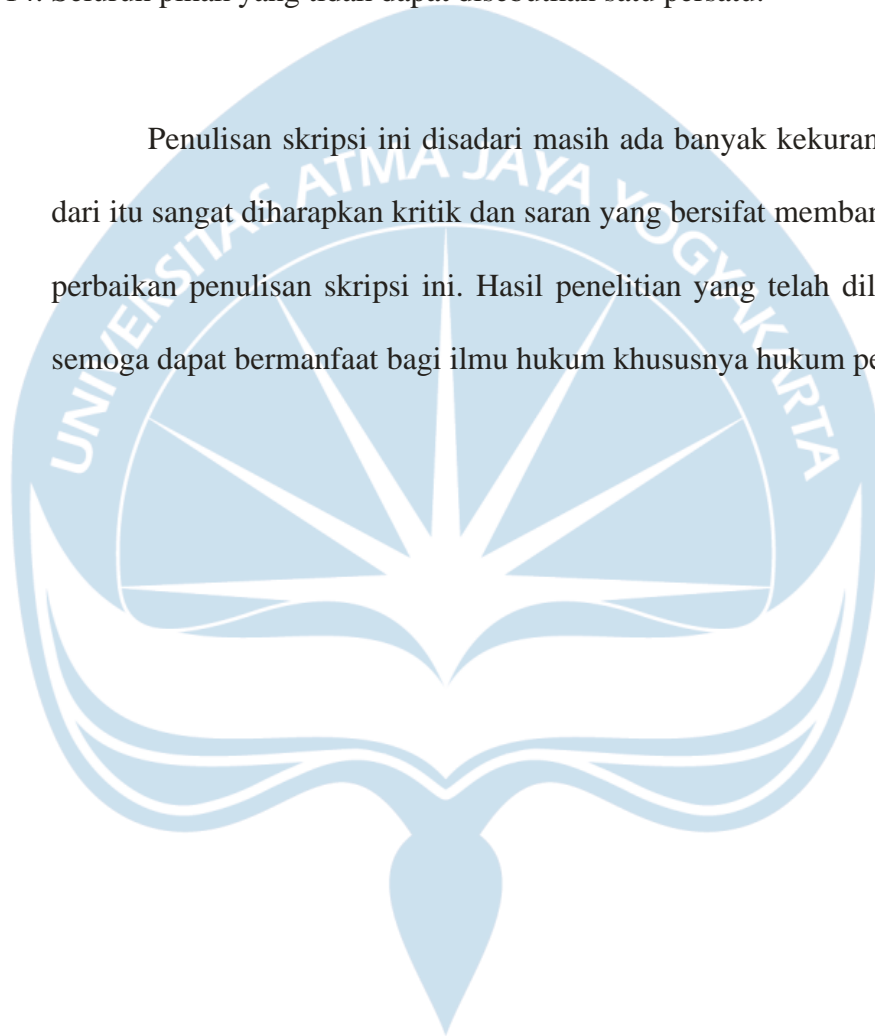
Penyelesaian penulisan hukum ini tidak lepas dari bimbingan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak, oleh karena itu perlu dan sudah seharusnya ucapan terima kasih disampaikan kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu menyertai dan memberikan berkat karunia sehingga penulisan hukum ini dapat diselesaikan dengan baik dan lancar.
2. Prof. Ir. Yoyong Arfiandi, M.Eng., Ph.D, selaku Rektor Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
3. Dr. Y. Sari Murti Widiyastuti, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
4. Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu sabar dalam membimbing dan memberi arahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Dr. Aloysius Wisnubroto, S.H., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing Akademik.

6. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membimbing serta membantu dari awal perkuliahan hingga selesai.
7. Bapak Agus Susila, S.H., M.Hum selaku Manajer Kredit Bank Panin Yogyakarta yang sudah meluangkan waktu untuk menjadi responden dan membantu dalam penelitian skripsi ini.
8. Kedua orang tua yaitu Bapak Oncan Poerba, S.H. dan Ibu Lucia Wiwik Widiastuti yang telah mendidik, mendoakan, memberi dukungan, dan membesarkan dengan kasih sayang sampai saat ini.
9. Pihak keluarga yaitu Mbak Ninda, Mas Yoga, Mas Ando, Jesi, kakek dan nenek, serta keluarga besar yang selalu memberi doa dan dukungan untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
10. Christopher Brian Susanto selaku teman dekat yang selalu menemani, memberi semangat, dan mendengarkan keluh kesah dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Diah Listiani selaku sahabat yang selalu setia menjadi saksi suka maupun duka dan sebagai tempat untuk berbagi cerita.
12. Para sahabat selama perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta yaitu Mayte, Cibed, Avent, Gabby, Widya, Melyn, dan Riphka yang selalu mendukung, menemani, dan memberi informasi dalam penulisan skripsi ini.

13. Para sahabat sejak SMA antara lain Hesti, Dhea, Ratri, Selin, Serni, dan Sekar yang selalu ada sampai sekarang untuk berbagi cerita dan mendukung satu sama lain.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulisan skripsi ini disadari masih ada banyak kekurangan, maka dari itu sangat diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan penulisan skripsi ini. Hasil penelitian yang telah dilakukan ini semoga dapat bermanfaat bagi ilmu hukum khususnya hukum perbankan.



## ABSTRAK

Pandemi Covid-19 sangat mengganggu kesehatan perbankan karena pemburukan kualitas kredit. OJK akhirnya mengeluarkan POJK Stimulus Dampak Covid-19 dengan melakukan restrukturisasi kredit. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis apakah POJK Stimulus Dampak Covid-19 memberikan perubahan pelaksanaan restrukturisasi kredit di Bank Panin Yogyakarta. Metode yang digunakan adalah metode penelitian hukum empiris. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa POJK Stimulus Dampak Covid-19 memberikan perubahan pelaksanaan restrukturisasi kredit di Bank Panin Yogyakarta. Perubahannya yaitu mengenai peraturan yang dijadikan acuan, sebelum pandemi menggunakan POJK Penilaian Kualitas Aset Bank Umum, setelah pandemi Covid-19 aturannya ditambahkan dengan POJK Stimulus Dampak Covid-19. Perubahan yang kedua yaitu sebelum pandemi Covid-19, kriteria debitur yang diberikan restrukturisasi kredit adalah setiap debitur yang mengalami kesulitan dalam melaksanakan kewajibannya, tetapi setelah pandemi Covid-19 Bank Panin Yogyakarta hanya memberikan restrukturisasi kredit bagi debitornya yang terkena dampak Covid-19. Perubahan yang ketiga yaitu mengenai bentuk restrukturisasi kredit, dan yang terakhir mengenai perubahan tujuan dimana sebelum pandemi tujuannya adalah untuk menyelesaikan kredit bermasalah, tetapi setelah pandemi pelaksanaan restrukturisasinya bertujuan untuk menjaga kontinuitas usaha dari debitur.

***Kata Kunci: Covid-19, Kredit Bermasalah, Perbankan, Restrukturisasi Kredit***

## **ABSTRACT**

*Covid-19 pandemic has disrupted banking health because deteriorating credit quality. OJK finally issued the POJK Stimulus Impact of Covid-19 by restructuring credit. The purpose of this study to find out and analyze whether the POJK Stimulus Impact of Covid-19 provided changes the implementation of credit restructuring at Panin Bank Yogyakarta. The method used empirical legal research method. The results of research show POJK Stimulus Impact of Covid-19 has changes implementation credit restructuring at Panin Bank Yogyakarta. The change regarding the regulations are used as references, before pandemic using the POJK for Assessment of Commercial Bank Asset Quality, after Covid-19 pandemic the rules added to POJK Stimulus for the Impact of Covid-19. The second change is before the pandemic, the criteria for debtors who were given credit restructuring were every debtor who had difficulty in carrying out their obligations, but after pandemic, Panin Bank Yogyakarta only provided credit restructuring for debtors affected by Covid-19. The third change is regarding the form of credit restructuring, and the last is regarding the change in objectives where before pandemic the goal was to resolve non-performing loans, but after pandemic the restructuring was aimed at maintaining business continuity from debtors.*

**Keywords: Banking, Covid-19, Credit Restructure, Problem Credit**



## DAFTAR ISI

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....  | Error! Bookmark not defined.    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....  | Error! Bookmark not defined.    |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....   | Error! Bookmark not defined.    |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....   | Error! Bookmark not defined.v   |
| <b>ABSTRAK</b> .....  | Error! Bookmark not defined.vii |
| <b>ABSTRACT</b> .....   | Error! Bookmark not defined.    |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....   | iError! Bookmark not defined.   |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....  | Error! Bookmark not defined.    |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....  | 1                               |
| <b>A. Latar Belakang</b> .....  | 1                               |
| <b>B. Rumusan Masalah</b> .....   | 8                               |
| <b>C. Tujuan Penelitian</b> .....   | 8                               |
| <b>D. Manfaat Penelitian</b> .....  | 8                               |
| <b>E. Keaslian Penelitian</b> .....   | 9                               |
| <b>F. Batasan Konsep</b> .....  | 14                              |
| <b>G. Metode Penelitian</b> .....   | 16                              |
| <b>H. Sistematika Penulisan Skripsi</b> .....                                 | 21                              |
| <b>BAB II PEMBAHASAN</b> .....  | 22                              |
| <b>A. Tinjauan Mengenai Pengaturan, Pengertian, dan Jenis Bank</b> .....      | 22                              |
| 1. Pengaturan dan Pengertian Bank .....                                       | 22                              |
| 2. Jenis Bank .....   | 23                              |
| <b>B. Tinjauan Mengenai Restrukturisasi Kredit dan Kredit Bermasalah</b> .... | 25                              |

|  |           |
|--|-----------|
| 1. Tinjauan Mengenai Pengaturan, Pengertian, Bentuk, dan Tujuan Restrukturisasi Kredit .....   | 25        |
| 2. Tinjauan Mengenai Pengaturan, Pengertian, Akibat Kredit Bermasalah dan Hubungannya dengan Kesehatan Bank .....                          | 31        |
| <b>C. Perubahan Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit di Bank Panin Yogyakarta Akibat Dilaksanakannya POJK Stimulus Dampak Covid-19 .....</b> | <b>38</b> |
| 1. Tinjauan Umum Tentang Bank Panin .....  | 38        |
| 2. Pelaksanaan POJK Stimulus Dampak Covid-19 di Bank Panin Yogyakarta  | 39        |
| 3. Perubahan Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit di Bank Panin Yogyakarta..   | 43        |
| <b>BAB III PENUTUP .....</b>   | <b>50</b> |
| <b>A. Kesimpulan .....</b>   | <b>50</b> |
| <b>B. Saran .....</b>  | <b>51</b> |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>  | <b>53</b> |

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Dengan ini penulis menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya asli penulis, bukan merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain. Jika skripsi ini terbukti merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/atau sanksi hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 12 Desember 2021

Yang menyatakan,



Omega Ruth Cahaya Poerba