

PENULISAN SKRIPSI

**TINJAUAN PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK
DALAM PERJANJIAN KREDIT TANPA AGUNAN**



Diajukan oleh :

STEFANUS SATRIO INDROKO

NPM : 210514222
Program Studi : Ilmu Hukum
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2025

PENULISAN SKRIPSI

**TINJAUAN PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK
DALAM PERJANJIAN KREDIT TANPA AGUNAN**



Diajukan oleh :

STEFANUS SATRIO INDROKO

NPM : 210514222
Program Studi : Ilmu Hukum
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2025

HALAMAN PERSETUJUAN
TINJAUAN PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK
DALAM PERJANJIAN KREDIT TANPA AGUNAN



Diajukan oleh :

STEFANUS SATRIO INDROKO

N P M	: 210514222
Program Studi	: Ilmu Hukum
Program Kekhususan	: Hukum Ekonomi dan Bisnis

Telah Disetujui Untuk Ujian Pendadaran

Dosen Pembimbing

Tanggal : 25 Maret 2025

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

Tanda Tangan :

HALAMAN PENGESAHAN
PENULISAN SKRIPSI
TINJAUAN PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK
DALAM PERJANJIAN KREDIT TANPA AGUNAN



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

Dalam Sidang Akademik yang diselenggarakan pada :

Hari : Selasa
Tanggal : 22 April 2025
Tempat : Ruang Pendadaran Lt. III

Susunan Penguji :

Tanda Tangan

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

.....

Sekretaris : Dr. Ign. Sumarsono Raharjo, S.H., M.Hum.

.....

Anggota : Reinardus Budi Prasetyo, S.H., M.H.

.....

Mengesahkan
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat rahmat dan karunia-Nya selama menempuh jenjang Pendidikan Strata Satu, serta selama keberlangsungan penulisan skripsi ini. Penulisan skripsi ini telah diselesaikan dengan judul “Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Bank Terhadap Perjanjian Kredit Tanpa Agunan”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Program Studi Ilmu Hukum, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Selama keberlangsungan penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, dan bantuan. Oleh karena itu, ucapan rasa terima kasih ditujukan kepada:

1. Prof. Dr. Th Anita Christiani, S.H., M.Hum., selaku dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta dan selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan yang berharga selama proses penelitian.
2. Sigit Hardjanto, Palupi Diastari selaku orang tua dan seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan baik moral maupun materiil, sehingga dapat menyelesaikan Pendidikan di Kota Yogyakarta.
3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta atas bimbingan dan ilmu pengetahuan yang diberikan selama berkuliah di Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
4. Teman dan sahabat, yang telah bersama-sama menempuh Pendidikan di Kota Yogyakarta serta membantu selama penulisan skripsi ini.

5. Putri Renata Nadyasuara, yang juga telah memberikan semangat dan dukungan selama proses studi di Kota Yogyakarta serta selama penulisan skripsi ini.

Patut disadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di kemudian hari dan bagi generasi selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Ilmu Hukum. Akhir kata, semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua pihak.

Yogyakarta, 25 Maret 2025



Stefanus Satrio Indroko

Abstract

This study aims to analyze the juridical review of the prudential principles of banks in unsecured credit agreements in commercial bank. Unsecured credit is a product that offers loans without requiring physical collateral, thus potentially increasing the risk of bad credit. Therefore, the formulation of this research problem is how the form of the bank's prudential principles in an unsecured credit agreement. The method used in this research is a normative approach, with data collection through document analysis. The results show that the application of the prudential principle goes through several steps, namely by conducting a thorough analysis of the character and ability of the debtor and verifying accurate data. Nevertheless, there are still challenges in its implementation. This study concludes that the Bank's prudential principles can be realized in an unsecured credit agreement through the (5C) (Character), (Capital), (Capacity), (Collateral), (Condition of Economic) assessment of prospective customers with document analysis, interviews and inclusion of pay slips. This is done so that the Bank has confidence based on in-depth analysis of the ability and ability of debtor customers to repay their debts for the realization of the Bank's prudential principles.

Keywords: *Banking, Prudential Principles, Unsecured Credit.*

DAFTAR ISI

TINJAUAN PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK DALAM PERJANJIAN KREDIT TANPA AGUNAN

HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
<i>Abstract</i>	vii
DAFTAR ISI.....	viii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Keaslian Penelitian.....	10
F. Batasan Konsep	16
G. Metode Penelitian.....	20
BAB II	23
PEMBAHASAN	23
A. Tinjauan Bank Sebagai Lembaga Intermediasi.....	23
1. Pengaturan, Pengertian Perbankan dan Jenis Bank.....	23
2. Pengaturan dan Pengertian Bank Sebagai Lembaga Intermediasi	25
3. Pengaturan dan Pengertian Perjanjian Kredit	26
4. Tinjauan Mengenai Kredit Tanpa Agunan.....	28
5. Tinjauan Mengenai Persoalan Hukum Terkait Kredit Tanpa Agunan.....	33
B. Analisis Perwujudan Prinsip Kehati-Hatian Bank dalam Perjanjian Kredit Tanpa Agunan.....	37
BAB III.....	44

PENUTUP.....	44
A. Kesimpulan	44
B. Saran	44
DAFTAR PUSTAKA.....	45

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Penulisan skripsi ini merupakan hasil karya asli dan tidak mengandung plagiasi atau duplikasi dari hasil karya orang lain. Segala sumber data yang digunakan sudah dicantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Apabila di kemudian hari skripsi ini terbukti merupakan plagiasi dari hasil karya lain, penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/ atau sanksi hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan keaslian ini dibuat dengan kesadaran penuh dan dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 25 Maret 2025

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized capital 'S' followed by a horizontal line and a small flourish.

Stefanus Satrio Indroko