

**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 :**

A handwritten signature in black ink, appearing to be the name "Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum", is placed next to the date and the "Tanda Tangan" label.

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



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

Dalam Sidang Akademik yang diselenggarakan pada :

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

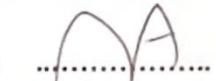
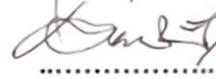
**Susunan Pengaji :**

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

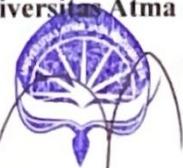
**Sekretaris : Dr. Ign. Sumarsono Raharjo, S.H., M.Hum.**

**Anggota : Reinardus Budi Prasetiyo, S.H., M.H.**

**Tanda Tangan**


**Mengesahkan**  
**Dekan Fakultas Hukum**  
**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

  
**Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum.**  
HUKUM  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

## **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 “Penarapan 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**

<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<i>Abstract.....</i>	vii
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I .....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
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
<b>BAB II .....</b>	<b>23</b>
<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>23</b>
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
<b>BAB III.....</b>	<b>44</b>

<b>PENUTUP .....</b>	<b>44</b>
A.    Kesimpulan .....	44
B.    Saran .....	44
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>45</b>

## **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



Stefanus Satrio Indroko