

**ASPEK HUKUM PERJANJIAN KERJASAMA PEMBERIAN
KREDIT MULTIGUNA DALAM KAITANNYA DENGAN
PENYELESAIAN KREDIT MACET
(STUDI KASUS PADA BANK X)**

TESIS

**STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN, SH
0606008790**



UNIVERSITAS INDONESIA

**FAKULTAS HUKUM
PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN
DEPOK
JANUARI 2009**

Universitas Indonesia

Aspek hukum..., Stella Eugenia Ketzia Wuwungan, FH UI, 2009

**ASPEK HUKUM PERJANJIAN KERJASAMA PEMBERIAN
KREDIT MULTIGUNA DALAM KAITANNYA DENGAN
PENYELESAIAN KREDIT MACET
(STUDI KASUS PADA BANK X)**

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Magister Kenotariatan**

**STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN, SH
0606008790**



UNIVERSITAS INDONESIA

**FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI MAGISTER KENOTARIATAN
DEPOK
JANUARI 2009**

Universitas Indonesia

Aspek hukum..., Stella Eugenia Ketzia Wuwungan, FH UI, 2009

**LEGAL ASPECT ON THE COOPERATION AGREEMENT OF
MULTIPURPOSE CREDIT IN RELATION TO THE
SOLUTION OF NON PERFORMING LOAN
(CASE STUDY ON BANK 'X')**

THESIS

**STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN, SH
0606008790**



UNIVERSITY OF INDONESIA

**FACULTY OF LAW
NOTARY MASTER PROGRAM
DEPOK
JANUARY 2009**

Universitas Indonesia

Aspek hukum..., Stella Eugenia Ketzia Wuwungan, FH UI, 2009

**LEGAL ASPECT ON THE COOPERATION AGREEMENT OF
MULTIPURPOSE CREDIT IN RELATION TO THE
SOLUTION OF NON PERFORMING LOAN
(CASE STUDY ON BANK 'X')**

THESIS

**Submitted to fulfill the requirement to attain
the Notary Master Degree**

**STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN, SH
0606008790**



UNIVERSITY OF INDONESIA

**FACULTY OF LAW
NOTARY MASTER PROGRAM
DEPOK
JANUARY 2009**

Universitas Indonesia

Aspek hukum..., Stella Eugenia Ketzia Wuwungan, FH UI, 2009

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN, SH

NPM : 0606008790

Tanda Tangan :

Tanggal : 10 Januari 2009



HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :

Nama : STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN,
SH
NPM : 0606008790
Program Studi : Magister Kenotariatan
Judul Tesis : Aspek Hukum Perjanjian Kerjasama Pemberian
Kredit : Multiguna dalam kaitannya dengan penyelesaian
kredit macet (Studi kasus pada Bank X).

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Kenotariatan pada Program Studi Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Bpk. AAD RUSYAD NURDIN, SH, MKn

Penguji : Bpk. SUHARNOKO, SH, M.LI

Penguji : Bpk. Dr. Drs. WIDODO SURYANDONO, SH, MH

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 10 Januari 2009

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN, SH
NPM : 0606008790
Program Studi : Magister Kenotariatan
Fakultas : Hukum
Jenis karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Aspek Hukum Perjanjian Kerjasama Pemberian Kredit Multiguna dalam kaitannya dengan penyelesaian kredit macet (Studi kasus pada Bank X)”

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 10 Januari 2009

Yang menyatakan,

(STELLA EUGENIA KETZIA WUWUNGAN, SH)

KATA PENGANTAR

Segala hormat, pujian, kejayaan dan kemuliaan hanya bagi Tuhan Yesus yang dapat melakukan dan memberikan jauh lebih dari yang penulis doakan dan pikirkan. Engkau yang membuat segala sesuatu yang tidak mungkin bagi penulis menjadi mungkin, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul **“Aspek Hukum Perjanjian Kerjasama Pemberian Kredit Multiguna Dalam Kaitannya Dengan Penyelesaian Kredit Macet (Studi Kasus Pada Bank X)”**

Penulis sadar bahwa selama menempuh pendidikan di Magister Kenotariatan Universitas Indonesia, terutama dalam penulisan mendapat dukungan, bimbingan dan pertolongan dari berbagai pihak oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Aad Rusyad Nurdin, S.H., M.Kn., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran membimbing penulis dalam penulisan tesis ini.
2. Bapak Prof. Safri Nugraha, S.H., LL.M., Phd, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Indonesia.
3. Bapak Dr. Drs. Widodo Suryandono, S.H., M.H., selaku Pelaksana Harian Ketua Program Magister Kenotariatan Universitas Indonesia.
4. Mbak Igus dan Mbak Ari, staff Grup Supervisi Kredit Bank X di Jakarta yang telah banyak membantu penulis dalam mendapatkan data selama penulisan.
5. Seluruh dosen pembimbing, staff sekretariat dan karyawan Program Magister Kenotariatan Universitas Indonesia. Terima kasih atas bantuan, bimbingan, pendidikan serta kerjasamanya selama ini.
6. Ibu Notaris/PPAT Ivonne Barnetha Sinyal, SH yang telah memberikan kesempatan, motivasi, bantuan dan dukungan kepada penulis selama pendidikan di Universitas Indonesia program Magister Kenotariatan.
7. Kedua orang tuaku, dan kedua kakakku yang terkasih, yang telah berdoa, membimbing baik secara materiil maupun moril selama penulis menempuh pendidikan.

8. Teman-teman dan sahabat-sahabat seperjuangan di Kantor Notaris/PPAT Ivonne Barnetha Sinyal, SH, antara lain Endah Suryani, Titiek Nawandari (Popi), Erly Kalahatu, Octariena Harum Wulan Mokal, Helena Puspita Nainggolan, Sri, Lilis, Victor Maxmillan, Rimon, Yunus Makahekung, Toar Mokal, Bebalazi, Andi Mokal, Paulus, dan Ricky, terima kasih atas bantuannya, semangatnya, pengertian dan motivasinya selama penulis menempuh pendidikan sampai terselesaikannya tesis ini.
9. Untuk sahabat-sahabatku Ibu Maya selaku Notaris/PPAT di wilayah Riau Pekanbaru, Ibu Rosemerry selaku Notaris/PPAT di wilayah Pontianak, Ibu Yenti selaku Notaris/PPAT di wilayah Tangerang, Victor Hutagaol di BPK RI, terima kasih untuk doa, bantuan dan dukungannya.
10. Untuk seluruh sahabat-sahabatku di Magister Kenotariatan Universitas Indonesia, Ibu Siwi, Reni, Ibu Santun, Gracia, Agatha, Miranda, Ibu Yuli, terima kasih atas dukungan, bimbingan dan persahabatannya.
11. Seluruh rekan-rekan sivitas akademika Magister Kenotariatan Universitas Indonesia angkatan 2006, terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya selama ini, tetap kompak selalu.
12. Penulis juga berterima kasih untuk semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas bantuan dan dukungannya selama ini.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa tesis ini masih sangat jauh dari sempurna namun penulis berharap semoga tesis ini dapat berguna bagi setiap pihak dan dapat menjadi kemuliaan bagiNya.

Jakarta, 10 Januari 2009

Stella Eugenia Ketzia Wuwungan, SH

ABSTRAK

Nama : Stella Eugenia Ketzia Wuwungan, S.H.
Program Studi : Magister Kenotariatan
Judul : **Aspek Hukum Perjanjian Kerjasama Pemberian Kredit Multiguna Dalam Kaitannya Dengan Penyelesaian Kredit Macet (Studi Kasus pada Bank X)**

Tesis ini membahas kedudukan, akibat hukum dan perlindungan hukum dari Perjanjian Kerjasama Pemberian Kredit Multiguna antara pihak Bank X dengan suatu perusahaan yang karyawannya mendapatkan fasilitas kredit ini. Penelitian ini juga menguraikan mengenai keuntungan dan kerugian perjanjian kerjasama tersebut dan masalah kredit macet yang terjadi serta penyelesaiannya dalam kaitan dengan pemberian kredit multiguna. Hasil penelitian menemukan bahwa perlu pengkajian ulang terhadap perjanjian kerjasama pemberian kredit multiguna tentang pertanggungjawaban perusahaan terhadap pemenuhan/pelaksanaan kewajiban perusahaan yang diatur dalam perjanjian kerjasama jika perusahaan pailit dan pertanggungjawaban perusahaan jika terjadi Pemutusan Hubungan Kerja (PHK) secara massal.

Kata kunci:
Perjanjian Kerjasama

ABSTRACT

Name : Stella Eugenia Ketzia Wuwungan, S.H.
Study Program: Notary Magister
Title : **Legal Aspect on the Cooperation Agreement of Multipurpose Credit in Relation to the Solution of Non Performing Loan (Case Study on Bank 'X')**

The focus of this study is the status, legal impact and legal protection of the Cooperation Agreement on Multipurpose Credit between Bank 'X' and a corporate whose employees receives this credit facility. The research also analyze the advantage and disadvantage of the Cooperation Agreement on Multipurpose Credit in relation to the Non Performing Loan and its settlement. The result of the research finds the needs to review the terms of the Cooperation Agreement on Multipurpose Credit towards the corporate's responsibilities in case they declare bankrupt and if any mass severance of employee relations occur.

Key words:
Cooperation Agreement

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	vii
1. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Pokok Permasalahan	6
C. Metode Penelitian	7
D. Sistematika Penulisan	8
2. ASPEK HUKUM PERJANJIAN KERJASAMA PEMBERIAN KREDIT MULTIGUNA DALAM KAITANNYA DENGAN PENYELESAIAN KREDIT MACET (STUDI KASUS PADA BANK X)	10
A. Tinjauan umum terhadap Perjanjian Kredit Perbankan	10
1. Hukum Perikatan pada umumnya	10
2. Pemberian Kredit Perbankan	27
3. Aspek Jaminan Dalam Kredit Perbankan	47
B. Aspek Hukum Penyelesaian Kredit Macet	53
1. Definisi Kredit Macet	53
2. Faktor-faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet	54
3. Akibat Kredit Macet	59
C. Perjanjian Kerjasama Pemberian Kredit Multiguna antara Bank X dengan Perusahaan Y	60
1. Tinjauan Umum	60
2. Keuntungan dan Kerugian mengenai Perjanjian Kerjasama Pemberian Kredit Multiguna	66
D. Kasus Kredit Macet Pada Bank X Dalam Kaitan Dengan Pemberian Kredit Multiguna	68
3. PENUTUP	72
A. Kesimpulan	73
B. Saran	75
DAFTAR REFERENSI	76
LAMPIRAN	80

*Those who hope in the Lord
will renew their strength.
They will soar on wings like eagles,
they will run and not grow weary,
they will walk and not be faint
(Isaiah 40 : 31)*

*Kita tidak mungkin menuai sukses bila tidak pernah
menabur benih sukses dengan rajin, menyirami
dengan disiplin, memupuk dengan kerja keras dan
mencegah hama dengan ulet hingga berhasil*

*

*

*

*

*

*

*

*

FOR ALL MY WONDERFUL AND AMAZING FAMILY