



**Kebijakan Restrukturisasi Kredit Selama Masa Pandemi Covid-  
19 (Studi Kasus di Bank BTN Ciputat)**

**SKRIPSI**

**CAHYA ZENITHA**

**1810611026**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI S1 HUKUM  
2022**



**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI S1- ILMU HUKUM**

---

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**JUDUL :**

**KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI KREDIT SELAMA MASA PANDEMI  
COVID-19 (STUDI KASUS DI BANK BTN CIPUTAT)**

**CAHYA ZENITHA**

**1810611026**

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Program Studi S1- Ilmu Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta

Jakarta, 11 Juni 2022

Mengetahui

Menyetujui

Ketua Program Studi S1 Hukum

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

---

Taupiqurrahman, S.H., M.Kn  
NIP. 198701022019031006

---

Dr. Iwan Erar Joesoef, SH., Sp.N., M.Kn  
NIDN: 0304036203



**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI S1 - ILMU HUKUM**

**PENGESAHAN**

Skripsi diajukan oleh :  
Nama : Cahya Zenitha  
NPM : 1810611026  
Program Studi : S1 – Ilmu Hukum  
Judul : Kebijakan Restrukturisasi Kredit Selama Masa  
Pandemi Covid-19 (Studi Kasus di Bank BTN  
Ciputat)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi S1 Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta

Rianda Dirkareshza, S.H., M.H

Andriyanto Adhi Nugroho, S.H, M.H

Dr. Iwan Erar Joesoef, S.H., Sp.N.,  
M.Kn



Dr. H. Abdul Halim, M. Ag

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanggal Ujian : 22 Juni 2022

Taupiqqurrahman, S.H., M.Kn

## BIODATA PENULIS



Nama : Cahya Zenitha  
Tempat/Tgl. Lahir : Jakarta/ 14 November 1999  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat : Pondok Payung Mas, Jl. Gelatik Blok E-8,  
Cipayung, Ciputat, Tangerang Selatan  
No. Telepon : 082261929313  
Email : [cahyazenitha@upnvj.ac.id](mailto:cahyazenitha@upnvj.ac.id)  
Nama Orang Tua  
    a. Ayah : Muhammad Battleson  
    b. Ibu : Sri Muriyani

### PENDIDIKAN FORMAL

1. SD : SD Islam Ruhama (Lulus Tahun 2012)
2. SMP : MTsN Tangerang II Pamulang (Lulus Tahun 2015)
3. SMA : MA Pembangunan UIN Jakarta (Lulus tahun 2018)

## PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas akhir dalam bentuk skripsi adalah benar hasil karya saya sebagai penulis pertama, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari terbukti plagiarism dalam penulisan tugas akhir ini, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

Nama : Cahya Zenitha

N.I.M. : 1810611026

Tanggal : 10 Juni 2022

Tanda Tangan :



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

### Pernyataan Persetujuan Publikasi Skripsi Untuk Kepentingan Akademik

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Cahya Zenitha  
NIM/NPM : 1810611026  
Fakultas : Hukum  
Program Studi : S1 Hukum  
Jenis Karya : Skripsi  
Judul : Kebijakan Restrukturisasi Kredit Selama Masa Pandemi Covid-19  
(Studi Kasus di Bank BTN Ciputat).

1. Untuk kepentingan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan karya ilmiah skripsi dengan judul tersebut diatas kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non exclusive Royalty Rights).
2. Menyatakan SETUJU untuk melanjutkan pengolahan data skripsi menjadi artikel ilmiah yang dipublikasikan bersama Dosen Pembimbing Tugas Akhir.
3. Menyatakan BERSEDIA mengirimkan (submit) naskah artikel yang merupakan bagian dari skripsi untuk dipublikasikan pada jurnal internasional bereputasi/jurnal nasional terakreditasi/jurnal nasional ber-ISSN Bersama dengan Dosen Pembimbing Tugas Akhir.

Jakarta, 10 Juni 2022

Yang menyatakan,



Cahya Zenitha

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur praktikan panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala rahmat dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Kebijakan Restrukturisasi Kredit Selama Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus di Bank BTN Ciputat)”**. Tak lupa juga shalawat serta salam kepada Baginda Rasulullah SAW yang telah membawa umat-Nya ke jalan yang benar.

Tujuan pembuatan skripsi ini adalah untuk memenuhi persyaratan kelulusan guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi S1 Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, dan perhatian dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu saya yang telah memberikan doa, semangat, dan dukungan kepada saya selama ini.
2. Almarhum Bapak saya yang tercinta, semoga seluruh amal beliau diterima di sisi-Nya.
3. Bapak Taupiqqurrahman, S.H., M.Kn selaku Ketua Program Studi S1 Hukum, Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta
4. Bapak Dr. Iwan Erar Joesoef, SH., Sp.N., M.Kn selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir saya yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada saya dalam menyusun skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat saya yang telah memberikan semangat dan dorongan kepada saya dalam mengerjakan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta yang telah membimbing dan membantu saya selama masa perkuliahan.

7. Kepada semua pihak yang nama-namanya tidak dapat penulis satu persatu yang telah membantu dan mendukung penulis secara moril, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Demikianlah skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karenanya, penulis dengan kerendahan hati mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun demi perbaikan menuju yang lebih baik dan bermanfaat bagi kita semua, terutama para mahasiswa/i dan kalangan praktisi di bidang hukum.

Penulis

Jakarta, 10 Juni 2022



## **ABSTRAK**

Penyebaran Covid-19 telah membuat banyak sektor bisnis terpaksa membatasi kegiatan usahanya, termasuk sektor perbankan yang harus menghadapi peningkatan kredit bermasalah. Permasalahan yang diajukan adalah bagaimana hambatan pelaksanaan restrukturisasi kredit di bank BTN Ciputat selama masa pandemi Covid-19, dan bagaimana seharusnya pelaksanaan restrukturisasi kredit di bank selama masa pandemi Covid-19 yang memberikan keadilan bagi debitur dan kreditur. Metode penelitian yang digunakan adalah yuridis normatif yang didukung dengan data primer berupa hasil wawancara. Hasil penelitian menunjukkan hambatan-hambatan yang dihadapi dalam pelaksanaan restrukturisasi kredit di Bank BTN Ciputat adalah banyak pihak yang memanfaatkan situasi pandemi Covid-19 untuk melakukan restrukturisasi kredit seperti dari PNS, TNI, dan POLRI. Selain itu, banyak debitur yang mengajukan keluhan karena setelah masa restrukturisasi kredit, terdapat perpanjangan jangka waktu kredit. Pelaksanaan restrukturisasi kredit di bank selama pandemi Covid-19 yang dapat memberikan keadilan bagi debitur dan kreditur diterapkan berdasarkan POJK Nomor 48 /POJK.03/2020. Saran yang diberikan adalah: 1) Harus terjalin komunikasi yang jelas dan mendetail antara Bank BTN Ciputat dan debitur terkait restrukturisasi kredit; 2) penerapan restrukturisasi kredit harus dilakukan dengan penuh tanggung jawab dan mengedepankan itikad baik dari pihak kreditur dan debitur.

**Kata kunci: Restrukturisasi Kredit, Pandemi Covid-19**

## ***ABSTRACT***

The spread of Covid-19 has forced many business sectors to limit their business activities, including the banking sector which has to face an increase in non-performing loans. The problems posed are how are the obstacles to implementing credit restructuring at Bank BTN Ciputat during the Covid-19 pandemic, and how should the implementation of credit restructuring at banks during the Covid-19 pandemic provide justice for debtors and creditors. The research method used is normative juridical which is supported by primary data in the form of interviews. The results of the study show that the obstacles faced in implementing credit restructuring at Bank BTN Ciputat are that many parties take advantage of the Covid-19 pandemic situation to restructure loans such as civil servants, TNI, and POLRI. In addition, many debtors filed complaints because after the credit restructuring period, there was an extension of the credit period. The implementation of credit restructuring in banks during the Covid-19 pandemic that can provide justice for debtors and creditors is implemented based on POJK Number 48 / POJK.03/2020. The suggestions given are: 1) There must be clear and detailed communication between Bank BTN Ciputat and debtors regarding credit restructuring; 2) the implementation of credit restructuring must be carried out with full responsibility and prioritizing good faith from creditors and debtors.

**Keywords: Credit Restructuring, The Covid-19 Pandemic**

## DAFTAR ISI

Lembar Persetujuan .....	i
Lembar Pengesahan .....	ii
Biodata Penulis .....	iii
Pernyataan Orisinalitas .....	iv
Persetujuan Publikasi .....	v
Kata Pengantar.....	vi
Abstrak.....	viii
Daftar Isi.....	ix
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Ruang Lingkup Penelitian .....	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
E. Metode Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
A. Literature Review .....	9
B. Tinjauan Teori dan Konsep.....	12
<b>BAB III DESKRIPSI HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Tahap Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit Selama Masa Pandemi COVID-19 di Bank BTN Ciputat.....	33
B. Upaya Bank BTN Ciputat dalam Mengantisipasi Potensi Penurunan Kualitas Kredit atau Pembiayaan yang Direstrukturisasi .....	42
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>45</b>
A. Hambatan Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit Di Bank BTN Ciputat Selama Masa Pandemi Covid-19 .....	45
B. Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit Di Bank Selama Masa Pandemi Covid-19 Yang Memberikan Keadilan Bagi Debitur Dan Kreditur .....	55
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>62</b>
A. Kesimpulan .....	62
B. Saran.....	63
Daftar Pustaka .....	64

Lampiran .....	69
----------------	----