

**Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap
Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan
Undang – Undang No. 37 Tahun 2004
(Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst)**

SKRIPSI

Oleh:

Linadi Sahattua Samuel

2015-1011-7012



**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS ILMU HUKUM
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan Undang – Undang No 37 Tahun 2004 (Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst)

Nama Mahasiswa : Linadi Sahattua Samuel

Nomor Pokok Mahasiswa : 2015 – 1011 – 7012

Program Studi/Fakultas : Ilmu Hukum/Hukum

Tanggal Lulus Ujian : Jum'at, 6 Juli 2018

Bekasi, 13 Juli 2018

MENYETUJUI,

Pjs. Dekan,



Dr. H. Erwin Owan Hermansyah, SH., MH.

NIP. 1804338

Pembimbing I



Rama Dhianty, SH., MH.

NIP. 011606056

Pembimbing II



Ahmad Baihaki, SHI., MH.

NIP. 011108023

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Judul Skripsi : Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan Undang – Undang No 37 Tahun 2004 (Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst)

Nama Mahasiswa : Linadi Sahattua Samuel

Nomor Pokok Mahasiswa : 2015 – 1011 – 7012

Program Studi/Fakultas : Ilmu Hukum/Hukum

Tanggal Lulus Ujian : Jum'at, 6 Juli 2018



Pembimbing I

Rama Dhianty, SH., MH.

NIP. 011606056

Pembimbing II

Ahmad Baihaki, SHI., MH.

NIP. 011108023

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan Undang – Undang No 37 Tahun 2004 (Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst)

Nama Mahasiswa : Linadi Sahattua Samuel

Nomor Pokok Mahasiswa : 2015 – 1011 – 7012

Program Studi/Fakultas : Ilmu Hukum/Hukum

Tanggal Lulus Ujian : Jum'at, 6 Juli 2018

Bekasi, 13 Juli 2018

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Yulianto Syahyu, SH., MH.
NIP. 011606053

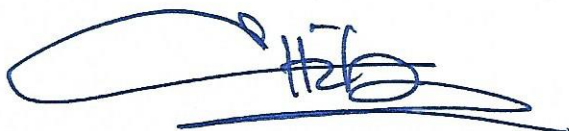
Penguji I : Ahmad Baihaki, SH., MH.
NIP. 011108023

Penguji II : Elfirda Ade Putri, SH., MH.
NIP. 011512043



MENGETAHUI,

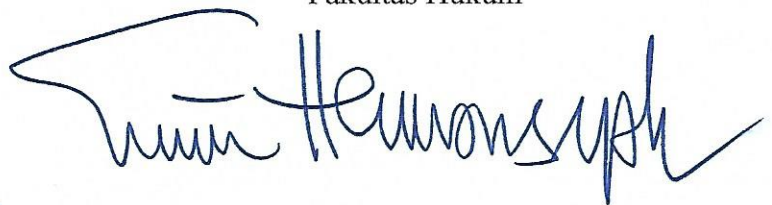
Ketua Program Studi
Ilmu Hukum



Elfirda Ade Putri, SH., MH.

NIP. 011512043

Pjs. Dekan
Fakultas Hukum



Dr. H. Erwin Owan Hermansyah, SH., MH.

NIP. 1804338

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan Undang – Undang No. 37 Tahun 2004 (Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst) ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 13 Juli 2018

Yang membuat pernyataan,



Linadi Sahattua Samuel

201510117012

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Linadi Sahattua Samuel
NPM : 2015 – 1011 – 7012
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
Jenis Karya : Skripsi

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

Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan Undang – Undang No. 37 Tahun 2004 (Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst)

Beserta perangkat yang ada (bila diperlukan). Dengan hak bebas royalti non-eksklusif ini, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelolanya dalam bentuk perangkat data (*data base*), mendistribusikannya dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini menjadi tanggung jawab saya pribadi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 13 Juli 2018

Yang menyatakan,



(Linadi Sanattua Samuel)

ABSTRAK

Linadi Sahattua Samuel. 201510117012. Skripsi. Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan Undang – Undang No. 37 Tahun 2004 (Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst). Dalam hal pengajuan permohonan kepailitan terhadap lembaga keuangan bukan bank, pengajuannya melalui Menteri Keuangan jika Debitornya adalah Perusahaan Asuransi, Badan Usaha Milik Negara, Dana Pensiun. Dan untuk Perusahaan efek, Pasar Modal pengajuannya melalui Badan Pengawas Pasar Modal. Dengan Dikeluarkan UU Otoritas Jasa Keuangan segala pengawasan terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank ini beralih kepadanya. Jadi yang dapat mengajukan pailit terhadap lembaga keuangan bukan bank adalah Otoritas Jasa Keuangan.

Penelitian ini berisi analisis yuridis tentang permohonan pailit lembaga keuangan bukan bank berdasarkan UUK - PKPU no 37 tahun 2004. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dasar – dasar pengajuan permohonan kepailitan. Penelitian ini menggunakan metode penelitian yuridis normatif dengan pendekatan perundang-undangan dan dengan menganalisis sebuah kasus terkait.

Kata-kata kunci : Pailit, Permohonan Pailit , Lembaga Keuangan Non Bank.

ABSTRACT

Linadi Sahattua Samuel. 201510117012. *Theses. Authority to Submit a Bankruptcy Application Against Non-Bank Financial Institution Based on Law No. 37 Year 2004 (Case Study of Decision 08 / Pdt.SUS-PAILIT / 2015 / PN.Niaga.Jkt.Pst)*

Base on UUK-PKPU No 37 Year 2004, the submission of bankruptcy petition for Insurance Company, State-Owned Enterprise, Pension Fund and for Securities Company is through the Minister of Finance. Unless for Capital Markets Company, the submissions of bankruptcy is through Capital Markets Supervisory Agency.

Since establishment of Indonesia Financial Services Authority (OJK) under Law No 21 Year 2011, the obligation of the oversight of Non Bank Financial Institution shifted to Indonesia Financial Services Authority including the filling bankruptcy for Non Bank Institution.

Te study contains juridicial analysis of bankruptcy application of Non Bank Financial Institution based on UUK-PKPU No 37 Year 2004 and aims to learn the basic of bankruptcy filling.

Keywords : Bankrupt, Bankruptcy Application, Non Bank Institution

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas kasih, berkat yang melimpah, pertolongan, serta kuasanya yang besar, sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Kewenangan Pengajuan Permohonan Pailit Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Berdasarkan Undang – Undang No. 37 Tahun 2004 (Studi Kasus Putusan 08/Pdt.SUS-PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pst)”**. Laporan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar pada program Strata-1 di Jurusan Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Bhayangkara, Jakarta Raya.

Tanpa adanya bantuan, nasehat, dan serta doa dari berbagai pihak, proposal skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan baik. Untuk itu, dalam kesempatan ini Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. H. Bambang Karsono, SH., MM., selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Prof. Drs. Koesparmono Irsan, S.IK., SH., MM., M.B.A., selaku Guru Besar Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. H. Erwin Owan Hermansyah, SH., MH., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Dosen Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu yang berperan penting terhadap proses pendidikan yang selama saya tempuh.
5. Yth. Ibu Rama Dhianty, SH., MH., selaku pembimbing 1 skripsi Penulis, yang telah memberikan banyak masukan, pengetahuan serta mengarahkan Penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
6. Yth. Bapak Ahmad Baihaki, SH., MH., selaku pembimbing 2 skripsi Penulis, yang telah memberikan banyak masukan, pengetahuan serta mengarahkan Penulis dalam penyusunan teknis proposal skripsi ini.
7. Linda Sitompul SH., selaku Ibu dari penulis yang selalu mendoakan dan mengingatkan penulis untuk menyelesaikan penulisan ini.
8. Siswadi Tambunan SH., selaku Ayah dari penulis yang juga turut mendoakan dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.

9. Gabriela Tambunan, selaku Adik penulis yang mendoakan penulis dan mendukung penulis untuk menyelesaikan penulisan ini.
10. Christle Mesakaraeng, selaku calon pendamping hidup penulis yang selalu mendoakan, memberi semangat, menemani dan mendukung penulis untuk menyelesaikan penulisan ini.
11. Eric Sopaheluwakan, Evani Simandjuntak, Aldo Silalahi, dan Donald Harefa, selaku sahabat setia yang mau terus mendukung dan mengingatkan penulis untuk menyelesaikan penulisan ini.
12. Pengurus Gerakan Pemuda Filadelfia GPIB Bintaro, selaku organisasi yang penulis naungi yang selalu mendoakan penulis untuk menyelesaikan penulisan ini.
13. Untuk teman-teman di Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah bersama-sama menyelesaikan perkuliahan, semoga ilmu yang kita tempuh ini dapat bermanfaat untuk Bangsa dan Negara Republik Indonesia.

Terakhir Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya laporan proposal skripsi ini dapat dikembangkan lagi dalam penulisan skripsi yang akan Penulis buat.

Jakarta, 13 Juli 2018



Linadi Sahattua Samuel

201510117012

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
MOTTO	xii
DAFTAR SINGKATAN	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah dan Rumusan Masalah	13
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	14
1.4. Kerangka Teori, Kerangka Konseptual dan Kerangka Pemikiran	15
1.5. Metode Penelitian	20
1.6. Sistematika Penulisan	22
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	23
2.1. Lembaga Keuangan	23
2.1.1. Pengertian Lembaga Keuangan	23
2.1.2. Sejarah Perkembangan Perbankan	24
2.1.3. Bentuk – Bentuk Lembaga Keuangan	26
2.1.4. Fungsi Lembaga Keuangan	28
2.1.5. Peran – Peran Lembaga Keuangan	29
2.2. Lembaga Keuangan Bank	31
2.2.1. Pengertian	31
2.2.2. Jenis – Jenis Lembaga Keuangan Bank	32
2.3. Lembaga Keuangan Bukan Bank	33
2.3.1. Pengertian	33

2.3.2	Jenis – Jenis Lembaga Keuangan Bukan Bank	34
2.4	Pasar Modal.....	35
2.4.1	Pengertian	35
2.4.2	Lembaga – Lembaga Yang Terlibat Di Pasar Modal	36
2.5	Kepailitan	41
2.5.1	Pengertian Kepailitan.....	41
2.5.2	Sejarah Kepailitan.....	44
2.5.3	Tujuan Kepailitan	46
2.5.4	Syarat Untuk Dinyatakan Pailit.....	47
2.5.5	Kreditur Pemohon Pailit	50
2.5.6	Pihak-Pihak yang Terlibat dalam Proses Kepailitan	51
2.5.7	Asas – Asas Kepailitan	59
2.5.8	Akibat Hukum Pernyataan Pailit.....	61
2.5.9	OJK Sebagai Pihak Pemohon Terhadap Lembaga Keuangan Bank dan Bukan Bank.....	63
BAB III HASIL PENELITIAN		65
3.1	Kasus Posisi	65
3.2.	Uraian Pertimbangan dan Putusan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Jakarta Pusat	67
3.2.1.	Pertimbangan Majelis Hakim Pengadilan Niaga Jakarta.....	67
3.2.2	Putusan Majelis Hakim Pengadilan Niaga Jakarta Pusat	75
BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS HASIL PENELITIAN		77
4.1	Dasar – Dasar Pengajuan Permohonan Kepailitan Terhadap Lembaga Keuangan Bukan Bank Dalam Perspektif Undang – Undang Kepailitan di Indonesia.....	77
4.2	Analisis Pelaksanaan Permohonan Pailit Terhadap Putusan 08/Pdt.Sus.PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pusat Dengan Undang-Undang NO 37 Tahun 2004 Tentang Kepailitan Dan Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		90
5.1	Kesimpulan	90
5.2	Saran	90
DAFTAR PUSTAKA		92

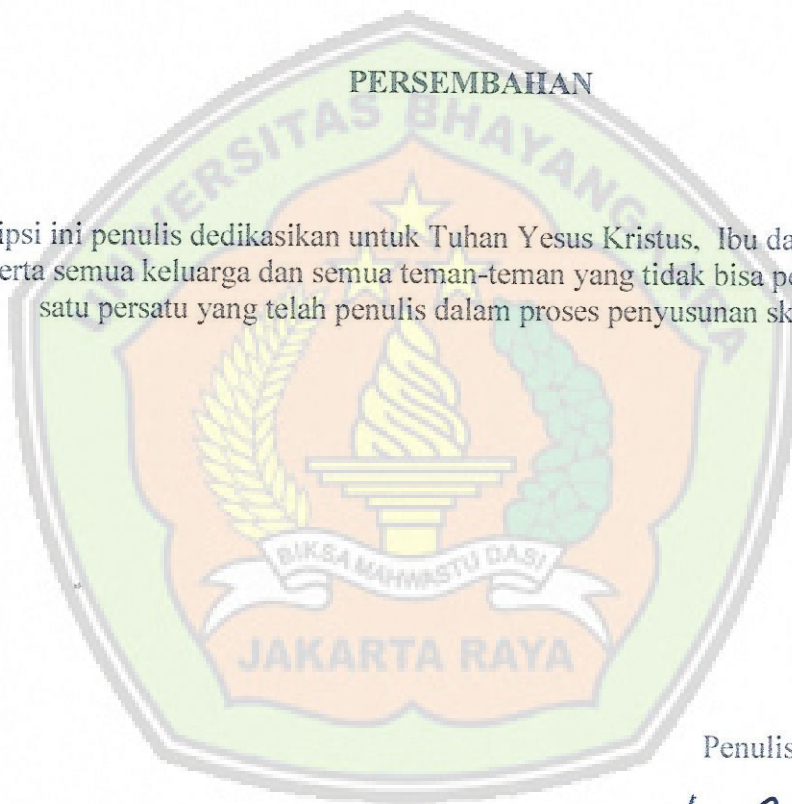
MOTTO

“Pada mulanya, Allah menciptakan langit dan bumi.”
(Perjanjian Lama, Kejadian 1 : 1)

“Apapun juga yang kamu perbuat, perbuatlah dengan segenap hatimu seperti
untuk Tuhan dan bukan untuk manusia.”
(Perjanjian Baru, Kolose 3 : 23).

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis dedikasikan untuk Tuhan Yesus Kristus, Ibu dan Ayah penulis beserta semua keluarga dan semua teman-teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.



Penulis,

Linadi Sahattua Samuel

DAFTAR SINGKATAN

Lambang/Singkatan	Arti dan Keterangan
KUH Perdata	Kitab Undang-Undang Hukum Perdata
LKB	LKB
LKBB	Lembaga Keuangan Bukan Bank
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
BAPEPAM	Badan Pengawas Pasar Modal
PT AAA Sekuritas	PT Andalan Artha Advisido Sekuritas
Repo	<i>Repurchase Agreement</i>
UUK – PKPU	Undang – Undang Kepailitan Dan Penudaan Kewajiban Pembayaran Utang



DAFTAR LAMPIRAN

1. Riwayat Hidup Penulis
2. Lembar Konsultasi Pembimbing Skripsi
3. Putusan 08/Pdt.Sus.PAILIT/2015/PN.Niaga.Jkt.Pusat

