

**ASPEK YURIDIS TERKAIT PEMBERIAN KREDIT OLEH BANK KEPADA
LEMBAGA KEUANGAN BERBENTUK BADAN HUKUM KOPERASI DAN
RISIKO HUKUMNYA
(STUDI PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk. Sentra
Kredit Kecil Bekasi)**

Denny Hernawan¹ dan Veri Antoni²

INTISARI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membahas aspek yuridis dan pola penyaluran dalam pemberian kredit kepada Koperasi dalam rangka penyaluran kredit mikro kepada pelaku usaha UMKM, risiko apa saja yang dapat timbul dikaitkan dengan subjek hukum penerima dan pola penyalurannya serta upaya yang dapat dilakukan oleh Bank untuk memitigasi risiko tersebut.

Penyusunan Tesis ini merupakan penelitian yuridis empiris, yaitu penelitian yang mengutamakan data primer yang diperoleh dari penelitian lapangan, dan untuk melengkapi data, maka dilakukan juga penelitian kepustakaan guna memperoleh data sekunder. Analisis data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif.

Hasil yang didapatkan dari penelitian ini adalah : (1) Pola penyaluran kredit mikro yang disalurkan oleh Bank BNI melalui *Lembaga Linkage* berbentuk Koperasi adalah Pola *Channeling* dan Pola *Executing*; (2) Risiko yang dapat timbul terkait penggunaan pola *Channeling* dan Pola *Executing* dalam penyaluran kredit mikro tersebut adalah Risiko Kredit, Risiko Hukum dan Risiko Reputasi; (3) Upaya yang dapat dilakukan untuk memitigasi risiko yang dapat timbul adalah Analisis yang mendalam terhadap Koperasi dan Pengurusnya, memintakan hasil RAT koperasi secara periodik, meneliti permohonan pencairan dari Koperasi dan melakukan verifikasi secara langsung ke *End User*, meminta jaminan tambahan berupa *fixed asset* dan mempelajari skim penyaluran kredit milik koperasi serta meminta bukti penyaluran kredit ke *End User*.

Kata Kunci : Kredit, Koperasi, Risiko

¹Magister Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta

²Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta

**LEGAL ASPECT ABOUT BANK LENDING TO FINANCIAL INSTITUTION
AS COOPERATION AND IT'S LEGAL RISK
(STUDY AT PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk. Small Credit
Centre Bekasi)**

Denny Hernawan¹ dan Veri Antoni²

ABSTRACT

The Goal of the Reasearch was to study about legal aspect and lending pattern to Cooperation in order to giving a financing fund to UMKM members, what risk issues that linked to the legal subject of the financing receiver and the lending pattern, and also what kind of effort that Bank should do to mitigating the risks.

This research is juridical empirical research that prioritizes primary data obtained from the field research, and to complete the data, then performed also research literature in order to obtain secondary data. Analysis of the data used in this research is descriptive qualitative.

The result of the research are : (1) Lending pattern which used for financial Institution as Cooperation are Channeling dan Executing; (2) The kind of risk related to using Channeling or Executing Pattern are Credit Risk, Legal Risk and Reputation Risk; (3) The effort to mitigating the risk below are doing a deep analysis for the Cooperation and it's management, ask for the result of annual meeting periodically, analysing the credit disbursement request from the Cooperation and Bank officer must doing a direct verification to the beneficiary/end user, the financing receiver must giving a fixed asset as additional guarantee and Bank must analysing the lending method that the Cooperation use and also the Bank ask for the lending report that The Cooperation did.

Keyword : Credit, Cooperation, Risk

¹Magister Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta

²Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta