

TINJAUAN PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN
SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL DI PD. BPR BANK
DAERAH KABUPATEN KEDIRI

SKRIPSI



Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat memenuhi untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dari Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Disusun Oleh :

Nama : Nabella Nur Azizah
NIM : 20140610464
Program Studi : Ilmu Hukum
Bagian : Hukum Perdata

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2018

**PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN SURAT
KEPUTUSAN PEGAWAI NGERI SIPIL DI PD. BPR BANK DAERAH
KABUPATEN KEDIRI**

Skripsi

Diajukan Oleh :

Nama : Nabella Nur Azizah

NIM : 20140610464

Telah disetujui oleh dosen pembimbing pada tanggal 5 Oktober 2018

Dosen Pembimbing

Dr. Leli Joko Suryono, S.H.,M.Hum.
NIK. 19681023199303 153 015

HALAMAN PENGESAHAN

**PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN SURAT
KEPUTUSAN PEGAWAI NGERI DI PD. BPR BANK KABUPATEN KEDIRI**

Telah dipertahankan dihadapan tim penguji, Selasa 4 Desember 2018 yang terdiri dari:

Ketua

Wiratmanto, S.H., M.Hum.
NIK. 19570801198710153002

Anggota I

Anggota II

Dr. Leli Joko Suryono, S.H.,M.Hum.
NIK. 19681023199303 153 015

Ahdiana Yuni Lestari, S.H.,M.Hum
NIK. 19650116 199203 2 002

Mengesahkan

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Trisno Rahardjo, S.H., M.Hum.
NIK. 19710409199702 153 028

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nabella Nur Azizah

NIM : 20140610464

Judul Skripsi : TINJAUAN PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN
JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL DI
PD. BPR BANK DAERAH KABUPATEN KEDIRI

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan Skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli dari saya sendiri. Jika terdapat karya orang lain, saya akan mencantumkan sumber yang jelas. Apabila dikemudian hari ternyata terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana S-1 yang telah diperoleh karena karya tulis ini, dan sanksi lain sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya paksaan dari pihak manapun.

Yogyakarta, 11 Desember 2018

Yang Menyatakan

Nabella Nur Azizah

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

Ilmu itu lebih baik daripada harta. Ilmu akan menjaga engkau dan engkau menjaga harta. Ilmu itu penghukum (hakim) sedangkan harta terhukum.

Kalau harta itu akan berkurang apabila dibelanjakan, tetapi ilmu akan bertambah apabila dibelanjakan.

(Ali bin Abi Thalib)

Kepuasan terletak pada usaha, bukan pada hasil. Berusaha dengan keras adalah kemenangan yang hakiki.

(Mahatma Ghandi)

Agama tanpa ilmu adalah buta. Ilmu tanpa agama adalah lumpuh.

(Albert Einstein)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya dedikasikan kepada :

1. Allah SWT Yang Maha Penyayang dan Maha Pengasih
2. Ayah saya Warsito, S.Pd
3. Ibu saya Hani Budi Astuti, S.Pd
4. Kakak tertua saya Rossy Akhmad Botenry, S.E
5. Kakak kedua saya Seftina Kuswardini, S.IP, M.A
6. Kakak ketiga saya Panggih Wildan Akhbar, S.Kom

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “TINJAUAN PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL DI PD BPR. BANK DAERAH KABUPATEN KEDIRI” yang diajukan sebagai syarat untuk menempuh jenjang Strata 1 (Satu) di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Tujuan penulis menyusun skripsi ini adalah untuk memberikan tambahan pengetahuan secara garis besar kredit dengan jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil. Penulis pun sadar bahwa dalam penelitian ini belum sempurna karena mengingat kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT, maka dari itu penulis sangat bersenang hati jika menerima saran atau kritik guna kesempurnaan studi penulis untuk kemudian hari. Penulisan skripsi ini terselesaikan karena adanya dukungan dan doa dari berbagai pihak.

Dalam kesempatan kali ini, tentunya penulis tidak akan lupa untuk mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kedua orangtua saya Warsito S.Pd dan Hani Budi Astuti S.Pd. Motivator terbesar sekaligus merupakan guru dalam hidup saya. Terima kasih karena senantiasa mengingatkan saya untuk melibatkan Allah dalam berproses.

2. Ketiga kakak saya, Rossy Akhmad Botenry S.E, Seftina Kuswardini S.IP, MA dan Panggih Wildan Akhbar S.Kom. Betapa bersyukur saya terlahir menjadi adik dari kalian, yang selalu mengingatkan pada hal yang benar, memberi semangat, serta saling mendoakan untuk kesuksesan masing-masing. Terimakasih untuk kalian selama menjaga saya ketika bersama-sama menempuh pendidikan di Yogyakarta.
3. Tidak lupa untuk kedua orangtua asuh saya yang menjaga saya dengan penuh suka cita dan kasih sayang yang tulus untuk Bapak Sumali dan Mamak Maysaroh
4. Bapak Dr. Leli Joko Suryono S.H.,M.Hum selaku Dosen Pembimbing saya, yang telah bersedia meluangkan waktu, dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat tidak hanya dalam proses penulisan skripsi ini, tetapi juga menjadi bekal saya di masa yang akan datang.
5. Terima kasih kepada Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum UMY, selama kurang lebih 4 tahun telah menyumbangkan ilmunya kepada saya.
6. Terima kasih sahabat, teman, kakak terbaik saya yang hampir selalu ada untuk saya dikala senang, duka, susah, Fahrizal firmansyah S.H.
7. Bapak Bambang Iriawan selaku Kepala Kredit PD. BPR Bank Daerah Kabupaten Kediri telah bersedia sebagai narasumber terimakasih telah meluangkan waktunya untuk saya guna melengkapi data dan menyelesaikan penelitian skripsi.

8. Teman-teman seperjuanganku selama di Yogyakarta yaitu Rama Al Margaret, Farah Asmajasmine Intishardewi, Nisa Fitria, Diana Hijri Nursyahbani, Rani Balya Muharroroh, Rionaldi, Randi Rama Putra, Yandri Syaputra, Ebin Baihaqi,. Terima kasih telah menjadi teman penghibur dikala jenuh akan tugas-tugas kuliah dan aktivitas organisasi. Bersama kalian, Kota Yogyakarta ini semakin terasa istimewa. Semoga Allah SWT senantiasa meridhoi langkah kita menuju kesuksesan.
9. Keluarga FMN Pajook, Juplek, Lubis, Ryan, Adi, Pasha, Sekar. Terimakasih telah menjadi teman yang asyik walaupun saya bukan dari anggota FMN kalian menjadikan saya sebagai keluarga kalian.
10. Teman-teman seperjuangan KKN Aisyah, Bahtiar , Malik, walaupun bukan teman satu posko tapi serasa kita satu posko karena kita memiliki sifat karakter yang sama.
11. Teman-teman yang di HMI dan tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Yogyakarta, 11 Maret 2018

Penulis,

Nabella Nur Azizah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	5
A. TINJAUAN UMUM TENTANG PERJANJIAN	5
1. Pengertian Perjanjian	5
2. Asas-Asas Perjanjian.....	7
3. Syarat-syarat Sahnya Perjanjian	9
4. Jenis-Jenis Perjanjian	10
5. Bentuk Perjanjian.....	12
6. Wanprestasi dan Akibatnya	14
B. TINJAUAN UMUM TENTANG PERJANJIAN KREDIT	17
1. Pengertian Perjanjian Kredit.....	17
2. Unsur-Unsur Kredit	19

3. Jenis-jenis Kredit	20
4. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	22
5. Penggolongan Kredit.....	25
6. Ciri-Ciri Perjanjian Kredit.....	27
7. Fungsi-fungsi Kredit dan Perjanjian Kredit	27
8. Bentuk perjanjian kredit.....	29
9. Berakhirnya Perjanjian Kredit	30
C. TINJAUAN UMUM TENTANG JAMINAN.....	30
1. Pengertian Jaminan	30
2. Fungsi dan sifat jaminan	31
3. Jenis-Jenis Jaminan.....	32
4. Prinsip-prinsip Hukum Jaminan	35
5. Fungsi Pemberian Jaminan.....	36
6. Jaminan SK Pegawai.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian	42
B. Bahan Penelitian.....	42
C. Tempat Pengambilan Bahan Penelitian.....	43
D. Narasumber.....	44
E. Teknik Pengumpulan Bahan	44
F. Teknik Analisis Data	45
BAB IV PEMBAHASAN.....	46
A. Pengaman Kredit Dengan Jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil Pada PD. Bank Daerah Kabupaten Kediri	46

1. Prosedur Perjanjian Kredit dengan jaminan SK PNS	46
2. Pengamanan Kredit Dengan Jaminan SK PNS	53
B. Penyelesaian PD. BPR Bank Daerah Kabupaten Kediri Dalam Hal Debitur Dengan Jaminan SK PNS Diberhentikan Sebagai Pegawai Negeri Sipil.....	63
BAB VI PENUTUP	70
A. KESIMPULAN.....	70
B. SARAN.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	76

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengamanan kredit dengan jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil dan penyelesaian apabila terjadi sengketa debitur dipecah sebagai Pegawai Negeri Sipil secara tidak hormat. Penelitian ini menggunakan metode normatif. Dimana penelitian ini mengkaji Undang-Undang atau peraturan yang terkait, juga menggunakan bahan hukum seperti buku-buku ilmiah, jurnal terkait, serta dokumen-dokumen terkait yang dapat membantu proses analisis. Kemudian penelitian ini juga membutuhkan responden yang terkait dengan objek penelitian guna melengkapi data dan membantu menjawab permasalahan yang diangkat oleh penulis.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa pengamanan kredit jaminan SK PNS dilakukan dengan cara memperketat prosedur sebelum proses pelaksanaan kredit seperti mencantumkan identitas asli debitur, menyerahkan jaminan berupa Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil asli debitur yang bersangkutan, serta memberikan batas limit sesuai jumlah gaji yang diteri debitur setiap bulannya. Sedangkan untuk penyelesaian apabila terjadi sengketa dilakukan dengan cara asuransi dan menggunakan jalur kekeluargaan apabila debitur yang bersangkutan memiliki itikad baik untuk menyelesaikan. Penelitian ini juga menyarankan kepada pihak PD. BPR Bank Daerah Kabupaten Kediri, khususnya bagian kredit lebih berhati-hati dalam menyeleksi calon nasabah yang mengajukan kredit dan jika diperlukan melakukan survey lapangan. Serta pihak bank dan bendahara diharapkan melakukan koordinasi yang baik dan berkala.

Kata Kunci : Perjanjian kredit, Jaminan SK PNS