

**PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT TANPA AGUNAN
BAGI KREDIT USAHA RAKYAT
(Perjanjian Pemberian Kredit Tanpa Agunan Bagi Kredit Usaha Rakyat di
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum



Disusun oleh:

Nanda Dwi Ardhia

20150610369

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

HALAMAN PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nanda Dwi Ardhia

NIM : 20150610369

Judul Skripsi : PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT TANPA AGUNAN BAGI
KREDIT USAHA RAKYAT

(Studi Kasus terhadap Perjanjian Pemberian Kredit Tanpa
Agunan bagi Kredit Usaha Rakyat di PT. Bank Rakyat Indonesia
(Persero), Tbk)

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, 27 Februari 2019

Yang Menyatakan

Nanda Dwi Ardhia
NIM. 20150610369

HALAMAN MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Not only the intentions we need, but also the encouragement from ourselves”

(LS)

“If you believe, you can achieve”

(Sophie Turner)

“Be sure you can and you’re half way there”

(Theodore Roosevelt)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Penelitian ini saya dedikasikan kepada:

Allah SWT

Nabi Muhammad SAW

Orang Tua

H. Syafruddin, S.E

Alm. Hj. Saidah Nasta, M.Pd.I

Kakak dan Adik

Ahmad Rezha Syafruddin, S.Ak

Rahma Alya Anatri

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah Walhamdulillah tsumma Alhamdulillah Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT TANPA AGUNAN BAGI KREDIT USAHA RAKYAT DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Studi Kasus Terhadap Perjanjian Pemberian kredit Tanpa Agunan Bagi Kredit Usaha Rakyat di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)” 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 terkait Prosedur pelaksanaan program pemerintah dalam peningkatan pembiayaan bagi UMKM melalui Kredit Usaha Rakyat. 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 Bapak Syafruddin, S.E dan Alm. Saidah Nasta M.Pd.I yang telah mengajarkan dan selalu memberikan penulis dukungan secara moril

dan meteril untuk menyelesaikan studi. Serta mendoakan penulis agar menjadi manusia yang bermanfaat baik di dunia maupun di akhirat

2. Dr. Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn dan Reni Budi Setianingrum, SH., M.Kn, selaku Dosen Pembimbing saya, yang telah bersedia meluangkan waktu, dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dalam proses pembuatan skripsi ini serta menjadi bekal penulis di masa depan.
3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum UMY, selama kurang lebih 3,5 tahun telah menyumbangkan ilmunya kepada saya.
4. Khairiyah Nasta, S.Pd yang telah menjadi sosok pendengar untuk semua cerita saya dan selalu memberikan masukan dalam segala hal.
5. Ibu sambung saya Irma Tasri yang telah banyak memberikan masukan dan semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Fadhilah Fildzah, S.H, Ummul Dwipati, Desy Octafiani, S.H, Andi Tenri Abang, S.H, Kasmi Syahrudin, S.Sos dan Zahratun Nadirah yang telah banyak memberikan masukan dan bantuan dalam penulisan skripsi ini serta saran dan kritik bagi penulis agar menjadi pribadi yang lebih baik lagi.
7. Alm.Wiwin Astari Amir dan Nurul Fadilla yang telah memberikan dukungan dan menguatkan satu sama lain kurang lebih selama 6 tahun.
8. Muhammad Aditya Ibrahim, Fuad M.Zulqarnain, Andi Riefka Hanifah dan Muhammad Yusrid yang telah menjadi sahabat dan pendengar yang baik serta saling memberi semangat untuk menyelesaikan strata satu.
9. Sahabat dan saudaraku, Hafifah Harahap, Cindi Rahmatika, Dwiana Widy, Mar'atun Fitriah, Chori Dwi Santoso, Fifi Hidayatin F, Suci Indah Sari, Yuni

Annisa, Elisa Safitri, Imam Nugroho, Indah Ramadhani, Muhammad Yasmin, Abdi Sahab, Titi widiaswari Chandra, Paiz Ramli dan Fathul Abror yang telah memberikan banyak pelajaran serta bantuan selama saya menempuh kuliah di Yogyakarta.

10. Terima Kasih Untuk Himpunan Mahasiswa Hukum Sulawesi.

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
DAFTAR TABEL	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Tinjauan Umum tentang Perjanjian.....	9
1. Pengertian Perjanjian	9
2. Subyek dan Obyek Perjanjian	10
3. Syarat Sah Perjanjian	11
4. Wanprestasi dan Akibatnya.....	11
B. Tinjauan Umum tentang Kredit.....	12
1. Pengertian Kredit	12
2. Unsur-Unsur Pemberian Kredit.....	14

3. Tujuan dan Fungsi Kredit	14
4. Kredit Bermasalah.....	15
5. Perjanjian Kredit	20
C. Tinjauan Umum tentang Kredit Usaha Rakyat.....	22
D. Tinjauan Umum tentang Jaminan.....	25
1. Pengertian Jaminan dan Hukum Jaminan	25
2. Asas-Asas Hukum Jaminan.....	28
3. Subyek Hukum Jaminan	28
4. Klasifikasi Jaminan	30
E. Tinjauan Umum tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Tipe Penelitian.....	37
B. Bahan Penelitian	37
C. Tempat Pengambilan Bahan Penelitian.....	39
D. Cara Pengambilan Bahan Penelitian.....	39
E. Teknik Analisis Hasil Penelitian	40
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN.....	41
A. Prosedur Pelaksanaan Pemberian Kredit Tanpa Agunan bagi Kredit Usaha Rakyat di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.....	41
B. Prosedur Penyelesaian Kredit tanpa Agunan bagi Kredit Usaha Rakyat Yang Bermasalah di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.....	63
BAB V PENUTUP	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran	81

DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kriteria UMKM Berdasarkan Aset dan Omset	36
---	----