

**ASPEK JAMINAN DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN
SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL**

(Studi di PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur)



SKRIPSI

**Disusun dan Diajukan Untuk Melengkapai Tugas dan Syarat Guna
Mencapai Derajat Sarjana Hukum dan Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Oleh:

Galih Dwi Hanggoro

NIM : C.100.070.157

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2012

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi Ini Disetujui Untuk Dipertahankan Di Hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I

Pembimbing II

(Septarina Budiwati, SH.CN, MH)

(Moh. Sandjoyo SH., M.Hum)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Ini Telah Diterima dan Disahkan Oleh

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Selasa

Tanggal : 13 Maret 2012

Dewan Penguji

Ketua : Septarina Budiwati, SH.,CN.MH ()

Sekretaris : Moh. Sandjoyo SH, M.Hum ()

Anggota : Inayah SH, MH ()

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Muchammad Iksan, S.H., M.H)

MOTTO

“Jadi diri sendiri, cari jati diri, dan dapatkan hidup yang mandiri optimis, karena hidup terus mengalir dan kehidupan terus berputar, sesekali lihat ke belakang untuk melanjutkan perjalanan yang tiada berujung”

“Dan mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan salat. Dan (salat) itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyuk. ”

(QS. Al-Baqarah : 45)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

- 1. Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya.*
- 2. Bapak dan mama yang tercinta dan tersayang atas ketulusan doa dan kasih sayangnya.*
- 3. Kakak dan adikku tercinta atas perhatian dan motivasinya.*
- 4. Teman-teman semua atas segala dukungannya.*
- 5. Almamater Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta tercinta.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Dengan mengucapkan puji syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari tanpa ridho dan bimbingan-Nya segala sesuatu tidak dapat terwujud. Juga tidak lupa penulis panjatkan shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sebagai Nabi pembawa ajaran Islam yang diajarkannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan penuh kesabaran dan ketekunan.

Penulis skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Kesarjanaan di bidang Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Adapun judul skripsi ini adalah **“ASPEK JAMINAN DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL (Studi di PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur)”**.

Dalam penulisan skripsi ini penulis mengalami banyak hambatan dan kesukaran, namun berkat bantuan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak, maka penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas karunia, hidayah dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan cahaya kebenaran kepada umat manusia.
3. Bapak dan Mama, terima kasih atas kasih sayang, pengorbanannya dan doa yang tulus dari kalian, semoga Allah SWT memberi kemuliaan. Amin.
4. Kakak (Canggih Hangga Wicaksono) dan adikku (Galuh Astri Kirana) tercinta, terima kasih atas perhatian, motivasi dan doa yang tulus, semoga Allah SWT memberi kebahagiaan bagi kalian. Amin.

5. Bapak Muchamad Iksan SH.,M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Ibu Septarina Budiwati SH.,CN., selaku Pembimbing Pertama terima kasih telah sabar dan teliti dalam memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Bapak Moh Sandjoyo SH.,M.Hum selaku Pembimbing Kedua yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini hingga selesai.
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis..
9. Bapak Rusdarmanto selaku Kepala Unit PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur, yang telah membantu penulis sampai penulisan skripsi ini selesai.
10. Wedya Laplata, Puspita Aji Nugroho, Angga Adi Saputra, Sah Tobing, Sutrisno, Ridwan Purba Sandy, Agung, Ahmad Riyadi, Ernayati, Anis, Ika, Risky, Citra Wahyu Utama, Galih Randu Keling, Taufik Sanggar Panyuluh, Hendro Prasetyo, Yispa, dan semua teman-temanku di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, terimakasih atas segala bentuk dukungan dan motivasi yang kalian berikan.
11. Rendy, Ary, Dimas Haryo, Riri, Elsy, Windy, Irma, Ganang, Tian, dan Rahmat yang selalu memberikan semangat tanpa henti-hentinya.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan, bantuan, dan perhatian sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga semua bantuan dan jasa-jasa serta amal kebaikan itu menjadi amal sholeh dihadapan Allah SWT.

Penulis sadar bahwa tidak ada manusia yang sempurna di dunia ini, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Begitu juga dengan skripsi ini masih banyak kekurangannya, dan jauh dari kata sempurna, oleh karena itu mohon kiranya pembaca memberikan saran dan kritik demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih baik lagi.

Akhirnya kepada Allah SWT, penulis berharap dan mengembalikan segala urusan hanya kepada-Nya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan khasanah ilmu bagi kita semua. Amin.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Surakarta, 6 Maret 2012

GALIH DWI HANGGORO

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
ABSTRAKSI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Metode Penelitian.....	11
F. Sistematika Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan tentang Perjanjian.....	17
1. Pengertian Perjanjian.....	17
2. Unsur-Unsur Perjanjian.....	19
3. Syarat-syarat sahnya Perjanjian.....	20
4. Asas-asas Perjanjian	23
5. Akibat Perjanjian	26
6. Hapusnya Perjanjian.....	27

B. Tinjauan tentang kredit	28
1. Pengertian Kredit dan Perjanjian Kredit	28
2. Unsur-unsur Kredit.....	31
3. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	32
4. Fungsi Perjanjian Kredit dan Klausula dalam Perjanjian Kredit.....	35
5. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	38
C. Tinjauan tentang Jaminan Kredit	41
1. Pengertian Jaminan Kredit	41
2. kegunaan Jaminan Kredit	42
3. jenis Jaminan Kredit.....	43
4. Surat keputusan Pegawai Negeri Sipil Sebagai Jaminan	51

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Umum PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	55
1. Sejarah dan Dasar Hukum Berdirinya PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)	55
2. Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	58
3. Jasa-jasa yang diberikan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	62
4. Jenis kredit yang diberikan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	65
B. Pelaksanaan Perjanjian Kredit dengan Jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	67
1. Pihak-pihak yang dapat menjadi debitur	67
2. Prosedur pemberian kredit dengan Jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	68

3. Isi Perjanjian Kredit dengan Jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	75
Pembahasan dan Analisis Data	85
4. Hak dan Kewajiban Para Pihak	90
C. Aspek Jaminan dalam Perjanjian Kredit dengan Jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	94
Pembahasan dan Analisis	99
D. Hambatan yang timbul dalam pelaksanaan Perjanjian Kredit dengan Jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) dan Upaya Mengatasinya di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur	100

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	108
B. Saran.....	112

DAFTAR PUSTAKA

ABSTRAKSI

Krisis moneter yang berkembang menjadi krisis ekonomi, sosial dan politik, telah mendudukkan masyarakat Indonesia pada posisi yang sulit. Bank, sebagai salah satu lembaga keuangan yang paling penting dan besar perannya dalam kehidupan perekonomian masyarakat. Dalam menjalankan perannya, maka bank bertindak sebagai salah satu bentuk lembaga keuangan yang bertujuan memberikan kredit, dan jasa-jasa lainnya. Kredit dalam kegiatan perbankan merupakan kegiatan usaha yang paling utama, karena pendapatan terbesar dari usaha bank, berasal dari pendapatan kegiatan usaha kredit, yaitu berupa bunga dan provisi. Menurut ketentuan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan, sedangkan dalam Pasal 1 ayat (11) yang dimaksud dengan kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Tujuannya yaitu untuk mengetahui pelaksanaan perjanjian kredit dengan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur, untuk mengetahui aspek hukum jaminan dalam perjanjian kredit dengan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur, untuk mengetahui hambatan yang timbul dalam pelaksanaan perjanjian kredit tersebut dan mengetahui pula upaya – upaya yang dilakukan untuk mengatasinya.

Metode yang di gunakan oleh penulis, adalah metode pendekatan yuridis empiris, dengan menggunakan analisis secara kualitatif, pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur.

Pelaksanaan perjanjian kredit dengan jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur adalah dengan ditandatanganinya surat pengakuan hutang oleh debitur dengan format baku dan bentuk tertulis yang telah disiapkan oleh bank kemudian ditindaklanjuti dengan penyerahan jaminan oleh debitur yang berupa Surat Keputusan (SK) Calon Pegawai Negeri Sipil (CPNS) asli; Surat Keputusan (SK) kenaikan Pangkat Terakhir asli. Aspek hukum jaminan dalam perjanjian kredit dengan Surat Keputusan Pegawai Negeri (SK PNS) di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Solo Slamet Riyadi Unit Palur tergolong dalam Gadai.

Hambatan yang timbul dalam pelaksanaan kredit dan upaya-upaya untuk mengatasinya antara lain : (1) Debitur Meninggal Dunia, mengatasinya dengan cara mendaftarkan debitur dalam asuransi jiwa; (2) Debitur diberhentikan dari instansi kerja, mengatasinya dengan cara debitur sebagai PNS harus mendapat ijin dari atasan langsung; (3) Tindakan Bendahara yang Nakal, mengatasinya dengan cara administrasi pencatatan yang baik; (4) Debitur Dipindah tugaskan, mengatasinya dengan cara pengarsipan yang baik; (5) Debitur Pensiun, mengatasinya dengan cara Bank harus memperhatikan usia debitur.