

**MENDUDUKKAN DEBITOR PADA POSISI BERIMBANG
DALAM PERJANJIAN KREDIT DITINJAU DARI
HUKUM PERLINDUNGAN NASABAH
(KAJIAN PADA PT BPR RUDO INDOBANK SEMARANG)**

TESIS

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Sebagian Persyaratan
Mencapai Derajat Magister (Strata Dua)

Program Magister (S2) Ilmu Hukum



Oleh :

**Erri Tri Hariyono
2012-02-004**

**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
KUDUS
2015**

**MENDUDUKKAN DEBITOR PADA POSISI BERIMBANG
DALAM PERJANJIAN KREDIT DITINJAU DARI
HUKUM PERLINDUNGAN NASABAH
(KAJIAN PADA PT BPR RUDO INDOBANK SEMARANG)**

Disusun Oleh :

Erri Tri Hariyono
NIM. 2012-02-004

Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 09 September 2015

Pembimbing Utama



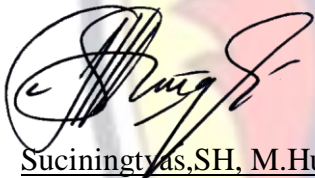
Dr. Sukresno, SH, M. Hum

Anggota Dewan Penguji I



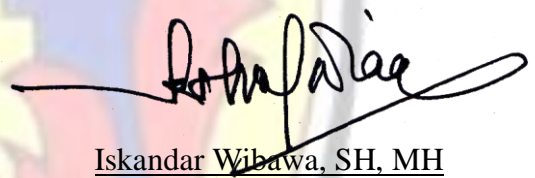
Dr. Hidayatullah, SH, M. Hum

Pembimbing Pendamping



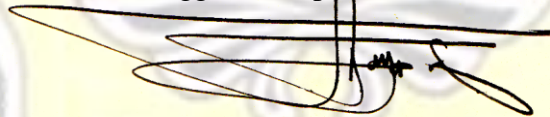
Suciningtyas, SH, M. Hum

Anggota Dewan Penguji II



Iskandar Wibawa, SH, MH

Tesis ini telah diterima sebagai persyaratan
Untuk memperoleh gelar Magister
Tanggal 09 September 2015



Dr. Hidayatullah, SH, M. Hum
Ketua Program Magister Ilmu Hukum

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : ERI TRI HARIYONO

NIM : 2012-02-004

Alamat : JALAN MEJOBOT RT 5 RW 1MEGAWON JATI KUDUS
JAWA TENGAH

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan Dosen Pembimbing.
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena tesis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Kudus, 09 September 2015
Yang membuat pernyataan

ERRI TRI HARIYONO

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan mengucap Alhamdulillah robbil 'alamiin, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan dan curahan rahmat, ridho dan bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **"MENDUDUKKAN DEBITOR PADA POSISI BERIMBANG DALAM PERJANJIAN KREDIT DITINJAU DARI HUKUM PERLINDUNGAN NASABAH (KAJIAN PADA PT BPR RUDO INDOBANK SEMARANG)"**.

Tesis ini disusun dengan maksud untuk memenuhi sebagai persyaratan mencapai derajat Magister Hukum Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih sangat jauh dari sempurna, karena itulah kritik dan saran selalu Penulis harapkan demi kesempurnaan tesis ini untuk kedepannya.

Pada kesempatan ini, Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih secara tulus dan mendalam atas semua dukungan dan bantuan yang telah diberikan dalam penyusunan tesis ini, kepada :

1. Bapak Dr. Suparno, SH, MS, selaku Rektor Universitas Muria Kudus;
2. Bapak Dr. Sukresno, SH, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus dan Pembimbing Utama;
3. Bapak Dr. Hidayatullah, S.H, M.Hum selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus;

4. Ibu Suciningtyas, SH, MHum, selaku Pembimbing Pendamping, atas bimbingan dan arahnya kepada penulis;
5. Para Dosen Program Studi Ilmu Hukum Pascasarjana Universitas Muria Kudus yang telah menunaikan tugasnya dengan baik dalam perkuliahan Ilmu Hukum pada Program Pascasarjana Universitas Muria Kudus;
6. Seluruh staf dan pegawai Program Pascasarjana, yang telah banyak membantu penulis selama kuliah di Program Pascasarjana Universitas Muria Kudus;
7. Ibu Sri Haryati supervisor legal PT. BPR Rudo Indobank Semarang yang telah banyak mendukung dan memberikan dukungan informasi dan masukan yang berharga kepada penulis ;
8. Istriku tercinta “Woro Oktaviani”, anakku tersayang “dek Khansa Khairana Erviani” yang selalu menjadi motivasi dan inspirasi;
9. Ibuku Sri Bagiastutik & ibu Mertua atas doa restunya
10. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan bantuan kepada penulis dalam penyusunan tesis ini.

Akhirnya dengan memohon bimbingan dan keridhoan Allah SWT, kiranya hasil karya sederhana ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Kudus, September 2015
Penulis,

Erri Tri Hariyono

ABSTRAK

Tesis dengan judul “**MENDUDUKKAN DEBITOR PADA POSISI BERIMBANG DALAM PERJANJIAN KREDIT DITINJAU DARI HUKUM PERLINDUNGAN NASABAH (KAJIAN PADA PT BPR RUDO INDOBANK SEMARANG)**”.

Kedudukan para pihak dalam suatu perjanjian harus seimbang. Dalam suatu Perjanjian Kredit seringkali terjadi ketidakseimbangan kedudukan antara Kreditor dan Debitor. Penelitian ini dianalisis secara deskriptif analitis dengan menggunakan pendekatan yuridis empiris. Sumber data terdiri dari data primer dan sekunder, metode pengumpulan data dengan dokumentasi, wawancara, dan observasi.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat diketahui bahwa kedudukan debitor dalam perjanjian kredit pada PT. BPR Rudo Indobank adalah tidak seimbang dimana format perjanjian kreditnya menggunakan perjanjian baku. Upaya mendudukan debitor pada posisi berimbang dalam perjanjian baku dilakukan dengan upaya negosiasi mengenai isi perjanjian kredit meliputi beberapa aspek yaitu kesepakatan dalam perjanjian, kebebasan berkontrak debitor dan memberikan kesempatan debitor pada posisi tawar terhadap isi perjanjian. Upaya perlindungan debitor dalam perjanjian baku menggunakan Undang-Undang Perlindungan Konsumen sebagai payung hukum karena undang undang tersebut memberikan aturan penggunaan perjanjian baku.

Berdasarkan analisis hasil penelitian, dapat diambil kesimpulan bahwa kedudukan debitor menjadi tidak seimbang dalam perjanjian kredit di PT BPR Rudo Indobank sehingga upaya untuk mendudukan debitor dalam posisi berimbang dilakukan dengan negosiasi dan menempatkan debitor dalam posisi tawar dalam perjanjian. Selanjutnya Penulis menyampaikan beberapa saran terkait dengan kedudukan debitor tersebut sehingga Undang-Undang Perlindungan Konsumen dapat diimplikasikan dalam perjanjian kredit PT. BPR Rudo Indobank.

Kata kunci : *Debitor, Kreditor, Posisi Berimbang, Perlindungan Nasabah.*

ABSTRACT

The Thesis with “PLACED DEBTORS ON THE BALANCED POSITION IN THE CREDIT AGREEMENT DUE TO LEGAL PROTECTION OF CUSTOMER STUDY IN PT. BPR RUDO INDOBANK SEMARANG”.

The position of each other in agreement should be balanced. In a loan agreement is often an imbalanced between creditors and debtors position. This study analyzed by descriptive analysis using empirical juridical approach. The data source consists of primary and secondary data. The data collection method by documentation, interviews, and observations.

Base on the reached, the position of debtors in the credits agreement at PT. BPR Rudo Indobank is unbalanced in which using standard contract credit agreement. Effort placed debtor on the balanced position in the credit agreement are by give opportunity to debtors to make a negotiation give a freedom position and placed debtors in bargaining portion of the agreement. There are protection debtors by using Customer Protection Act on the credit agreement with standard contract.

It is conclude that the position of debtors becomes unbalanced in credit agreement at PT. BPR Rudo Indobank and how to make the debtors in balanced position are by give opportunity to make a negotiation before debtors sign the credit. It is suggested may be PT. BPR Rudo Indobank can implicated the Customer Protection Act.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	
A Latar Belakang.....	1
B Perumusan Masalah.....	10
C Tujuan Penelitian.....	11
D Manfaat Penelitian.....	11
E Kerangka Pemikiran	12
F Metode Penelitian.....	22
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A Pengertian Perjanjian.....	27
1. Asas-asas Perjanjian	30
2. Syarat Sahnya perjanjian	32
3. Perjanjian Baku.....	35
B Pengertian Kredit.....	45
C Perjanjian Kredit.....	51
D Asas Keseimbangan dalam Perjanjian.....	45
E Perlindungan Nasabah	51
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
A Kedudukan Debitur dalam Perjanjian Kredit pada Pratiknya	58
1. Proses Pemberian Kredit PT. BPR Rudo Indobank	58
2. Kedudukan Debitor Dalam Perjanjian Kredit	63

B Mendudukan Debitor Pada Posisi Berimbang Dalam Prespektif Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah di PT BPR Rudo Indobank Semarang.....	74
1. Mendudukan Debitor dalam aspek syarat syahnya perjanjian	76
2. Mendudukan Debitor dalam aspek penerapan asas kebebasan berkontrak	77
3. Mendudukan Debitor dalam aspek penggunaan klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit	80
4. Mendudukan Debitor pada posisi tawar menawar.....	81
5.	
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	102
B. Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	105

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Draft perjanjian kredit PT. BPR Rudo Indobank 107

