

SKRIPSI
TINJAUAN TENTANG PEMBERIAN KREDIT BANK BAGI
NASABAH PEGAWAI NEGERI DIPERUSAHAAN DAERAH
BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK KLATEN



Disusun Dan Diajukan untuk melengkapi Tugas-Tugas Dan Syarat-Syarat
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh

MOMY SURYO ANGGORO

C 100070017

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2012

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini disetujui untuk dipertahankan dihadapan
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I

Pembimbing II

(Hj. Aslamiyah., SH.,M.Hum)

(Septarina Budiwati, S.H., CN.,M.H)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari :

Tanggal :

Dewan Penguji

Ketua : Hj. Aslamiyah., SH.,M.Hum ()

Sekretaris : Septarina Budiwati, S.H., CN.,M.H . ()

Anggota : Much. Sandjoyo, S.H., M.Hum. ()

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Muchamad Ikhsan, SH, M.H)

MOTTO

لَهُمْ مَعْقَبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِمْ تَحَفُّظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا
بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِنْ
دُونِهِ مِنْ وَّالٍ ﴿١١﴾

*sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan suatu kaum sehingga
mereka sendiri yang merubah keadaan
(Q,S Ar-Ra'd : 11)*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, Wr. Wb

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga atas izin dan ridho-Nya Skripsi ini

dapat diselesaikan. Shalawat serta salam disampaikan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah mengantarkan umatnya ke pintu gerbang kecerdasan.

Penulisan Skripsi ini tidak terlepas dari berbagai kemudahan maupun kendala yang kesemuanya lebih banyak memberikan makna pada skripsi ini. Penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat menempuh gelar sarjana hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta dengan judul **“TINJAUAN TENTANG PEMBERIAN KREDIT BANK BAGI NASABAH PEGAWAI NEGERI DIPERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK KLATEN”**. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tiada usaha yang tiada mengenal lelah, ketekunan, semangat, serta bantuan dari berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini baik secara langsung ataupun tidak langsung, sehingga perkenankanlah dalam kesempatan ini segala kepentingan dan kerendahan hati penulis mengucapkan segenap maaf dan terimakasih kepada :

1. ALLAH SWT, yang senantiasa menuntun dan memberikan jalan kemudahan kepadaku.
2. Bapak Muchammad Iksan SH, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta dan segenap Pembantu Dekan Fakultas Hukum yang telah berkenan memberikan izin kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
3. Ibu Aslamiyah., SH.,M.Hum, selaku Pembimbing I terimakasih atas kesabarannya dalam memberikan bimbingan dan pengarahan serta keluasan waktu untuk meneliti skripsi penulis hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Septarina Budiwati, S.H.,CN.,M.H, selaku Pembimbing II serta Ketua Bidang Hukum Perdata yang dengan penuh kesabaran dan ketulusannya telah membimbing penulis dengan memberikan petunjuk saran dan kritikan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Bapak Johana yusak, SH. selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu dan berkenaan memberikan bimbingan selama penulis menempuh studi di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Segenap dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membimbing dan mendidik penulis selama study.
7. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah mengurus semua birokrasi dan keperluan administrasi penulis.
8. Bapak Tulus sebagai Kabag Kredit Pegawai Perusda BPR Bank Klaten yang tulus dan antusias memberikan informasi yang dibutuhkan penulis.
9. Kakak Iparku mbak Danik sebagai teller Bagian kredit Pegawai Perusda BPR Bank Klaten yang membantu memotivasi memberikan gambaran yang dibutuhkan penulis.
10. Bapak Sartono dan ibu Siti Ngaisaroh selaku orang tua penulis terima kasih atas doanya, kasih sayang, semangat dan dukungannya selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, cinta yang kalian berikan tak akan dapat tergantikan,
11. Buat Kakakku Dodik Nurhikmatullah dan adikku Mavella Mayasari terima kasih atas doanya dan dukungannya....Sukses juga bagi kalian *I will Always Love U!*.
12. Keluarga Besar dari keluarga bapak dan ibu aku semuanya pakhde, budhe, om, tante yang tidak saya sebutkan satu-satu karena banyak saya mengucapkan terimakasih atas seluruh dukungan dan doanya.
13. Buat Dewi terima kasih atas waktu dan pengertiannya dukungannya, memotivasi aku selama mengerjakan skripsi...*Tanx's ya!!!*.
14. Buat Bang Jack, Yoppy, fuad terimakasih banyak atas dukungan dan bantuannya yang telah memberikan gambaran penelitian penulis.

15. Buat Seluruh sahabat-sahabatku Gaman07 Law Faculty : Yopyy (Darso suseno), Fajar (Kekek), Dedi (Bacox), Zaman (Katul), Hani (si Togel), Aris (Cebong), Fuad (Cex), Handung (Ndung), Richo (Tepos), Margono (Gogon), Joko (Jekek), Kuncoro (Kuncung), Glendoh, David, Dana. Terimakasih banyak atas selama ini udah menjadi sahabat-sahabatku yang baik . Begitu banyak canda tawa,cerita dan kenangan bersama kalian semua yang tidak akan pernah terlupakan. “Ayo Sobatku semua tetap semangat untuk meraih masa depan yang cerah semoga kita semua menjadi orang-orang yang berhasil, sukses didunia dan diakhirat Dan yang paling penting jangan sampai kebersamaan kita dari dulu hilang ditelan waktu jadi bagiku kalian tak akan lekang oleh waktu. Amin ”
16. Buat seluruh sahabat-sahabatku Gaman Ranger’s Klaten : Yopyy (pakhde), Adam (Jambronx), Ari (arex), Arip (potox), Ayuk (cemplon), Rizki (Bom-Bom), Putut (pentet), Galang (Gajah), Lely (mini), Lutfi (sumbul), Dewi (Meionx), Udin (kontil), Vesa, Yoga, Ham-Ham, Alfi, Porda .Terimakasih atas motivasi, dukungan doanya semoga kelak kita semua akan sukses bisa membanggakan orang tua kita berguna bagi nusa,bangsa negara dan agama.
17. Buat temen-temen Sukses Tanpa Batas, Klaten Rock City Sahabatku Ragil (Gaclinx), Doni (Sarno) Temanku Hary (Bagonx), Aris (Kucir), Andi (Blankon), Kolis (Gamblis), Romadi (Gadex),alfian (ucox), mas kus (simbah) dan seluruh temen-temen pemuda pemudi Tegalrejo yang lainnya, terimakasih atas dukungan semangat dan doanya dari kalian semua.
18. Segenap Keluarga Besar Senat Fakultas Hukum UMS, (BEM, DPM, NOVUM, RECHTA dan JUSTISSICA) tetap solit dalam mengemban tugasnya .
19. Temen-temen seperjuangan angkatan 2007 FH UMS tetap semangat pokoknya.
20. Terimakasih penulis persembahkan kepada seluruh tetangga disekitar rumahku yang telah memberikan semangat dan doa restunya.

21. Terima kasih My Motor Si Blacki Vixion dan mantan motor-motorku yang sudah dijual yang selama ini setia mengantar, menemaniku untuk menuntut ilmu dan menjalankan aktivitas sehari-hari.
22. Terima kasih Laptop HP dan Modem Venus yang selalu setia dan menjadi saksi selama aku mengerjakan skripsi semoga awet hingga ujung waktu.
23. Terima kasih atas semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang memberikan motivasi demi terselesainya skripsi ini

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan. Hal ini karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis miliki. Oleh sebab itu merupakan suatu kebanggaan bagi penulis apabila ada kritik dan saran kepada penulis untuk menjadi bekal kearah yang lebih baik. Akhir kata semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat yang khasanah keilmuan. Amin.

Wassalammualaikum. Wr. Wb

Surakarta, 2012

Penulis
Momy Suryo Anggoro

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	xi
ABSTRAKSI.....	xiv
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Metode Penelitian	9
F. Sistematika Skripsi.....	14
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Tentang Bank.....	18
1. Pengertian Bank.....	18
2. Jenis Bank	20
3. Pendirian Bank	26
4. Pembinaan dan pengawasan Bank.....	32
5. Kerahasiaan Bank	34
6. Kegiatan usaha Bank.....	35
B. Tinjauan Tentang Kredit	38
1. Pengertian Kredit.....	38
2. Unsur – unsur Kredit	39

3. Jenis Kredit.....	44
4. Tujuan Kredit	48
5. Fungsi Kredit.....	49
C. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian	52
1. Pengertian Perjanjian.....	52
2. Asas – asas hukum perjanjian	53
3. Syarat sahnya perjanjian	55
4. Terjadinya perjanjian.....	57
5. Wanprestasi	58
6. Berakhirnya perjanjian	59
D. Tinjauan tentang Jaminan	60
1. Pengertian Jaminan.....	60
2. Jenis – jenis Jaminan	61

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten	70
B. Pelaksanaan pemberian kredit bagi nasabah pegawai negeri di perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten	114
C. Hak dan kewajiban para pihak dalam Perjanjian pemberian kredit bank bagi pegawai negeri di Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten	118
D. Hambatan-hambatan yang terjadi dalam pelaksanaan pemberian kredit bagi nasabah pegawai negeri di Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten.....	122

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	127
B. Saran-Saran.....	129

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

ABSTRAKSI

Momy Suryo Anggoro, C100070017, 2012. **TINJAUAN TENTANG PEMBERIAN KREDIT BANK BAGI NASABAH PEGAWAI NEGERI DI PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK KLATEN.** Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tentang pelaksanaan perjanjian kredit antara Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten, hak dan kewajiban dari masing-masing pihak yang ada dalam perjanjian, serta hambatan-hambatan dalam pelaksanaan perjanjian beserta solusi yang diambil.

Penelitian ini merupakan penelitian empiris yang dilakukan dengan cara melakukan wawancara kepada sejumlah narasumber. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari Kepala Bagian Kredit Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten, dengan sumber data adalah data sekunder yang diperoleh dari buku-buku yang menunjang dan peraturan perundangan yang berhubungan dengan masalah yang diteliti. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Perjanjian kredit antara Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten dengan calon debitur merupakan perjanjian baku dan bentuknya tertulis. Perjanjian kredit antara Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten dengan Pegawai Negeri selaku debitur dilihat dari macamnya merupakan perjanjian bilateral atau timbal balik, perjanjian tersebut diberi nama Perjanjian Kredit dengan Kuasa Memotong Gaji. Masing-masing pihak selain memperoleh hak-hak juga dibebani dengan kewajiban. Hak dan kewajiban tersebut tertuang dalam surat perjanjian yang telah dibuat dan disetujui oleh keduanya. Perjanjian kredit tersebut juga menimbulkan suatu hak dan kewajiban yang harus dipenuhi oleh para pihak yaitu Pegawai Negeri dengan Perusahaan daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten. Dari hasil penelitian ini juga ditemukan beberapa hambatan-hambatan dalam perjanjian kredit tersebut, tetapi dapat diatasi oleh pihak Kreditur dan Debitur karena adanya kerjasama antara keduanya. Penelitian ini diharapkan akan memberi manfaat berupa bahan masukan dan referensi bagi para pihak yang berkepentingan langsung dengan penelitian ini dan memberikan sumbangan pemikiran yuridis dibidang hukum khususnya hukum perdata. Serta dapat memberi informasi kepada masyarakat mengenai pelaksanaan perjanjian kredit bank.

Kata Kunci : Perjanjian, Kredit Bank, Nasabah Pegawai Negeri.