

**SKRIPSI**  
**“PERJANJIAN GADAI POLIS DENGAN JAMINAN POLIS ASURANSI**  
**JIWA DI PT. ASURANSI JIWASRAYA (PERSERO)”**



**Disusun dan Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat Guna**  
**Memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Hukum**  
**Universitas Muhammadiyah Surakarta**

**Oleh:**  
**RIZKY ARIE PRASETIYO**  
**C 100.050.111**

**FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**2013**

# **PERSETUJUAN**

Skripsi ini disetujui untuk dipertahankan dihadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Pembimbing I**



(MOH. SANDJOYO, S.H., M.HUM)

**Pembimbing II**



(INAYAH, S.H., M.H.)

## PENGESAHAN

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

Hari :


Tanggal :

Dewan Penguji

Ketua : MUH. SANDJOYO, SH.,M.Hum

Sekretaris : INAYAH, SH.,M.H

Anggota :

()  
()  
()

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta





Muchamad Iksan S.H.,M.Hum

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rizky Arie Prasetyo  
NIM : C.100.050.111  
Alamat : Tunggulsari Rt.04 Rw.16 Kel. Pajang, Kec. Laweyan

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah gagasan saya dan penelitian saya sendiri dengan arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya yang dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surakarta, 7 Maret 2013

Yang membuat pernyataan,



Rizky Arie Prasetyo

NIM C.100.050.111

## MOTTO

قَالَ رَسُولُ اللَّهِ ص.م: إِذَا ضُيِّعَتِ الْأَمَانَةُ فَانْتَظِرِ السَّاعَةَ. قَالَ أَبُو هُرَيْرَةَ:  
كَيْفَ إِضَاعَتُهَا؟ قَالَ: إِذَا أُسْنِدَ الْأَمْرُ إِلَى غَيْرِ أَهْلِهِ فَانْتَظِرِ السَّاعَةَ. رواه  
البخارى

Rasulullah SAW bersabda: "Apabila amanah telah disia-siakan, maka tunggulah hari kiamat" Abu Hurairah bertanya: Bagaimanakah menyia-nyiakannya? Beliau menjawab: jika perkara diserahkan kepada bukan ahlinya, maka tunggulah hari kiamat".

وَمَا خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ ﴿٥٦﴾

"Dan Aku tidak menciptakan jin dan manusia melainkan supaya mereka beribadah kepada-Ku." (Surat adz-Dzariyat ayat 56)

وَالْعَصْرِ ﴿١﴾ إِنَّ الْإِنْسَانَ لِفِي خُسْرٍ ﴿٢﴾ إِلَّا الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ

وَتَوَاصَوْا بِالْحَقِّ وَتَوَاصَوْا بِالصَّبْرِ ﴿٣﴾

"Demi masa, Sesungguhnya manusia itu benar-benar dalam kerugian, Kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh dan nasehat menasehati supaya mentaati kebenaran dan nasehat menasehati supaya menetapi kesabaran." (Surat al-'Ashr ayat 1 – 3)

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Allah SWT atas limpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya .
2. Nabi Muhammad SAW, yang telah menunjukkan cahaya kebenaran bagi umat manusia .
3. Beliau kedua Orang Tuaku yang aku sayangi dan aku hormati, dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati telah melindungi, membimbing mendidik dan mendoakan untuk keberhasilanku. Hormat dan sayang ananda untuk Bapak Eddy Karyono dan Ibu Dian Kuswardani .
4. Kakakku Chautsarita Dyah Prasastiningrum.ST, yang saya sayangi memberi semangat kepadaku untuk menyelesaikan skripsi ini, sehingga saya dapat wisuda.
5. Adikku Niken Tyas Kusumaningrum yang saya sayangi, yang selalu membantu mengerjakan pekerjaan rumah, sehingga saya bisa meluangkan waktu untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Untuk kekasihku vedha (vee) yang selalu ikhlas dan sabar memberikan semangat dan motivasi untuk lulus dan mengejar kesuksesan, vee, aku selalu menyayangimu.
7. Almamaterku, 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 sadar tanpa ridha dan bimbingan-Nya segala sesuatu tidak dapat terwujud. Juga tidak lupa penulis untuk memanjatkan shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sebagai Nabi terakhir yang membimbing ajaran islam kepada umat islam dari zaman jahiliyah hingga sekarang ini, sehingga untuk penulis mendapat manfaat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh keikhlasan, kesadaran, kesabaran dan ketekunan.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Kesarjanaan di bidang Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, dengan mengangkat judul skripsi, yaitu :

**“PERJANJIAN GADAI POLIS DENGAN JAMINAN POLIS ASURANSI JIWA DI PT. ASURANSI JIWASRAYA (PERSERO)”.**

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mengalami hambatan dan kesukaran, namun berkat bantuan, bimbingan, pengarahan serta semangat dari berbagai pihak, maka penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini walaupun hasilnya jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Allah SWT, atas karunia dan hidayah dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Nabi Muhammad SAW, yang telah menunjukkan cahaya kebenaran kepada umat manusia.
3. Bapak Muchamad Iksan SH,.M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Natangsa Surbekti SH,.M.Hum, selaku Pembimbing Akademik dari penulis.
5. Bapak Muh. Sandjoyo, SH,.M.Hum, selaku Pembimbing Pertama yang memberikan bimbingan skripsi terhadap penulis dengan ketekunan dan kesabarannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, terimakasih atas bimbingannya selama ini.
6. Ibu Inayah SH,.M.H, selaku Pembimbing Kedua yang memberikan bimbingan skripsi terhadap penulis dengan teliti, kesabaran dan keikhlasannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, terimakasih atas bimbingannya selama ini.
7. Bapak Dosen dan Ibu Dosen serta Karyawan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
8. Bapak Dhony Oktaviana, selaku Kepala Seksi Administrasi dan Logistik PT. Asuransi Jiwasraya yang bersedia dengan kesabaran dan keikhlasannya meluangkan waktunya untuk di wawancarai oleh si penulis yang berkaitan dengan isi dan data skripsi ini.
9. Kedua Orang Tuaku yang aku sayangi dan aku hormati, dengan penuh keikhlasan, kesabaran dan ketulusan hati telah melindungi, membimbing mendidik dan mendoakan untuk keberhasilanku. Hormat dan sayang



ananda untuk kedua Orang Tuaku, semoga Allah SWT memberikan kesehatan, melimpahkan rizky-Nya dan memberi kemuliaan, (Amiiiiinn...).

10. Kakakku Chautsarita Dyah Prasastiningrum.ST, dan Adikku Niken Tyas Kusumaningrum yang saya sayangi memberi semangat kepadaku untuk menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah SWT selalu melindungi adik beserta kakakku dan keluarganya yang ada di Rembang, (Amiiiiinn...).
11. Untuk kekasihku vedha (vee) yang selalu ikhlas dan sabar memberikan semangat dan motivasi untuk lulus dan mengejar kesuksesan, vee, aku selalu menyayangimu.
12. Untuk Kang Andik (Klepon) terimakasih atas bantuannya dalam memberikan pengarahan tentang skripsi ini, dan memberikan nasehat dan semangatnya.
13. Untuk Mas Wardi terimakasih atas waktunya telah membantu memberikan penjelasan dalam skripsi ini, dan memberikan nasehat tentang kesuksesan.
14. Untuk teman-teman seangkatan dan seperjuangan: Anang (Dhobel), Apien (papah), Amir (kampret), Ari (Kumis), Agus (Kenthus), Resti (dolor), Heri Dwi (gendhut), Hendrie (Si Mbah/Bendhot), Septian Eko (Jangkung), Fando (papua), Umbaka (pancek), Vajar (Chou), Arya (tuklik), Niko (Negro), Alex, Kopong, Mbah Jangkrik, Sumardi (Cemong), Pak Oyot, Vega, Inul, Agus (Lotte), Tiwik, Titik, Yuli (Kunyi), dan masih banyak lagi teman-teman yang di Fakultas Hukum UMS yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan dan semangatnya.

15. Untuk Sahabat-sahabatku SMA BATIK 1 SURAKARTA : Koencoro, Bayu, Diega, Adrian, Fauzan (Pak Bhe), terimakasih karena kalian telah memberi semangat dan motivasi untuk maju dan mencapai kesuksesan dan khususnya sahabatku yang bernama TITO, yang selalu setia menemani saya disaat suka maupun duka, makasih atas dukungannya “SOB..”
16. Untuk Ibu-ibu KOPMA UMS dan mbak-mbak karyawan KOPMA UMS, terimakasih atas nasehat dan solusi disaat saya curhat dan terimakasih atas suportnya selama ini.

Bagi para pihak yang terlulis ataupun tidak tertulis, tentunya pelulis berterimakasih atas bantuan dan suportnya, bagi penulis itu adalah hal yang sangat berharga dan semuga bantuan, jasa dan amal kebaikan itu menjadi amal soleh dihadapan ALLAH SWT.

Penulis sadar pada skripsi ini yang tentunya masih banyak kesalahan atau kekurangan dan kesalahan/kekurangan itu datangnya dari penulis sendiri, dan apabila ada kebenaran/kelebihan itu datangnya dari ALLAH SWT.

Akhirnya kepada ALLAH SWT, penulis berharap dan mengembalikan segala urusan hanya kepada-Nya dan semuga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan khosanah, ilmu bagi kita semua. (amiiinn..)

**Wassalamu’allaikum Wr.Wb.**

Surakarta, 12 November 2013

**RIZKY ARIE PRASETIYO**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PENGESAHAN .....	ii
PERSETUJUAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	x
ABTRAKSI .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pembatasan Masalah .....	7
C. Perumusan Masalah .....	7
D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....	7
E. Metode Penelitian.....	8
F. Sitematika Skripsi .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Perjanjian Pada Umumnya .....	13
1. Pengertian Perjanjian .....	13
2. Subjek dan Objek perjanjian.....	15
3. Syarat Sahnya Perjanjian .....	17
4. Prestasi dan Wanprestasi .....	19
5. Berakhirnya Perjanjian .....	20
B. Tinjauan Umum Tentang Jaminan .....	22
1. Pengertian Jaminan .....	22
2. Bentuk dan Jenis Jaminan .....	23
C. Tinjauan Umum Tentang Gadai .....	28
1. Pengertian dan Unsur-Unsur Gadai .....	28
2. Subyek dan Obyek Gadai .....	29
3. Kewenangan Pemberi Gadai .....	32

4. Terjadinya Gadai .....	33
5. Hak dan Kewajiban Pemberi dan Pemegang Gadai .....	36
6. Berakhirnya Gadai .....	43
D. Tinjauan Umum Tentang Asuransi Jiwa .....	44
1. Pengertian Asuransi .....	44
2. Tujuan Asuransi.....	47
3. Pembagian Asuransi .....	49
4. Pengertian Asuransi Jiwa .....	53
5. Bentuk-bentuk Asuransi Jiwa .....	56
6. Syarat Perjanjian Asuransi Jiwa .....	61
7. Premi Asuransi Jiwa .....	65
8. Polis Asuransi Jiwa .....	67
<b>BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	71
1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	71
2. Visi dan Misi .....	72
3. Struktur Organisasi .....	74
4. Bidang Usaha .....	79
5. Personalia .....	80
6. Produk .....	81
B. Proses perjanjian gadai polis dengan jaminan polis asuransi jiwa di PT. Asuransi Jiwasraya (PERSERO) .....	81
C. Bentuk dan isi Akta perjanjian gadai polis dengan polis asuransi jiwa di PT. Asuransi Jiwasraya (PERSERO) .....	90
D. Penyelesaiannya bila debitur melakukan wanprestasi dalam perjanjian gadai polis di PT. Asuransi Jiwasraya (PERSERO) ...	95
<b>BAB IV. PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	105
B. Saran-Saran .....	110

## ABSTRAKSI

### **RIZKY ARIE PRASETYO, C. 100.050.111, PERJANJIAN GADAI POLIS DENGAN JAMINAN POLIS ASURANSI JIWA DI PT. ASURANSI JIWASRAYA (PERSERO)**

Perjanjian dengan jaminan gadai polis asuransi ini hanya dapat terjadi pada pertanggungan jiwa. Jadi pemegang polis pada perusahaan asuransi jiwa mempunyai hak untuk meminjam sejumlah uang pada perusahaan asuransi dengan cara menggadaikan polis. Namun tidak semua polis dapat dijadikan sebagai jaminan untuk meminjam uang. Perusahaan asuransi jiwa memberikan batasan, dengan memenuhi persyaratan suatu polis dapat dijadikan sebagai jaminan. Polis yang dijadikan jaminan itu harus memenuhi syarat-syarat yang telah ditetapkan oleh perusahaan asuransi, yaitu polis yang telah memiliki harga tunai dan tidak ada tunggakan dalam pembayaran preminya.

Penelitian ini dilakukan di PT. Asuransi Jiwasraya (Persero). Data yang merupakan sejumlah keterangan atau fakta yang secara langsung diperoleh melalui penelitian lapangan di PT. Asuransi Jiwasraya (PERSERO). dan data yang berasal dari beberapa literatur, dokumen-dokumen, arsip-arsip.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Prosedur yang harus dilakukan untuk melakukan perjanjian gadai dengan jaminan gadai polis asuransi di PT. Asuransi Jiwasraya : calon debitur dalam hal ini pemegang polis yang langsung datang ke Kantor PT. Asuransi Jiwasraya, pihak asuransi kemudian memberikan formulir permohonan surat permintaan gadai dengan jaminan gadai polis kepada calon debitur. Setelah semua syarat dipenuhi dan surat permintaan penggadaian polis diisi oleh calon debitur, maka pihak Asuransi Jiwasraya akan mempelajarinya. Kemudian melihat keadaan dari calon debitur itu apakah selama ini calon debitur tidak pernah menunggak membayar preminya. pihak Asuransi Jiwasraya dalam hal ini pimpinan kantor yang mengeluarkan gadai akan memutuskan apabila permohonan ditolak, maka Asuransi Jiwasraya memberitahukan kepada calon debitur baik secara lisan maupun secara tulisan. Apabila permohonan itu disetujui, maka segera diberitahukan kepada calon debitur serta pengisian Surat Pengakuan Hutang.

Isi polis asuransi jiwa, diantaranya sebagai berikut: Hari diadakannya asuransi, Nama dari yang dijamin, Nama orang yang akan menerima asuransi, jika si penutup asuransi meninggal, Waktu mulai dan berakhirnya resiko bagi si asurador, Jumlah uang yang dijamin dan Premi dari asuransi.

Apabila terjadi wanprestasi maka pihak PT. Asuransi Jiwasraya dengan cara: diakhir masa kontrak, besarnya gadai dengan bunga yang menjadi pokok itu harus di kurangkan dengan jumlah asuransi yang dia (nasabah) bayarkan.

## **ABSTRACT**

### **RIZKY ARIE PRASETYO, C. 100.050.111, TREATY OF INSURANCE PAWNING WITH LIFE INSURANCE GUARANTY IN PT. ASURANSI JIWASRAYA (PERSERO)**

Treaty and insurance pawning guaranty is only occurs in life insurance. Therefore, insurance holder in a life insurance corporation has a right to borrow an amount of money to Insurance Corporation by pawning the insurance. But, not all the insurance may be adopted as guaranty for borrow some money. Life insurance corporation provides the restraints, with fulfill the requirements has been determined by the insurance corporation, that is insurance that has the cash value and there is no arrears on premium payment.

This research has conducted in PT. Asuransi Jiwasraya (Persero). Information data and facts were directly collected through field research in PT. Asuransi Jiwasraya (Persero). Also, other data sources as literatures, documents, and archives.

Research results showing that some procedures should be done to make a pawning treaty with insurance guaranty in PT. Asuransi Jiwasraya (Persero): debtor candidates in this case insurance holders that directly arrives to PT. Asuransi Jiwasraya, then, insurance faction gives proposal form of pawning request with insurance pawning guaranty to the debtor candidates, so, PT. Asuransi Jiwasraya faction would assess it. Next, looks into debtor candidates condition whether previously, the candidates never has arrears for his/her premium payment. Asuransi Jiwasraya fiction in this case is office chief who lunch the pawning would decide when the request is rejected, so, Asuransi Jiwasraya announcing to debtor candidates in both orally or written. If the request is agreed, so, it informed soon to the debtor candidates and fulfills the form of Loan Acknowledgement Letter.

Contents of life insurance includes: the day of insurance launched, name of guaranteed, name of insurance holder, if the insurance closer is death, time of beginning and ends of risks for asurator, amount of money guaranteed and premium of insurance.

If there is a violation, therefore, PT. Asuransi Jiwasraya faction with the way as follows: contract period is broken; amount of pawning and current being an essential should be decreased with insurance amount that he/she paid.