

**STUDI KOMPARASI PELAKSANAAN PERJANJIAN PEMBIAZAAN
PEMBELIAN KENDARAAN BERMOTOR DI PT. ADIRA FINANCE
(SECARA KONVENTSIONAL) DENGAN PERJANJIAN
PEMBIAZAAN DI BMT SURYA UMMAT KLATEN
(SECARA SYARIAH)**



SKRIPSI

Disusun Dan Diajukan Untuk Melengkapi Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh

DWI SUSANTI
C.100.090.002

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2013**

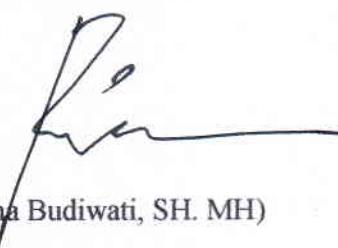
HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I



(Septarina Budiwati, SH. MH)

Pembimbing II



(Mutimajun Ni'ami, SH. MH)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Pengaji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Senin

Tanggal : 22 Juli 2013

Dewan Pengaji

Ketua : Septarina Budiwati, S.H., M.H. (.....)

Sekretaris : Mutimatum Ni'ami, S.H.,M.H. (.....)

Anggota : Muhammad Sandjaja, S.H.M.Hum (.....)

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



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

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama :DWI SUSANTI

NIM :C.100.090.002

Alamat :SEKARANOM, GANG. POCUNG, NO. 38, KLATEN UTARA

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 murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis 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 nama pengarang dan judul buku aslinya dan 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 berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta,

Yang membuat pernyataan,



DWI SUSANTI
NIM. C 100.090.002

MOTTO

"Bertakwalah pada Allah agar mendapat ilmu"

(Q.S Al Baqarah: 282)

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hari serta rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

- ❖ Kedua orang tuaku Bapak dan Ibu yang tercinta,
- ❖ Keluarga besarku
- ❖ Sahabat-sahabatku
- ❖ Almameterku

ABSTRAK

DWI SUSANTI, NIM, C100090002, Studi Komparasi Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Pembelian Kendaraan Bermotor di PT. Adira Finance (Secara Konvensional) dengan Perjanjian Pembiayaan di BMT Surya Ummat Klaten (Secara Syariah).

Melihat berbagai kelemahan yang terdapat pada lembaga keuangan bank dalam menyalurkan kebutuhan dana, maka muncul lembaga keuangan bukan bank, lembaga ini dikenal dikenal sebagai “lembaga pembiayaan” yang menawarkan jenis-jenis pembiayaan dan penyaluran dana bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Salah satu lembaga pembiayaan bukan bank tersebut adalah lembaga pembiayaan dengan prinsip konvensional yaitu PT. Adira Finance. PT. Adira Finance dimana mereka menyediakan produk inovatif dan kreatif yang secara langsung memudahkan konsumen dalam pembiayaan seperti pembiayaan kredit sepeda bermotor.

Pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimanakah pelaksanaan perjanjian pembiayaan pembelian kendaraan bermotor dengan menggunakan sistem konvensional di PT. Adira Finance dan dengan sistem syariah di BMT Surya Ummat Klaten, apakah perbedaan dan persamaannya serta permasalahan apa saja yang muncul dalam pelaksanaan perjanjian pembiayaan tersebut. Sedangkan tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui perbedaan dan persamaan dalam pembiayaan kedua lembaga tersebut, mengetahui bagaimana pelaksanaannya serta permasalahan apa yang muncul dalam pembiayaan ini.

Alat analisa yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi lapangan maupun studi pustaka pada dasarnya merupakan data tataran yang dianalisis secara deskriptif kualitatif.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa pelaksanaan perjanjian antar kedua lembaga tersebut adalah apabila BPKB kendaraan motor tersebut sebagai barang jaminan hingga debitur melunasi seluruh kewajibannya terhadap kedua lembaga pembiayaan ini. Dari segi persamaan bahwa kedua lembaga tersebut dalam permohonan pembiayaan melalui tahapan permohonan, pengumpulan data, analisa pembiayaan, serta persetujuan pembiayaan sedangkan perbedaannya adalah pada sumber hukum yang mengatur pembiayaan,yaitu pada pembiayaan secara konvensional bersumber pada hukum positif sedangkan secara syariah bersumber baik pada hukum positif dan hukum Islam. Permasalahan yang muncul dalam pelaksanaan perjanjian adalah debitur lalai atau tidak membayar angsuran yang telah diperjanjikan padahal telah melewati jatuh tempo, obyek perjanjian telah berpindah tangan pada orang lain tanpa sepengertuan pihak perusahaan pembiayaan dan obyek perjanjian telah hilang atau musnah.

Kata Kunci : Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan, PT. Adira Finance, BMT Surya Ummat Klaten.

ABSTRACT

DWI SUSANTI, NIM. C100090002, Comparison Implementation Study for Motorcycle Purchase Financing Agreement in PT. Adira Finance (Conventional) with Financing Agreement BMT Surya Ummat in Klaten (Syariah).

View other shortcomings in bank financial institution in providing necessary funds, emerging non-bank financial institutions, the board is known as a "financing institution" that offers the type of financing and channeling funds on behalf of those in need. One of the non-bank financing institutions are the conventional principles of finance that is PT. Adira Finance. Finance PT. Adira where they provide innovative and creative products that directly facilitate the financing of consumer credit financing as motorcycle.

Tree problem in this study, is how the implementation of the motorcycle purchase financing agreement with the conventional system in PT. Adira finance and the system Islamic in BMT Surya Ummat Klaten, what's the difference and the nearest equivalent and any problems that arise in the implementation of the financing agreement. While the purpose of this is to determine the differences and similarities in the funding of those organizations, knowing how implementation and any problems that arise in this financing.

Analysis tools used in this research is the field study or library studies are essentially level data analyzed using descriptive qualitative.

From the result of the research note that the implementation of the agreement between both boards is when BPKB motor vehicle as collateral to the debtor to pay off items throughout the obligations of both these funding agencies. In terms of the similarities that the two institutions in, funding applications through the application stage, data collection, analysis financing, as well as financing agreement while the difference will be the source of law regulating the financing, conventional financing that is sourced on the Positive while syariah hokum good hokum sourced positive Muslim and hokum. Problems that arise in the implementation of the agreement is a debtor default or non-payment of installments that have been entered into but has passed due, the object of the agreement was passed on to others without the knowledge of the enterprise agreement the financing and the object is lost or destroyed.

Keywords : Purchase Financing Agreement, PT. Adira Finance, BMT Surya Ummat Klaten.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang begitu besar melimpahkan karuniaNya sehingga penulisan skripsi dengan judul: "STUDI KOMPARASI PELAKSANAAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN PEMBELIAN KENDARAAN BERMOTOR DI PT. ADIRA FINANCE (SECARA KONVENTSIONAL) DENGAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN DI BMT SURYA UMMAT KLATEN (SECARA SYARIAH)" dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk mencapai derajat Sarjana Hukum pada Universitas Muhammadiyah Surakarta. Ucapan terima kasih dengan tulus dan ikhlas serta penghargaan yang setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Muchamad Iksan, SH,MH, selaku dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Ibu Inayah, SH,MH, selaku Ketua Bidang Perdata Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Septarina Budiwati, SH,MH, selaku Pembimbing I yang telah mencerahkan seluruh perhatian untuk melaksanakan pembimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.

5. Ibu Mutimatun Ni'ami, SH,MH, selaku Pembimbing II yang telah mencerahkan seluruh perhatian untuk melaksanakan pembimbingan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staff Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, terima kasih atas segala bantuannya.
7. Ibuku tercinta, wonderwomanku... ucapan terimakasih mungkin tidak bisa membalas semua pengorbananmu untuk anak-anakmu. Terimakasih telah menjadi seorang single parent yang begitu hebat. Teringat ucapanmu dulu “*aku dadi wong bodo rapopo, tapi anakku sug mog2 dadi wong pinter kabeh*”, dan kini ucapanmu sudah tercapai buu, kedua anakmu kini telah menjadi Sarjana, kami anak-anakmu sangaaaaaat bangga memilikimu!!!!!!!!!!!!!!
8. Alm. Bapakku (R.M Sugiyanto Prodjowaspono), hanya ingin mengucapkan kata “*MAAF.....*” karena aku belum sempat membahagiakan bapak selama masih hidup, dan mungkin aku belum bisa jadi anak yang berbakti padamu, sering melanggar perintahmu, selalu membuatmu marah, dan kini setiap mengunjungi makammu hanya ada penyesalan dan juga air mata kenapa dulu aku belum sempat membuatmu bahagia (T_T)
9. Mas_ku (Eko Susanto), terimakasih mas atas sosok gandamu sebagai seorang kakak sekaligus sebagai seorang bapak bagiku. Terimakasiiiiiiiiiiiih.....
10. Kakak iparku (Sarah Nurlaily), terima kasih atas doa dan semangatnya mbak....
11. Keponakanku tercakep (Arkana), senyummu semangat buat tantemuuuahh.

12. Seluruh keluarga besarku yang tak bisa kusebutkan satu persatu, terimakasih atas doanya.
13. Sahabat tercintaku, (Oryzanti) Kekoplakaanmu selalu membuatku tertaw (Septiajeng/Mumun) Kegalakanmu selalu ngangenin..bsk anakmu jodohke karo anakku yoo!!!, (Hesty/Pesek) Kelemotanmu selalu membuatku gemessssssss!!.. Tengkiyu untuk semuanya, canda tawa yang telah kalian berikan selama ini.
14. Teman-teman seperjuangan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta angkatan 2009 (Agustin Dwi Ria Mahardika S.H, Riani Ayu N, Erdhyan Paramita, Mashita, Age, Danu, Yudha, Marisa Harviyana S.H, Anita S.H, Tya bul2 S.H dan semuanya yang tak bisa kusebutkan satu persatu), para Tim Kelompok Sidang PP Pidana, PP Konstitusi, PP Tata Usaha Negara, terima kasih atas kekompakkan kalian semua selama ini.
15. Kelompok magangku dan para maz maz Advokat di Law Firm Muhammad Taufiq and Partners (Bpk Taufik, Mas Ari, Mas Kelik, Mas Anggo, Mas Rizal, Pak Tejo).
16. Para pihak yang membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
17. Orang-orang yang mencintaiku dan juga orang-orang yang membenciku.
18. Almameter kebanggaanku.

Semoga skripsi ini dapat menjadi karya yang berguna bagi pengembangan ilmu hukum. Smoga skripsi ini mampu menjadi inspirasi bagi pembacanya. Amin.

Surakarta, Juli 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAKSI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pembatasan dan Perumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Metode Penelitian	10
E. Sistematika Skripsi	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Tinjauan Umum tentang Perjanjian	16
B. Tinjauan Umum tentang Lembaga Pembiayaan	29
C. Tinjauan Umum tentang Pembiayaan Konsumen	32
D. Tinjauan Umum tentang Pembiayaan	37

BAB III	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
	A. Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Pembelian Kendaraan Bermotor di PT. Adira Finance Klaten.....	45
	B. Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Pembelian Kendaraan Bermotor di BMT Surya Ummat Klaten	69
	C. Perbedaan dan Persamaan Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Pembelian Kendaraan Bermotor di PT. Adira Finance Klaten dengan Perjanjian Pembiayaan di BMT Surya Ummat Klaten	82
	D. Permasalahan yang Muncul dalam Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Pembelian Kendaraan Bermotor Menggunakan Sistem Konvensional di PT. Adira Finance dengan Perjanjian Pembiayaan Menggunakan Sistem Syariah di BMT Surya Ummat Klaten	88
BAB IV	KESIMPULAN DAN SARAN	94
	A. Kesimpulan	94
	B. Saran	97
	DAFTAR PUSTAKA	98