

**PENYELESAIAN WANPRESTASI DALAM PERJANJIAN  
KREDIT DENGAN JAMINAN FIDUSIA  
(Studi kasus di Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten)**



**SKRIPSI**

**Disusun dan Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Syarat-syarat  
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Oleh :

**SEPTIAN EDY PURWONO**

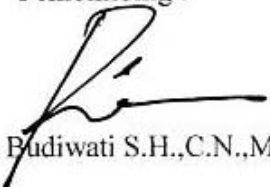
**C.1000.800.92**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2015**

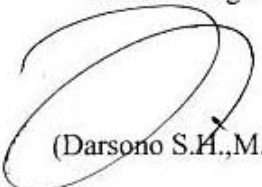
**HALAMAN PERSETUJUAN**

**Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan**  
**Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum**  
**Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Pembimbing I

  
(Septarina Budiwati S.H.,C.N.,M.H.)

Pembimbing II

  
(Darsono S.H.,M.H.)

## HALAMAN PENGESAHAN

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

Pada

Hari : Kamis

Tanggal : 26 Maret 2015

Dewan Penguji

Ketua : Septarina Budiwati S.H.,C.N.,M.H.

Sekretaris : Darsono S.H.,M.H.

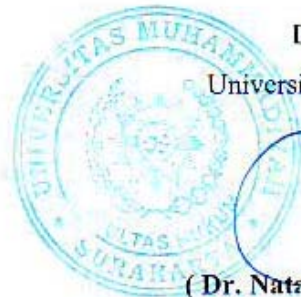
Anggota : Shalman Al-Farizi, S.H., M.Kn.



Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Natangsa Surbakti, S.H., M.Hum.)

## PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama :Septian Edy Purwono

NIM :C 100080092

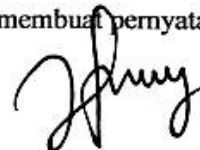
Alamat : Negara Tulang Bawang Kotabumi Lampung Utara

Denganinimenyatakanbahwa:

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 dari 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 sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran 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, Maret2015

Yang membuat pernyataan,



**Septian Edy Purwono**  
NIM. C10080092

## MOTTO

يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمْ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمْ الْعُسْرَ... (البقر ٥: 185)...

**“...Sesungguhnya Allah menghendaki kemudahan bagimu,**

**dan Allah tidak menghendaki kesukaran bagimu...”**

*(QS. Al-Baqarah: 185)*

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (2)

**Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan**

*(QS. Alam Nasyrah: 6)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT Rabb semesta Alam yang telah menciptakan dan memberiku kesempatan untuk menikmati kehidupan
2. Ayah dan ibundaku tercinta atas dukungannya selama ini.
3. Kakak dan adik-adikku tersayang.
4. Seseorang pendamping hidupku di masa depan.
5. Sahabat-sahabatku.

## ABSTRAK

SEPTIAN EDY PURWONO. NIM. C100080092. PENYELESAIAN WANPRSTASI DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN FIDUSIA Perusahaan Daerah Bank Klaten. Jurusan Hukum Perdata Program studi S1 Ilmu Hukum. Fakultas Hukum. Universitas Muhammadiyah Surakarta. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penyelesaian wanprestasi dalam perjanjian kredit dengan jaminan fidusia di Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten. Untuk mengetahui faktor yang menyebabkan debitur wanprestasi dalam perjanjian kredit dengan jaminan fidusia di Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten. Untuk mengetahui penyelesaian wanprestasi dengan jaminan fidusia di Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten. Untuk mengetahui hambatan-hambatan yang muncul dalam penyelesaian wanprestasi dalam perjanjian kredit dengan jaminan fidusia di Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten. Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan penelitian hukum yuridis empiris. Sumber datanya berupa data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data adalah wawancara dan studi pustaka. Metode analisis data yang dipergunakan adalah metode kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor yang menyebabkan debitur wanprestasi dalam perjanjian kredit dengan jaminan fidusia di Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten meliputi faktor intern dan faktor ekstern. Dalam prakteknya debitur wanprestasi dalam perjanjian kredit tersebut disebabkan oleh beberapa faktor yaitu: (a) Perekonomian debitur yang sedang jatuh, (b) Debitur tidak sesuai dengan yang direncanakan sejak awal perjanjian, (c) Usaha debitur macet atau menurunnya hasil usaha debitur, (d) Terjadinya hal-hal diluar kekuasaan manusia seperti terjadinya bencana alam dan debitur sakit-sakitan, (e) Karakter debitur yang kurang baik. Penyelesaian wanprestasi dengan jaminan fidusia di perusahaan daerah BPR Bank Klaten, antara lain Rescheduling (Penjadwalan Kembali), (b) Reconditioning (Persyaratan Kembali), (c) Restructuring (Penataan Kembali). Hambatan-hambatan yang muncul dalam penyelesaian wanprestasi dalam perjanjian kredit dengan jaminan fidusia di perusahaan daerah BPR Bank Klaten, antara lain: (a) Barang jaminan sudah dijual, (b) Waktu penyelesaian yang lama, ekonomi nasabah yang kemungkinan tidak mampu dan biaya penyelesaian sengketa mahal, (c) Debitur tidak beritikad baik, (d) Debitur pergi atau debitur pindah domisili. Untuk mengatasi hambatan-hambatan tersebut pihak Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten segera mengambil tindakan atau langkah-langkah pengamanan dalam pemberian kredit.

## ABSTRACT

SEPTIAN EDY PURWONO. NIM. C100080092. WANPRSTASI SETTLEMENT AGREEMENT WITH CREDIT fiduciary guarantee Klaten Bank Regional Company. Department of Civil Law Legal Studies Program S1. Faculty Of Law. Muhammadiyah University of Surakarta. The purpose of this study was to determine the completion of default in the credit agreement with the fiduciary in Local Company BPR Bank Klaten. To determine the factors that led to the debtor in default under the credit agreement with the fiduciary in Local Company BPR Bank Klaten. To determine the default settlement with fiduciary in Local Company BPR Bank Klaten. To know the obstacles that arise in the settlement of default in the credit agreement with the fiduciary in Local Company BPR Bank Klaten. The approach used in this study is an empirical research approach juridical law. Data source is the primary data and secondary data. Data collection techniques are interviews, and literature. Data analysis method used is qualitative method. The results showed that the factors that led to the debtor in default under the credit agreement with the fiduciary in Klaten Bank Regional Company BPR includes internal factors and external factors. In practice, the debtor is in default under the credit agreement due to several factors: (a) Economic debtors falling, (b) the Borrower is not in accordance with the planned since the beginning of the agreement, (c) the debtor Business jammed or the decline in the debtor's business, (d) Occurrence matters things beyond human powers such as natural disasters and the debtor sickly, (e) Character poor borrowers. Completion of default by the fiduciary in Klaten regional companies BPR Bank, among others Rescheduling (rescheduling), (b) Reconditioning (Requirements Back), (c) Restructuring (Planning Return). Obstacles that arise in the settlement of default in the credit agreement with the fiduciary in regional companies BPR Bank Klaten, among others: (a) Goods guarantees already sold, (b) the completion of a long time, the economy may not be able to customers and expensive dispute resolution costs, (c) The debtor is not acting in good faith, (d) Debtor moved away or debtor's domicile. To overcome these obstacles the Regional Company RB Klaten Bank immediately take action or precaution in lending.



## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat-Nya penulis telah berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan mengambil judul “STUDI EVALUASI PAJAK BUMI DAN BANGUNAN DI KECAMATAN BAKI” sebagai syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan di bidang hukum di Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Kami menyadari atas keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis miliki ini tentunya. Oleh sebab itu penulis dalam menyusun skripsi ini dibantu dan dibimbing dari beberapa pihak, maka dengan penuh kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala ridho dan rahmatNya
2. Bapak Dr. Natangsa Surbakti, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta
3. Ibu Septarina Budiwati S.H.,C.N.,M.H. selaku pembimbing pertama yang penuh bijaksana memberikan petunjuk dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Bapak Darsono S.H.,M.H. selaku pembimbing kedua yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
5. Seluruh dosen pengajar yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Hukum
6. Para Staff Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta
7. Seluruh pegawai Bank BPR Perusahaan Daerah Bank Klaten atas keramahannya dalam membantu penulis untuk memberikan data yang diperlukan.
8. Bapak Suwono dan Ibu Parwati, selaku orang tuaku tersayang, kalian adalah segalanya bagiku, terima kasih atas cinta, kasih sayang, bimbingan dan doa restunya selama ini.

9. Kakak Yunus Edy Kurniawan SST Han, Engkaulah kakakku yang selalu mengerti saat aku susah, saat aku terpuruk dan saat aku paceklik walaupun kau sedang diatas sana yang bertugas demi negara kesatuan republik indonesia angkatan udara republik indonesia terimakasih kakak.
10. Adik-adikku Diana Evita Sari dan Afrian Triandreas yang selalu ada dalam kehidupanku disaat susah maupun senang, disaat aku sehat dan disaat aku sakit kau selalu ada untukku dan adikku Ike Ria Cahyani yang jauh disana terimakasih karena sudah menghibur kakakmu ini disetiap malam.
11. Kakak Ipar Reni Puspita Sari S.T yang selalu membaweliku setiap detik, setiap menit, setiap jam, setiap hari, namun itu sangat memberikanku semangat untuk mengerjakan skripsi ini hingga selesai.
12. Saudaraku Bapak Bambang, Ibu Harini, Kakak Wanto S.Kep, Kakak Danik S.Kep, Adik Fidha. Terimakasih kepada kalian yang selalu memberi dukungan kepadaku.
13. Sahabat-sahabat yang setia menemaniku dari awal kuliah sampai saat ini; Galih Martino Dwi Cahyo S.H., Rachmawan Setyo Adnanto S.H, Andi Eko Putranto S.H, Handito Damar Pamungkas S.H, Fajar Santoso S.H, Asmaradina S.H, Nora Dwi Prasasti S.H, Woro Pawindri S.H, Faisal S.H, , dan teman-teman NOVUM FH UMS, canda tawa kalian telah mewarnai hidupku selama di kampus ini, semoga persahabatan kita tak akan lekang oleh waktu.
14. Sahabat-sahabat badminton yang selalu memberikan dukungan kepadaku, Arif S.E, Yasid Okta S.H, Langgeng dekorasi, Beento, Muhammad Eko Nugroho Amd, Yusuf S.E. terimakasih kepada kalian yang tidak habis-habisnya memberikan dukungan secara Moril dan Materiel.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah turut serta memberikan bantuan dan dukungan sehingga selesainya penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari meskipun telah berusaha dengan sebaik-baiknya untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini bahwa penulis hanyalah seorang manusia biasa yang tidak pernah luput dari kesalahan dan masih jauh dari

kesempurnaan. Untuk itu kritik dan saran yang sifatnya membangun senantiasa penulis harapkan. Semoga penulis skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semoga pihak yang berkepentingan.

Surakarta, Maret 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I    PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Pembatasan Masalah .....	10
C. Perumusan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Manfaat Penelitian .....	11
F. Metode Penelitian .....	12
G. Sistematika Skripsi.....	13
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Perjanjian	
1. Pengertian Perjanjian.....	15
2. Syarat-syarat Sahnya Perjanjian .....	24
3. Asas-asas Dalam Perjanjian .....	30
4. Berakhirnya Perjanjian .....	26
B. Prestasi .....	26
C. Wanprestasi .....	28
1. Pengertian Wanprestasi .....	28
2. Bentuk-bentuk Wanprestasi .....	30
3. Dasar Hukum Wanprestasi .....	31
4. Akibat Wanprestasi .....	33
D. Kredit .....	39
1. Pengertian Kredit.....	39
2. Jenis-jenis Kredit .....	42
3. Syarat-syarat Kredit.....	47
4. Jaminan Dalam Kredit.....	49
5. Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit .....	50
E. Fidusia.....	51
1. Pengetian Fidusia dan jaminan Fidusia .....	51
2. Objek dan Subjel jaminan Fidusia.....	53
3. Pembebanan Jaminan Fidusia .....	54
4. Eksekusi Jaminan Fidusia .....	57

BAB III	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	61
	A. Hasil Penelitian .....	61
	1. Sejarah PD BPR Bank Klaten .....	61
	2. Kegiatan Usaha PD BPR Bank Klaten.....	63
	3. Produk PD BPR Bank Klaten.....	64
	4. Dasar Hukum.....	71
	5. Struktur Organisasi PB BPR Bank Klaten .....	72
	B. Faktor Yang menyebabkan Debitur Wansprestasi Dalam Perjanjian Kredit Dengan Jaminan Fidusia di PD BPR Bank Kredit.....	73
	C. Penyelesaian Wanprestasi dengan Jaminan Fidusia .....	77
	D. Hambatan-hambatan yang Muncul Dalam Penyelesaian Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit dengan Jaminan Fidusia.....	84
BAB IV	PENUTUP.....	86
	A. Kesimpulan .....	86
	B. Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN