

**TANGGUNG JAWAB HUKUM ANTARA PT BANK RAKYAT  
INDONESIA DENGAN NASABAH DALAM PEMBERIAN KREDIT  
USAHA RAKYAT**



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

**Oleh :**

**DITYA ANOMSARI**

**C100180389**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2021**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Dewan Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nuswarshani', written in a cursive style.

Nuswarshani, S.H., S.U.

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum



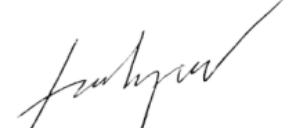
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada,

Hari : Jum'at

Tanggal : 7 Januari 2022

Dewan Penguji

1. Nuswardhani, S.H., S.U. (Ketua Dewan Penguji) (  )
2. Darsono, S. H., M. H. (Anggota I Dewan Penguji) (  )
3. Dr. Tashya Panji Nugraha, S. H., M. H (Anggota II Dewan Penguji) (  )

Dekan,



Dr. Kelik Wardiono, S.H., M.Hum

NIDN. 00261226801

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ditya Anomsari

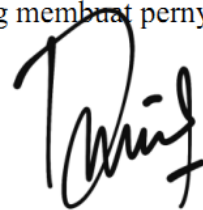
NIM : C100180389

Alamat : Jl. Jend. Sudirman, Gang Cempaka RT 03 RW 02  
Ketanggungan, Kec. Ketanggungan, Kabupaten Brebes

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 murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali 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 dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh dari karya tulis saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta, 21 Desember 2021  
Yang membuat pernyataan



**Ditya Anomsari**  
**NIM. C100180389**

## **MOTTO**

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya  
sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

(Q.S Al-Insyirah :5-6)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Allah SWT, puji syukur atas segala rahmat, nikmat dan karunianya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. serta tak lupa sholat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.
2. Bapak dan Ibu tercinta atas doa, kasih sayang serta didikannya yang telah diberikan kepada penulis selama ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, dengan harapan penulis menjadi orang sukses dunia akhirat yang dapat membanggakan Bapak dan Ibu.
3. Kakak kandung tersayang, atas dukungan dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis
4. Teman-teman penulis yang selalu memberi motivasi dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

# **TANGGUNG JAWAB HUKUM ANTARA PT BANK RAKYAT INDONESIA DENGAN NASABAH DALAM PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT**

Ditya Anomsari  
Mahasiswa Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
C100180389  
[ditya.anomsari52@gmail.com](mailto:ditya.anomsari52@gmail.com)

## **ABSTRAK**

Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan suatu program pembiayaan yang ditujukan kepada pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah serta Koperasi (UMKM-K) dalam bentuk pemberian modal kerja serta investasi terhadap usaha produktif yang sedang dijalankan oleh pelaku usaha. Program ini merupakan rancangan pemerintah, akan tetapi dalam pelaksanaannya sumber dana berasal dari dana bank. Oleh karena itu dalam pelaksanaan kredit ini melibatkan dua pihak yaitu antara pihak PT Bank Rakyat Indonesia dengan Nasabah. Pemberian kredit ini didasari atas perjanjian yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. Yang mana jika salah satu pihak tidak memenuhi hak dan kewajibannya sesuai dengan apa yang diperjanjikan, maka menimbulkan pertanggungjawaban hukum. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses pemberian Kredit Usaha Rakyat, peraturan serta hak dan kewajiban antara Bank dan Nasabah dan tanggung jawab hukum yang timbul jika terjadi kesalahan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode pendekatan normatif yang akan meneliti tentang kaidah-kaidah hukum yang berkaitan dengan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia. Jenis penelitian yang digunakan dalam menyusun penelitian ini adalah Penelitian Deskriptif, yang mana menjelaskan gambaran secara menyeluruh terkait dengan tanggung jawab hukum terhadap pemberian Kredit Usaha Rakyat. Dalam hasil penelitian ini menghasilkakkn bahwa dalam proses pemberian Kredit Usaha Rakyat memuat 3 tahapan yaitu : (1) Sebelum terjadinya perjanjian antara PT Bank Rakyat Indonesia dengan Nasabah harus memenuhi syarat administrasi dan syarat hukum yang telah diatur dalam Pasal 1320 KUHP, (2) Saat terjadinya perjanjian ditandai dengan penandatanganan oleh kedua belah pihak pada Surat Pengakuan Hutang yang telah dibuat secara sepihak oleh PT Bank Rakyat Indonesia (perjanjian baku), (3) Setelah terjadi penandatanganan berarti terjadi pula kesepakatan antar kedua belah pihak, yang mana hal tersebut melhirkakn hubungan hukum serta menimbulkan hak dan kewajiban yang harus dipenuhi oleh kedua pihak. Jika dalam pelaksanaannya terdapat pihak yang tidak menjalankan sesuai perjanjian yang berlaku maka dapat dipertanggungjawabkan berdasarkan Wanprestasi, apabila salah satu pihak melanggar peraturan yang berlaku maka dapat dipertanggungjawabkkan berdasarkan Perbuatan Melawan Hukum.

**Kata kunci:** perjanjian kredit usaha rakyat, hubungan hukum antara PT Bank Rakyat Indoensia dengan Nasabah, tanggung jawab hukum.

## **ABSTRACT**

*People's Business Credit (KUR) is a financing program aimed at Micro, Small and Medium Enterprises and Cooperatives (UMKM-K) in the form of providing working capital and investing in productive businesses that are being run by business actors. This program is a government design, but in its implementation the source of funds comes from bank funds. Therefore, the implementation of this credit involves two parties, namely between PT Bank Rakyat Indonesia and the Customer. This credit provision is based on an agreement that has been agreed upon by both parties. Which if one of the parties does not fulfill their rights and obligations in accordance with what was agreed upon, it will lead to legal liability. This study aims to determine the process of providing People's Business Credit, regulations and rights and obligations between the Bank and the Customer and the legal responsibilities that arise if an error occurs. The method used in this study is a normative approach that will examine the legal rules relating to the granting of credit to PT Bank Rakyat Indonesia. The type of research used in compiling this research is descriptive research, which explains the overall picture related to legal responsibility for the provision of People's Business Credit. The results of this research show that the process of granting People's Business Credit contains 3 stages, namely: (1) Prior to the occurrence of an agreement between PT Bank Rakyat Indonesia and the Customer, it must meet the administrative and legal requirements as stipulated in Article 1320 of the Criminal Code, (2) At the time of occurrence the agreement is marked by the signing by both parties of the Debt Acknowledgment Letter that has been made unilaterally by PT Bank Rakyat Indonesia (standard agreement), (3) After the signing occurs, there is also an agreement between the two parties, which creates a legal relationship and give rise to rights and obligations that must be fulfilled by both parties. If in its implementation there are parties who do not carry out according to the applicable agreement, they can be accounted for based on Default, if one of the parties violates the applicable regulations, they can be held accountable based on Unlawful Acts.*

**Key words:** *People's business credit agreement, Legal relationship between PT Bank Rakyat Indonesia and the customer, Legal responsibility.*



## KATA PENGANTAR

### *Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“TANGGUNG JAWAB HUKUM ANTARA PT BANK RAKYAT INDONESIA DENGAN NASABAH DALAM PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT”**. Sholawat dan salam tak lupa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang senantiasa memberikan syafaatnya kepada kita semua.

Skripsi ini disusun sebagai persyaratan untuk mencapai derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Skripsi ini dapat penulis selesaikan bukan hanya atas usaha penulis saja, melainkan berkat doa dan semangat juga dukungan dari lingkup penulis. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih dari lubuh hati kepada :

1. Dr. Kelik Wardiono, S.H., M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Wardah Yuspin, S.H., M. Kn., Ph. D, selaku Ketua Prodi Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang senantiasa membantu mahasiswa dengan memberikan pengarahan.
3. Nuswardhani, S.H., S.U, selaku Dosen Pembimbing penulis yang dengan sabar selalu memberikan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen dan Staff Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang selalu sabar dalam memberikan segala informasi yang dibutuhkan penulis selama perkuliahan.
5. Terimakasih kepada pihak Kantor Bank Rakyat Indonesia Unit Ketanggungan Brebes yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis.
6. Terimakasih kepada kedua orang tua saya Bapak H. Maryoto dan Ibu Hj. Izzati Suniti, karena telah menjadi orang tua hebat yang selalu memberikan doa, nasihat, motivasi, perhatian dan kasih sayang kepada

Penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, dengan harapan kelak penulis menjadi orang sukses dunia dan akhirat yang dapat membanggakan bapak dan ibu.

7. Terimakasih kepada kakak-kakak saya Anas Andika, Ajeng Qur'ani, Dipo Alam, Yunita Andriyani, Zulfan Adhi Sungkono, serta keponakan-keponakan saya, yang telah menjadi bagian dari motivator yang luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Terimakasih kepada sepupu saya Lenteraning Pratiwi serta keluarga besar tercinta atas doa dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Terimakasih kepada teman-teman kecil saya Ili, Selly dan Hylda yang telah menemani penulis sampai saat ini, dan selalu memberikan semangat serta motivasinya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Terimakasih kepada teman perkuliahan saya Safira, Abe, Farah, Ziki, Galang, Rais, Annida, Ingrid, Arlin serta teman-teman lainnya yang telah mendengarkan keluh kesah penulis dan memberikan dukungan dan motivasi, serta telah membantu penulis dan menyisakan waktu untuk menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Terakhir, saya ucapkan terimakasih kepada diri saya sendiri karena telah mampu menyelesaikan skripsi ini dengan selalu berpikir positif ketika keadaan sedang tidak berpihak, dan selalu mempercayai diri sendiri, hingga akhirnya diri saya mampu membuktikan bahwa saya dapat mengandalkan diri sendiri.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Surakarta, 21 Desember 2021

Penulis

**Ditva Anomsari**  
**NIM. C100180389**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Hasil Penelitian.....	7
E. Metode Penelitian .....	8
F. Sistematika Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Pengertian PT Bank Rakyat Indonesia .....	15
B. Pengertian Kredit Usaha Rakyat.....	17
C. Pengertian Nasabah .....	19
D. Pengertian Perjanjian Kredit.....	20
E. Pengertian Tanggung Jawab Hukum .....	21
F. Pihak-Pihak Dalam Pemberian Kredit Usaha Rakyat .....	23
G. Perjanjian Antara PT Bank Rakyat Indonesia Dengan Nasabah dalam Pemberian Kredit Usaha Rakyat .....	24
H. Hubungan Hukum Antara PT Bank Rakyat Indonesia dengan Nasabah Dalam Pemberian Kredit Usaha Rakyat.....	26
I. Peraturan Serta Hak dan Kewajiban antara PT Bank Rakyat Indonesia dengan Nasabah.....	27

J. Tanggung Jawab Hukum Berdasarkan Wanprestasi dan Perbuatan Melawan Hukum.....	34
K. Berakhirnya Perjanjian Kredit .....	36
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	39
A. Hasil Penelitian.....	39
1. Proses Perjanjian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Ketanggungan. ....	39
2. Peraturan serta Hak dan Kewajiban dalam Pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat antara PT Bank Rakyat Indonesia dengan Nasabah.....	59
3. Tanggung jawab hukum dalam Perjanjian Kredit Usaha Rakyat (KUR) apabila salah satu pihak melakukan Wanprestasi atau Perbuatan Melawan Hukum.....	64
B. Pembahasan .....	65
1. Proses pelaksanaan Perjanjian Kredit Usaha Rakyat pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Ketanggungan.....	65
2. Peraturan serta Hak dan Kewajiban antara pihak Bank dengan Nasabah dalam perjanjian Kredit Usaha Rakyat pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Ketanggungan .....	72
3. Tanggung jawab hukum dalam perjanjian kredit usaha rakyat (kur) apabila salah satu pihak melakukan wanprestasi atau perbuatan melawan hukum pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Ketanggungan. ....	79
BAB IV PENUTUP .....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran .....	87
DAFTAR PUSTAKA .....	89