

**ASURANSI JIWA PADA KREDIT UNTUK GOLONGAN BERPENGHASILAN
TETAP (KRETAP) DALAM PERJANJIAN KREDIT PADA
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
CABANG JEMBER**

SKRIPSI



Diajukan guna memenuhi dan melengkapi sebagian
dari syarat-syarat dan tugas-tugas untuk mencapai
G e l a r S a r j a n a H u k u m
Jurusan Hukum Keperdataan
PADA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS JEMBER

Oleh :

Tri Agung Tjahjahadi

NIM : 8907100122

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
JEMBER
1994**

ASURANSI JIWA PADA KREDIT UNTUK GOLONGAN BERPENGHASILAN
TETAP (KRETAP) DALAM PERJANJIAN KREDIT PADA
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
CABANG JEMBER

M O T T O :

SEORANG YANG BISA MENGGUNAKAN DAN MENYIMPAN UANG
ADALAH ORANG YANG PALING BAHAGIA, KARENA IA
MEMILIKI KEDUA KESENANGAN (SAMUEL JOHNSON)

Intisari, Tanggal 5 Juli 1985 No.264 Tahun XXII, hal.91

SKRIPSI INI KUPERSEMBAHKAN KEPADA -

1. BAPAK MAHADI DAN IBU DJUMINAH YANG TERCINTA YANG TELAH MENGANTARKU MENUJU KESUKSESAN.
2. ALMAMATER YANG KUJUNJUNG TINGGI.
3. NUSA, BANGSA DAN AGAMAKU.
4. BAPAK-BAPAK DAN IBU-IBU GURUKU.
5. KAKAK-KAKAKKU DAN ADIK-ADIKKU SERTA SELURUH KELUARGAKU YANG KUSAYANGI.
6. TEMAN-TEMAN DAN SAHABAT-SAHABATKU.

ASURANSI JIWA PADA KREDIT UNTUK GOLONGAN BERPENGHASILAN
TETAP (KRETAP) DALAM PERJANJIAN KREDIT PADA
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
CABANG JEMBER

S K R I P S I

DIAJUKAN GUNA MEMENUHI DAN MELENGKAPI SEBAGIAN DARI
SYARAT - SYARAT DAN TUGAS - TUGAS UNTUK MENCAPAI
G E L A R S A R J A N A H U K U M
JURUSAN HUKUM KEPERDATAAN

P A D A
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS JEMBER
OLEH :

TRI AGUNG TJAHJAHADI _____
NIM. 8907100122

MENYETUJUI :

PEMBIMBING

PEMBANTU PEMBIMBING


ARIE SUDJATNO, S.H.
NIP. 130 368 777


KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.
NIP. 130 808 985

MENGETAHUI

DEPARTEMEN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS JEMBER

MENGESAHKAN
JURUSAN HUKUM KEPERDATAAN

FAKULTAS HUKUM
DEKAN


SOENARJATI, S.H.
NIP. 130 350 760


SOEHARSONO, S.H.
NIP. 130 239 027

P E N G E S A H A N

DITERIMA OLEH PANITIA PENGUJI FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS JEMBER

GUNA MEMENUHI DAN MELENGKAPI SEBAGIAN DARI
SYARAT-SYARAT DAN TUGAS-TUGAS UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA HUKUM JURUSAN HUKUM KEPERDATAAN

DIPERTAHANKAN DI HADAPAN PANITIA PENGUJI


PADA HARI : RABU
TANGGAL : 9
BULAN : MARET
TAHUN : 1994

DEPARTEMEN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
JURUSAN KEPERDATAAN

PANITIA PENGUJI :

KETUA

SEKRETARIS,



Soetjipto
POERNOMO SOETJIPTO, S.H.
NIP. 130 261 652

Hidayati
HIDAYATI, S.H.
NIP. 130 781 336

ANGGOTA PANITIA PENGUJI :

1. ARIE SUDJATNO, S.H. : *[Signature]*

2. KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U. : *[Signature]*



WILIK PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JEMBER

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas karunia dan hidayah-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas skripsi dengan judul "Asuransi Jiwa Pada Kredit Untuk Golongan Berpenghasilan Tetap Dalam Perjanjian Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Jember".

Dalam menyelesaikan skripsi ini saya telah banyak mendapat bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak yang saya yakin tanpa adanya bantuan tersebut skripsi ini tidak akan terwujud.

Rasa terima kasih tertinggi saya sampaikan kepada Bapak Arie Sudjatno, S.H. dan Bapak Kopong Paron Pius, S.H., S.U. yang disela-sela kesibukannya telah sudi meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada saya selama penyusunan skripsi ini.

Selanjutnya pada kesempatan ini pula, perkenankanlah saya menyampaikan rasa terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Soeharsono, S.H., Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember.
2. Bapak Purnomo, S.H., Pembantu Dekan I Fakultas Hukum Universitas Jember.
3. Bapak Bastian, S.H., Pembantu Dekan II Fakultas Hukum Universitas Jember.
4. Bapak Koesmono, S.H., Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Jember.
5. Ibu Soenarjati, S.H., Ketua Jurusan Hukum Keperdataan Fakultas Hukum Universitas Jember.
6. Bapak Soegijono, S.H., Sekretaris Jurusan Hukum Keperdataan Fakultas Hukum Universitas Jember.
7. Ibu Hidajati, S.H., Dosen Wali saya.
8. Bapak Saidjan, selaku Pimpinan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Jember, yang telah memberi ijin kepada

saya untuk mengadakan penelitian di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Jember.

9. Bapak Abdurrachman Truno, SE., selaku Operation Officer yang telah banyak memberikan bimbingan dan membantu saya dalam mengumpulkan data-data untuk penyusunan skripsi ini.
10. Bapak Sulis, selaku Kasie Kretap yang telah membantu saya untuk kelancaran penulisan skripsi ini.
11. Rekan-rekan saya di Fakultas Hukum Universitas Jember, khususnya Agus Sugiarto, S.H. dan Ve Paul.
12. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Terima kasih yang tulus dan hormat bagi Bapak, Ibu, mas Didin dan mbak Adin, mas Yus, dik Dhany, dik Didit, dik Lia yang telah memberikan dorongan dan do'a restu serta bantuannya kepada saya untuk menyelesaikan studi dan skripsi ini.

Akhir kata saya berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat dan memperluas cakrawala pengetahuan bagi saya khususnya, serta masyarakat umumnya.

Jember, Januari 1994
Penulis

(Tri Agung Tjahjahadi)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN MOTTO	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGAJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR LAMPIRAN	x
RINGKASAN	xi
 BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang, Ruang Lingkup dan Rumusan Masalah	1
1.1.1 Latar Belakang	1
1.1.2 Ruang Lingkup	3
1.1.3 Rumusan Masalah	4
1.2 Penjelasan Judul	4
1.3 Alasan Pemilihan Judul	6
1.4 Tujuan Penulisan	7
1.4.1 Tujuan Umum	7
1.4.2 Tujuan Khusus	7
1.5 Methodologi	8
1.5.1 Pendekatan Masalah	8
1.5.2 Sumber Data	9
1.5.2.1 Sumber Data Primer	9
1.5.2.2 Sumber Data Sekunder ..	9
1.5.3 Prosedur Pengumpulan dan Pengolahan Data	9
1.5.3.1 Studi Literatur	9
1.5.3.2 Interview	10
1.5.4 Analisa Data	10
1.6 Pertanggungjawaban Sistematika	10

BAB II	: PENGERTIAN UMUM DAN LANDASAN TEORI	
2.1	Pengertian Bank	13
2.2	Pengertian Perjanjian Kredit	17
2.3	Pengertian Kredit Untuk Golongan Berpenghasilan Tetap (Kretap)	22
2.4	Pengertian Asuransi Jiwa	24
2.5	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Jember	29
BAB III	: KREDIT UNTUK GOLONGAN BERPENGHASILAN TETAP (KRETAP)	
3.1	Prosedur Pemberian Kretap	32
3.2	Hak dan Kewajiban Para Pihak	36
3.3	Bentuk Jaminan Kretap	39
3.4	Berakhirnya Perjanjian Kretap	41
BAB IV	: PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT UNTUK GOLONGAN BERPENGHASILAN TETAP (KRETAP) DAN AKIBATNYA	
4.1	Pihak-Pihak Yang Boleh Mendapatkan Kretap	45
4.2	Cara Mendapatkan Kretap	46
4.3	Asuransi Jiwa Bagi Pengambil Kretap .	49
4.4	Akibat Debitur Wanprestasi	53
4.5	Faktor Penghambat dan Penunjang	59
BAB V	: KESIMPULAN, SARAN DAN PENUTUP	
5.1	Kesimpulan	62
5.2	Saran	63
5.3	Penutup	63
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN-LAMPIRAN		
CURICULUM VITAE		

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN I : KETERANGAN PERMOHONAN PINJAM KREDIT
PENSIUN / GOLONGAN BERPENGHASILAN
TETAP (Form : KPPKP / KT)
- LAMPIRAN II : SURAT KUASA POTONG GAJI (MODEL 98)
- LAMPIRAN III : INFORMASI KREDIT SECARA INTERN
- LAMPIRAN IV : SURAT PERNYATAAN KESANGGUPAN BENDAHA-
RAWAN PEMOTONG GAJI UNTUK ANGSURAN
KRETAP DARI NASABAH
- LAMPIRAN V : PUTUSAN KREDIT PENSIUN / GOLONGAN
BERPENGHASILAN TETAP (FORM:PTKP/KT)
- LAMPIRAN VI : SYARAT-SYARAT PERJANJIAN BAGAIMANA
ALGEMEENE VOLKSCREDIETBANK MEMBERIKAN
PINJAMAN (UANG MUKA) DAN CREDIT
- LAMPIRAN VII : SURAT PENGAKUAN HUTANG (MODEL 84-BP)
- LAMPIRAN VIII : SURAT IJIN UNTUK MENGADAKAN SURVEY/
RESEARCHT NO.B.-018/KW-IX/SDM/01/94
DARI KANTOR WILAYAH BRI JAWA TIMUR DI
SURABAYA
- LAMPIRAN IX : SURAT KETERANGAN TELAH MELAKUKAN
SURVEY / RESEARCHT DARI BRI KANTOR
CABANG JEMBER.

RINGKASAN

Pada hakekatnya fungsi utama bank adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat. Penyaluran dana pada masyarakat dapat berupa kredit dan dalam pemberian kredit ini tanpa adanya unsur kepercayaan tidak mungkin bisa terjadi, atas dasar kepercayaan dari pihak yang membutuhkan maka diserahkan uang dengan syarat pengembaliannya dalam jangka waktu yang telah diperjanjikan.

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) dalam rangka menyalurkan dananya kepada masyarakat, mengeluarkan suatu produk kredit yaitu dikhususkan bagi golongan yang telah mempunyai penghasilan tetap dan dikenal dengan istilah Kretap (Kredit Untuk Golongan Berpenghasilan Tetap). Dengan adanya Kretap tersebut timbul beberapa permasalahan diantaranya mengenai bagaimana cara mendapatkan kretap, dan bagaimana pelunasan kredit tersebut apabila debiturnya meninggal dunia atau debiturnya wanprestasi ?

Bertitik tolak dari permasalahan yang timbul seperti diatas, maka saya ingin mengadakan penelitian yang tujuannya memberi informasi pada masyarakat mengenai kretap serta meningkatkan taraf hidup masyarakat melalui kretap dengan pendekatan masalah secara yuridis empiris yaitu disamping berdasarkan ilmu pengetahuan hukum juga dihubungkan dengan kenyataan yang ada dalam praktek guna pembahasan permasalahan yang ada.

Setelah diadakan pengumpulan data, maka data tersebut dianalisa secara kualitatif sehingga diperoleh hasil sebagai berikut : Bahwa untuk mendapatkan kretap ini caranya mudah dan sederhana karena jaminan utama dalam kredit tersebut hanyalah SK asli pengangkatan menjadi pegawai suatu instansi dari pengambil kretap, disamping itu kretap diberikan untuk kepentingan yang bersifat konsumtif guna meningkatkan taraf hidup dan kesejahteraan nasabah/debitur. Apabila debiturnya meninggal dunia maka pelunasan kredit

tersebut akan ditanggung oleh pihak perusahaan asuransi sebab bagi setiap pengambil kretap ini diberikan fasilitas asuransi jiwa kredit. Berkaitan dengan masalah wanprestasi, pihak bank hanya dapat melakukan tindakan preventif agar wanprestasi tidak dapat terjadi. Langkah yang dilakukan pihak bank yaitu dengan memberikan insentif pada bendaharawan pembayar gaji pegawai pengambil kretap karena pembayaran angsuran kretap tersebut dilakukan secara kolektif oleh bendaharawan tersebut. Tindakan lain dari bank yaitu dengan mengadakan pendekatan secara kekeluargaan baik itu kepada nasabah yang bersangkutan maupun kepada bendaharawan tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Anwari, Drs., 1980, Bank Rekan Terpercaya Dalam Usaha Anda, Balai Aksara, Jakarta.
- Bank Rakyat Indonesia Kantor Pusat, 1991, Aplikasi Kredit Kepada Golongan Berpenghasilan Tetap.
- Benyamin Asri, S.H. dan Thabrani Asri, Sm.Hk., 1987, Tanya Jawab Pokok-Pokok Hukum Perdata dan Hukum Agraria, Armico, Bandung.
- Djoko Prakoso, S.H. dan I Ketut Murtika, S.H., 1987, Hukum Asuransi Indonesia, Bina Aksara, Jakarta.
- Emmy Pangaribuan Simanjuntak, Prof., S.H., 1983, Hukum Pertanggungjawaban Dan Perkembangannya, Badan Pembinaan Hukum Nasional, Jakarta.
- Hari Nugroho, Majalah Warta BRI No.05 Tahun XVII Juni 1993.
- Kansil, C.S.T., S.H., 1990, Modul Hukum Perdata I, Pradnya Paramita, Jakarta.
- Kopong Paron Pius, S.H., S.U. dan Soewondo, S.H., M.S., 1992, Fungsi dan Bentuk Bank Atas Dasar UU No.7 th.1992 Tentang Perbankan, Fakultas Hukum Universitas Jember, Jember.
- Man Superman Sastrawidjaja, S.H., 1984, Aneka Hukum Dagang, Alumni, Bandung.
- Mariam Darus Badruzaman, Prof., S.H., 1989, Perjanjian Kredit Bank, Alumni, Bandung.
- Mgs. Eddy Putra Tje'man, 1985, Kredit Perbankan Suatu Tinjauan Yuridis, Liberty, Yogyakarta.
- O.P. Simorangkir, Drs., Ek., 1989, Dasar-Dasar dan Mekanisme Perbankan, Aksara Persada Indonesia, Jakarta.
- Prathama Rahardja, 1990, Uang dan Bank, Rineka Cipta, Jakarta.
- Poerwadarminta, W.J.S., 1985, Kamus Umum Bahasa Indonesia, PN Balai Pustaka, Jakarta.
- Sastra Djatmika, S.H. dan Marsono, Drs., 1982, Hukum Kepegawaian di Indonesia, Djambatan, Jakarta.
- Setiawan, R., 1987, Pokok-Pokok Huku Perikatan, Bina Cipta, Bandung.
- Subekti, Prof., S.H., 1985, Hukum Perjanjian, PT Intermasa, Jakarta.
- Subekti, R., Prof., S.H., 1991, Jaminan-Jaminan Untuk Pemberian Kredit Menurut Hukum Indonesia, Alumni, Bandung.

- _____ dan Tjitrosudibio, R., S.H., 1989, Kitab Undang-Undang Hukum Perdata, Pradnya Paramita, Jakarta.
- _____, 1989, Kitab Undang-Undang Hukum Dagang dan Undang-Undang Kepailitan, Pradnya Paramita, Jakarta.
- Thomas Suyatno, Drs., 1990, Dasar-Dasar Perkreditan, PT Gramedia, Jakarta.
- Wirjono Prodjodikoro, Prof., S.H., 1979, Hukum Asuransi Indonesia, PT Intermedia, Jakarta.
- Yayat Sudaryat, Majalah Warta BRI No. 35 Tahun. III Nopember 1979.
- Undang-Undang No.7 tahun 1992, Tentang Perbankan, Sinar Grafika, Jakarta.
- SE NOSE: S.130-DIR/KPK/9/89 tanggal 27 September 1989.
- SE NOSE: S.18-DIR/KPK/2/89 tanggal 20 Pebruari 1989.