

**SKRIPSI**

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH BANK TERHADAP KENAIKAN  
SUKU BUNGA DALAM PERJANJIAN KREDIT DI PT. BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG JEMBER**

*(THE LEGAL PROTECTION FOR BANK CUSTEMER TO THE RISING  
INTEREST RATES IN THE CREDIT AGREEMENT IN PT. BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO) BRACH JEMBER )*

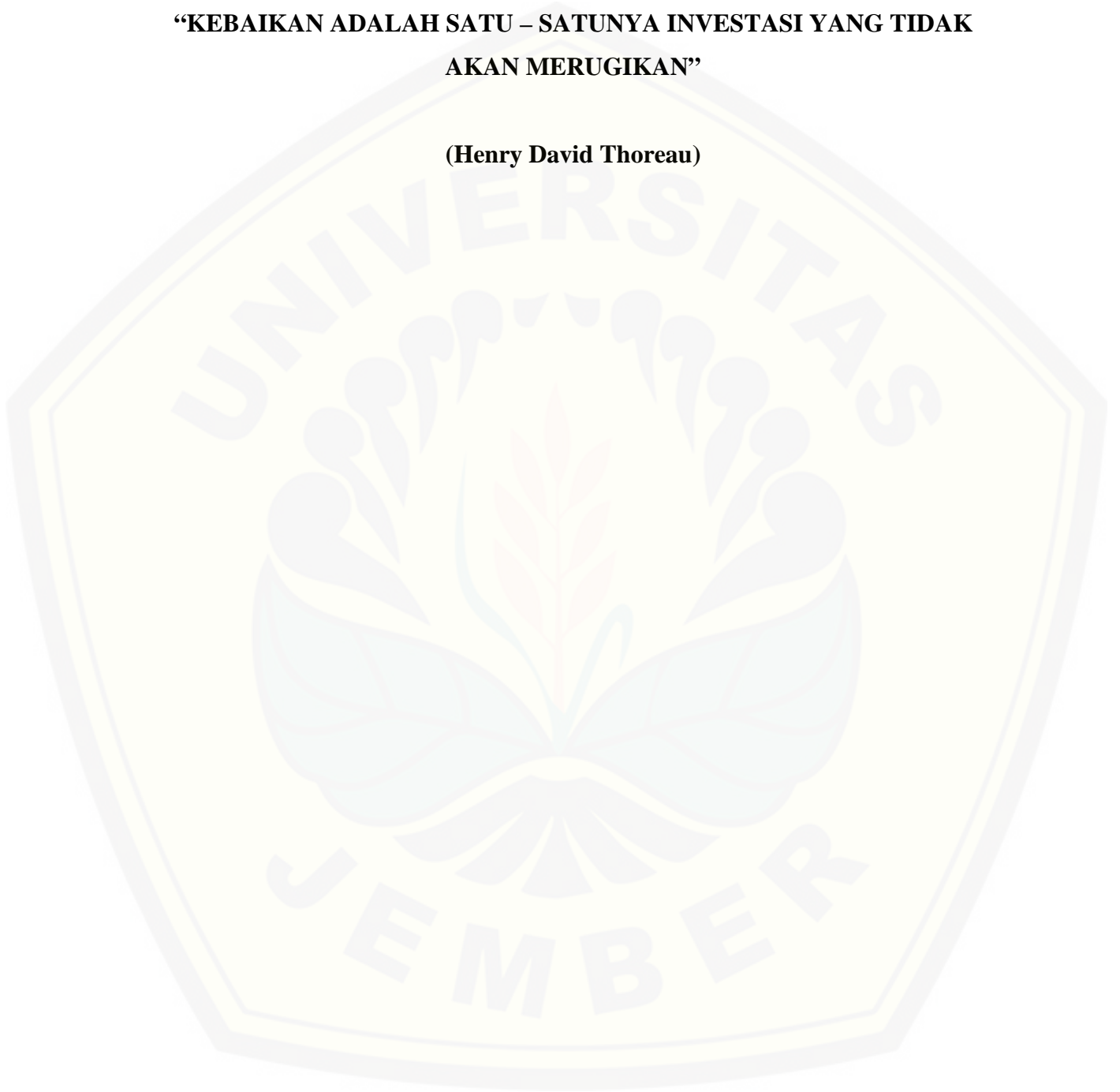
**AFIFI AFTALIA WIDYARINI**  
**NIM : 050710101168**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM  
2010**

**MOTTO**

**“KEBAIKAN ADALAH SATU – SATUNYA INVESTASI YANG TIDAK  
AKAN MERUGIKAN”**

**(Henry David Thoreau)**



## LEMBAR PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Kedua Orang Tua saya Ayahanda Syamsul Hadi dan Ibunda saya Ririn Kusrindarti yang telah membesarkan, mendoakan, dan memberi kasih sayang kepada saya selama ini.
2. Alma Mater Fakultas Hukum Universitas Jember tercinta.
3. Bapak/Ibu Guru dan Bapak/Ibu Dosen yang telah tulus membimbing, mengajarkan, dan membekali ilmu pengetahuan dengan penuh kesabaran.

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH BANK TERHADAP KENAIKAN  
SUKU BUNGA DALAM PERJANJIAN KREDIT DI PT. BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG JEMBER**

*(THE LEGAL PROTECTION FOR BANK CUSTEMER TO THE RISING  
INTEREST RATES IN THE CREDIT AGREEMENT IN PT. BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO)Tbk. BRACH JEMBER )*

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dalam  
Program Studi Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember

**AFIFI AFTALIA WIDYARINI**  
**NIM : 050710101168**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM  
2010**

**HAL PERSETUJUAN**

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI  
TANGGAL**

Oleh :

**Pembimbing**

**MARDI HANDONO S.H.,Mhum.**  
**NIP. 196312011989021001**

**Pembantu Pembimbing**

**IKARINI DANI W S.H.,Mhum.**  
**NIP. 197306271997022001**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul :

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH BANK TERHADAP KENAIKAN  
SUKU BUNGA DALAM PERJANJIAN KREDIT DI PT. BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG JEMBER**

*(THE LEGAL PROTECTION FOR BANK CUSTEMER TO THE RISING  
INTEREST RATES IN THE CREDIT AGREEMENT IN PT. BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO) BRACH JEMBER )*

Oleh :

**AFIFI AFTALIA WIDYARINI**

**NIM : 050710101168**

**Pembimbing**

**Pembantu Pembimbing**

**MARDI HANDONO S.H.,Mhum.**

**NIP. 196312011989021001**

**IKARINI DANI W S.H.,Mhum.**

**NIP. 197306271997022001**

Mengesahkan :  
Kementerian Pendidikan Nasional Republik Indonesia  
Universitas Jember  
Fakultas Hukum  
Dekan,

**Prof. Dr. M. ARIEF AMRULLAH, S.H., M.Hum.**

**NIP. 19600101 198802 1 001**

## PENETAPAN PANITIA PENGUJI

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji pada :

Hari : Rabu  
Tanggal : 30  
Bulan : Juni  
Tahun : 2010

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember.

### Panitia Penguji :

**Ketua,**

**Sekretaris,**

**Dr. DOMINIKUS RATO, SH.MSi**  
**NIP. 195701051986031002**

**EDI WAHJUNI,SH.,Mhum.**  
**NIP.196812302003122001**

### Anggota Penguji :

**1. MARDI HANDONO S.H.,Mhum.**  
**NIP. 196312011989021001**

: .....

**2. IKARINI DANI W S.H.,Mhum**  
**NIP. 197306271997022001**

: .....

## PERNYATAAN



Saya sebagai penulis yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : AFIFI AFTALIA WIDYA RINI

NIM : 050710101168

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : *PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH BANK TERHADAP KENAIKAN SUKU BUNGA DALAM PERJANJIAN KREDIT DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG JEMBER* adalah benar-benar karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak lain serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 30-Juni-2010

Yang menyatakan

AFIFI AFTALIA WIDYARINI  
NIM. 050710101168



## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada ALLAH S.W.T atas segala hikmat dan perlindungan-Nya, sehingga penulisan skripsi dengan judul **“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH BANK TERHADAP KENAIKAN SUKU BUNGA DALAM PERJANJIAN KREDIT DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG JEMBER”** ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, penulis tidak dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Mardi Handono, S.H., Mhum., Pembimbing yang telah banyak memberikan waktu disela-sela kesibukan beliau untuk mendidik, memberikan ilmu, nasehat, pengarahan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Ikarini Dani W, S.H., Pembantu Pembimbing yang telah banyak memberikan waktu dalam mengarahkan, memberikan ilmu dan nasehat serta mendampingi penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Ketua Penguji Dr. Dominikus Rato, S.H.,M.Si. yang telah menguji hasil penelitian dari skripsi ini;
4. Ibu Sekretaris Penguji Edi Wahjuni.,S.H.,M.hum.yang telah menguji hasil penelitian skripsi ini;
5. Bapak Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H., M.Hum., Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember;
6. Bapak Echwan Iriyanto, S.H., M.H., Pembantu Dekan I Fakultas Hukum Universitas Jember, Bapak Mardi Handono, S.H., M.H., Pembantu Dekan II Fakultas Hukum Universitas Jember, Bapak H. Eddy Mulyono, S.H., M.H., Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Jember.
7. Bapak Sugiono, S.H., M.H., Ketua bagian Hukum Perdata dan seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Jember.
8. Bapak I Gede Widiana, S.H.,MHum Dosen Pembimbing Akademik Fakultas Hukum Universitas Jember;

9. Keluarga Besarku dirumah tua saya ayahanda Syamsul Hadi dam ibunda saya Ririn Kusrindarti, kakakku Arif Alfino Andrean, Rio Hani Farisi, Noval Danial Hadi Kusuma, Tri Wahyuni serta keponakanku tercinta Alvie Presticia Ramadhani Putri Terima kasih atas do'a, keceriaan dan kasih sayangnnya padaku selama ini.
10. Sahabat-sahabatku seperjuangan Eva Marelliana K S.H, Lia Muliasih, S.H., Dwi Febri, S.H., Vera Winarti, S.H., dan teman-teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi dan teman-teman Fakultas Hukum Universitas Jember ini, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan padaku selama ini.
11. sahabat-sahabatku Mely, Meme, Indra, Bayu dan lainnya, terimakasih atas doa dan bantuan kalian selama ini
12. Keluarga besar 1001 Community di Jl. Kalimntan 72 Jember mbak Hany, mbak Indri, mbak Lia, Grefita, Yuyun, Afi, Putri, mbak Anis, Teti, Nia dan Weni, terima kasih atas kebersamaan dalam suka maupun duka memberikan dukungan dan semangatnya.
13. Semua pihak-pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini.

Kebaikan dan perhatian yang telah diberikan pada penulis, mendapatkan balasan dari ALLAH S.W.T. Akhir kata, semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Jember, 30 Juni 2010

Penulis

## RINGKASAN

Penyusunan Skripsi dengan judul “Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Bank Terhadap Kenaikan Suku Bunga Dalam Perjanjian Kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember“ pada dasarnya adalah untuk memahami bagaimanakah Ketentuan Standart Kontrak (kontrak baku) Menurut UU No 8 Tahun 1999 dalam perjanjian kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember dan Bagaimanakah Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Bank Bila Terjadi Kenaikan Suku Bunga Saat Berlangsungnya Perjanjian Kredit serta Bagaimana Cara Penyelesaian Bila Terjadi Perselisihan Antara Nasabah Bank Dengan Pihak Bank Terkait Dengan Kenaikan Suku Bunga Dalam Perjanjian Kredit.

Permasalahan yang akan dibahas dalam penyusunan skripsi ini adalah apakah Ketentuan Standart Kontrak (kontrak baku) Menurut UU No 8 Tahun 1999 dalam perjanjian kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember telah sesuai atau tidak dan Bagaimanakah Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Bank Bila Terjadi Kenaikan Suku Bunga Saat Berlangsungnya Perjanjian Kredit serta Bagaimana Cara Penyelesaian Bila Terjadi Perselisihan Antara Nasabah Bank Dengan Pihak Bank Terkait Dengan Kenaikan Suku Bunga Dalam Perjanjian Kredit?

. Untuk menjawab semua permasalahan tersebut di atas maka dalam pendekatan masalah, metode yang digunakan adalah metode yuridis normatif, maksudnya adalah permasalahan yang diangkat, dibahas dan diuraikan dalam penelitian ini difokuskan dengan menerapkan kaidah-kaidah atau norma-norma dalam hukum positif, artinya penelitian ini dikaji berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan dihubungkan dengan kenyataan yang ada. Pendekatan yang digunakan dalam skripsi ini adalah pendekatan undang-undang (*statue approach*) dimana pendekatan undang-undang dilakukan dengan cara menelaah semua undang-undang yang berkaitan dengan fakta hukum yang sedang ditangani. Disamping pendekatan undang-undang digunakan pula pendekatan konseptual (*conceptual approach*)

Penggunaan kontrak baku dalam kontrak yang biasanya dilakukan oleh

pihak-pihak yang banyak melakukan kontrak-kontrak yang sama terhadap pihak lain, didasarkan pada pasal 1338 (1) BW bahwa semua perjanjian yang dibuat secara sah berlaku sebagai undang-undang bagi mereka yang membuatnya.

Kebebasan berkontrak sebagaimana diatur dalam pasal 1338 (1) tersebut sangat ideal jika para pihak yang terikat dalam suatu kontrak posisi tawarnya seimbang antara satu dengan yang lain. Apabila dalam suatu perjanjian kedudukan para pihak tidak seimbang, pihak lemah biasanya tidak berada dalam keadaan yang betul-betul bebas untuk menentukan apa yang diinginkan dalam perjanjian. Dalam hal demikian, pihak yang memiliki posisi yang lebih kuat biasanya menggunakan kesempatan tersebut untuk menggunakan klausul-klausul tertentu dalam kontrak baku, sehingga perjanjian yang seharusnya dibuat atau dirancang oleh para pihak yang terlibat dalam perjanjian, tidak ditemukan lagi dalam kontrak baku karena format dan isi kontrak dirancang oleh pihak yang kedudukannya lebih kuat. Jika dilihat secara cermat perjanjian di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember merupakan perjanjian yang bertentangan dengan Kitab Undang-Undang Hukum Perdata karena dalam perjanjian tersebut kontrak yang dibuat merupakan kontrak baku yaitu mengenai isi dari perjanjian hanya dibuat berdasarkan kehendak salah satu pihak yang secara otomatis itu hanya menguntungkan salah satu pihak saja, sedangkan pihak yang mengajukan permohonan kerjasama tersebut tidak dapat mengubah isi dari perjanjian yang telah dibuat.

Perjanjian yang dibuat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember diharapkan mampu memberikan perlindungan bagi debitur sehingga tidak memberikan rasa takut atau khawatir bagi debitur dalam melakukan perjanjian kredit dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember.

**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PRASYARAT GELAR</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI</b> .....	viii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ix
<b>HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	x
<b>RINGKASAN</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penulisan .....	3
1.3.1 Tujuan Umum .....	3
1.3.2 Tujuan Khusus .....	4
1.4 Metodologi .....	4
1.4.1 Metode Penelitian .....	4
1.4.2 Sumber Bahan Hukum .....	4
1.4.3 Analisis Bahan Hukum .....	5
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	6
2.1 Perjanjian .....	6
2.1.1 Pengertian Perjanjian .....	6
2.1.2 Syarat Sahnya Perjanjian .....	7
2.1.2 Sistem Perjanjian .....	8
2.2 Asas-Asas Hukum Perjanjian .....	9



2.2.1	Pengertian Asas Perjanjian .....	9
2.2.2	Macam-Macam Asas Perjanjian .....	9
2.3	Kontrak (Standart Contract).....	11
2.3.1	Pengertian kontrak .....	11
2.4	Kredit .....	11
2.4.1	Pengertian Kredit.....	11
2.4.2	Tujuan dan Fungsi Kredit.....	13
2.5	Bank	
2.5.1	pengertian bank.....	14
2.5.2	pengertian bunga.....	14
2.5.3	Pengertian suku bunga.....	15
2.5.3	Pengertian nasabah.....	15
2.6	konsumen.....	15
2.6.1	Pengertian perlindungan hukum.....	15
2.6.2	Pengerian kkonsumen.....	16
2.6.3	Pengertian perlindungan konsumen.....	16
<b>BAB 3. PEMBAHASAN .....</b>		
3.1	Ketentuan Standart Kontrak (kontrak baku) Menurut UU No 8 Tahun1999 dalam perjanjian kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember .....	17
3.2	Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Bank Bila Terjadi Kenaikan Suku Bunga Saat Berlangsungnya Perjanjian Kredit.....	23
3.3	Cara Penyelesaian Bila Terjadi Perselisihan Antara Nasabah Bank Dengan Pihak Bank Terkait Dengan Kenaikan Suku Bunga Dalam Perjanjian Kredit.....	39
<b>BAB 4. PENUTUP .....</b>		
4.1	Kesimpulan .....	41
4.2	Saran .....	42

## DAFTAR BACAAN

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

**DAFTAR LAMPIRAN**

1. Lampiran I : Surat Permohonan Ijin Memperoleh Data Untuk Penelitian di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember.
2. Lampiran II : Surat memperoleh izin Penelitian di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember
3. Lampiran III : Surat Edaran Bank Indonesia Dan Ketua Penyehatan Perbankan Nasional Nomer 181/BPPN/0559/ Tanggal 14 Mei 1999 Tentang Petunjuk Pelaksanaan Pemberian.
4. Lampiran IV : Surat Pengakuan hutang di . PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Jember