



**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PELAKSANAAN PERJANJIAN  
PENGAMBILAN KREDIT UANG TANPA JAMINAN KHUSUS  
BAGI ANGGOTA DI KOPERASI PEGAWAI NEGERI  
REPUBLIK INDONESIA WANA LESTARI  
JEMBER**

*THE ANALYSIS JURIDICAL TOWARD DOING AGREEMENT OF  
TAKING CREDIT WITHOUT SPECIAL GUARANTEE FOR  
THE MEMBER OF WANA LESTARI INDONESIAN STATE CIVIL  
WORKER COOPERATION OF JEMBER*

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Salah Satu Syarat  
Untuk Menyelesaikan Program Studi Ilmu Hukum (S1) Dan Mencapai Gelar  
Sarjana Hukum**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**RADITYA EKO SETIAWAN  
NIM. 020710101176**

**JURUSAN BAGIAN HUKUM PERDATA  
UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM  
2008**

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PELAKSANAAN PERJANJIAN  
PENGAMBILAN KREDIT UANG TANPA JAMINAN KHUSUS  
BAGI ANGGOTA DI KOPERASI PEGAWAI NEGERI  
REPUBLIK INDONESIA WANA LESTARI JEMBER**

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PELAKSANAAN PERJANJIAN  
PENGAMBILAN KREDIT UANG TANPA JAMINAN KHUSUS  
BAGI ANGGOTA DI KOPERASI PEGAWAI NEGERI  
REPUBLIK INDONESIA WANA LESTARI JEMBER**

**Oleh :**

**RADITYA EKO SETIAWAN**  
**NIM. 020710101176**

**PEMBIMBING**

**DR. H. IMAM CHUMAIDI, S.H., M. S.**  
**NIP. 130 355 404**

**PEMBANTU PEMBIMBING**

**EMI ZULAIKA, S. H.**  
**NIP. 132 288 193**

**JURUSAN/BAGIAN HUKUM PERDATA  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS JEMBER  
2008**

## **MOTTO**

Kepercayaan terhadap orang lain dan kesangsian terhadap mereka,  
erat hubungannya dengan kepercayaan dan kesangsian terhadap dirimu sendiri

(Kahlil Gibran)

---

Sugiarta Sriwibawa “Kahlil Gibran Kata-kata Mutiara”, 1997, Pustaka Jaya, Jakarta

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **RADITYA EKO SETIAWAN**

N I M : **020710101176**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya tulis ilmiah yang berjudul : **“ANALISIS YURIDIS TERHADAP PELAKSANAAN PERJANJIAN PENGAMBILAN KREDIT UANG TANPA JAMINAN KHUSUS BAGI ANGGOTA DI KOPERASI PEGAWAI NEGERI REPUBLIK INDONESIA WANA LESTARI JEMBER”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan di institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya akan bertanggung jawab atas segala keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya tekanan maupun paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik apabila ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, Pebruari 2008  
yang menyatakan,

Raditya Eko Setiawan  
NIM. 020710101176

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Ayahanda Bambang Suyadi dan Ibunda Retnowuri Handayani, yang tiada lelah mendo'akan, membimbing, dan memberikan kasih sayang serta cintanya selama ini.
2. Almamaterku Fakultas Hukum Universitas Jember.

## PERSETUJUAN

Dipertahankan dihadapan panitia penguji :

Hari : Senin

Tanggal : 25

Bulan : Pebruari

Tahun : 2008

Diterima oleh Panitia Fakultas Hukum Universitas Jember.

### Ketua Penguji

Ketua,

Sekretaris,

MARDI HANDONO, S.H., M.H  
NIP. 131 832 299

IKARINI DANI WIDIYANTI, S.H., M.H.  
NIP. 132 164 568

### Anggota Penguji,

1. DR. H. IMAM CHUMAI, S.H., M.S.  
NIP. 130 355 404 ( )

2. EMI ZULAIKA, S.H.  
NIP. 132 288 193 ( )

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PELAKSANAAN PERJANJIAN  
PENGAMBILAN KREDIT UANG TANPA JAMINAN KHUSUS  
BAGI ANGGOTA DI KOPERASI PEGAWAI NEGERI  
REPUBLIK INDONESIA WANA LESTARI JEMBER**

Oleh :

**RADITYA EKO SETIAWAN**  
**NIM. 020710101176**

**PEMBIMBING**

**PEMBANTU PEMBIMBING**

**DR. H. IMAM CHUMAIDI, S.H., M.S.**  
**NIP. 130 355 404**

**EMI ZULAIKA, S.H.**  
**NIP. 132 288 193**

**Mengesahkan,**  
**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL R.I.**  
**UNIVERSITAS JEMBER**  
**FAKULTAS HUKUM**  
**Dekan,**

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



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, serta shalawat dan salam tetap terlimpahkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan tuntunan dan petunjuk jalan yang terang, berupa syariah dan ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS YURIDIS TERHADAP PELAKSANAAN PERJANJIAN PENGAMBILAN KREDIT UANG TANPA JAMINAN KHUSUS BAGI ANGGOTA DI KOPERASI PEGAWAI NEGERI REPUBLIK INDONESIA WANA LESTARI JEMBER”**.

Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir dan sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember.

Tersusunnya skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang terkait, khususnya tim pembimbing yang dengan sabar dan kritis dalam memberikan bimbingannya pada penulis sehingga skripsi ini dapat memenuhi kriteria karya ilmiah serta memenuhi syarat akademis.

Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan yang sebesar-besarnya dan ucapan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Dr. H. Imam Chumaidi, S.H., M.S., selaku Dosen Pembimbing yang telah dengan tulus ikhlas dan sabar memberikan bimbingan dan dukungan kepada penulis dalam pembuatan skripsi ini.
2. Ibu Emi Zulaika, S.H., selaku Dosen Pembantu Pembimbing yang telah dengan tulus ikhlas dan sabar memberikan bimbingan dan dukungan kepada penulis dalam pembuatan skripsi ini.
3. Bapak Mardi Handono, S.H., M.H., selaku Ketua Panitia Penguji sekaligus Ketua Program Studi Hukum Perdata yang telah menguji dan memberikan pengarahan demi kesempurnaan skripsi ini.

4. Ibu Ikarini Dani Widiyanti, S.H., M.H., selaku Sekretaris Panitia Penguji yang telah menguji dan memberikan pengarahan demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Bapak Kopong Paron Pius, S.H., S.U., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Hukum.
6. Bapak Totok Sudaryanto, S.H., M.S., Bapak I Ketut Suandra, S.H., Bapak Ida Bagus Oka Ana, S.H., M.M., selaku Pembantu Dekan I, II, III Fakultas Hukum Universitas Jember.
7. Bapak Nanang Suparto, S.H., selaku Dosen Pembimbing Akademik atas bimbingan dan arahnya selama penulis belajar di Fakultas Hukum Universitas Jember.
8. Seluruh Dosen dan Karyawan atas bimbingan dan bantuannya selama penulis belajar di Fakultas Hukum Universitas Jember.
9. Seluruh karyawan Koperasi Pegawai Negeri Republik Indonesia Wana Lestari Jember, khususnya Ketua Koperasi Pegawai Negeri Republik Indonesia Wana Lestari Jember Bapak Widi Riantoko, dan Bapak Agus Hariyanto, atas bantuan dan kerjasamanya selama ini.
10. Adikku tersayang, Sandytria Bagus Wardhana, yang selalu memberikan dukungan dan motivasi untuk selalu berusaha dan maju.
11. Ismawati, atas dukungan, motivasi, pengertian, dan kasih sayangnya selama ini.
12. Teman-teman Fakultas Hukum, Aries, Romi, Dani, Putra, Krisna, Hendra, Enriko, Heru, dan Yoga yang telah memberikan dukungan dan motivasi untuk selalu terus berusaha dan maju, semoga kekompakan kita akan terjalin selamanya.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan secara keseluruhan, yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun secara tidak langsung.

Penulis telah berusaha semaksimal dan semampu mungkin dalam penulisan skripsi ini dengan menggunakan seluruh kemampuan demi kesempurnaan skripsi ini. Jika pembaca masih melihat terdapat kekurangan, penulis mohon kritik dan saran demi perbaikan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi semua pihak. Amin.

Jember, Pebruari 2008

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>RINGKASAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2 Ruang Lingkup</b> .....	<b>3</b>
<b>1.3 Rumusan Permasalahan</b> .....	<b>3</b>
<b>1.4 Tujuan Penulisan</b>	
1.4.1 Tujuan Umum.....	<b>4</b>
1.4.2 Tujuan Khusus.....	<b>4</b>
<b>1.5 Metodologi Penulisan</b>	
1.5.1 Metode Pendekatan Masalah.....	<b>5</b>
1.5.2 Sumber Bahan Hukum.....	<b>5</b>
1.5.3 Metode Pengumpulan Bahan Hukum.....	<b>6</b>
1.5.4 Analisa Bahan Hukum.....	<b>6</b>

<b>BAB II. FAKTA, DASAR HUKUM, DAN LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Fakta.....	8
2.2 Dasar Hukum.....	9
2.3 Landasan Teori	
2.3.1 Pengertian Koperasi.....	13
2.3.2 Pengertian Perjanjian.....	21
2.3.3 Pengertian Perjanjian Kredit.....	25
2.3.4 Pengertian Jaminan.....	27
2.3.5 Pengertian Wanprestasi.....	28
 <b>BAB III. PEMBAHASAN</b>	
3.1 Pelaksanaan Perjanjian Pengambilan Kredit Uang Tanpa Jaminan Khusus Bagi Anggota di Koperasi Pegawai Negeri Republik Indonesia Wana Lestari Jember.....	30
3.2 Hak dan Kewajiban Para Pihak dalam Pelaksanaan Perjanjian Pengambilan Kredit Uang Tanpa Jaminan Khusus Bagi Anggota di Koperasi Pegawai Negeri Republik Indonesia Wana Lestari Jember.....	34
3.3 Upaya Penyelesaiannya Apabila Pihak Debitur Melakukan Wanprestasi.....	35
 <b>BAB IV. PENUTUP</b>	
4.1 Kesimpulan.....	40
4.2 Saran.....	41
 <b>DAFTAR BACAAN</b>	
 <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran I : Surat Pengantar Penelitian ke Koperasi Pegawai Negeri Republik Indonesia Wana Lestari Jember.
- Lampiran II : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian di Koperasi Pegawai Negeri Republik Indonesia Wana Lestari Jember
- Lampiran III : Surat Perjanjian Pengambilan Kredit Uang Tanpa Jaminan Khusus
- Lampiran IV : Surat Tanda Daftar Perusahaan Koperasi.
- Lampiran V : Akta Pendirian Koperasi.

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1 : Jumlah simpanan pokok, simpanan wajib, simpanan khusus anggota, simpanan sukarela anggota, dan dana cadangan tahun 2004-2005.

## **ABSTRACT**

Saving-loan Cooperation (Koperasi Simpan Pinjam) is one of the most popular cooperation found in our daily life. This cooperation plays a great role in supplying a financial credit. It collects the fund from the compulsory contribution of its members and distributes the collected fund to the members as well as to the public. It is still possible that Saving-loan Cooperation grows independently because the development of cooperation in Indonesia is dominated by Saving-loan Cooperation. Furthermore, the application of loan to the Saving-loan Cooperation can be done either with common guarantee or without a special guarantee. In conjunction with this condition, the writer is interested in writing a thesis entitled, “Juridical Analysis against the Realization of Financial Credit (Loan) without a Special Guarantee for the Members of Wana Lestari Indonesian State Civil Worker Cooperation of Jember”.

Based on the background of the study above, the problem to discuss of this thesis can be formulated as follows: how the realization of financial credit (loan) without a special guarantee for the members of Wana Lestari Indonesian State Civil Worker Cooperation of Jember, the right of the member, and the solution in case of being credit stuck.

The objective of this thesis is to investigate and analyze the realization of financial credit (loan) without a special guarantee for the members of Wana Lestari Indonesian State Civil Worker Cooperation of Jember.

The thesis applies statute approach which is conducted by applying all codes in relation with the topic of this thesis. The data are collected both from the library study and the field study. The next step is to analyze the data prescriptively, that is the application of law norms as the reference of human behaviors so that it causes the expected harmonious communication. The juridical normative analysis using prescriptive approach also means as the analysis of juridical cases based on the law objective, justice value, the validity of law norms, law concepts and law norms.



The mechanism of taking a financial credit without a special guarantee for the members of Wana Lestari Indonesian State Civil Worker Cooperation of Jember does not set something as a guarantee. The amount of the member's salary which should be enough to pay the installment of his loan is only considered as the requirement not the guarantee of receiving the credit. It means that the salary cannot be seized and sold out at the auction to repay his/her loan.

The realization of financial credit without a special guarantee causes the right and obligation of the debtor. The debtor is obligated to repay the loan plus 1.25 % monthly interest of his financial credit. If the financial credit runs well, he has a right to reapply another loan by the condition that the previous the financial credit has been paid six times installment. In this stage, the creditor will consider the new loan if the rest of the previous loan can be repaid by the money from a bank with lower interest rate. If the financial credit repayment is stuck, the debtor is unable to repay, the problem will be solved either internally or by law.

It is hoped that every debtor can fulfill all the requirements stated by cooperation, which in turn, will support the credit run properly. This will also reduce the possibility of being credit stuck.