



**SKRIPSI**

**PELAKSANAAN ASURANSI JIWA SEBAGAI UPAYA  
MENYELESAIKAN TANGGUNGAN KREDIT PENSIUN  
AKIBAT MENINGGALNYA DEBITUR PADA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
KANTOR CABANG NGANJUK  
UNIT NGETOS**

*THE ACCOMPLISHMENT OF LIFE INSURANCE AS A WAY TO DISCHARGE  
OF PAY PENSION ON CREDIT DEBT (DUE TO THE DEBITUR PASSING AWAY)  
AT PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
BRANCH OFICE NGANJUK UNIT NGETOS*

**DINA HARDIANA FEBRIANI  
NIM. 030710101186**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM  
2008**

**SKRIPSI**

**PELAKSANAAN ASURANSI JIWA SEBAGAI UPAYA  
MENYELESAIKAN TANGGUNGAN KREDIT PENSIUN  
AKIBAT MENINGGALNYA DEBITUR PADA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
KANTOR CABANG NGANJUK  
UNIT NGETOS**

*THE ACCOMPLISHMENT OF LIFE INSURANCE AS A WAY TO DISCHARGE  
OF PAY PENSION ON CREDIT DEBT (DUE TO THE DEBITUR PASSING AWAY)  
AT PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
BRANCH OFFICE NGANJUK UNIT NGETOS*

**DINA HARDIANA FEBRIANI  
NIM. 030710101186**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM  
2008**

## **MOTTO**

**KETAHUILAH,  
BAHWA SETELAH KESULITAN ITU AKAN ADA KEMUDAHAN,  
DAN SETELAH KESULITAN ITU AKAN ADA JALAN KELUAR.  
KETAHUILAH,  
BAHWA KEADAAN SESEORANG TIDAK AKAN TETAP SELAMANYA.  
HARI-HARI ITU AKAN SENANTIASA BERGULIR**

**(DR. 'Aidh Al-Qarni, 2004:510)**

## **PERSEMBAHAN**

Sebagai tanda bukti, cinta dan sayangku karya ilmiah ini kupersembahkan kepada:

1. Alma Materku Fakultas Hukum Universitas Jember yang kubanggakan
2. Kedua orang tuaku tercinta Ayahku Amir dan Ibuku Purwati, atas semua do'a, nasehat dan dukungannya.
3. Kakakku Haryunendra Andhi Kartika, atas motivasi yang diberikan.

**PELAKSANAAN ASURANSI JIWA SEBAGAI UPAYA  
MENYELESAIKAN TANGGUNGAN KREDIT PENSIUN  
AKIBAT MENINGGALNYA DEBITUR PADA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
KANTOR CABANG NGANJUK  
UNIT NGETOS**

*THE ACCOMPLISHMENT OF LIFE INSURANCE AS A WAY TO DISCHARGE  
OF PAY PENSION ON CREDIT DEBT (DUE TO THE DEBITUR PASSING AWAY)  
AT PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
BRANCH OFICE NGANJUK UNIT NGETOS*

**SKRIPSI**

Untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dalam Program Studi Ilmu Hukum pada  
Fakultas Hukum Universitas Jember

**DINA HARDIANA FEBRIANI  
NIM. 030710101186**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM  
JEMBER  
2008**

SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI  
TANGGAL, 04 JANUARI 2008

Pembimbing :

**Hj. SOENARJATI, S.H.**

**NIP : 130 350 760**

Pembantu Pembimbing :

**EDI WAHJUNI, S.H., M.Hum**

**NIP : 132 304 777**

**PENGESAHAN**

**PELAKSANAAN ASURANSI JIWA SEBAGAI UPAYA  
MENYELESAIKAN TANGGUNGAN KREDIT PENSIUN  
AKIBAT MENINGGALNYA DEBITUR PADA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
KANTOR CABANG NGANJUK  
UNIT NGETOS**

**DINA HARDIANA FEBRIANI  
NIM. 030710101186**

**Pembimbing :**

**Pembantu Pembimbing :**

**Hj. SOENARJATI, S.H.**

**NIP : 130 350 760**

**EDI WAHJUNI, S.H., M.Hum**

**NIP : 132 304 777**

Mengesahkan :

Departemen Pendidikan Nasional Republik Indonesia

Universitas Jember

Fakultas Hukum

Dekan,

**KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.**

**NIP. 130 808 985**

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji pada :

Hari : Senin  
Tanggal : 04  
Bulan : Pebruari  
Tahun : 2008

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember

**Panitia Penguji**

**Ketua**

**Sekretaris**

**Hj. LILIEK ISTIQOMAH, S.H., M.H.**

**NANANG SUPARTO, S.H.**

**NIP . 131 276 661**

**131 415 666**

**Anggota Penguji**

**Hj. SOENARJATI, S.H.**

( )

**NIP : 130 350 760**

**EDI WAHJUNI, S.H., M.Hum**

( )

**NIP : 132 304 777**



## **PERNYATAAN**

Yang Bertanda tangan di bawah ini :

Nama : DINA HARDIANA FEBRIANI  
NIM : 030710101186  
Fakultas : Hukum  
Program Studi / Jurusan : Ilmu Hukum / Keperdataan

Menerangkan dengan sebenarnya, bahwa Skripsi dengan judul **“PELAKSANAAN ASURANSI JIWA SEBAGAI UPAYA MENYELESAIKAN TANGGUNGAN KREDIT PENSIUN AKIBAT MENINGGALNYA DEBITUR PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG NGANJUK UNIT NGETOS”** adalah hasil karya sendiri dan tidak pernah dipublikasikan dan dipakai pada skripsi orang lain.

Jember, 04 Januari 2008

Yang menyatakan,

DINA HARDIANA FEBRIANI

NIM. 030710101186

## UCAPAN TERIMA KASIH

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Pertama-tama penulis panjatkan puji syukur kehadiran Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Terima kasih tak terhingga dan penghargaan yang setinggi-tingginya penulis ucapkan kepada :

1. Ibu Hj. Soenarjati, S.H. Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan petunjuknya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu,
2. Ibu Edi Wahjuni, S.H., M.Hum. Pembantu Pembimbing yang juga telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan petunjuk, nasehat dan dorongan semangat hingga terselesaikan skripsi ini,
3. Ibu Hj. Liliek Istiqomah, S.H., M.H., Ketua Penguji,
4. Bapak Nanang Suparto, S.H., Sekretaris Penguji,
5. Bapak Kopong Paron Pius, S.H., S.U. Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember,
6. Bapak Totok Sudaryanto, S.H., M.S. Pembantu Dekan I Fakultas Hukum Universitas Jember,
7. Bapak I Ketut Suandra, S.H. Pembantu Dekan II Fakultas Hukum Universitas Jember,
8. Bapak Ida Bagus Oka Ana, S.H., M.M. Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Jember,
9. Bapak Mardi Handono, S.H., M.H. Ketua Jurusan Hukum Keperdataan Fakultas Hukum Universitas Jember,
10. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh Staf Fakultas Hukum Universitas Jember yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis,
11. Bapak Tri Hantoro Wibowo. Deskman Bank Rakyat Indonesia Cabang Nganjuk Unit Ngetos yang telah memberikan bantuan dan informasi dalam penyusunan skripsi ini,

12. Ayah, Ibuku tercinta atas segala pengorbanan, doa dan kasih sayang serta motifasinya selama ini hingga aku bisa menjadi seperti sekarang ini.
13. Kakakku tersayang, Haryunendra Andhi Kartika terima kasih atas kasih sayang dan dukungannya, meskipun kita sering bertengkar.
14. Mbah Putri, Mbah Kakung atas segala do'anya. Bulik Siti, Mas Wit atas dukungan moril dan spiritual, serta sepupu-sepupuku.
15. Teman-teman seperjuangan B2 yang masih tersisa : (Yoga, Yuke, Tsabit, Wida, Dewi, Lukman, Vika) ayo semangat.  
Mutiara, yang selalu memberikan motivasi untuk terus berjuang.  
Momon, Mertha, sudah menjadi teman baruku. Niemas, Nita atas pinjaman bukunya
16. Para senior IMPA AKASIA yang telah membimbing dan mendidiku, saudara-saudaraku angkatan XXIII dan rekan-rekan pengurus (Helsi, Astried, Ariek, Vera, Zaki'pak Ketum', Anam, Niko, Firman) Mega, Wildan, Fadly, Mirza, Izhar atas segala persaudaraan dan pengalaman serta adik-adikku, atas persaudaraan yang tulus.
17. Saudara-saudaraku warga Persaudaraan Setia Hati Terate Kom. UNEJ : Dina, Mas Edi, Mas Pandu, Evi, Mas Surur, Mas In'am, Hendra, Wahyu, Agung, Adit, Mas Wille, Mas Yoyok atas persaudaraan yang tulus.  
Endro Priyo Nugroho, atas semangatnya, tempat curhatku dan menemaniku disaat aku merasa sendiri.
18. Teman-teman KKM di BTPN Cabang Jember (Danang, Bachtiar) terima kasih semangatnya, meski kalian lulus lebih dulu. Firman, kita pasti bisa.
19. Big Family penghuni dan mantan penghuni Bangka III/16: MbK Pupuk, MbK Dian, Leah, Primul, Rima, Ayin, Cempluk, Nina, Susi, Ayuk atas segala kebersamaannya. Novel, Wuri (semoga semua tidak akan berakhir sampai disini), Marita, Upik, Rika, atas semangatnya.
20. Sahabat-sahabat tercintaku di madiun, Mega'Dnok'', Rini, Kristin, Arik, yang sudah menemaniku lewat sms dan telpnya.
21. Teman-teman angkatan 2003 atas segala kebersamaan dan kenangan yang indah selama ini,

22. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini baik pikiran, tenaga, materi maupun yang lain demi kelancaran penulisan skripsi ini.

Tidak ada yang dapat penulis berikan kecuali harapan semoga amal kebajikannya mendapat imbalan dari Allah SWT. Akhirnya penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan masyarakat pada umumnya. Amien.

Jember, Pebruari 2008

Penulis

## **RINGKASAN**

Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya tentu mempunyai risiko. Risiko-risiko yang akan timbul telah disadari oleh bank. Dalam hal pemberian kredit perlu untuk menghindari risiko yang tidak diinginkan, hal ini dijelaskan dalam Pasal 8 Undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang kewajiban bank untuk mempunyai keyakinan atas kemampuan dan kesanggupan debitur untuk melunasi kreditnya. Ketentuan ini jelas akan membuat bank untuk hati-hati dalam hal pemberian kredit guna menghindari risiko utang tak terbayar karena terjadinya bencana yang seringkali diluar kontrol debitur dan salah satunya adalah meninggalnya debitur. Salah satu upaya yang dilakukan oleh bank adalah dengan mengasuransikan debiturnya pada suatu perusahaan asuransi, seperti yang dilakukan adalah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. yang mengasuransikan debitur kreditnya pada PT. Asuransi Bringin Life yang disebut asuransi jiwa. Adanya asuransi jiwa membuat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos merasa aman dalam memberikan kreditnya. Dengan adanya asuransi jiwa tersebut, maka jika terjadi tunggakan kredit yang disebabkan meninggalnya debitur maka kredit tersebut akan tetap dapat dilunasi. Karena pihak bank dapat mengajukan klaim pada perusahaan asuransi yang bersangkutan, kemudian pembayaran klaim atau uang pertanggungan tersebut digunakan untuk membayar sisa kredit yang belum dibayar oleh debitur yang meninggal.

Judul skripsi ini adalah PELAKSANAAN ASURANSI JIWA SEBAGAI UPAYA MENYELESAIKAN TANGGUNGAN KREDIT PENSIUN AKIBAT MENINGGALNYA DEBITUR PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG NGANJUK UNIT NGETOS.

Permasalahan penulisan skripsi ini adalah tentang pelaksanaan asuransi jiwa sebagai salah satu upaya menyelesaikan tanggungan kredit pensiun akibat meninggalnya debitur pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang

Nganjuk Unit Ngetos. Dan prosedur pengajuan klaim yang dilakukan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos.

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah Untuk mengkaji dan menganalisa pelaksanaan asuransi jiwa di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Nganjuk unit Ngetos. Dan untuk mengkaji dan menganalisa pengajuan klaim yang dilakukan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos

Guna mendukung tulisan tersebut menjadi sebuah karya tulis ilmiah yang dapat di pertanggung jawabkan maka metode penelitian dalam penulisan skripsi ini menggunakan tipe penelitian yuridis normatif, pendekatan masalah yang berupa pendekatan perundang-undangan (*Statute Approach*), sumber bahan hukum yang digunakan terdiri dari bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder serta sumber bahan non hukum, serta analisis bahan hukum adalah deskriptif kualitatif.

Kesimpulan yang dapat di ambil dari pembahasan tentang pelaksanaan asuransi jiwa sebagai upaya menyelesaikan tanggungan kredit pensiun akibat meninggalnya debitur pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos adalah sebagai berikut :

1. Bahwa prosedur pelaksanaan asuransi jiwa, diawali dengan pengajuan kredit pensiun, dimana setiap nasabah kredit pensiun yang permohonan kreditnya telah memenuhi persyaratan dan kreditnya telah direalisasikan maka secara otomatis nasabah kredit pensiun yang bersangkutan diikutsertakan dalam asuransi jiwa pada PT. Bringin Jiwa Sejahtera oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., dan apabila nasabah kredit pensiun meninggal dunia dalam jangka waktu kredit maka ahli waris harus segera memberitahukan kepada pihak BRI, agar pihak BRI dapat mengajukan klaim kepada PT. Bringin Jiwa Sejahtera.
2. Bahwa apabila terjadi tunggakan kredit pensiun dalam jangka waktu kredit yang disebabkan oleh meninggalnya nasabah kredit pensiun, maka yang berperan untuk melunasi tunggakan kredit adalah asuransi jiwa, dengan diajukan klaim oleh Bank Rakyat Indonesia pada PT. Bringin Jiwa Sejahtera sejumlah pinjaman pokok dan bunga dalam jangka waktu 6

bulan terhitung sejak meninggal dunianya nasabah kredit pensiun tersebut, yang dipergunakan untuk melunasi sisa tunggakan kredit debitur.

Adapun saran dari penulis adalah sebagai berikut: bahwa Bank Rakyat Indonesia Cabang Nganjuk Unit Ngetos dalam pemberian kredit, hendaknya memberikan proteksi berganda seperti halnya proteksi yang diberikan kepada nasabah kredit pensiun, karena dalam dunia perbankan setiap pemberian kredit kepada masyarakat mengandung risiko yang cukup tinggi untuk terjadinya tunggakan kredit. Dan sebelum menyetujui setiap permohonan kredit pensiun para nasabahnya, hendaknya dilakukan terlebih dahulu seleksi risiko atas jiwa calon nasabah untuk mencegah terjadinya upaya penipuan yang dilakukan oleh calon nasabah dengan tujuan untuk memperkaya diri sendiri, karena hal ini berkaitan dengan diikutsertakannya setiap nasabah kredit pensiun oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos pada PT. Bringin Jiwa Sejahtera. Agar tidak terjadi tunggakan kredit, maka kiranya perlu PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos untuk terus menerus memberikan pengawasan dan pengarahan terhadap nasabah kredit pensiun. Selain itu juga PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos harus berhati-hati dalam memberikan kredit pensiun kepada masyarakat serta meningkatkan pengelolaan manajemen bank kearah yang lebih professional.

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Motto.....	ii
Halaman Persembahan.....	iii
Halaman Persyaratan Gelar.....	iv
Halaman Persetujuan .....	v
Halaman Pengesahan .....	vi
Halaman Penetapan Panitia Penguji .....	vii
Halaman Pernyataan .....	viii
Halaman Ucapan Terima Kasih.....	ix
Halaman Ringkasan .....	xii
Halaman Daftar Isi .....	xv
Halaman Daftar Lampiran .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Metode Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1 Pengertian Asuransi .....	8
2.1.1 Jenis-jenis Asuransi .....	9
2.1.2 Unsur-unsur Asuransi .....	10
2.2 Pengertian Asuransi Jiwa .....	12
2.2.1 Tujuan Asuransi Jiwa.....	13
2.2.2 Jenis Asuransi Jiwa.....	15
2.3 Pengertian Bank .....	16



2.3.1 Bentuk-bentuk Kegiatan Usaha Bank Umum .....	17
2.3.2 Kegiatan Usaha Bank Rakyat Indonesia (BRI) .....	20
2.4 Pengertian Kredit .....	22
2.4.1 Unsur-unsur Kredit .....	23
2.4.2 Jenis-jenis Kredit .....	24
2.4.3 Prinsip-prinsip Kredit.....	27
2.5 Pengertian Kredit Pensiun .....	28
2.5.1 Tujuan Kredit Pensiun .....	29
2.5.2 Manfaat Kredit Pensiun .....	29
2.6 Pengertian Debitur .....	30
<b>BAB III PEMBAHASAN</b> .....	<b>32</b>
3.1 Pelaksanaan Asuransi Jiwa Sebagai Upaya Menyelesaikan Tanggungan Kredit Pensiun Akibat Meninggalnya Debitur Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk unit Ngetos .....	32
3.2 Prosedur Pengajuan Klaim Yang Dilakukan Oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Nganjuk Unit Ngetos.....	43
<b>BAB IV PENUTUP</b> .....	<b>47</b>
4.1 Kesimpulan .....	47
4.2 Saran .....	48

DAFTAR BACAAN

LAMPIRAN

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Surat Keterangan mengadakan penelitian dari Fakultas Hukum Uneversitas Jember.
2. Daftar Peserta Asuransi Jiwa.
3. Daftar Klaim Asuransi Jiwa.
4. Surat Kematian.
5. Surat Pernyataan Ahli Waris.
6. Permohonan Persetujuan Permohonan Klaim.
7. Pemberitahuan Pelunasan Pinjaman.