



**SKRIPSI**

**PENGAJUAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN  
BERMOTOR DALAM PERJANJIAN KREDIT  
DENGAN JAMINAN FIDUSIA PADA  
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN  
PT ADIRA FINANCE  
CABANG KEDIRI**

*THE OFFERING INSURANCE CLAIM OF MOTOR  
VEHICLE IN CREDIT AGREEMENT WITH FIDUCIA  
AT PT. ADIRA FINANCE BRANCH OF KEDIRI*

**RAGIL ARIEF DARMAWAN**

**050710101058**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2010**

**SKRIPSI**

**PENGAJUAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN  
BERMOTOR DALAM PERJANJIAN KREDIT  
DENGAN JAMINAN FIDUSIA PADA  
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN  
PT ADIRA FINANCE  
CABANG KEDIRI**

*THE OFFERING INSURANCE CLAIM OF MOTOR  
VEHICLE IN CREDIT AGREEMENT WITH FIDUCIA  
AT PT. ADIRA FINANCE BRANCH OF KEDIRI*

**RAGIL ARIEF DARMAWAN**

**050710101058**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2010**

## **MOTTO**

**SUCCESS IS NOT FINAL, FAILURE IS NOT FATAL. IT IS THE  
COURAGE TO CONTINUE THAT COUNTS.**

**(KEBERHASILAN BUKANLAH AKHIR, KEGAGALAN BUKAN HAL  
YANG FATAL. YANG PENTING ADALAH KEBERANIAN UNTUK  
MELANJUTKAN PERJUANGAN).**

**WINSTON CHURCHILL**

---

**Winston Churchill, dari majalah CHICK nomor 20-1 edisi 23 November-6  
Desember 2005.**

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Ayahanda Soeprianto dan Ibunda Kuswanti, yang telah membesarkan dan membekali hidup penulis serta tiada hentinya mendo'akan saya dengan rasa kasih sayang, kebijaksanaan, dan kemanusiaan;
2. Alma Mater Fakultas Hukum Universitas Jember yang saya banggakan;
3. Bapak dan Ibu Guru sejak saya duduk di bangku TK sampai dengan SMA serta Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu dan bimbingan dengan penuh kesabaran;

**PENGAJUAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN  
BERMOTOR DALAM PERJANJIAN KREDIT  
DENGAN JAMINAN FIDUSIA PADA  
PERUSAHAAN PEMBIYAAAN  
PT ADIRA FINANCE  
CABANG KEDIRI**

***THE OFFERING INSURANCE CLAIM OF MOTOR  
VEHICLE IN CREDIT AGREEMENT WITH FIDUCIA  
AT PT. ADIRA FINANCE BRANCH OF KEDIRI.***

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum  
pada Fakultas Hukum Universitas Jember**

**RAGIL ARIEF DARMAWAN**

**050710101058**

**UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM  
2010**

**PERSETUJUAN**  
**SKRIPSI INI TELAH DI SETUJUI**  
**TANGGAL 23 Desember 2009**

Oleh :

**Pembimbing,**

**Hj.LILIEK ISTIQOMAH., S.H., M.H.**  
**NIP. 194905021983032001**

**Pembantu Pembimbing,**

**EDI WAHJUNI., S.H., M.Hum.**  
**NIP. 196812302003122001**

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul :

**PENGAJUAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN  
BERMOTOR DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN  
JAMINAN FIDUSIA PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN  
PT.ADIRA FINANCE CABANG KEDIRI**

**THE OFFERING INSURANCE CLAIM OF MOTOR  
VEHICLE IN CREDIT AGREEMENT WITH FIDUCIA  
AT PT. ADIRA FINANCE BRANCH OF KEDIRI.**

Oleh :

**RAGIL ARIEF DARMAWAN  
NIM 050710101058**

**Pembimbing,**

**Pembantu Pembimbing,**

**Hj.LILIEK ISTIQOMAH., S.H.,M.H.  
NIP 194905021983032001**

**EDI WAHJUNI., S.H., M.Hum  
NIP. 196812302003122001**

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

**Prof. Dr. M. ARIEF AMRULLAH, S.H., M.Hum.  
NIP 196001011988021001**

PANITIA PENGUJI

Dipertahankan dihadapan Panitia Penguji pada:

hari : Selasa

tanggal : 12

bulan : Januari

tahun : 2010

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember

Panitia Penguji :

Ketua,

Sekretaris,

**HIDAJATI., S.H.**  
NIP 194602211979032001

**ISWI HARIYANI., S.H., M.H.**  
NIP 196212161988022001

Anggota Penguji :

**Hj.LILIEK ISTIQOMAH., S.H.,M.H.**  
NIP 194905021983032001

.....

**EDI WAHJUNI., S.H., M.Hum**  
NIP. 196812302003122001

.....



## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

NAMA : Ragil Arief Darmawan

NIM : 050710101058

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah dengan judul **“PENGAJUAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN FIDUSIA PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN PT ADIRA FINANCE CABANG KEDIRI”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan itu tidak benar.

Jember, 12 Januari 2010

Yang menyatakan,

Ragil Arief Darmawan  
NIM 050710101058

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberi kemudahan, kesabaran, kekuatan serta hikmah yang terbaik dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“PENGAJUAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN FIDUSIA PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN PT ADIRA FINANCE CABANG KEDIRI”** yang disusun guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program studi ilmu hukum dan mencapai gelar sarjana hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember.

Keberadaan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Hj. Liliek Istiqomah, S.H.,M.H. Pembimbing Skripsi, yang telah meluangkan waktu di tengah kesibukannya untuk memberikan bimbingan dan petunjuk dalam penulisan skripsi ini;
2. Ibu Edi Wahjuni, S.H., M.Hum., Pembantu Pembimbing Skripsi yang telah memberikan masukan, motivasi, maupun ilmu serta petunjuk dalam penulisan skripsi ini;
3. Ibu Hidajati, S.H dan ibu Iswi Hariyani, S.H., M.H. Ketua dan Sekretaris tim penguji skripsi yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menguji skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H.,M.Hum., Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember;
5. Bapak Echwan Iriyanto, S.H.,M.H. Pembantu Dekan I, Bapak Mardi Handono, S.H.,M.H., Pembantu Dekan II dan Bapak Eddy Mulyono., S.H.,M.Hum ., Pembantu Dekan III.
6. Bapak Sugijono, S.H.,M.H., Ketua Jurusan Hukum Perdata atas arahan, masukan, dan bimbingan dalam pengajuan pemrograman skripsi dan pengajuan ujian skripsi;

7. Bapak Edy Sriono, S.H.,M.H Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang selalu memberikan bimbingan, konsultasi dan masukan selama melaksanakan kuliah di Fakultas Hukum Universitas Jember;
8. Bapak Gunawan Oesman, S.H, Kepala Perwakilan di PT. Jasa Raharja (Persero) Perwakilan Jember yang telah memberikan ijin magang;
9. Bapak Widodo, S.T, manager di PT Adira Finance cabang Kediri yang telah memberikan ijin penelitian;
10. Seluruh Pegawai dan Karyawan di lingkungan Fakultas Hukum Universitas Jember, terima kasih atas segala bantuan dan kemudahan fasilitas yang diberikan;
11. Kakakku Lilik, A.md dan S.Marlina, A.md yang telah mendo'akan dan memberikan bantuan serta dukungan baik secara moril maupun materil kepada penulis;
12. Teman-teman seperjuangan Fakultas Hukum Universitas Jember Amanda, Febri.S.H, Wita, Anggie, Agung S.H, Vira, Arifta, Yusna S.H, Vega.S.H, Yanuar, yang telah banyak memberikan bantuan dan masukan selama proses pengerjaan skripsi ini dan telah menjadi sahabat dan teman seperjuangan di bangku kuliah;
13. Teman-teman kost, Zezen.S.Sos, Aditya, Candra, Muse, Romy, Angga, Danang, Deny, Rovick, Ulul, Sunan, Joko dll. Yang tidak bisa sebutkan satu-persatu. Terima Kasih atas bantuan dan pertemanan selama ini;
14. Bapak dan ibu Tukiman, pemilik kos tempat saya tinggal selama di Jember. Terima kasih telah menerima dan memperlakukan saya dengan baik;

Semoga do'a, bimbingan, dan semangat yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT. Karya tulis ini tidaklah akan pernah sempurna, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT semata. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat konstruktif akan membantu Penulis dalam setiap langkah menuju arah perbaikan. Akhirnya, penulis mengharapkan karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi penulis, dan pembaca.

Jember, Januari 2010

Penulis

## RINGKASAN

PT ADIRA *Finance* merupakan lembaga pembiayaan yang memberikan kredit kepada masyarakat berupa kredit konsumtif. PT Adira *Finance* dalam melaksanakan kegiatan pembiayaan konsumen yaitu dengan pemberian kredit pembelian kendaraan bermotor kepada konsumen, disini diperlukan jaminan-jaminan dalam transaksi pembiayaan konsumen yaitu berupa jaminan utama, jaminan pokok, dan jaminan tambahan. Hal ini dilakukan untuk mengatasi hal-hal yang tidak diinginkan seperti objek perjanjian hilang, rusak, atau musnah karena hal-hal lain yang berkaitan dengan *force majeure*. Maka jaminan pokok yang berupa barang yang dibeli yaitu kendaraan bermotor dibuat dalam bentuk *Fidusia Transfer of Ownership* (fidusia). Karena adanya fidusia ini maka biasanya seluruh dokumen yang bersangkutan akan dipegang oleh pihak kreditur atau pemberi dana hingga kredit lunas. Serta diperlukan jaminan tambahan berupa asuransi karena setiap kendaraan bermotor yang akan dijadikan objek perjanjian kredit oleh lembaga pembiayaan konsumen selalu diasuransikan. Jaminan asuransi berguna untuk menjamin kendaraan bermotor yang dijaminkan secara fidusia apabila hilang pada waktu masa kredit dalam perjanjian pembiayaan konsumen. Berdasarkan kepada uraian latar belakang masalah di atas maka diangkatlah judul skripsi “PENGAJUAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN FIDUSIA PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN PT ADIRA FINANCE CABANG KEDIRI”

Rumusan permasalahan yaitu: Bagaimana bentuk perjanjian kredit kendaraan bermotor dengan jaminan fidusia yang diasuransikan pada perusahaan pembiayaan PT Adira *Finance* Cabang Kediri, bagaimana pengajuan Klaim Asuransi kendaraan bermotor pada perusahaan pembiayaan PT ADIRA *Finance* cabang Kediri, bagaimana akibat hukum bagi konsumen jika terjadi wanprestasi dalam perjanjian kredit dengan jaminan fidusia yang di asuransikan pada perusahaan pembiayaan PT ADIRA *Finance* cabang Kediri.

Tujuan penulisan skripsi ini terbagi menjadi 2 (dua), yaitu: tujuan umum dan tujuan khusus. Tujuan umum yaitu: untuk memenuhi syarat yang diperlukan guna mencapai gelar Sarjana Hukum Universitas Jember, sebagai sarana untuk mengembangkan ilmu hukum, dan sebagai sumbangan untuk alma mater tercinta.

Tujuan khususnya untuk mengetahui dan mengkaji permasalahan yang diangkat dalam skripsi ini.

Metode penelitian mutlak diperlukan dalam penulisan setiap karya tulis ilmiah, agar analisa terhadap objek studi sesuai dengan prosedur yang benar sehingga kesimpulan yang diperoleh mendekati kebenaran objektif dan dapat dipertanggung jawabkan secara ilmiah. Tipe penelitian yang dipakai dalam skripsi ini adalah yuridis normatif (*legal research*). Pendekatan masalah yang dipakai adalah dengan menggunakan pendekatan undang-undang dan pendekatan konseptual. Skripsi ini menggunakan dua macam sumber bahan hukum yaitu, bahan hukum primer, bahan hukum sekunder dan bahan non hukum. Analisis bahan hukum berpangkal pada prinsip-prinsip dasar yang bersifat umum menuju pada prinsip yang bersifat khusus, menggunakan bentuk argumentasi.

Kesimpulan pertama perjanjian pembiayaan konsumen pada PT Adira *Finance* cabang Kediri dilaksanakan dengan perjanjian secara tertulis dalam bentuk *standart contract*. Dalam pengganti kerugian PT Adira *Finance* cabang Kediri bahwa penggantian klaim asuransi dibayar dalam bentuk uang, bukan berupa unit kendaraan berdasarkan harga sesaat sebelum terjadi kerusakan atau kehilangan maksimum sebesar harga pertanggungan (HP). PT Adira *Finance* cabang Kediri dalam hal ini telah menetapkan prosedur-prosedur penyelesaian dan mampu memberikan solusi terbaik berkaitan dengan tidak dibayarnya angsuran oleh debitur, yaitu semua perselisihan yang berhubungan dengan perjanjian pembiayaan konsumen diselesaikan secara musyawarah mufakat.

Saran dari penulis terkait permasalahan didalam skripsi adalah sebelum menandatangani perjanjian, para pihak harus mengerti dan memahami isi dari perjanjian kredit, dalam memperoleh ganti kerugian atas risiko yang didapat dengan obyek jaminan fidusia hilang atau rusak hendaknya disosialisasikan oleh PT Adira *Finance* cabang Kediri sehingga konsumen dapat mengetahui dan memahami tentang hak-haknya dan dalam pengajuan klaimnya seharusnya lebih dipermudah dan dipersingkat, Itikad baik baik dari debitur maupun dari kreditur sangat diperlukan agar semuanya berjalan dengan baik dan tidak ada yang merasa dirugikan.

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PRASYARAT GELAR.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PENETAPAN PANITIA UJIAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>x</b>
<b>HALAMAN RINGKASAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
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. Metode Penelitian .....	4
1.4.1. Tipe Penelitian.....	4
1.4.2. Pendekatan Masalah .....	5
1.4.3. Sumber Bahan Hukum .....	5
1.4.4. Analisa Bahan Hukum .....	6
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1. Asuransi .....	7

2.1.1.	Pengertian Asuransi .....	7
2.1.2.	Unsur-unsur Asuransi .....	9
2.1.3.	Tujuan Asuransi .....	10
2.2.	Asuransi Kendaraan Bermotor .....	12
2.2.1.	Pengertian Asuransi Kendaraan Bermotor .....	12
2.2.2.	Obyek Asuransi Kendaraan Bermotor .....	13
2.3.	Pengertian Klaim .....	14
2.4.	Perjanjian Kredit .....	15
2.4.1.	Pengertian Perjanjian Kredit .....	15
2.4.2.	Fungsi Perjanjian Kredit .....	16
2.5.	Jaminan Fidusia .....	16
2.5.1.	Pengertian Jaminan Fidusia .....	16
2.5.2.	Obyek Jaminan Fidusia .....	17
2.6.	Perusahaan Pembiayaan .....	18
2.6.1.	Pengertian Perusahaan Pembiayaan .....	18
2.6.2.	Kegiatan usaha Perusahaan Pembiayaan .....	19
<b>BAB 3</b>	<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>20</b>
3.1.	Bentuk Perjanjian Kredit Kendaraan Bermotor Dengan Jaminan Fidusia Yang Diasuransikan Pada Perusahaan Pembiayaan PT Adira <i>Finance</i> Cabang Kediri .....	20
3.2.	Pengajuan Klaim Asuransi Kendaraan bermotor Pada perusahaan Pembiayaan PT Adira <i>Finance</i> Cabang Kediri .....	29
3.3.	Akibat Hukum Bagi Konsumen Jika terjadi Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit Dengan Jaminan Fidusia Yang Di Asuransikan Pada Perusahaan Pembiayaan PT Adira <i>Finance</i> Cabang Kediri..	39
<b>BAB 4</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>45</b>
4.1	Kesimpulan .....	45
4.2	Saran .....	46
<b>DAFTAR BACAAN</b>	<b>.....</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>No.</b>	<b>Judul</b>	<b>Halaman</b>
1.	Surat Penelitian dari Universitas .....	
2.	Surat Telah selesai Penelitian dari PT Adira Finance Cabang Kediri .....	
3.	Polis Standart Asuransi Kendaraan Bermotor Indonesia (PSAKBI) .....	
4.	Syarat-Syarat Perjanjian .....	
5.	Perjanjian Pembiayaan Bersama Dengan Penyerahan Hak Milik secara Fidusia .....	
6.	Surat Konfirmasi Persetujuan Perlindungan Jaminan .....	
7.	Penjelasan Penting Bagi Konsumen/Nasabah Baru .....	
8.	Keputusan Presiden (KEPPRES) No 61 Tahun 1988 tentang Lembaga Pembiayaan .....	
9.	Keputusan Menteri Keuangan No 468 / KMK.071 / 1995 tentang Perubahan Keputusan Menteri Keuangan Nomor 1251 / KMK.013 / 1988 tentang Ketentuan dan Tata Cara Pelaksanaan Lembaga Pembiayaan ....	
10.	Peraturan Menteri Keuangan Nomor 84/PMK.012/2006 tentang Peusahaan Pembiayaan .....	