



**SKRIPSI**

**ASPEK HUKUM KLAUSULA EKSONERASI DALAM  
PERJANJIAN KREDIT BANK**

*(LEGAL ASPECTS EXONERATIE CLAUSULE  
IN CREDIT BANK AGGREEMENT)*

**MARDHIAH HAYATI**

**NIM 060710101055**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2011**

**SKRIPSI**

**ASPEK HUKUM KLAUSULA EKSONERASI DALAM  
PERJANJIAN KREDIT BANK**

*(LEGAL ASPECTS EXONERATIE CLAUSULE  
IN CREDIT BANK AGREEMENT)*

**MARDHIAH HAYATI**

**NIM 060710101055**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2011**

## MOTTO

*“Hasil yang patut dan adil tergantung dari kedudukan yang seimbang antara para pihak”<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> Retnowulan Sutantio. *Perjanjian Hutang Piutang dari Sudut Pandang Pengadilan Varia Peradilan Tahun V Nomor 55 April 1990*. Halaman 108.

## **PERSEMBAHAN**

### **Kupersembahkan skripsi ini kepada :**

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ayahanda Muhammad Saleh, S.H., M.H. dan Ibunda Andi Rahmatia Sunusi atas segala cinta, kasih sayang, arahan, dukungan, pengorbanan, dan ketulusan do'a yang tiada henti.
2. Alma Mater Tercinta, Fakultas Hukum yang ku-banggakan
3. Semua Guru dan Dosen Fakultas Hukum Universitas Negeri Jember, terima kasih telah memberikan limpahan ilmu yang tak ternilai oleh suatu apapun.

**ASPEK HUKUM KLAUSULA EKSONERASI DALAM  
PERJANJIAN KREDIT BANK**

*(LEGAL ASPECTS EXONERATIE CLAUSULE  
IN CREDIT BANK AGGREEMENT)*

**SKRIPSI**

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

**MARDHIAH HAYATI**

**NIM 060710101055**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS HUKUM**

**2011**

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI  
TANGGAL 03 Januari 2011**

**Oleh  
Pembimbing**

**KOPONG PARON PIUS, S.H., S.U.  
NIP. 19480903 198002 1 001**

**Pembantu Pembimbing**

**EDI WAHJUNI, S.H., M.Hum.  
NIP. 19681230 200312 2 001**

**PENGESAHAN**

**Skripsi dengan judul :**

**ASPEK HUKUM KLAUSULA EKSONERASI DALAM  
PERJANJIAN KREDIT BANK**

**Oleh :**

**MARDHIAH HAYATI**

**NIM 060710101055**

**Pembimbing**

**Pembantu Pembimbing**

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

**NIP. 19480903 198002 1 001**

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

**NIP. 19681230 200312 2 001**

**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 : 19**

**Bulan : Januari**

**Tahun : 2011**

**Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember**

**Panitia Penguji :**

**Ketua**

**Sekretaris**

**I WAYAN YASA, S.H., M.H.**

**NIP. 19601006 198902 1 001**

**IKARINI DANI WIDIYANTI, S.H., M.H.**

**NIP. 19730627 199702 2 001**

**Anggota Penguji :**

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

**NIP. 19480903 198002 1 001**

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

**NIP. 19681230 200312 2 001**

## UCAPAN TERIMA KASIH

Rasa syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah Yang Maha Esa Tuhan Sejagat Raya atas segala limpahan rahmat dan hidayah serta ridho-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini, dengan judul **“ASPEK HUKUM KLAUSULA EKSONERASI DALAM PERJANJIAN KREDIT BANK”**, sebagai syarat untuk menyelesaikan program studi Ilmu Hukum dan untuk mencapai gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Kopong Paron Pius, S.H., S.U., Pembimbing Skripsi yang telah banyak meluangkan waktu untuk mendidik, memberikan ilmu, nasehat, pengarahan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Edi Wahjuni, S.H., M.Hum., Pembantu Pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu untuk mendidik, memberikan ilmu, nasehat, pengarahan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak I Wayan Yasa, S.H., M.H. selaku Ketua Penguji Ujian Skripsi;
4. Ibu Ikarini Dani Widiyanti, S.H., M.H. selaku Sekretaris Penguji Ujian Skripsi;
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, Bapak Mardi Handono S.H., M.H., Pembantu Dekan II, Bapak H. Eddy Mulyono S.H., M.Hum., Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Jember;
7. Bapak Sugijono, S.H., M.H., selaku Ketua Bagian Hukum Keperdataan;
8. Ibu Siti Sudarmi, S.H., M.H., Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama kuliah di Fakultas Hukum Universitas Jember;
9. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Hukum yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini;
10. Keluarga Besarku tercinta, ayahanda M.Saleh, S.H., M.H., dan Ibunda Andi Rahmatia Sunusi, beserta kakak penulis Ahmad Azhar S.E. dan Ahmad

Hidayat S.H., MKn. terima kasih atas doa, keceriaan dan kasih sayangnya padaku selama ini;

11. Rachmad Dheny Perdana, yang telah memberikan nasehat, semangat, motivasi serta dukungan selama proses pembuatan skripsi ini;
12. Ibu Eny Sundari dan Bapak Slamet Mayori, yang telah memberi semangat, motivasi, serta dukungan selama proses pembuatan skripsi ini;
13. Sahabat-sahabatku “ Astrid Affrilita S.H., Ayu Mega Ria Putri, S.H., Dessy Adventa, Dewi Zuhaida, Fizria Nurcahyati, Katryna Diah Puspita, Sonya Rosetin, Luluk Ernawati” terima kasih atas persahabatan serta kebersamaan selama ini;
14. Teman seperjuangan “ Ayu Mega Ria Putri, Dewi Zuhaidah, Anastasia Tunjung Arum, Gedion Ardana Reswari, dan Luluk Ernawati“, yang telah memberi motivasi selama proses pembuatan skripsi ini;
15. Semua teman-teman di Fakultas Hukum Universitas Jember yang seperjuangan dengan penulis karena kalian penulis punya motivasi untuk segera lulus dari Almamater Universitas Jember serta mohon maaf apabila penulis mempunyai kesalahan yang disengaja maupun tidak;
16. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 19 Januari 2011

Penulis

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : MARDHIAH HAYATI

NIM : 060710101055

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul  
*“ASPEK HUKUM KLAUSULA EKSONERASI DALAM PERJANJIAN KREDIT  
BANK”* adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika disebutkan sumbernya  
dan belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan hasil jiplakan.  
Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap  
ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

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

Jember, 19 Januari 2011

Yang menyatakan,

MARDHIAH HAYATI

NIM 060710101055

## RINGKASAN

Lembaga perbankan merupakan lembaga yang sangat penting peranannya dalam masyarakat, yang usaha pokoknya adalah memberikan kredit. Bank dalam membuat perjanjian kredit selalu menggunakan perjanjian baku yang di dalamnya dicantumkan klausula eksonerasi. Melalui klausula eksonerasi bentuk pertanggung jawaban pihak kreditur terhadap debiturnya dalam hal-hal tertentu dibatasi atau sama sekali ditiadakan. Kreditur secara sepihak menetapkan klausul-klausul dalam perjanjian dan memberlakukannya secara massal pada debitur sehingga pihak debitur tidak mempunyai kesempatan untuk menegosiasikan atau mengubah klausul-klausul yang telah dibuat oleh pihak kreditur. Rumusan masalah yang hendak dibahas dalam skripsi ini adalah mengenai klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit bank dikaitkan dengan Pasal 1320 ayat (1), Pasal 1338 ayat (1) KUHPerdara dan Pasal 18 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen serta akibat hukum klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit bank.

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk mengkaji dan menganalisis klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit bank kaitannya dengan Pasal 1320 ayat (1), Pasal 1338 ayat (1) KUHPerdara dan Pasal 18 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen serta akibat hukum klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit bank.

Metode penelitian yang digunakan untuk membahas permasalahan dalam skripsi ini adalah yuridis normatif dengan pendekatan perundang-undangan dan pendekatan konseptual. Bahan hukum yang digunakan adalah bahan hukum primer yakni peraturan perundang-undangan yang terkait dengan permasalahan yang akan dibahas dan bahan hukum sekunder yang diperoleh dari semua publikasi tentang hukum yang bukan merupakan dokumen-dokumen resmi. Publikasi tentang hukum meliputi buku-buku teks, kamus-kamus hukum, jurnal hukum dan komentar atas putusan pengadilan.

Kesimpulan yang diperoleh dari pembahasan yang telah dilakukan adalah bahwa Klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit bank secara teoritis yuridis bertentangan dengan asas kebebasan berkontrak yang tersirat didalam Pasal 1338

ayat (1) KUHPerdara dan asas konsensualisme yang tersirat didalam Pasal 1320 ayat (1) KUHPerdara. Selain itu klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit bank juga bertentangan dengan Pasal 18 ayat (1) Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen. Akibat hukum penggunaan klausula eksonerasi dalam perjanjian kredit bank adalah mengikat seperti undang-undang. Namun demikian apabila pihak debitur menganggap bahwa perjanjian yang telah ditandatanganinya mengandung klausul yang berisi pengalihan tanggung jawab dari pihak kreditur, maka pihak debitur dapat meminta pembatalan di Pengadilan Negeri setempat.

Saran penulis adalah dalam membuat suatu perjanjian kredit hendaknya pihak kreditur tidak mengenyampingkan ketentuan-ketentuan yang berkaitan dengan perjanjian terutama ketentuan Pasal 1320 ayat (1) dan Pasal 1338 (1) KUHPerdara. Bank Indonesia yang bertugas mengawasi bank-bank dapat mengambil peran dalam pengawasan model perjanjian kredit yang didalamnya terdapat klausula eksonerasi dan diharapkan pihak bank tidak mencantumkan klausul yang berisi mengenai pengalihan tanggung jawab sehingga perjanjian bertentangan dengan ketentuan Pasal 18 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen. Bagi pihak debitur hendaknya mencermati terlebih dahulu isi perjanjian agar tidak merugikan kepentingan pihak debitur sendiri.

## 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 PRASAYARAT GELAR.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>ix</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>xi</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 Penelitian .....	3
1.4 Metode Penelitian .....	4
1.4.1 Tipe Penelitian.....	4
1.4.2. Pendekatan Masalah .....	4
1.4.3 Bahan Hukum. ....	5
1.4.4 Analisis Data.....	6
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Perjanjian.....	7
2.1.1 Pengertian Perjanjian.....	7
2.1.2 Asas-asas Perjanjian.....	8
2.1.3 Syarat Sah Perjanjian.....	10
2.2 Perjanjian Baku.....	15

2.2.1 Pengertian Perjanjian Baku.....	15
2.2.2 Ciri-ciri Perjanjian Baku.....	16
2.2.3 Bentuk Perjanjian Baku.....	18
2.3 Klausula Eksonerasi.....	19
2.3.1 Pengertian Klausula Eksonerasi.....	19
2.3.2 Ciri-ciri Klausula Eksonerasi.....	20
2.4 Pengertian Bank.....	21
2.5 Perjanjian Kredit.....	22
2.5.1 Pengertian Perjanjian Kredit.....	22
2.5.2 Bentuk Perjanjian Kredit .....	25
<b>BAB 3 PEMBAHASAN.....</b>	<b>27</b>
3.1 Klausula Eksenorasi Dalam Perjanjian Kredit Bank Dikaitkan Dengan Pasal 1320 ayat (1) dan Pasal 1338 ayat (1) KUHPerdota.....	27
3.2 Klausula Eksonerasi Dalam Perjanjian Kredit Bank Kaitannya Dengan Pasal 18 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen.....	33
3.3 Akibat Hukum Klausula Eksonerasi Dalam Perjanjian Kredit Bank.....	40
<b>BAB 4 PENUTUP .....</b>	<b>44</b>
4.1 Kesimpulan .....	44
4.2 Saran .....	45

## DAFTAR BACAAN

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Perjanjian Kredit PT. Bank Pembangunan Daerah Cabang Jawa Timur kantor cabang Jember;
2. Perjanjian Kredit PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).