



**SKRIPSI**

**PERJANJIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
(BPR) CINDE WILIS JEMBER DAN AKIBAT HUKUM APABILA  
TERJADI WANPRESTASI**

*CREDIT AGREEMENT AT PT. BPR CINDE WILIS JEMBER AND THE  
JURISTICAL CONSEQUENCE WHEN BREACH OF CONTRACT OCCURS*

**IMMANUEL RONY PRIBADI  
NIM : 060710101117**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM**

**2013**

**SKRIPSI**

**PERJANJIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
(BPR) CINDE WILIS JEMBER DAN AKIBAT HUKUM APABILA  
TERJADI WANPRESTASI**

*CREDIT AGREEMENT AT PT. BPR CINDE WILIS JEMBER AND THE  
JURISTICAL CONSEQUENCE WHEN BREACH OF CONTRACT OCCURS*

**IMMANUEL RONY PRIBADI  
NIM : 060710101117**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM**

**2013**

**MOTTO**

**“BANYAK KEGAGALAN DALAM HIDUP INI DIKARENAKAN  
ORANG-ORANG TIDAK MENYADARI BETAPA DEKATNYA MEREKA  
DENGAN KEBERHASILAN SAAT MEREKA MENYERAH.”**

**(THOMAS ALFA EDISON)<sup>1</sup>**

---

<sup>1</sup> <http://linkyrt.blogspot.com/2012/10/motto-orang-sukses.html>

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Ayahanda Albertus Haryoso Sugeng Pribadi dan Ibunda Rosery Tritantina tercinta yang telah membesarkan, mendoakan, dan member kasih sayang kepada penulis selama ini;
2. Almamater tercinta Fakultas Hukum Universitas Jember yang selalu penulis banggakan;
3. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan dalam segala bidang;
4. Para Guru penulis sejak Taman Kanak-Kanak hingga Perguruan Tinggi yang penulis sayangi.

**PERJANJIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
(BPR) CINDE WILIS JEMBER DAN AKIBAT HUKUM APABILA  
TERJADI WANPRESTASI**

*CREDIT AGREEMENT AT PT. BPR CINDE WILIS JEMBER AND THE  
JURISTICAL CONSEQUENCE WHEN BREACH OF CONTRACT OCCURS*

**SKRIPSI**

**Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum dalam Program Studi Ilmu  
Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember**

**IMMANUEL RONY PRIBADI  
NIM : 060710101117**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS JEMBER  
FAKULTAS HUKUM**

**2013**

**PERSETUJUAN**

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI**

**TANGGAL 8 Maret 2013**

**Oleh :**

**Pembimbing**

**SUGIJONO, S.H.,M.H**  
**NIP: 195208111984031001**

**PembantuPembimbing**

**NUZULIA KUMALA SARI, S.H.,M.H.**  
**NIP: 198406172008122003**

**PENGESAHAN**

**Skripsi dengan judul :**

**PERJANJIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
(BPR) CINDE WILIS JEMBER DAN AKIBAT HUKUM APABILA  
TERJADI WANPRESTASI**

**Oleh :**

**IMMANUEL RONY PRIBADI**

**NIM : 060710101117**

**Pembimbing,**

**PembantuPembimbing,**

**SUGIJONO, S.H.,M.H  
NIP: 195208111984031001**

**NUZULIA KUMALA SARI, S.H.,M.H.  
NIP: 198406172008122003**

**Mengesahkan:**

**Kementerian Pendidikan Dan Kebudayaan**

**Universitas Jember**

**Fakultas Hukum**

**Dekan,**

**DR. WIDODO EKATJAHJANA, S.H., M.HUM.  
NIP: 197105011993031001**

## **PENETAPAN PANITIA PENGUJI**

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji pada :

Hari : Senin

Tanggal : 4

Bulan : Maret

Tahun : 2013

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember.

### **Panitia Penguji :**

**Ketua,**

**Sekretaris,**

**MARDI HANDONO, S.H.,M.H**  
**NIP: 196312011989021001**

**EMI ZULAIKA, S.H.,M.H.**  
**NIP: 197703022000122001**

### **Anggota Penguji :**

1. **SUGIJONO, S.H.,M.H** : .....  
**NIP:195208111984031001**

2. **NUZULIA KUMALA SARI, S.H.,M.H** : .....  
**NIP: 198406172008122003**



## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : IMMANUEL RONY PRIBADI

NIM : 060710101117

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah dengan judul **Perjanjiann Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Cinde Wilis Jember Dan Akibat Hukum Apabila terjadi Wanprestasi** 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.

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, 12 Febuari 2013

Yang meyatakan,

**IMMANUEL RONY PRIBADI**  
**NIM: 060710101117**

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan atas segala kasih dan karunia-Nya, sehingga penulis diberi kemudahan, kesabaran, kekuatan serta hikmah yang terbaik dalam menyelesaikan skripsi dengan judul : **“PERJANJIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) CINDE WILIS JEMBER DAN AKIBAT HUKUM APABILA TERJADI WANPRESTASI”** yang disusun guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program studi ilmu hukum dan mencapai gelar sarjana hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember. Penulis menyadari bahwa banyak sekali hambatan, tantangan dan kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Tanpa bimbingan, dorongan, dan bantuan dari berbagai pihak, penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang tidak terhingga kepada:

1. Bapak Sugijono, S.H., M.H. Pembimbing, yang telah banyak meluangkan waktu untuk mendidik, memberikan ilmu, nasehat, pengarahan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Nuzulia Kumala Sari, S.H.,M.H.Pembantu Pembimbing, yang telah banyak meluangkan waktu dalam mengarahkan, memberikan ilmu dan nasehat serta mendampingi penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Mardi Handono,S.H.,M.H Ketua Panitia Penguji Skripsi.
4. Ibu Emi Zulaika,S.H.,M.H Sekretaris Panitia Penguji Skripsi.
5. Bapak Widodo Ekatjahjana, S.H., M.Hum., Dr 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 Jurusan/Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Jember
8. IbuDwiEndahNurhayati, S.H.,M.H. Dosen Pembimbing Akademik (DPA), yang selalu memberikan bimbingan, konsultasi dan masukan selama melaksanakan kuliah di Fakultas Hukum Universitas Jember.
9. Keluarga tercinta Ayahanda Albertus Haryoso Sugeng Pribadi, Ibunda Rosery Tritantina, Adik-adikku Albertine Chrisantina Putri dan Antonius Julio Airlangga,Nenekku Florentine terima kasih atas doa, keceriaan dan kasih sayangnya padaku selama ini.
10. Bapak Tikno Santoso, S.E selaku Direktur Utama PT.Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember, Ibu Sri Mujianah selaku bagian Administrasi Kredit PT.Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember.
11. Ibu Yeti yang telah membantu merekomendasikan pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember sehingga dapat melakukan wawancara dan penelitian.
12. Sahabatku: Fransiska Primasthie, Caecilia Palupi, Fifi Melawati, Leopoldus Libero Baon, Bassilius Bravo, Leonardo PrasetyoKristianto,dan sahabat-sahabatku yang lainnya, yang selama ini telah memberikanku kegembiraan dan arti persahabatan.
13. Teman-teman angkatan 2006 Fakultas Hukum Universitas Jember :Satyo Hermanto Putro, Lukman, Nanang dan Reza dan teman teman angkatan 2006 Fakultas Hukum lainnya.
14. Teman-teman Gereja St. Yusuf Jember : Ary Kurniawan, Patricia Fury, Hanunggal Prasetyo, Caecilia Theresia Avilla, Rendra, Angelina Diah, Aninditya Maria, pengurus OMK, teman-teman SNCdan teman-teman gereja lainnya yang telah memberikan banyak keceriaan selama ini.

15. Teman-teman UKMK Katolik dan teman-teman lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan kenangan indah di kampus tercinta ini.
16. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini yang penulis hormati dan banggakan.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan pada penulis, mendapatkan balasan dari Tuhan. Akhirnya, penulis mengharapkan karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Jember, 28 Februari 2013

Penulis

## RINGKASAN

Pelaksanaan pembangunan disamping untuk meningkatkan pendapatan nasional sekaligus harus menjamin pembagian yang merata bagi seluruh rakyat. Hal ini bukan hanya dalam meningkatkan produksi saja tetapi juga untuk mencegah melebarnya jurang pemisah antara kaya dan miskin sehingga tercipta masyarakat yang adil dan makmur, sesuai dengan tujuan pembangunan di Indonesia. Bank merupakan sarana yang memudahkan aktivitas masyarakat untuk menyimpan uang, dalam hal perniagaan, maupun untuk investasi masa depan.

Rumusan masalah yang hendak dibahas dalam skripsi ini adalah mengenai proses terjadinya perjanjian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember, akibat hukum apabila terjadi wanprestasi dan penyelesaian sengketa apabila terjadi wanprestasi.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk mengetahui dan memahami proses terjadinya perjanjian kredit pada Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember, akibat hukum apabila terjadi wanprestasi dan penyelesaian sengketa apabila terjadi wanprestasi.

Adapun tipe yang menjadi acuan dalam penulisan proposal skripsi ini adalah yuridis empiris (*yuridissosiologis*). Tipe penelitian Yuridis Sosiologis adalah suatu pembahasan terhadap suatu realita sosial yang didasarkan pada peraturan perundang-undangan atau hukum yang berlaku secara positif, dihubungkan dengan praktek atau kenyataan yang terjadi di dalam masyarakat karena adanya perumusan masalah, pembuatan data, wawancara sedangkan seluruh proses berakhir dengan penarikan kesimpulan.

Proses terjadinya perjanjian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember yaitu Debitur mengajukan permohonan kredit melalui marketing yaitu dengan mengisi *draf t*perjanjiankredit yang diberikan oleh pihak Bank. Adapun syarat-syarat yang perlu dipenuhi agar Debitur bias mendapatkan kredit dari PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember yaitu foto kopi KTP suami dan istri, foto kopi Kartu Keluarga, Surat Nikah, pas foto suami dan istri; foto kopi BPKB, STNK, KIR (untuk kendaraan angkutan umum), foto kopi

Sertifikat dan PBB. Semua persyaratan tersebut akan dimasukkan pada SID (Sistem Informasi Debitur), data-data atau persyaratan akan diproses oleh marketing, pihak Bank akan mensurvei, persetujuan dari pihak Bank dan Proses pencairan dana pada bagian administrasi.

Akibat hukum yang akan diterima Debitur apabila melakukan wanprestasi adalah penyitaan barang jaminan. Penyitaan yang dilakukan oleh PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember tidak serta merta terjadi begitu saja. Tetapi sebelumnya akan ada surat peringatan atau somasi terlebih dahulu kepada Debitur.

Tindakan yang akan diambil PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember apabila terjadi sengketa adalah diselesaikan melalui pengadilan. Penyelesaian sengketa melalui pengadilan diatur dalam Pasal 118 HIR. Proses penyelesaian sengketa melalui mediasi atau perdamaian selalu diusahakan sebelum pemeriksaan perkara perdata dilakukan untuk memberikan kesempatan kepada para pihak untuk menyelesaikan perkara secara damai. Namun jika dalam usaha perdamaian yang dilakukan hakim gagal maka pemeriksaan di persidangan dilanjutkan pada proses lebih lanjut.

Untuk memberikan keamanan selama proses terjadinya perjanjian kredit, pihak bank diharapkan dapat memperhatikan dengan seksama atau dapat mewawancarai langsung calon Debitur sehingga pihak bank dapat memperoleh informasi secara langsung untuk mempertimbangkan sebelum memberikan kredit. Guna menekan angka terjadinya wanprestasi oleh Debitur, langkah baiknya pihak bank lebih memperhatikan dan menerapkan prinsip 5 C yaitu *Character* (watak), *Capital* (modal), *Capacity* (kemampuan), *Collateral* (jaminan), *Condition of Economic* (kondisi ekonomi dan prospek usaha) dari Debitur.

Bagi para pihak dalam perjanjian kredit apabila terjadi sengketa, sebelum menempuh proses penyelesaian sengketa melalui pengadilan hendaknya para pihak menyelesaikan dengan cara damai atau mediasi untuk mewujudkan proses penyelesaian sengketa yang murah, cepat, adil dan menguntungkan bagi kedua belah pihak.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN 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> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	3
1.3.1. Tujuan Umum.....	4
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 Data.....	5
1.4.4 Teknik Pengumpulan Data.....	5
1.4.5 Proses Penelitian.....	6
1.4.6 Metode Analisis Data.....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	8
2.1. Perjanjian.....	8
2.1.1. Pengertian Perjanjian.....	8

2.1.2. Syarat-syarat Sahnya Perjanjian.....	10
2.1.3. Asas-asas HukumPerjanjian.....	12
2.2. Kredit.....	13
2.2.1. Pengertian Kredit.....	13
2.2.2. Fungsi Dan Tujuan Kredit.....	14
2.2.3. Jenis-jenis Kredit.....	16
2.2.4. Akibat Perjanjian Kredit.....	19
2.2.5. Berakhirnya Perjanjian Kredit.....	20
2.3. Bank Perkreditan Rakyat.....	20
2.3.1. Sejarah Singkat Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	20
2.3.2. Pendirian Bank Perkreditan Rakyat.....	22
2.3.3. Pengertian Bank Perkreditan Rakyat.....	22
2.3.4. Batasan Kegiatan Bank Perkreditan Rakyat.....	23
2.3.5. Bentuk Badan Hukum Bank Perkreditan Rakyat.....	23
2.4. Wanprestasi.....	23
2.4.1. PengertianWanprestasi.....	24
2.4.2. Unsur-UnsurWanprestasi.....	25
<b>BAB 3. PEMBAHASAN.....</b>	<b>28</b>
3.1. Proses Terjadinya Perjanjian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember.....	28
3.2. Akibat Hukum Apabila Terjadi Wanprestasi Pada PT. Bank PerkreditanRakyat Cinde WilisJember.....	34
3.3. Penyelesaian Sengketa Apabila Terjadi Wanprestasi Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember.....	39
<b>BAB 4. PENUTUP.....</b>	<b>48</b>
4.1. Kesimpulan.....	48
4.2. Saran.....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Lembar Perjanjian Kredit PT. Bank Perkreditan Rakyat Cinde Wilis Jember.

Lampiran 2: Surat Peringatan.

Lampiran 3: Surat Permohonan Lelang.

Lampiran 4: Surat Pengajuan AYDA.

Lampiran 5: Lembar Laporan Buku Besar tanggal 01-01-2012 s.d 31-12-2012

Lampiran 6: Lembar Laporan Buku Besar tanggal 01-01-2013 s.d 17-05-2013