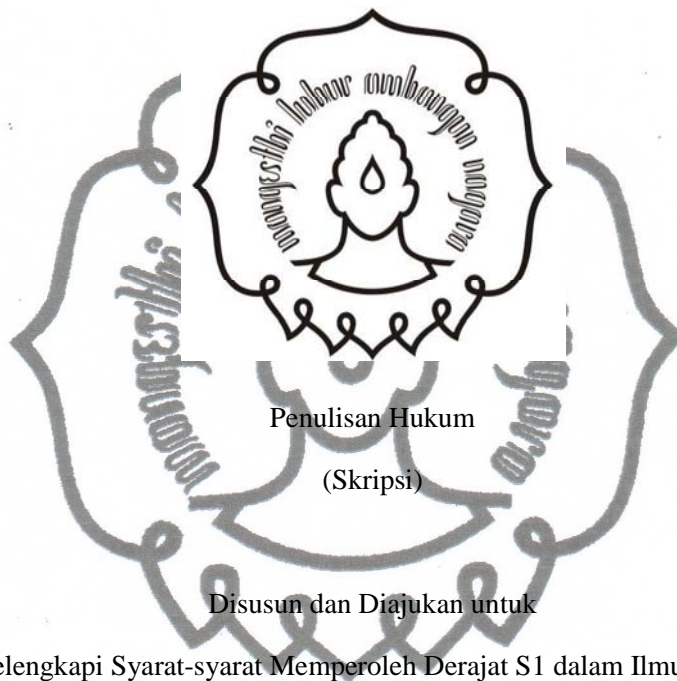


IMPLEMENTASI PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN RESI  
GUDANG DI BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG  
SRAGEN



Penulisan Hukum  
(Skripsi)

Disusun dan Diajukan untuk  
Melengkapi Syarat-syarat Memperoleh Derajat S1 dalam Ilmu Hukum  
pada Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta

KARTIKA SARI DIAN PRATAMA

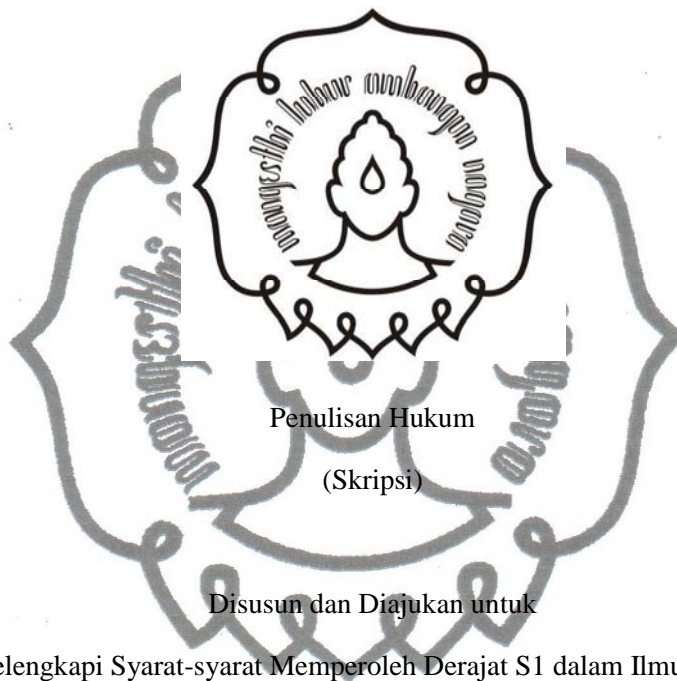
E0011175

FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA

2015

*commit to user*

IMPLEMENTASI PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN RESI  
GUDANG DI BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG  
SRAGEN



Penulisan Hukum  
(Skripsi)

Disusun dan Diajukan untuk  
Melengkapi Syarat-syarat Memperoleh Derajat S1 dalam Ilmu Hukum  
pada Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta

KARTIKA SARI DIAN PRATAMA

E0011175

FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA

2015

*commit to user*

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Penulisan Hukum (Skripsi)

**IMPLEMENTASI PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN RESI  
GUDANG DI BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG  
SRAGEN**

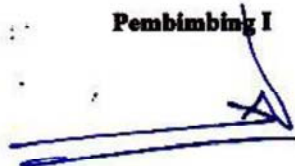
Oleh :

**Kartika Sari Dian Pratama**

**NIM. E0011175**

Disetujui untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Penulisan Hukum  
(Skripsi) Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta

**Pembimbing I**



**Dr. M. Hudi Asrori S., S.H., M.Hum**

**NIP. 19601107 198911 1 001**

**NIP. 19601107 198911 1 001**

**Pembimbing II**



**Djuwityananti, S.H., M.H.**

**NIP. 19540511 198003 2 001**

**NIP. 19540511 198003 2 001**

**PENGESAHAN PENGUJI****Penulisan Hukum (Skripsi)****IMPLEMENTASI PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN RESI  
GUDANG DI BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG  
SRAGEN****Oleh:****Kartika Sari Dian Pratama  
NIM. E0011175****Telah diterima dan dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Penulisan  
Hukum (Skripsi) Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta****Pada :****Hari : Rabu  
Tanggal : 29 Juli 2015****DEWAN PENGUJI**

1. **Pranoto, S.H., M.H.** .....  
Ketua
2. **Djuwitvastuti, S.H., M.H.** .....  
Sekretaris
3. **Dr. M. Hudi Asrori S., S.H., M.Hum** .....

Anggota

**Mengetahui,**  
**Dekan Fakultas Hukum UNS**



**(Prof. Dr. Supanto, S.H., M.Hum.)**  
NIP. 19601107 198601 1 001

*commit to user*

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : Kartika Sari Dian Pratama

NIM : E0011175

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penulisan hukum (skripsi) berjudul :  
***IMPLEMENTASI PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN RESI  
GUDANG DI BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. CABANG  
SRAGEN*** adalah betul-betul karya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya dalam  
penulisan hukum (skripsi) ini diberi tanda *citasi* dan ditunjukkan dalam daftar  
pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya  
bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan penulisan hukum (skripsi)  
dan gelar yang saya peroleh dari penulisan hukum (skripsi) ini.

Surakarta, 29 Juli 2015

Yang Membuat Pernyataan,



Kartika Sari Dian Pratama

NIM. E0011175

## ABSTRAK

**Kartika Sari Dian Pratama, E0011175, 2015, IMPLEMENTASI PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN RESI GUDANG DI BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk. CABANG SRAGEN, Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa yang menjadi dasar pertimbangan Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. cabang Sragen dalam menerapkan perjanjian kredit dengan jaminan Resi Gudang. Selain itu juga untuk mengetahui bagaimana penerapan dari perjanjian kredit dengan jaminan Resi Gudang di Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. cabang Sragen.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian hukum empiris dan merupakan penelitian yang bersifat deskriptif. Lokasi penelitian pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen. Jenis data yang digunakan adalah data primer, data sekunder. Teknik pengumpulan data dengan melakukan wawancara dan studi kepustakaan dapat berupa peraturan perundang-undangan, buku-buku, literatur, dan dokumen-dokumen. Analisis data menggunakan analisis data kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian, dasar pertimbangan perjanjian kredit dengan jaminan Resi Gudang di Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. yaitu Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: 171/ PMK.05/ 2009 tanggal 11 November 2009 tentang Skema Subsidi Resi Gudang dan Peraturan Menteri Perdagangan Republik Indonesia Nomor: 66/ M-DAG/ PER/ 12/ 2009 tanggal 29 Desember 2009 tentang Pelaksanaan Skema Subsidi Resi Gudang. Selain itu Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. berpedoman pada Surat Edaran (SE) dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian dan azas-azas perkreditan yang sehat. Dalam penerapannya pemberian kredit Resi Gudang lebih ditujukan kepada petani, nelayan, peternak, maupun pembudidaya yang diharapkan dapat membantu perekonomian masyarakat. Karena menggunakan Resi Gudang sebagai jaminannya maka terdapat beberapa klausul yang berbeda. Selain itu kredit Resi Gudang hanya menggunakan Resi Gudang saja sebagai jaminannya tanpa adanya tambahan agunan lain. Oleh karena itu setiap Resi Gudang hanya dapat dibebani satu jaminan utang saja.

Kata kunci: Perjanjian Kredit, Jaminan, Resi Gudang



## ABSTRACT

***Kartika Sari Dian Pratama, E0011175, 2015, THE IMPLEMENTATION OF LOAN AGREEMENT WITH WAREHOUSE RECEIPT AS COLLATERAL IN SRAGEN BRANCH OF BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) TBK, Faculty of Law of Surakarta Sebelas Maret University.***

*This research aimed to find out what rationale the Sragen Branch of Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. used in implementing the loan agreement with warehouse receipt as collatera. Beside that also to see how the implementation of loan agreement is with warehouse receipt as collateral in the Sragen Branch of Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.*

*This research was an empirical law research by descriptive method. The location of the research in the Sragen Branch of Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. The types of data used were primary and secondary data. Techniques of collecting data used were interview and library study including legislations, books, literatures, and documents. The data analysis using analysis of qualitative data.*

*Considering the result of research, the rationale of loan agreement with warehouse receipt as collateral in Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk was the Financial Minister of Republic of Indonesia's regulation number: 171/PMK.05/2009 dated 11<sup>th</sup> November 2009 about the Subsidy Scheme of Warehouse Receipt and the Trading Minister Republic of Indonesia's regulation number: 66/M-DAG/PER/12/2009 dated 29<sup>th</sup> December 2009 about the Implementation of Warehouse Receipt Subsidy Scheme. In addition, Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Referred to Circulars (SE) by taking the caution and healthy loaning principles into account. In practice, the issuance of warehouse receipt loan was intended more to farmers, fishermen, animal breeders, and cultivators that are expected to help the community economy. It was because there are several different clauses about the use of warehouse receipt as collateral. In addition, the warehouse receipt loan only used warehouse receipt as collateral without other additional collateral. For that reason, any warehouse receipt could be imposed with one loan only.*

***Keywords: Loan Agreement, Collateral, Warehouse Receipt.***

## MOTTO

“karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

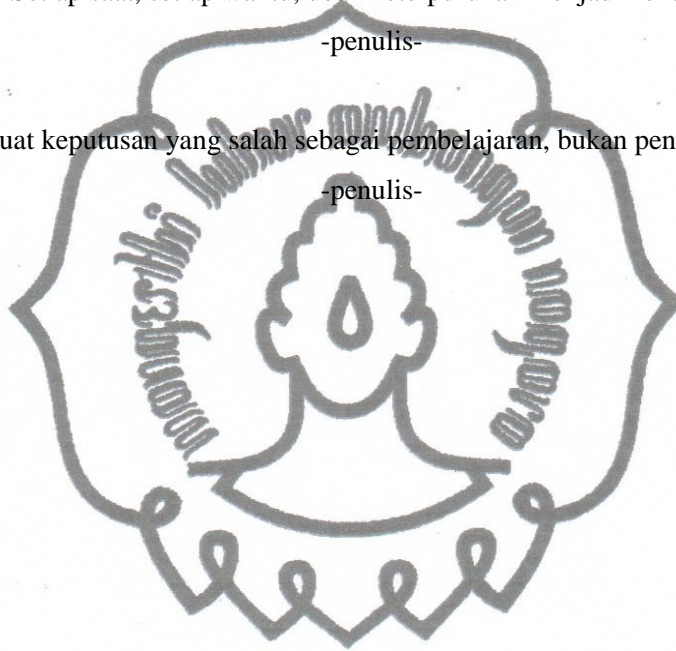
(Q.S. Asy- Syarh: 6)

Setiap saat, setiap waktu, ubah keterpurukan menjadi kekuatan

-penulis-

Buat keputusan yang salah sebagai pembelajaran, bukan penyesalan

-penulis-



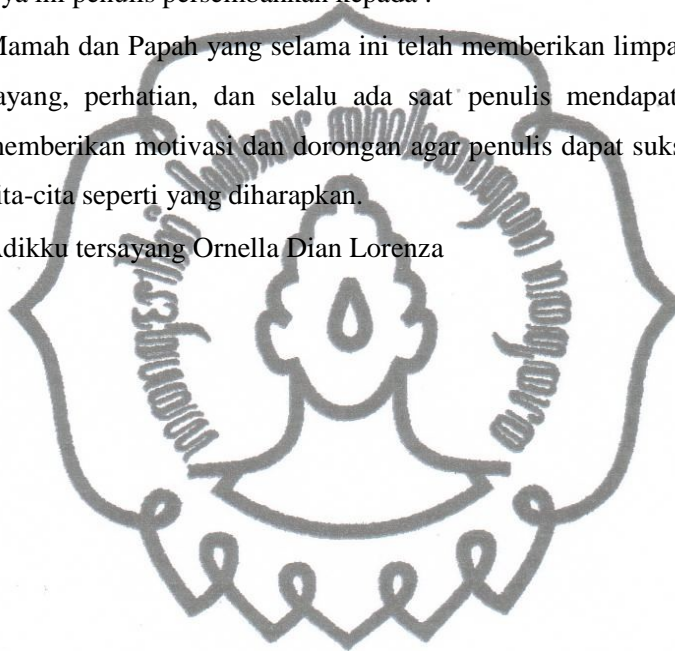


## HALAMAN PERSEMBAHAN

Rasa syukur penulis panjatkan kepada ALLAH SWT karena atas segala limpahan rahmatNya penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum ini dengan baik dan tepat

Hasil karya ini penulis persembahkan kepada :

- Mamah dan Papah yang selama ini telah memberikan limpahan doa, kasih sayang, perhatian, dan selalu ada saat penulis mendapatkan kesulitan, memberikan motivasi dan dorongan agar penulis dapat sukses dan meraih cita-cita seperti yang diharapkan.
- Adikku tersayang Ornella Dian Lorenza



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah memberikan karunia rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan penulisan hukum (skripsi) yang berjudul **“Implementasi Perjanjian Kredit dengan Jaminan Resi Gudang di Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen”**.

Penelitian hukum ini ingin mengetahui tentang dasar pertimbangan dari diterapkannya perjanjian kredit dengan menggunakan Resi Gudang sebagai jaminannya. Oleh karena dasar pertimbangan yang berbeda dengan perjanjian kredit yang menggunakan jaminan lain maka peneliti juga tertarik untuk mengetahui penerapan dari perjanjian kredit dengan jaminan Resi Gudang.

Penulis menyadari bahwa dengan diselesaikannya penulisan hukum (skripsi) ini tentu tidak terlepas dari bantuan serta dukungan baik materiil maupun non materiil yang senantiasa diberikan oleh berbagai pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberi dukungan dan semangat untuk menyelesaikan penulisan hukum ini, yaitu kepada:

1. Allah SWT penguasa alam dengan rahmat, karunia, serta ridho-Nya lah penulisan hukum (skripsi) ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Ravik Karsidi, M.S., selaku Rektor Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Prof. Dr. Supanto, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan penulisan hukum ini.
4. Ibu Adriana Grahani Firdausy, S.H., M.H. selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, dorongan, dan arahan kepada penulis selama penulis kuliah di Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.
5. Bapak Dr. M. Hudi Asrori S., S.H., M.Hum, selaku pembimbing I skripsi penulis yang telah memberikan bimbingan, memberikan masukan. Arahan

dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi kehidupan Penulis sebagai Sarjana Hukum.

6. Ibu Djuwityastuti, S.H., M.H., selaku ketua bagian hukum keperdataan dan pembimbing II skripsi penulis yang telah meluangkan waktunya dan memberikan bimbingan dan arahan sehingga mempermudah penulis untuk menyelesaikan penulisan hukum ini.
7. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman berharga kepada penulis yang dapat dijadikan bekal dalam penyelesaian skripsi ini serta menghadapi persaingan di lingkungan masyarakat luas dan dunia kerja.
8. Pengelola Penulisan Hukum (PPH) yang telah membantu penulis dalam mengurus prosedur-prosedur dalam penulisan hukum (skripsi) ini.
9. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Sragen, Bapak Heri Supriyadi selaku Pemimpin Cabang yang telah memberikan izin kepada penulis untuk dapat melakukan penelitian mengenai perjanjian kredit dengan jaminan Resi Gudang. Ibu Anggi selaku Manajer Operasional yang telah membantu penulis memperbaiki kesalahan-kesalahan dalam penulisan hukum (skripsi). Ibu Tiara yang telah membantu penulis dari awal proses penelitian sampai penelitian selesai. Seluruh staff dan pegawai bagian kredit yang telah membantu penulis dan memberikan data yang diperlukan oleh penulis. Segenap staff dan pegawai di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Sragen yang telah berbaik hati menemani dan membantu penulis dalam penelitiannya.
10. Bapak Nurdiyanto dan Ibu Nurchaulah selaku orang tua penulis, terimakasih atas doa, restu, dorongan, motivasi, harapan, kasih sayang, nasihat, dukungan, dan segala sesuatu yang telah diberikan yang tidak dapat disebutkan satu persatu selalu tiada henti-hentinya diberikan kepada penulis agar penulis dapat sukses dikemudian hari.  
Ornella Dian Lorenza, selaku adik yang penulis sayangi. Terimakasih atas segala canda dan tawa yang selalu menghibur penulis. Dukungan dan

motivasi yang membuat penulis untuk tidak menyerah dan dapat menyelesaikan penulisan hukum ini.

Adwina Dimas Putra Ramadhani, terimakasih atas dukungan dan motivasi yang diberikan kepada penulis sehingga penulis tidak mudah menyerah dalam menyelesaikan penulisan hukum ini. Mengajak diskusi dan memberikan saran saat penulis membutuhkan pendapat. Terimakasih atas segala hal yang tidak dapat disebutkan satu persatu sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum ini.

11. Sahabat-sahabatku, terimakasih atas semua bantuan, dorongan, dan selalu memberi motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum ini.
12. Teman-teman Fakultas Hukum Angkatan 2011, terimakasih telah menjadi bagian dari kalian.
13. Semua pihak yang tidak dapat bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis baik bantuan materiil maupun bantuan non materiil sehingga penulisan hukum ini dapat terselesaikan dengan baik.

Mengingat keterbatasan kemampuan diri penulis, penulis menyadari bahwa Penulisan Hukum (Skripsi) ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu adanya saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca sangat penulis harapkan. Meskipun demikian, penulis berharap agar penulisan hukum ini dapat memberikan manfaat seperti yang diperlukan.

Surakarta, 29 Juli 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Metode Penelitian.....	8
F. Sistematika Penulisan Hukum .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>16</b>
A. Kerangka Teori.....	16
1. Tinjauan tentang Perjanjian Kredit .....	16
a. Pengertian Perjanjian .....	16
b. Sahnya Suatu Perjanjian.....	17
c. Asas-asas Perjanjian.....	18
d. Unsur-unsur Perjanjian.....	19
e. Berakhirnya Perjanjian.....	20
f. Pengertian Perjanjian Kredit .....	21
g. Prinsip Pemberian Kredit dalam Perjanjian Kredit.....	23
h. Fungsi Perjanjian Kredit .....	24
i. Jenis Perjanjian Kredit .....	25
2. Tinjauan tentang Jaminan .....	25
a. Pengertian Jaminan .....	25

b. Jenis Jaminan .....	27
c. Jenis Hak Jaminan.....	28
3. Tinjauan tentang Resi Gudang .....	29
a. Pengertian Resi Gudang.....	29
b. Pengertian Gudang.....	30
c. Ruang Lingkup Sistem Resi Gudang .....	31
d. Sifat Resi Gudang .....	33
e. Barang dalam Sistem Resi Gudang.....	34
f. Tujuan Sistem Resi Gudang.....	35
g. Manfaat Sistem Resi Gudang.....	36
B. Kerangka Pemikiran.....	39
<b>BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
A. Deskripsi Umum Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen .....	41
B. Dasar Pertimbangan Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen Menerapkan Perjanjian Kredit dengan Jaminan Resi Gudang.....	47
a. Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: 171/ PMK.05/ 2009 tanggal 11 November 2009 tentang Skema Subsidi Resi Gudang .....	49
b. Peraturan Menteri Perdagangan Reoublik Indonesia Nomor: 66/ M-DAG/ PER/ 12/ 2009 tanggal 29 Desember 2009 tentang Pelaksanaan Skema Subsidi Resi Gudang.....	51
c. Prinsip Kehati-hatian dan Asas-asas Perkreditan yang Sehat dalam Perjanjian Kredit di Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	52
C. Penerapan Perjanjian Kredit dengan Jaminan Resi Gudang di Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen.....	59
1. Pengertian Umum tentang Skema Subsidi Resi Gudang (S-SRG).....	60
2. Ketentuan Umum Skema Subsidi Resi Gudang .....	61
3. Alokasi Plafond Skema Subsidi Resi Gudang (S-SRG) .....	65
4. Persyaratan Peserta Skema Subsidi Resi Gudang (S-SRG).....	65
5. Prosedur Pemberian Skema Subsidi Resi Gudang (S-SRG)....	68
6. Pembinaan, Monitoring, Evaluasi, dan Pemeriksaan dalam Skema Subsidi Resi Gudang (S-SRG).....	71
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>76</b>
A. Simpulan .....	76
B. Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. Bagan Kerangka Pemikiran.....39  
Gambar 2. Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....42



**DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran I Contoh Blanko Perjanjian Kredit dengan Jaminan Resi Gudang di Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen
- Lampiran II Contoh Blanko Resi Gudang
- Lampiran III Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: 171/PMK.05/2009 tentang Skema Subsidi Resi Gudang
- Lampiran IV Peraturan Menteri Perdagangan Republik Indonesia Nomor: 66/M-DAG/PER/12/2009 tentang Pelaksanaan Skema Subsidi Resi Gudang
- Lampiran V Surat Permohonan Ijin Pra Penelitian untuk Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen
- Lampiran VI Surat Permohonan Ijin Penelitian untuk Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen
- Lampiran VII Surat Keterangan Pemberian Ijin Penelitian dari Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen
- Lampiran VIII Surat Keterangan Penelitian dari Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Sragen