

**KAJIAN HUKUM TENTANG JAMINAN PERORANGAN TERHADAP  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MEGA SURAKARTA**

**TESIS**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Mencapai Derajat Magister  
Program Studi Ilmu Hukum**

**Minat Utama : Hukum Bisnis**



**Disusun oleh :**

**LUPITA MAXELLIA**

**S321402004**

**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA  
2016**

**KAJIAN HUKUM TENTANG JAMINAN PERORANGAN TERHADAP  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MEGA SURAKARTA**

**Disusun Oleh :**

**LUPITA MAXELLIA**

**NIM. S 321402004**

**Telah disetujui oleh Pembimbing**

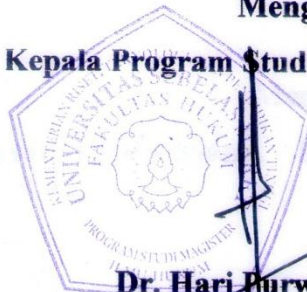
<b>Jabatan</b>	<b>Nama</b>	<b>TandaTangan</b>	<b>Tanggal</b>
----------------	-------------	--------------------	----------------

<b>Pembimbing</b>	<b><u>Moch. Naib Imanulla, S.H., M.H., Ph.D</u></b>		-----
-------------------	---	---	-------

**NIP. 19590803 198503 1 001**

**Mengetahui**

**Kepala Program Studi Magister Ilmu Hukum**




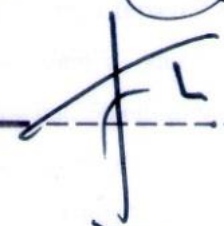
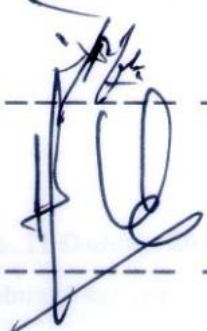
**Dr. Hari Purwadi, S.H., M.Hum.**

**NIP. 19641201 200501 1 001**

**KAJIAN HUKUM TENTANG JAMINAN PERORANGAN TERHADAP  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MEGA SURAKARTA**

**Disusun oleh :**  
**LUPITA MAXELLIA**  
**NIM. S 321402004**

**Telah disetujui oleh Tim Penguji :**

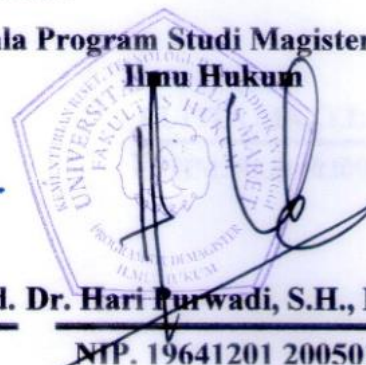
Jabatan	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
Ketua	<b><u>Dr. Al Sentot Sudarwanto, S.H., M.hum</u></b> NIP. 195911271986011004		
Sekretaris	<b><u>Dr. Pujiyono, S.H., M.H</u></b> NIP. 197910142003121001		
Anggota Penguji	1. <b><u>Moch. Najib Imanullah, S.H.,M.H.,Ph.D</u></b> NIP. 195908031985031001		
	2. <b><u>Dr. Hari Purwadi, S.H., M.hum</u></b>		13/01/2017

**Mengetahui :**

**Direktur Program Pascasarjana, Kepala Program Studi Magister Ilmu Hukum**



**Prof. Dr. M. Furqon Hidayatullah, M.Pd.**  
NIP. 196007271987021001



**Dr. Hari Purwadi, S.H., M.Hum**  
NIP. 19641201 200501 1 00 1

## PERNYATAAN

**Nama : LUPITA MAXELLIA**

**NIM : S 321402004**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang berjudul : “**KAJIAN HUKUM TENTANG JAMINAN PERORANGAN TERHADAP PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MEGA SURAKARTA**” adalah benar-benar karya saya sendiri. Hal yang bukan karya saya, dalam tesis tersebut diberi tanda *citasi* dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila benar di kemudian hari terbukti pernyataan saya tersebut di atas tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik, yang berupa pencabutan tesis dan gelar yang saya peroleh dari tesis tersebut. Selanjutnya untuk menunjukkan keaslian tesis saya, dengan ini saya bersedia di-*upload* atau dipublikasikan *website* Program Magister Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.

**Surakarta, 11 Oktober2016**  
**Yang Membuat Pernyataan,**

**LUPITA MAXELLIA**  
**NIM. S321402004**

## **MOTTO**

**Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan  
kesanggupannya.**

**(QS. Al Baqarah [3]:286)**

**Kemenangan yang seindah-indahnya dan sesukar-sukarnya yang  
boleh direbut oleh manusia ialah menundukkan diri sendiri**

**(Ibu Kartini)**

**Manusia tidak dirancang untuk gagal, namun mereka gagal untuk  
merancang**

**(William J. Siegel)**

**Tiada doa yang lebih indah selain doa agar tesis ini cepat selesai**

**(Penulis)**

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis dengan judul **“KAJIAN HUKUM TENTANG JAMINAN PERORANGAN TERHADAP PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MEGA SURAKARTA”** ini tepat waktunya guna memenuhi sebagian persyaratan mencapai derajat Magister Program Studi Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Tesis ini membahas tentang masalah-masalah yang timbul di dalam perbankan khususnya mengenai perjanjian kredit yang diberikan oleh bank khususnya di Bank Mega Surakarta. Dalam pemberian kredit terdapat jaminan yang diberikan debitur kepada bank. Jaminan tersebut dapat berupa jaminan kebendaan maupun jaminan penangguhan (jaminan perorangan). Tesis ini membahas mengenai perjanjian kredit dan jaminan perorangan yang diberikan oleh Bank Mega Surakarta. Dalam memberikan kredit harus adapertimbangan untuk menyetujui kredit tersebut. Setelah itu, bagaimana proses persetujuan kredit baik yang sudah diatur dalam perundang-undangan maupun di dalam praktek Bank Mega itu sendiri, bagaimana implikasi persetujuan kredit dengan jaminan perseorangan berdasarkan peraturan perundangan yang berlaku dan bentuk tanggungjawab hukum dari penjamin dalam kasus Kredit Bermasalah pada Bank Mega Surakarta.

Pada kesempatan ini, penulis bermaksud menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis baik materiil maupun moril hingga selesainya penulisan tesis ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi Magister Program Studi Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta dengan baik dan lancar. Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Ravik Karsidi, M.S. selaku Rektor yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti Program Studi Magister Ilmu Hukum.
2. Bapak Prof.Dr. M. Furqon Hidayatullah, M.Pd. selaku Direktur Program Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan kesempatan

kepada penulis untuk menimba ilmu di Program Magister Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.

3. Bapak Prof. Dr. Supanto S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah member izin dan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan tesis ini.
4. Bapak Dr. Hari Purwadi, S.H., M.Hum. selaku Kepala Program Studi Magister Ilmu Hukum yang banyak memberikan dorongan dan kesempatan kepada penulis untuk mengembangkan pengetahuan mengenai ilmu hukum khususnya dalam konsentrasi hukum bisnis.
5. Bapak Moch. Najib Imanullah S.H., M.H., Ph.D., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dan secara cermat memberikan masukan, bimbingan, arahan dan kemerdekaan berpikir bagi penulis dalam proses penyusunan hingga penyelesaian penelitian tesis ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta dengan perantaranya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan keterampilan hukum kepada penulis, semoga ilmu tersebut dapat penulis gunakan dan amalkan sebagai bekal penulis di masa yang akan datang.
7. Bapak Pimpinan PT. Bank Mega Surakartabeserta seluruh jajaran Staf yang bersedia meluangkan waktunya dan telah memberikan bahan-bahan hukum bagi penyusunan tesis ini.
8. Bapak dan Ibu Staf Sekretariat Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan kelancaran administrasi selama penulis menempuh perkuliahan hingga penyelesaian penulisan tesis ini.
9. Kedua orang tua penulis, Bapak Agus Muhamad Basuki dan Ibu Noor Saptanti terima kasih untuk doa, semangat, dan motivasi yang tidak henti-hentinya di berikan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian tesis ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian tesis ini masih banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan dari berbagai pihak demi kemajuan di masa yang akan datang.

Harapan penulis semoga penelitian tesis ini dapat bermanfaat bagi perkembangan ilmu hukum dinegeri ini, bagi masyarakat pada umumnya juga bagi akademisi dan praktisi hukum pada khususnya.

Surakarta, 11 Oktober 2016

Penulis

**LUPITA MAXELLIA**

**S 321402004**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS .....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
ABSTRAK .....	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA .....	12
A. Landasan Teori .....	12
1. Teori Keadilan .....	12
2. Teori Perlindungan Hukum .....	15
3. Tinjauan Umum tentang Perjanjian .....	20
4. Tinjauan Umum tentang Perjanjian Kredit.....	26
5. Tinjauan Umum tentang Jaminan .....	32
6. Tinjauan Umum tentang Jaminan Perorangan .....	35
7. Tinjauan Umum tentang Penanggungan Utang.....	38
B. Kerangka Berpikir .....	36
BAB III. METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis Penelitian .....	40
B. Sifat Penelitian.....	41

C. Pendekatan Penelitian .....	41
D. Lokasi Penelitian .....	41
E. Jenis dan Sumber Data .....	42
F. Teknik Pengumpulan Data .....	44
G. Validitas Data .....	45
H. Teknik Analisis Data .....	46
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	48
A. Analisis Proses Permemberian Kredit Dengan Jaminan Perseorangan Pada Bank Mega .....	50
B. Implikasi Persetujuan Kredit dengan Jaminan Perorangan Berdasarkan Peraturan Perundangan .....	65
C. Tanggung Jawab Hukum dari Penjamindalam Kasus Kredit Bermasalah pada Bank Mega .....	67
BAB V. PENUTUP .....	73
A. Kesimpulan .....	73
B. Implikasi .....	73
C. Saran .....	74
DAFTAR PUSTAKA .....	75

## ABSTRAK

**Lupita Maxellia, S 321402004, 2016, Kajian Hukum tentang Jaminan Perorangan Terhadap Pemberian Kredit pada Bank Mega Surakarta  
Tesis : Program Studi Magister Ilmu Hukum universitas Sebelas Maret Surakarta.**

Penelitian ini bertujuan mengetahui proses persetujuan kredit dan pertimbangan Bank Mega menyetujui kredit dengan jaminan perseorangan, serta mengetahui implikasi persetujuan kredit dengan jaminan perseorangan berdasarkan peraturan perundangan yang berlaku, dan bentuk tanggungjawab hukum dari penjamin dalam kasus Kredit Bermasalah pada Bank Mega Surakarta.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian hukumempiris (non-doktrinal) dengan pendekatan deskriptif kualitatif dan sifat penelitian eksploratif. Penelitian menggunakan metode kualitatif dengan sumber data primer dan sumber data sekunder berupa bahan hukum primer, bahan hukum sekunder, dan bahan hukum tersier. Teknik pengumpulan data berupa pengambilan data utama dari wawancara atau *interview* yang disertai dengan studi dokumen-dokumen pendukung.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya jaminan Perseorangan (*borgtocht*) baik berupa *corporate guarantee* maupun *personal guarantee* mampu menjadi kontrol kelangsungan usaha debitor. Sekalipun dalam kenyataannya penanggung bersedia menjaminkan harta kekayaannya untuk kepentingan pihak lain yang menjadi debitor, namun penanggung tidak mau sia-sia apabila harta kekayaannya hanya untuk usaha yang tidak layak/tidak sehat. Untuk itulah dengan masuknya penanggung yang hanya sebagai agunan tambahan namun mampu sebagai alat bantu kreditur dalam memonitor kelangsungan usaha debitor. Berdasarkan hasil penelitian menurut penulis dapat diketahui bahwa tujuan utama penerimaan jaminan pribadi atau jaminan, perusahaan sebagai agunan kredit, terutama bertujuan untuk mengikat moral *obligations* dari si penanggung itu sendiri. Berdasarkan hasil penelitian juga dapat diketahui bahwa sebagai penanggung, borg tidak dapat diikat dengan jaminan-jaminan kebendaan misalnya seperti Hak Tanggungan atas harta bendanya sendiri.

Kata kunci : Jaminan Perorangan, Pemberian Kredit, Perbankan

## **ABSTRACT**

***The study law about security individuals in what credits in Bank Mega Surakarta. Thesis : Post-Graduate Program, Sebelas Maret University, Surakarta***

*This study aims to aware of the assent credit and consideration bank mega approve credit on bail individuals , and he knows implication credit agreement on bail individuals based on irregular legislation that applies , and the responsibility of surety law in the case of loan defaults in Bank Mega Surakarta.*

*This research using the methodology law empirical ( non-doktrinal ) by approach descriptive qualitative and the nature of research eksplonarif.The research uses a qualitative methodology with the primary data and secondary data such primary law, the secondary law, and materials tertiary law.Engineering data collection of the data important of an interview accompanied by the study documents supporters.*

*The research results show that a guaranteed individual ( borgtocht ) in the form of both corporate guarantee and personal guarantee capable of being control the survival of debtor busines.Even in fact the person in willing to guarantee for his wealth for the benefit of other parties that be debtor , but the person in do not want to vain when his wealth only for business that are not suitable. That is why from the only as collateral additional but able to as the tools creditors daalam monitor the debtor busines.Based on the research done according to author it is known that the main purpose of personal assurance or guarantee , the company as collateral for credits , especially aims to bind moral obligations from the in itself .Based on the research done is also that as the , borg cannot be tied with hylc insurances such as the rights dependent on the gains own.*

*Keywords: individual insurance , the credit , banks*