

IMPLEMENTASI ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK

DALAM PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT

(Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta)

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai
Derajat Magister Kenotariatan**



Oleh:

MARIA ANGGITA DIAN PRAMESTIE

S351308033

PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN

FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS SEBELAS MARET

SURAKARTA

2017

**IMPLEMENTASI ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK
DALAM PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT
(Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta)**

Disusun oleh:

MARIA ANGGITA DIAN PRAMESTIE

S351308033

Telah disetujui oleh Pembimbing:

Tanggal:

| Jabatan | Nama | Tanda Tangan |
|------------|--|--------------|
| Pembimbing | <u>Prof. Dr. Jamal Wiwoho, S.H., M.Hum.</u> NIP. 196111081987021001 | |

Mengetahui:

Ketua Program Magister Kenotariatan

Burhanudin Harahap, S.H., M.H., MSI, Ph.D

NIP. 196007161985031004

IMPLEMENTASI ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK
DALAM PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT
(Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta)

Disusun oleh:

MARIA ANGGITA DIAN PRAMESTIE

S351308033

Telah disetujui oleh Tim Penguji:

| Jabatan | Nama | Tanda Tangan | Tanggal |
|------------|---|--------------|---------|
| Ketua | <u>Burhanudin Harahap, S.H., M.H., MSI, Ph.D</u> NIP. 196412012005011001 | | |
| Sekretaris | <u>Prof. Dr. Jamal Wiwoho, S.H., M.Hum.</u> NIP. 196111081987021001 | | |
| Penguji I | <u>Prof. Adi Sulistiyono, S.H., M.H.</u> NIP. 196302091988031003 | | |
| Penguji II | Dr. M. Irnawan Darori, S.H., M.M. | | |

Mengetahui,

Direktur Program Pascasarjana

Ketua Program Magister Kenotariatan

Prof. Dr. M. Furqon Hidayatullah, M.Pd.

NIP. 196007271987021001

Burhanudin Harahap, S.H., M.H., MSI, Ph.D

NIP. 196007161985031004

PERNYATAAN

Nama : MARIA ANGGITA DIAN PRAMESTIE

NIM : S351308033

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang berjudul **“IMPLEMENTASI ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK DALAM PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT (Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta)”** adalah betul-betul karya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya dalam penulisan hukum (tesis) ini diberi tanda citasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan penulisan hukum (tesis) dan gelar yang saya peroleh dari penulisan hukum (tesis) ini.

Surakarta, Juli 2017

Yang membuat pernyataan,

Maria Anggita Dian Pramestie

MOTTO

But seek ye first Kingdom of God, and his righteousness; and all these things shall be added unto you.

(Matthew 6:33)

When things don't happen right away, just remember that it takes 6 months to build a Rolls-Royce and 13 hours to build a Toyota.

(unknown)

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terimakasih yang tak terhingga kepada Tuhan Yang Mahaesa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum (tesis) ini untuk memenuhi sebagian persyaratan mencapai derajat Magister Kenotariatan Pascasarjana Universitas Sebelas Maret Surakarta. Adapun judul penulisan hukum (tesis) ini yaitu **“IMPLEMENTASI ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK DALAM PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT (Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta)”**.

Penyusunan penulisan hukum (tesis) ini tidak terlepas dari adanya bantuan, dorongan semangat, dan doa dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ravik Karsidi, selaku Rektor Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Prof. Dr. Supanto, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Burhanudin Harahap, S.H., M.H., MSI, Ph.D, selaku Ketua Program Studi Magister Kenotariatan Universitas Sebelas Maret Surakarta.
4. Prof. Dr. Jamal Wiwoho, S.H., M.Hum., sebagai Pembimbing di samping sebagai Inspektur Jendral (Irjen) pada Kementerian Riset, Teknologi, dan Pendidikan Tinggi Republik Indonesia yang telah memberikan waktu dan mengarahkan penulis dalam menyusun penulisan hukum (tesis) ini.
5. Prof. Adi Sulistiyono, S.H., M.H., Prof. Dr. Setiono, S.H., M.S., Dr. Mohammad Yamin, S.H., M.H., Dr. Hari Purwadi, S.H., M.Hum., Dr. Mulyoto, S.H., M.Kn., Dr. Muhammad Irnawan Darori, S.H., M.M., Moch. Najib Imanullah, S.H., M.H., Ph.D, MJ. Widyatmoko, S.H., Wahyu Nugroho, S.H., Agus Saptono, S.H., Afifah, S.H., Noor Saptanti, S.H., M.H., Yuliati Dwi Nastiti, S.H., M.H., M.Kn. selaku dosen dan Wardiyanto, S.H., M.H., Yurisma Taufiq, S.E., Dinar Jati Nugrahaeni, S.H., Sulasmi selaku staff Program Studi Magister Kenotariatan yang telah memberikan bantuan selama penulis menuntut ilmu di Magister Kenotariatan Universitas Sebelas Maret Surakarta.

6. Andik Eko Putro selaku Pemimpin PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kantor Wilayah Yogyakarta atas izin yang diberikan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
7. Karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Kantor Cabang Solo Kartasura yaitu A. Supri Hartono selaku Pemimpin, Saroyo selaku Asisten Manager Pemasaran Kredit, Agreianti, Duha Surowijaya, Hermin Ariyani, Ivan, Priscila Meilana Nasution, Suryo, dan Yudiselaku *Account Officer*. Kepala Unit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta yaitu Tatik Sri Wigati selaku Kepala Unit Adi Sucipto, Evi Wismasari selaku Kepala Unit Jurug, Novianto selaku Kepala Unit Pasar Legi, Sarjita selaku Kepala Unit Semanggi, dan Sudarmanto selaku Kepala Unit Nusukan. Notaris di eks-Karesidenan Surakarta yaitu Yunia Wukirsari, S.H., M.Kn., Sri Mardjani Pudjiastuti, S.H., dan Maya Iswari, S.H., M.Kn. yang telah bersedia memberikan keterangan, data-data, dan informasi guna penyusunan penulisan hukum (tesis) ini.
8. Pihak-pihak yang telah memberikan bantuan pada saat penulis melakukan penelitian dan penyusunan penulisan hukum (tesis) ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan hukum (tesis) ini masih terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca. Semoga penulisan hukum (tesis) ini berguna bagi para pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya.

Surakarta, Mei 2017

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| PERSETUJUAN | ii |
| PENGESAHAN..... | iii |
| PERNYATAAN..... | iv |
| MOTTO..... | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | viii |
| ABSTRAK..... | xii |
| <i>ABSTRACT</i> | xiii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Manfaat Penelitian | 7 |
| | |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Tinjauan Umum tentang Perjanjian | 9 |
| 1. Pengertian Perjanjian | 9 |
| 2. Syarat Sah Perjanjian | 11 |
| 3. Akibat Perjanjian | 17 |
| 4. Bentuk Perjanjian | 19 |
| B. Asas-asas Hukum Perjanjian | 25 |
| 1. Pengertian Asas Hukum | 22 |

| | |
|---------------------------------------|----|
| 2. Asas Kebebasan Berkontrak..... | 25 |
| 3. Asas Konsensualisme | 28 |
| 4. Asas Kepercayaan | 28 |
| 5. Asas Kekuatan Mengikat | 29 |
| 6. Asas Keseimbangan | 29 |
| C. Tinjauan Umum tentang Kredit | 30 |
| 1. Pengertian Kredit | 30 |
| 2. Unsur-unsur Kredit | 32 |
| 3. Klasifikasi Kredit | 33 |
| 4. Prinsip Pemberian Kredit | 37 |
| D. Tinjauan Teori Keadilan | 42 |
| E. Penelitian yang Relevan | 49 |
| F. Kerangka Berpikir | 52 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--------------------------------------|----|
| A. Jenis Penelitian | 57 |
| B. Sifat dan Bentuk Penelitian | 57 |
| C. Pendekatan Penelitian | 58 |
| D. Sumber Data | 59 |
| E. Teknik Pengumpulan Data | 62 |
| F. Teknik Analisis Data | 64 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|--|-----|
| A. Implementasi Asas Kebebasan Berkontrak dalam Perjanjian Pemberian Kredit di BRI Surakarta | 68 |
| B. Kendala yang Dihadapi dalam Implementasi Perjanjian Pemberian Kredit di BRI Surakarta Terkait dengan Pemenuhan Asas Kebebasan Berkontrak | 108 |
| C. Solusi yang Dapat Digunakan untuk Mengatasi Kendala yang Terjadi Terkait Pemenuhan Asas Kebebasan Berkontrak dalam Perjanjian Pemberian Kredit di BRI Surakarta | 114 |

| | | |
|-------|----------------------|-----|
| BAB V | PENUTUP | |
| | A. Simpulan | 117 |
| | B. Implikasi | 118 |
| | C. Saran | 120 |
| | DAFTAR PUSTAKA | 122 |
| | LAMPIRAN | |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Bagan Kerangka Berpikir | 52 |
| Gambar 1.2 Skema Model Analisis Interaktif | 65 |

ABSTRAK

MARIA ANGGITA DIAN PRAMESTIE, S351308033, IMPLEMENTASI ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK DALAM PERJANJIAN PEMBERIAN KREDIT (Studi Kasus di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta).

Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta, 2017.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mengkaji implementasi asas kebebasan berkontrak dalam perjanjian pemberian kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta, mengetahui dan mengkaji kendala yang dihadapi dalam implementasi perjanjian pemberian kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta terkait dengan pemenuhan asas kebebasan berkontrak, dan memberikan solusi yang dapat digunakan untuk mengatasi kendala yang terjadi terkait pemenuhan asas kebebasan berkontrak dalam perjanjian pemberian kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta.

Penelitian ini termasuk penelitian hukum sosiologis atau empiris yang bersifat deskriptif. Konsep hukum yang dipakai adalah konsep hukum kelima yaitu hukum sebagai manifestasi makna-makna simbolik para perilaku sosial sebagai tampak dalam interaksi mereka sehingga menggunakan metode non doktrinal. Jenis bahan hukum yang digunakan adalah bahan hukum primer, bahan hukum sekunder, dan bahan hukum tersier. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, *focus group discussion*, kuisisioner, dan dokumen. Teknik analisis data menggunakan kualitatif interaktif mengalir.

Berdasarkan penelitian ini diperoleh hasil bahwa asas kebebasan berkontrak dalam pasal-pasal yang tertuang dalam perjanjian pemberian kredit di BRI Surakarta belum mencerminkan prinsip-prinsip keadilan yang mana banyak klausul dalam perjanjian pemberian kredit yang melindungi pihak PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. sebagai kreditur dan kurang memperhatikan hak-hak debitur. Kendala yang dihadapi dalam implementasi perjanjian pemberian kredit tersebut terkait dengan pemenuhan asas kebebasan berkontrak yaitu isi perjanjian dibuat/ditentukan hanya oleh kreditur saja, sehingga apabila debitur menerima/menandatangani perjanjian pemberian kredit tersebut, mau tidak mau debitur tunduk pada syarat-syarat dan ketentuan-ketentuannya. Solusi untuk mengatasi kendala tersebut yaitu dalam pembuatan perjanjian pemberian kredit hendaknya berpedoman pada peraturan perundang-undangan yang telah ada dan mungkin akan ada di kemudian hari untuk melindungi kepentingan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakarta sebagai kreditur dan memperhatikan hak-hak debitur sehingga dapat mewujudkan keseimbangan kedudukan para pihak tanpa merugikan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Lembaga perbankan diharapkan dapat mengimplementasikan peraturan perundang-undangan terkait pembuatan perjanjian kredit tersebut di dalam praktik perbankan. Penegakkan sanksi yang tegas oleh aparat penegak hukum terhadap lembaga perbankan yang melakukan pelanggaran terhadap ketentuan penuangan klausul baku yang memberatkan debitur agar hukum dapat bekerja di masyarakat. Debitur membaca perjanjian pemberian kredit dengan kritis sehingga benar-benar mengerti dan menyetujui isi daripada perjanjian pemberian kredit yang akan ditandatangani.

Kata Kunci: Asas Kebebasan Berkontrak, Perjanjian Kredit, Perjanjian Baku

ABSTRACT

MARIA ANGGITA DIAN PRAMESTIE, S351308033, IMPLEMENTATION OF FREEDOM OF CONTRACT IN THE AGREEMENT STANDARDS OF CREDIT (Case Study at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. in Surakarta). Master of Notary The Faculty of Law Universitas Sebelas Maret Surakarta, 2017.

The purpose of this study is to determine implementation of freedom of contract in the agreement standards of credit at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. in Surakarta, to determine the obstacles of implementation of freedom of contract in the agreement standards of credit at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. in Surakarta related to the application of the principle of freedom of contract, and with the hope of this research could give solutions which could be addressing the obstacles of the application of the principle of freedom of contract in the agreement standards of credit at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. in Surakarta.

This study is descriptive research which could be classified on socio-legal research, so it could be said that it is using non doctrinal method. The types of legal materials in this study are primary legal material, secondary one, and tertiary one. The data collection is done by interviews, focus group discussion, questioner, and documents. A systems method for this study is in interactive qualitative analysis.

Result of this study had shown that the principle of justice has not implemented yet on the principle of freedom of contract in the agreement standards of credit. The clauses of the agreement standards of credit at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. in Surakarta only protect PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. as the creditor without pay attention to debtor's legal rights. The obstacles of its implementation related to the application of the principle of freedom of contract is creditor is the one and only who makes the credit agreement, so once debtor has signed the credit agreement, the debtor has to obey the banking terms. To address the obstacles, in the making of the agreement standards of credit should obey all the rules and regulations associated with the agreement to protect not only PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. di Surakartaas a creditor but also to pay attention debtor's legal rights in order to bring about equal justice for both creditor and debtor.

Banking institutions are expected to implement all the rules and regulations associated with the credit agreement. Enforcement of sanctions firmly by law enforcement officers against banking institutions that had violated provision of the standard clause incriminating replacement debtor so that the law can work in the community. Debtors have to read the credit agreement critically so they understand and agree with the terms before they sign it.

Keywords: Freedom of Contract, Bank Credit Agreement, Standard Contract