

**PENULISAN HUKUM / SKRIPSI**

**TINJAUAN YURIDIS KREDIT TANPA AGUNAN ANTARA BANK  
DENGAN DEBITUR**



**Diajukan Oleh :**

**AGNES HANDAYANI HALIM**

**NPM : 09 05 10184**

**Program Studi : Ilmu Hukum**

**Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM**

**2012**

**PENULISAN HUKUM / SKRIPSI**

**TINJAUAN YURIDIS KREDIT TANPA AGUNAN ANTARA BANK  
DENGAN DEBITUR**



**Diajukan Oleh :**

**AGNES HANDAYANI HALIM**

**NPM : 09 05 10184**

**Program Studi : Ilmu Hukum**

**Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM**

**2012**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

### **SKRIPSI**

# **TINJAUAN YURIDIS KREDIT TANPA AGUNAN ANTARA BANK DENGAN DEBITUR**



**Diajukan Oleh :**

**AGNES HANDAYANI HALIM**

**NPM : 09 05 10184**

**Program Studi : Ilmu Hukum**

**Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis**

**Telah disetujui Untuk Ujian Pendadaran**

**Dosen Pembimbing pada Tanggal 21 Desember 2012**

**Dosen Pembimbing**



**Dr. Theresia Anita Christiani, S.H., M.Hum.**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**SKRIPSI**

**TINJAUAN YURIDIS KREDIT TANPA AGUNAN ANTARA BANK  
DENGAN DEBITUR**



**Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan Tim Penguji Skripsi Fakultas Hukum  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**Dalam sidang akademik yang diselenggarakan pada :**

**Hari : Kamis**  
**Tanggal : 17 Januari 2013**  
**Tempat : Ruang Dosen Lt. II, Ruang Bp. Kastowo**

**Susunan Tim Penguji :**

**Ketua : Dr. C. Kastowo, SH., MH.**  
**Sekretaris : Dr. St. Mahendra Soni Indriyo, SH., M. Hum.**  
**Anggota : Dr. Theresia Anita Christiani, S.H., M.Hum.**

**Tanda tangan**

**Mengesahkan**

**Dekan Fakultas Hukum**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Dr. Y. Sari Murti Widiyastuti, S.H., M.Hum.**

## MOTTO

**Kekuatan kuasaNya adalah 70% sedangkan kekuatan kita hanyalah 30%.**

Berusaha memaksimalkan 30% yang kita miliki,  
sisanya serahkan pada pengaturaNya yang indah.

Jalani hidup ini dengan

“mensyukuri segalanya, segalanya disyukuri”  
maka kita akan berbahagia.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur atas Rahmat Kasih Tuhan Yang Maha Esa, Budi Kebajikan Bapak Guru Agung dan Ibu Guru Suci, dan cinta kasih serta ikrar Agung dari Buddha Maitreya, sehingga penulisan hukum / Skripsi ini dapat diselesaikan untuk melengkapi syarat menyelesaikan pendidikan tinggi tingkat strata satu pada Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta, program studi Ilmu Hukum dengan mengangkat judul “Tinjauan Yuridis Kredit Tanpa Agunan antara Debitur dengan Bank”.

Pada kesempatan ini, diucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi – tingginya kepada pihak – pihak yang turut memberikan bantuan baik langsung maupun tidak langsung dalam penulisan hukum ini, yaitu kepada :

1. Lao Mu Mama, Buddha Maitreya, She Cun dan She Mu, serta Para Buddha Bodhisatva yang telah menuntun, memberikan kelancaran, serta memberikan pencerahan kepadaku.
2. Dr. Theresia Anita Christiani, S.H., M.Hum. selaku Dosen Pembimbingku yang telah banyak memberikan masukan, support, dan harapan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Y. Sari Murti Widiyastuti, S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
4. Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta, baik yang belum maupun yang pernah membimbing dan mengajar selama kuliah, serta Pegawai TU dan Pegawai Perpustakaan yang telah membantuku selama kuliah ini.
5. Kedua Orang Tuaku : Lois Halim & Diana Lilia yang terus menerus memberikan kebahagiaan, doa, semangat, kasih, dan nasehat kepada diriku.
6. Saudaraku : Hendy Salim, Emy Cahyani Halim, Evi Aryanti Halim, Eva Driyani Halim, dan Amelia Christina Halim; & Kakak Iparku : Meyliani, Erwin Tendean, Andy Christian

Subagio, dan Susanto; yang terus memotivasi dan mendoakanku; serta Ponakan – ponakanku yang lucu sebagai penyemangatku.

7. Para Pandita : Ibu Pdt. Lusia Anggraini, Ibu Pdt. Metta Alberta, dan Ibu Pdt. Xie, serta Para Pengabdi yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada saya.
8. Ko Manli yang selalu memberikan dukungan, support, nasehat, dan doa kepadaku
9. Anak Janti : Lidya, C Yunny, Marcelee Giovanny, ano, dan Jane yang telah memberikan dukungan dan canda tawa kepadaku.
10. Teman seangkatanku 2009 : Lidya, Selvi, Jane, Tiara, Ano, Wiwik, Yani, Melina, Alex, Ajun, Agus, Dedi, Awi, Aphen, Jimmy Kwe, Jimmy, Agus Yang, Albert, Sti, David, Teddy, Adi, Joni, Han – Han, dan Liong.
11. Teman Vihara : C Windy, C Hany, C Lucy, C Intan, C Lily, C Maya, Mersy, Riny, Ko Budi, Ko Agus, Ko Can, Cece2, Koko2,serta Adik2 angkatan 2010, 2011, dan 2012.
12. Teman seperjuanganku kuliah : Erosa Kristianty yang selalu memotivasiku, Sherly, semua teman kampus dan teman kostku yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
13. Teman – teman KKN : Sumarni Kala’, Asteria Intan, Lia, Boby Febriawan, Tio, Steven, Sangga dan Tri yang memberikan support dan doa.

Hasil penulisan hukum ini disadari masih jauh dari sempurna, oleh sebab itu diharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan penulisan hukum ini agar dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan dikemudian hari.

Yogyakarta, 24 Oktober 2012

Penulis

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Dengan ini dinyatakan bahwa penulisan hukum / Skripsi ini merupakan hasil karya asli penulis, bukan merupakan duplikasi atau plagiasi dari hasil karya penulis lain. Apabila penulisan hukum / Skripsi ini terbukti merupakan duplikasi atau plagiasi dari hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik /atau sanksi hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 24 Oktober 2012

Yang menyatakan,

Agnes Handayani Halim

## **ABSTRACT**

**(By : Agnes Handayani Halim)**

### **“JUDICIAL REVIEW OF UNSECURED CREDIT BETWEEN THE BANK WITH THE DEBTOR”**

The study of law with the title judicial review of unsecured credit between the bank and the debtor. Legal research is done because many debtors of banks in Indonesia who do not know clearly about the unsecured credit. Unsecured credit is a credit without material guarantee (tangible), but guarantee immaterial remain on unsecured credit. many people equate the guarantee with the collateral, this perspective is wrong. The purpose of this research is to know the difference between guarantee with collateral and to know the implementation of unsecured credit agreement by The Act of the Republic of Indonesia Number 10 of 1998 about the banking. The conclusion of this research is the definition of the guarantee is immaterial guarantee and material guarantee, while collateral is material guarantee and unsecured credit is accordance with the Banking Law, in unsecured credit bank as concurrent creditor with other creditor so need a injunction of bankrupt and curator is who that execution.

Keywords : *credit, unsecured credit, collateral, guarantee, and agreement.*

## **DAFTAR ISI**

Hal

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
PERNYATAAN KEASLIAN .....	vii
ABSTRACT .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penenlitian.....	5
E. Keaslian Penelitian .....	7
F. Batasan Konsep .....	7
G. Metode Penelitian .....	8
H. Sistematika Penulisan .....	11

BAB II. PEMBAHASAN .....	13
A. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian dan Perjanjian Kredit .....	13
1. Tinjauan Tentang Perjanjian .....	13
a. Pengaturan dan Pengertian Perjanjian .....	13
b. Asas – asas Perjanjian .....	15
c. Syarat Sahnya Perjanjian .....	19
d. Wanprestasi .....	23
2. Tinjauan Tentang Perjanjian Kredit .....	27
a. Pengaturan dan Pengertian Perjanjian Kredit .....	27
b. Prosedur Pemberian Kredit .....	28
c. Perjanjian Kredit Merupakan Perjanjian Bernama .....	30
d. Wanprestasi dalam Perjanjian Kredit .....	33
B. Tinjauan Umum Tentang Jaminan .....	33
1. Pengaturan dan Pengertian Jaminan .....	33
2. Fungsi Jaminan .....	35
3. Jenis Jaminan .....	36
C. Tinjauan Yuridis Kredit Tanpa Agunan antara Bank dengan Debitur .....	40
1. Praktek Pemberian Kredit Tanpa Agunan .....	40
2. Tinjauan Yuridis Pengertian Jaminan Menurut Kitab Undang – Undang Hukum Perdata dan Agunan Menurut Undang – Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan .....	42

3. Pelaksanaan Perjanjian Kredit Tanpa Agunan tidak Bertentangan dengan Ketentuan Undang – Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan .....	44
BAB III. PENUTUP .....	51
Kesimpulan .....	51
Saran .....	52
DAFTAR PUSTAKA .....	54