

**PILIHAN JENIS JAMINAN SEBAGAI PELAKSANAAN PRINSIP
KEHATI-HATIAN DALAM MENGANTISIPASI
KREDIT BERMASALAH
(Studi di K-BPR Babadan Ponorogo)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat Memperoleh
Gelar Kesarjanaan Dalam Ilmu Hukum

**Oleh:
SHAFIRA RAHMA YUNANI
145010107111067**



**KEMENTRIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS BRAWIJAYA
FAKULTAS HUKUM
MALANG
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN

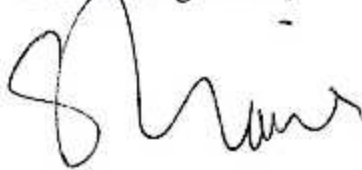
Judul Skripsi : PILIHAN JENIS JAMINAN SEBAGAI PELAKSANAAN
PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM MENGANTISIPASI
KREDIT BERMASALAH (Studi di K-BPR Babadan
Ponorogo)

Identitas Penulis

- a. Nama : SHAFIRA RAHMA YUNANI
b. NIM : 145010107111067
c. Konsentrasi : Hukum Perdata Bisnis
d. Jadwal Waktu Penelitian : 3 bulan

Disetujui pada tanggal : 20 Desember 2017

Pembimbing Utama,



Dr. Siti Hamidah S.H., M.M.

NIP. 196606221990022001

Pembimbing Pendamping,



Shanti Riskawati, S.H., M.Kn

2012018012162001

Mengetahui

Ketua Bagian Hukum Perdata



Dr. Budi Santoso, S.H., LL.M.

197206222005011002

LEMBAR PENGESAHAN

**PILIHAN JENIS JAMINAN SEBAGAI PELAKSANAAN PRINSIP
KEHATI-HATIAN DALAM MENGANTISIPASI
KREDIT BERMASALAH
(Studi di K-BPR Babadan Ponorogo)**

Oleh:

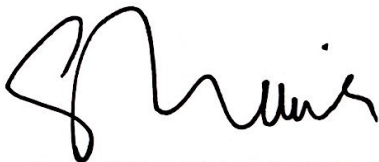
SHAFIRA RAHMA YUNANI

145010107111067


Skripsi ini telah disahkan oleh Majelis Penguji pada tanggal : **24 JAN 2018**

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping



Dr. Siti Hamidah S.H., M.M.
NIP. 19660622 199002 2 001



Shanti Riskawati, S.H., M.Kn
NIP. 201201 801216 2 001

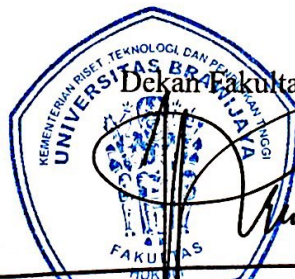
Mengetahui,

Ketua Bagian Hukum Perdata

Dekan Fakultas Hukum



Dr. Budi Santoso, S.H., MLM.
NIP. 19720622 200501 1 002



Dr. Rachmad Safa'at, S.H., MSi
NIP. 19620805 198802 1 001

IDENTITAS TIM PENGUJI

1. Tanggal Ujian Skripsi : 11 Januari 2018
2. Jam Ujian Skripsi : 08.00
3. Gedung dan Ruang Ujian Skripsi : Gedung C Fakultas Hukum Ruang 3.5
4. Dosen Penguji : 1. Dr. Siti Hamidah, S.H., M.M.
NIP. 196611112 198601 2 001
2. Dr. Reka Dewantara, S.H., M.H.
NIP. 19830502 200812 1 003
3. Shanti Riskawati, S.H., M.Kn.
NIP. 201201 801216 2 001



KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS BRAWIJAYA
FAKULTAS HUKUM

Jalan MT. Haryono No. 169, Malang 65145, Indonesia
Telp. +62-341-553898; Fax. +62-341-566505
E-mail : hukum@ub.ac.id http://hukum.ub.ac.id

SURAT KETERANGAN DETEKSI PLAGIASI

Nomor: 1019/Plagiasi/FH/2017

Dengan ini diterangkan bahwa Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : SHAFIRA RAIMA YUNANI
NIM : 145010107111067
Judul : PILIHAN JENIS JAMINAN SEBAGAI PELAKSANAAN PRINSIP
KEHATI-HATIAN DALAM MENGANTISIPASI KREDIT BERMASALAH
(Studi di K-BPR Babadan Ponorogo)

Berdasarkan hasil deteksi menggunakan piranti lunak plagiarism-detector, menunjukkan tingkat kesamaan dibawah 5% dan memenuhi syarat untuk tahapan selanjutnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 27 Desember 2017

Ketua Deteksi Plagiasi,

Dr. Prija Djatmika, S.H., M.S.
NIP. 196111161986011001

ISSUED
PLAGIASI FH UB

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Nama : Shafira Rahma Yunani
2. Tempat dan Tanggal Lahir : Banyumas, 24 Oktober 1995
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Status Pernikahan : Belum Menikah
6. Warga Negara : Indonesia
7. Alamat KTP : Perumahan Kertosari Indah M.19 Ponorogo, Jawa Timur.
8. Alamat Sekarang : Jalan Watumujur 1 No 1 Malang, Jawa Timur.
9. Nomor Telepon / HP : 082244198111

Menerangkan dengan sesungguhnya :

PENDIDIKAN FORMAL

- Tahun 2002 : SD Negeri 3 Bangunsari Ponorogo.
- Tahun 2008 : SLTP Negeri 1 Ponorogo.
- Tahun 2011 : SMA Negeri 1 Ponorogo.

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya.

Saya yang bersangkutan,

SHAFIRA RAHMA YUNANI

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Tak lupa pula penulis mengirimkan salam dan shalawat kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa umat Islam ke jalan yang diridhoi Allah SWT.

Skripsi yang berjudul **“Pilihan Jenis Jaminan Sebagai Pelaksanaan Prinsip Kehati-hatian dalam Mengantisipasi Kredit Bermasalah (Studi di K-BPR Babadan Ponorogo)”** merupakan salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana hukum. Terwujudnya skripsi ini tidak lepas dari partisipasi dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Mohammad Bisri, MS. selaku rektor Universitas Brawijaya
2. Bapak Dr. Rachmad Safa'at, S.H., M.Si. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang.
3. Bapak Dr. Budi Santoso, S.H., LL.M. selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang.
4. Ibu Dr. Siti Hamidah, S.H., M.M. selaku Dosen Pembimbing Utama, yang telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan, bimbingan, dan motivasi yang membangun kepada penulis hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Shanti Riskawati S.H., M.Kn. selaku Dosen Pembimbing Pendamping, atas bimbingan, waktu luang untuk bimbingan, dan masukannya.
6. Direktur Utama K-BPR Babadan Ponorogo Bapak Umar Hariadi atas izin melakukan penelitian skripsi.
7. Direktur K-BPR Babadan Ponorogo Ibu Erliya Linawati dan Legal Kredit Bapak Yudha beserta seluruh staff K-BPR Babadan Ponorogo.
8. Bapak Agus dan Supardi selaku bagian Akademik Fakultas Hukum Universitas Brawijaya atas masukan dan motivasi dalam prosedur pelaksanaan akademik.

9. Orang tua penulis, Bapak Yuniantoro, S.H., M.Kn dan Ibu Mudi Rahayu, S.H. yang sangat saya cintai dan hormati yang tak henti-hentinya memberikan dukungan, doa, nasehat, dan motivasi hingga sampai detik ini penulis tetap kuat dan bersemangat dalam menyelesaikan studi.
10. Orang terdekat penulis, Muhammad Fareza, yang telah menemani, memberikan semangat dan motivasi hingga saat ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf bila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Kritik dan saran kami hargai demi penyempurnaan penulisan serupa dimasa yang akan datang. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat bernilai positif bagi semua pihak yang membutuhkan.

Malang , Januari 2018

Penulis

**PILIHAN JENIS JAMINAN SEBAGAI PELAKSANAAN PRINSIP
KEHATI-HATIAN DALAM MENGANTISIPASI KREDIT BERMASALAH
STUDI DI K-BPR BABADAN PONOROGO**

**Shafira Rahma Yunani
Dr. Siti Hamidah S.H., M.M., Shanti Riskawati S.H., M.Kn.
Fakultas Hukum Universitas Brawijaya
Email : sryunani@gmail.com**

ABSTRAK

Pada penelitian ini, penulis mengangkat judul mengenai pilihan jenis jaminan sebagai pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam mengantisipasi kredit bermasalah di K-BPR Babadan Ponorogo. Pilihan judul tersebut dilatar belakangi karena prinsip kehati-hatian wajib dilakukan dalam setiap tahapan pemberian kredit pada K-BPR Babadan Ponorogo sebagaimana diatur dalam Pasal 8 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan. Salah satu syarat dalam pemberian kredit yaitu dengan adanya jaminan sebagai tambahan keyakinan bank dalam memberikan kredit, sehingga perlu diterapkan prinsip kehati-hatian pada saat memilih jaminan. Jaminan disini berupa benda bergerak yang diikat dengan jaminan fidusia, sedangkan jaminan benda tetap diikat dengan jaminan hak tanggungan. Penelitian ini dilakukan di K-BPR Babadan Ponorogo dikarenakan terdapat berbagai macam jenis jaminan yang digunakan dalam pemberian kredit, sehingga mengharuskan pihak bank untuk memilih jaminan apa yang efektif digunakan sebagai pelaksanaan prinsip kehati-hatian guna mengantisipasi terjadinya kredit bermasalah.

Kata Kunci: Pilihan, Jaminan, Prinsip kehati-hatian.

**SORTS OF COLLATERAL AS A PRINCIPLE OF CAUTION
IN CASE OF BAD CREDIT
STUDY AT K-BPR BABADAN PONOROGO**

**Shafira Rahma Yunani
Dr. Siti Hamidah S.H., M.M., Shanti Riskawati S.H., M.Kn.
Fakultas Hukum Universitas Brawijaya
Email : sryunani@gmail.com**

ABSTRACT

This research was initiated with the awareness that caution is needed in every step of loan provision in K-BPR Babadan Ponorogo, as regulated in Article 8 of Law Number 10 Year 1998 on Banking. One of the requirements in providing loan is an object put as a security to assure bank to grant the loan, so that customers need to be more careful in deciding the type of collateral. The collateral can be in the form of personal property bound by fiduciary guarantee or in the form of real property bound by mortgage right guarantee. The research was conducted in K-BPR in Babadan Ponorogo since there are several kinds of collateral set as a security in giving loan to bank customers, so that it opens wider access for the bank to choosing which property is effective to be set as collateral. This is a cautious step the bank can do just in case of bad credit.

KATA PENGANTAR

Segala puji penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia yang tiada henti hingga penulis dapat sampai pada tahap ini, yaitu dengan selesainya penulisan skripsi ini.

Terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Rachmad Safa'at, S.H., M.Si. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang.
2. Bapak Dr. Budi Santoso, S.H., LL.M. selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang.
3. Ibu Dr. Siti Hamidah, S.H., M.M. selaku Dosen Pembimbing Utama, yang telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan, bimbingan, dan motivasi yang membangun kepada penulis hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
4. Ibu Shanti Riskawati S.H., M.Kn. selaku Dosen Pembimbing Pendamping, atas bimbingan, waktu luang untuk bimbingan, dan masukannya.
5. Direktur Utama K-BPR Babadan Ponorogo Bapak Umar Hariadi atas izin melakukan penelitian skripsi.
6. Direktur K-BPR Babadan Ponorogo Ibu Erliya Linawati dan Legal Kredit Bapak Yudha beserta seluruh staff K-BPR Babadan Ponorogo.
7. Bapak Agus dan Supardi selaku bagian Akademik Fakultas Hukum Universitas Brawijaya atas masukan dan motivasi dalam prosedur pelaksanaan akademik.
8. Orang tua penulis, Bapak Yuniantoro, S.H., M.Kn dan Ibu Mudi Rahayu, S.H. yang sangat saya cintai dan hormati yang tak henti-hentinya memberikan dukungan, doa, nasehat, dan motivasi hingga sampai detik ini penulis tetap kuat dan bersemangat dalam menyelesaikan studi.
9. Orang terdekat penulis, Muhammad Fareza, yang telah menemani, memberikan semangat dan motivasi hingga saat ini.

10. Kepada sahabat-sahabatku Tyas Rizky Ramadhani, Ega Alifitya, Endah Panglipuring Tyas, Lely Mahartina, Prillasari Naryani, Yulia Nabila, Nadhiva Hidayuni, dan Claudya Cintya Debby serta teman seperjuanganku FHUB 2014 terima kasih atas kasih sayang dan dukungan yang diberikan hingga saat ini.
11. Teman-teman KKN tercinta Kalila Desy Jujane, Dewi Evianti, dan Fiadhatul Prima Kusuma, serta teman KKN Dusun Sumberkajar yang telah memberi warna dan rasa kekeluargaan yang tinggi saat KKN.
12. Teman seperjuangan bimbingan skripsi Ida Ayu Gerhana, Catalina Intan, Ima, Lovisa Claudya, Riskha Indah, Novta Rizky, Bimarcellin Agatha, Affandy Kurniawan yang telah berbagi suka duka mengenai bimbingan skripsi.
13. Kakak Senior Penulis, Firmanto Eko, Astana Tryloka, dan Suci Rachma yang telah memberikan bantuan dan arahan kepada penulis.
14. Seluruh pihak yang membantu selesainya penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT melimpahkan Berkah dan Rahmat-Nya kepada semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini seperti tersebut diatas. Penulis menyadari bahwa skripsi penulis masih jauh dari kata sempurna. Kritik dan saran penulis harapkan guna perbaikan di kemudian hari. Akhir kata penulis mohon maaf apabila dalam pembuatan skripsi, penulis melakukan kesalahan yang disengaja maupun tidak disengaja.

Malang, Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR BAGAN.....	vii
RINGKASAN	viii
SUMMARY	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Kajian Umum Tentang Pilihan	16
B. Kajian Umum Tentang Perjanjian.....	17
C. Kajian Umum Tentang Kredit.....	22
D. Kajian Umum Tentang Perjanjian Kredit	29
E. Kajian Umum Tentang Prinsip Kehati-hatian	32
F. Kajian Umum Tentang Jaminan dalam Perjanjian Kredit	33
G. Kajian Umum Tentang Kredit Bermasalah.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	49
B. Pendekatan Penelitian	50
C. Lokasi Penelitian dan Alasan Pemilihan Lokasi	50
D. Jenis Data dan Sumber Data	51
E. Teknik Pengumpulan Data	52
F. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	53
G. Teknik Analisis Data.....	54
H. Definisi Operasional	55
BAB IV PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	56
1. Sejarah berdirinya K-BPR Babadan Ponorogo	56
2. Visi dan Misi K-BPR Babadan Ponorogo.....	59
3. Struktur Organisasi.....	60
4. Produk dan Jasa K-BPR Babadan Ponorogo	62

B. Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan di K-BPR Babadan Ponorogo dalam Rangka Penerapan Prinsip Kehati-hatian	66
C. Pilihan Jenis Jaminan Kredit Bank Sebagai Pelaksanaan Prinsip Kehati-hatian dalam Mengantisipasi Kredit Bermasalah	77
D. Faktor Kendala dalam Menentukan Pilihan Jenis Jaminan Kredit Bank Sebagai Pelaksanaan Prinsip Kehati-hatian dalam Mengantisipasi Kredit Bermasalah di K-BPR Babadan Ponorogo	111
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	133
B. Saran	134
DAFTAR PUSTAKA	136
LAMPIRAN	139

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Komposisi Jenis Jaminan yang diterima di K-BPR Babadan Ponorogo Periode Januari s/d September 2017	7
Tabel 2 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 3 Prosentase Jenis Jaminan yang Digunakan di K-BPR Babadan Ponorogo Periode Januari s/d Oktober 2017	77
Tabel 4 Perbandingan Kelebihan dan Kelemahan antara Jaminan Fidusia dan Hak Tanggungan	104

DAFTAR BAGAN

Bagan 1 Struktur Organisasi K-BPR Babadan Ponorogo	61
Bagan 2 Prosedur Pemberian Kredit di K-BPR Babadan Ponorogo.....	74