

**ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR SEBAGAI KONSUMEN  
PENGGUNA JASA PERBANKAN TERHADAP RESIKO DALAM PERJANJIAN  
KREDIT.**

**(STUDI KASUS BANK BRI CABANG HELVETIA MEDAN)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam Menyelesaikan**

**Program Sarjana Ilmu Hukum**

**Oleh:**

**BUNGA PURNAMA SIHOMBING**

**1814101109**

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM**

**JURUSAN HUKUM DAN KEWARGANEGARAAN**

**FAKULTAS HUKUM DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

**SINGARAJA**

**2023**

**SKRIPSI**  
**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS**  
**DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK**  
**MENCAPAI GELAR SARJANA HUKUM**



Pembimbing I

Dr. I Nengah Suastika, S.Pd.,M.Pd

NIP. 198007202006041001

Pembimbing II

Komang Febriyanti Dantes, S.H.,M.Kn

NIP. 198402092005012002

Skripsi oleh Bunga Purnama Sihombing ini  
telah dipertahankan didepan dewa penguji  
pada tanggal 14 Desember 2022

Dewan Penguji :



Dr. I Nengah Suastika, S.Pd.,M.Pd

(Ketua)

NIP. 198007202006041001



Komang Febrinayanti Dantes, S.H.,M.Kn

(Anggota)

NIP. 198402092005012002



Muhamad Jodi Setianto, S.H.,M.H

(Anggota)

NIP. 1990052720091210001



Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Hukum dan Ilmu Sosial

Universitas Pendidikan Ganesha.

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Hukum.

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 14 Desember 2022

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. I Nengah Suastika, S.Pd., M.Pd

Ni Putu Rai Yuliantini, S.H., M.H.

NIP. 198307162008122003

NIP. 19800720200604001

Mengesahkan

Dekan Fakultas Hukum dan Ilmu Sosial



Prof. Dr. Sukadi, M.Pd., M.Ed

NIP. 196303101988031003

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

**Nama : Bunga Purnama Sihombing**

**Tempat, dan Tanggal Lahir : Silangkitang, 23 Juli 2000**

**Nomor Induk Mahasiswa : 1814101109**

**Progran Studi : Ilmu Hukum**

**Fakultas : Hukum dan Ilmu Sosial**

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERLINDUANGAN HUKUM BAGI DEBITUR SEBAGAI KONSUMEN PENGGUNA JASA PERBANKAN TERHADAP RESIKO DALAM PERJANJIAN KREDIT. (STUDI KASUS BANK BRI CABANG HELVETIA MEDAN)”** adalah bukan merupakan karya ilmiah orang lain, baik sebagian atau keseluruhan, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah disebut sumbernya. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila diikemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia mendapatkan sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Singaraja, 19 Februari 2023

Yang Menyatakan



*Bunga Purnama Sihombing*

Bunga Purnama Sihombing

Nim 1814101109

## **PRAKATA**

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena atas berkatnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERLINDUUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR SEBAGAI KONSUMEN PENGGUNA JASA PERBANKAN TERHADAP RESIKO DALAM PERJANJIAN KREDIT. (STUDI KASUS BANK BRI CABANG HELVETIA MEDAN)”**.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar kesarjanaan dalam bidang Ilmu Hukum di Universitas Pendidikan Ganesha. Proses penyusunan skripsi ini tidak luput dari beberapa rintangan, hambatan dan permasalahan yang dihadapi. Namun karena ijin dari Tuhan Yesus melalui orang-orang terdekat saya yang memberikan bantuan, arahan serta kritik sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, sebagai rasa syukur dan hormat melalui kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih serta penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, Dr. Nyoman Jampel, M.Pd. beserta seluruh jajarannya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan perkuliahan dan melaksanakan penelitian ini.
2. Bapak Dekan Fakultas Hukum dan Ilmu Sosial (FHIS), Prof. Dr. Sukadi, M.Pd., M.Ed beserta seluruh jajarannya yang telah membantu dalam penyelesaian administrasi untuk menyelesaikan penelitian ini.
3. Bapak Dr. Dewa Gede Sudika Mangku. S.H., LL.M selaku ketua jurusan Hukum dan Kewarganegaraan.
4. Ibu Ni Putu Rai Yuliantini, S.H.,M.H selaku Ketua Program Studi S1 Ilmu Hukum.
5. Bapak Dr. I Nengah Suastika, S.Pd.,M.Pd selaku Dosen Pembimbing I yang membantu memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, motivasi serta bimbingan penulis dengan penuh

kesabaran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

6. Ibu Komang Febrinayanti Dantes, S.H.,M.Kn selaku Dosen Pembimbing II yang sudah memberikan banyak arahan, masukan dan saran kepada penulis dengan sangat teliti dalam mengoreksi skripsi ini sehingga skripsi ini menjadi lebih baik lagi.
7. Bapak Muhamad Jodi Setianto, S.H.,M.H Selaku penguji penulis selama ujian Proposal dan Skripsi yang telah memberikan banyak koreksi dan saran kepada penulis sehingga bisa menjadi lebih baik.
8. Bapak dan Ibu Dosen dilingkungan Jurusan Hukum dan Kewarganegaraan Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu dan telah memberikan berbagai pengetahuan dalam setiap mata kuliah yang diajarkan dan telah memberikan motivasi kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
9. Kepada Kepala Unit Bank BRI Cabang Helvetia Medan, Bapak Willy Rumohorbo Penulis ucapkan banyak terimakasih karena telah diberikan kesempatan untuk melakukan penelitian di kantor Bank BRI tersebut. Dan juga memberikan arahan-arahan hingga selesainya penelitian skripsi yang dibuat penulis.
10. Kedua Orang Tua saya yang saya cintai dan saya hormati, Bapak Anton Sihombing dan Ibu Netti Sipahutar, yang selalu memberikan cinta dan kasih sayang, dukungan dan juga motivasi serta nasehat yang sangat luar biasa, serta doa-doa yang tidak ada hentinya hingga saat ini. *“Molo so alani hamu among inong nga talu au. Sude alani tamiang muna do umbahen au sai lam margogo, huoloi sude ulaon I holan lao pasangaphon ho, ikkon hu jujung ho among nangdohot ho ale inong.”*
11. Kedua kakak dan kakak ipar, beserta kedua abang saya dan abang ipar saya, Jestika sihombing, Yen Sihombing, Debbie chitia Hutauruk, Doni Sihombing, Holong Sihombing, Tulus Lumbantobing, dan kedua keponakan saya, Naomi Sihombing dan

Hasael Lumbantobing, yang tidak hentinya memberikan semangat dan motivasi, beserta Donatur selama saya kuliah. Memiliki saudara/i seperti mereka merupakan anugerah terindah bagi saya.

12. Sahabat Penulis Oni Pasaribu, yang menemani saya mulai dari semester 1 hingga sekarang ini, yang selalu memberikan dukungan dan juga semangat yang tiada hentinya. Dan juga teman saya yang selalu menemani saya setiap kali saya bimbingan ke kampus hingga ujian skripsi, saya ucapkan terimakasih banyak kepada Theo Lia Ginting, Lilik Yuliantari dan juga Rikson Lumbangaol.

13. Dan juga Patner saya dibidang apapun Amos Jul Kevin Simorangkir, yang senantiasa mendengarkan curhat dan keluhan saya yang juga selalu memberikan semangat dan motivasi ketika saya banyak mengeluh mengerjakan skripsi saya ini, saya ucapkan terimakasih banyak karena selalu menemani saya, hingga selesainya skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa tulisan ini jauh dari kata sempurna, oleh karena itu diharapkan Kritik, saran yang membangun dari pembaca guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dalam perkembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 19 Februari 2023

Bunga Purnama Sihombing



## DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
Abstrak.....	iv
Abstract.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	3
1.3 Pembatasan Masalah.....	3
1.4 Rumusan Masalah.....	3
1.5 Tujuan Penelitian.....	4
1.6 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	6
2.1. Sejarah Singkat BRI.....	6
2.2 Visi Misi Bank BRI.....	9
2.3 Pengertian Kredit.....	9
2.4 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	11
2.5 Unsur- unsur Kredit.....	15
2.6 Prosedur pemberian Kredit.....	19
2.7 Tahap Pemberian Kredit.....	22
2.8 Upaya perlindungan hukum bagi nasabah (Debitur) sebagai konsumen pengguna jasa Bank.....	23

2.9 Pertanggungjawaban Bank Terhadap Resiko Yang Timbul Dalam Usaha Kegiatan Yang Terkait Perjanjian Kredit Bank.....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>34</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	34
3.2 Jenis Pendekatan. ....	34
3.2.1 Pendekatan Perundang-Undangan (StatuteApproach).....	34
3.2.2 Pendekatan Kasus (CaseApproach) .....	35
3.2.3 Pendekatan Historis (HistoricalApproach) .....	35
3.2.4 Pendekatan Komparatif (ComparativeApproach).....	37
3.2.5 Pendekatan Konseptual (ConceptualApproach) .....	37
3.3 Sumber bahan Hukum.....	38
3.4 Teknik pengumpulan Bahan Hukum.....	40
3.5 Teknik Analisis bahan Hukum.....	41
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
4.1 Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Kredit Perbankan dari Penyalahgunaan Keadaan Dalam Perjanjian Baku. ....	44
4.1.1 Analisis Hukum Tentang Perlindungan Hukum.....	44
4.1.2 Analisis Hukum Terhadap Perjanjian Kredit Sebagai Perjanjian Baku.....	45
4.1.3 Analisis Hukum Terhadap Penyalahgunaan Keadaan .....	46
4.1.4 Analisis Undang-Undang Perlindungan Konsumen .....	47
4.1.5 Analisis Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Kredit Perbankan .....	48
4.2 Analisis Hukum Tentang Penyalahgunaan Keadaan Dalam Perjanjian Baku Berdasar Dengan Syarat Kesepakatan Dalam Pasal 1320 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.....	48

4.2.1 Analisis Hukum Terhadap Pasal 1320 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. .....	48
4.2.2 Analisis Hukum Terhadap Syarat Kesepakatan Dalam Pasal 1320 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. ....	49
4.2.3 Analisis Hukum Terhadap Penyalahgunaan Keadaan Berdasar Syarat Kesepakatan Dalam Pasal 1320 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.....	50
4.3 Analisa Pemberian Kredit Pada Calon Nasabah Bank BRI. ....	51
4.4 Job Desk PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk.....	54
4.5 Deskripsi Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Tbk Cabang Helvetia Medan. ....	58
4.5.1 Keadaan Fisik Kantor BRI Cabang Helvetia Medan. ....	58
4.5.2 Jenis Pegawai Di Bank BRI Cabang Helvetia Medan. ....	59
4.5.3 Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Helvetia Medan. ....	61
4.6 Produk Kredit PT. BRI (Persero) Tbk Cabang Helvetia Medan.....	65
4.7 Masalah Tunggakan Nasabah .....	83
<b>BAB IV PENUTUP</b> .....	<b>84</b>
5.1 Kesimpulan. ....	84
5.2. Saran.....	86
<b>DAFTAR RUJUKAN</b> .....	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Struktur Organisasi Bank BRI Cabang Helvetia Medan.....	60
Tabel 1.2 Alur prosedur Kretap Tahap I.....	81

