

**BARANG JAMINAN SEBAGAI SALAH SATU  
PERSYARATAN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan  
Melengkapi Sebagian dari Syarat-Syarat Guna Mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Manajemen

Oleh :

**EVY WURYA SARI**

NIM : 93420020

NIRM : 933123340250030



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
1998**

## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Evy Wurya Sari  
NIM : 93420020  
NIRM : 933123340250030  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan  
Jenjang Pendidikan : Strata Satu  
Judul Skripsi : Barang Jaminan Sebagai Salah Satu  
Persyaratan Dalam Pemberian Kredit  
Pada PT. Bank Negara Indonesia  
(Persero) Tbk.

Telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan  
dihadapan Panitia Ujian Skripsi.

Jakarta, 29 Juli 1998

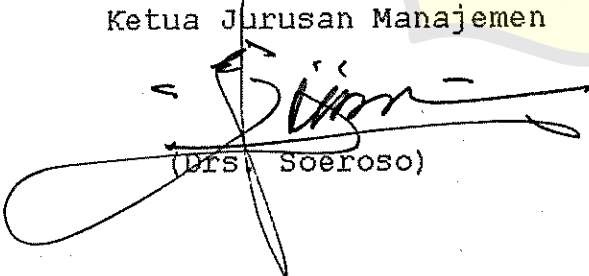
Mengetahui,

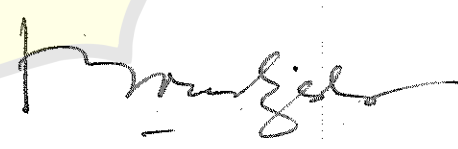
Menyetujui,

An. Dekan Fakultas Ekonomi

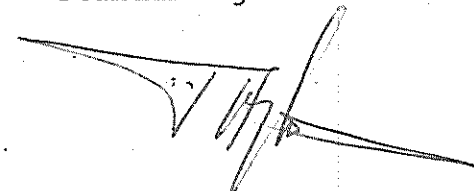
Pembimbing Materi

Ketua Jurusan Manajemen

  
(Drs. Soeroso)

  
(Drs. H. Boedi S. Hartono, Ak.)

Pembimbing Teknis

  
(Drs. H. Haryanto, Ak., MM.)

## TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

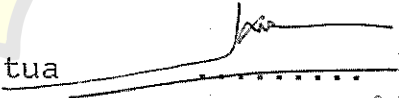
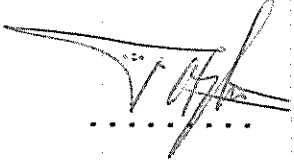
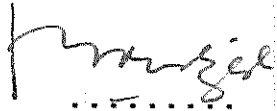
Judul Skripsi: Barang Jaminan Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Dalam Pemberian Kredit Pada PT. Bank Negara  
Indonesia (Persero) Tbk.

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Evy Wurya Sari  
NIM : 93420020  
NIRM : 933123340250030  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi: Strata Satu

Telah diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi,  
Pada tanggal 11 Agustus 1998.

### Panitia Penguji Skripsi

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>TTD</u>
1. Drs. Sunarto Widodo, Ak.,MM.	Ketua	
2. Drs. H. Haryanto, Ak.,MM.	Anggota	
3. Drs. H. Boedi Setyo Hartono, Ak.	Anggota	

## KATA PENGANTAR

Puji syukur terlebih dahulu penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat serta karunia-NYA penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, sebagai tugas akhir dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Universitas Darma Persada.

Penulis telah berusaha menyusun skripsi ini dengan sebaik-baiknya berdasarkan pengetahuan yang diperoleh dari literatur dan juga data dari PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Namun demikian, penulis menyadari adanya kelemahan-kelemahan dan kekurangan-kekurangan yang masih akan dijumpai dalam skripsi ini.

Tentu saja dalam penulisan skripsi ini tidak dapat dipisahkan dari bantuan, bimbingan maupun dorongan yang sangat berharga dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Shanti Danu, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
2. Bapak Drs. Soeroso, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.

3. Bapak Drs. H. Boedi Setyo Hartono, Ak., selaku pembimbing materi, yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan dan bimbingan hingga selesainya skripsi ini.
4. Bapak Drs.H. Haryanto, Ak., MM., selaku pembimbing teknis yang telah membantu dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dra. Murdiaty zaghlul, selaku pembimbing Akademik yang telah banyak membantu penulis selama mengikuti pendidikan di Universitas Darma Persada.
6. Bapak Soewardi Warsito, selaku Pemimpin Bagian Penerbitan dan Perpustakaan Divisi Pelatihan dan Pengembangan beserta staffnya di PT. Bank ★ Negara Indonesia (Persero) Tbk.
7. Mama dan Papa, serta adik-adik tersayang, atas segala dukungannya yang telah diberikan selama ini.
8. Buat Mas tercinta, terima kasih atas support, pengertian dan kesabarannya yang sudah diberikan kepada penulis.
9. Rekan-rekan di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, khususnya Angkatan '93' dan terutama buat sahabat-sahabatku Ira, Tami dan Melia, terima kasih atas dorongan dan bantuannya yang telah kalian berikan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kepada semua pihak sebagaimana disebutkan di atas yang telah memberikan bantuannya dalam segala bentuk, penulis memohon kepada Allah SWT, semoga segala amal dan budi baiknya yang telah diberikan dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan, mendapatkan imbalan yang berlimpah, Amin.

Menyadari masih terdapatnya kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun.

Akhir kata, penulis berharap dengan adanya skripsi ini, dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membaca dan membutuhkannya.

Jakarta, 29 Juli 1998

Penulis

(EVY WURYA SARI)

## DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
ABSTRAK.....	vi
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Ruang Lingkup Pembahasan.....	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Hipotesa Kerja.....	4
1.5. Metode Penelitian.....	5
1.6. Sistematika Pembahasan.....	6
<b>BAB II. LANDASAN TEORI</b>	
2.1. Pengertian Jaminan.....	9
2.1.1. Bentuk Jaminan.....	10
2.1.2. Manfaat dan Tujuan Jaminan.....	14
2.1.3. Syarat-Syarat Jaminan.....	16
2.1.4. Pengikatan Barang Jaminan.....	16
2.1.5. Penilaian Terhadap Barang Jaminan.....	26
2.1.6. Pengawasan Terhadap Barang Jaminan.....	31
2.2. Pengertian Kredit.....	34
2.2.1. Jenis-Jenis Kredit.....	35
2.2.2. Dasar-Dasar Kredit.....	38
2.2.3. Fungsi Kredit.....	43

2.2.4. Tujuan dan Manfaat kredit.....	48
2.3. Hubungan Jaminan dengan Kredit.....	51
<b>BAB III. TINJAUAN UMUM PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA</b>	
<b>(PERSERO) Tbk</b>	
3.1. Sejarah dan Perkembangan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	53
3.2. Struktur Organisasi Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero)Tbk.....	57
3.3. Jenis Kegiatan Usaha Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero)Tbk.....	70
<b>BAB IV. PEMBAHASAN BARANG JAMINAN SEBAGAI SALAH</b>	
<b>SATU PERSYARATAN DALAM PEMBERIAN KREDIT</b>	
4.1. Syarat-Syarat Untuk Memperoleh Kredit pada BNI...	72
4.2. Barang Jaminan Kredit yang Digunakan Bank BNI....	74
4.3. Perjanjian Penyerahan Jaminan dan Pemberian Kuasa.....	76
4.4. Permasalahan dan langkah Penyelesaian yang dihadapi Bank BNI dalam pengikatan barang jaminan.....	77
<b>BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1. Kesimpulan.....	80
5.2. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA.....	85
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	86

## ABSTRAK

- (A) Evy Wurya Sari : 93420020/9331340250030
- (B) **Barang Jaminan Sebagai Salah Satu Persyaratan Dalam Pemberian Kredit Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.**
- (C) vi+86 halaman, 1998;1 gambar.
- (D) **Kata Kunci:** Barang Jaminan Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Pemberian Kredit.
- (E) **Alasan dan Tujuan Penulisan.** Kredit yang diberikan oleh Bank kepada debitur perlu diamankan, oleh karena itu jaminan kredit sangat penting dalam transaksi kredit. Barang jaminan kredit tersebut diperlukan oleh Bank kredit (kreditur) untuk memperoleh keyakinan mengenai kemampuan debitur untuk melunasi hutangnya kepada Bank sesuai dengan yang diperjanjikan.
- Metode Penelitian.** Dalam mengumpulkan data dan bahan penulisan, penulis melakukan riset pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk serta melakukan tanya jawab dengan pihak-pihak yang bersangkutan. Disamping itu penulis juga melakukan riset kepustakaan untuk memperoleh landasan teori dari buku-buku dan literatur-literatur yang berhubungan dengan masalah yang dibahas.
- Hasil Penelitian.** Meskipun Bank sudah menilai aspek 5C Bank tetap akan melakukan penilaian terhadap barang jaminan, karena barang jaminan tersebut penting sebagai alternatif terakhir untuk penyelesaian kredit apabila nasabah cidera janji.
- Kesimpulan dan Saran.** Sebaiknya untuk menjaga suatu keamanan fasilitas kredit, Bank harus memperhatikan segi yuridis dari pemberian kredit dan agar pengikatan barang jaminan dapat memberikan posisi yang kuat maka pengikatan barang jaminan harus mendapatkan perhatian dan kecermatan dalam meneliti dokumen/ bukti kepemilikan barang jaminan.
- (F) Daftar Pustaka 10 (1981-1995)
- (G) Daftar Riwayat Hidup
- (H) Pembimbing Materi,

  
(Drs.H. Boedi S. Hartono, Ak.)

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1. LATAR BELAKANG MASALAH

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan pada pasal 1 ayat 1 mengatakan bahwa "Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak".

Lembaga Perbankan sebagai salah satu unsur dalam pengembangan perekonomian hendaknya dapat dimanfaatkan sebesar-besarnya bagi perkembangan pembangunan bangsa dan negara. Tugas pokok Bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat untuk diarahkan kedalam kegiatan yang produktif dan mempunyai manfaat bagi perekonomian sehingga dapat mempertinggi taraf hidup rakyat.

Dalam dunia Perbankan, pemberian kredit didasarkan kepada kepercayaan seorang debitur untuk membayar kembali hutang pokoknya beserta bunga yang didasari kesepakatan antara 2(dua) pihak atau mengasumsikan bahwa debitur yang diberikan kredit

mempunyai itikad baik dalam tanggung jawabnya. Dengan demikian apabila debitur dapat mengembalikan hutangnya sesuai jangka waktunya, maka Bank dapat memutar kembali dananya pada pihak yang memerlukan.

Kredit yang diberikan oleh bank kepada debitur perlu diamankan karena Bank sulit memperkirakan masa yang akan datang, akibat tidak berprestasinya para nasabah. Agar Bank terlepas dari risiko tersebut atau setidaknya-tidaknya memikul risiko yang sekecil-kecilnya, Bank senantiasa ingin mendapatkan kepastian bahwa kredit yang diberikan dipergunakan sesuai dengan kebutuhan sehingga dapat kembali dengan aman. Untuk dapat memperoleh kepastian keamanan kreditnya, maka Bank melakukan tindakan pengamanan kepada calon nasabah agar memberikan barang jaminan dalam pemberian kredit.

Mengingat betapa pentingnya peranan suatu barang jaminan sebagai salah satu syarat dalam pemberian kredit, maka sudah seharusnya melakukan pengikatan atas barang jaminan untuk mengamankan harta kekayaan bank.

Kredit yang diberikan oleh bank mengandung risiko, maka untuk mengurangi risiko tersebut, jaminan pengembalian kredit dalam arti keyakinan atas kemampuan dan kesanggupan debitur untuk melunasi

hutangnya sesuai dengan yang diperjanjikan merupakan faktor penting yang harus diperhatikan oleh bank.

Berdasarkan Undang-Undang No.7 Tahun 1992 pasal 8 ayat 1 menyebutkan bahwa dalam memberikan kredit, Bank umum wajib mempunyai keyakinan atas kemampuan dan kesanggupan debitur untuk melunasi hutangnya sesuai dengan yang diperjanjikan, sehingga peranan suatu barang jaminan menjadi lebih penting sebagai salah satu syarat dalam pemberian kredit. Dengan demikian bank dapat melaksanakan hak dan kekuasaannya atas barang jaminan tersebut.

Permasalahan yang paling menonjol dalam pengikatan barang jaminan adalah bagaimana caranya Bank tersebut melakukan pengikatan terhadap barang jaminan tersebut agar dapat mengeliminasi kredit yang diberikannya.

Melihat hal-hal tersebut diatas maka didalam skripsi ini penulis akan membahas tentang "BARANG JAMINAN SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk".

## 1.2. RUANG LINGKUP PEMBAHASAN

Dalam skripsi ini penulis akan menggambarkan mengenai barang jaminan dan peranannya dalam pemberian kredit, karena seperti yang telah kita

ketahui bahwa Bank dalam memberikan kredit memerlukan jaminan, sehingga dalam skripsi ini akan menekankan uraian mengenai pengertian jaminan, bentuk jaminan, manfaat dan tujuan jaminan, proses pengikatan barang jaminan, proses penilaian barang jaminan, pengawasan terhadap barang jaminan, hubungan antara jaminan dengan kredit dan cara mengatasi masalah yang timbul dari pengikatan barang jaminan.

### 1.3. TUJUAN PENELITIAN

Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Agar peneliti dapat mengetahui lebih jauh mengenai jaminan, bagaimana cara-cara pengikatan terhadap barang jaminan dan peranannya dalam pemberian kredit.
2. Penelitian ini dapat digunakan oleh Bank BNI sebagai evaluasi dari prosedur atau kelemahan-kelemahan yang mungkin terjadi.
3. Untuk pembaca, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai literatur untuk menambah pengetahuan mengenai barang jaminan.

### 1.4. HIPOTESA KERJA

Sebagai kesimpulan sementara dapat dinyatakan bahwa kredit yang diberikan oleh Bank mengandung

risiko, sehingga untuk mengurangi risiko tersebut Bank perlu melakukan tindakan pengamanan, yaitu kepada calon debitur diminta jaminan atau memberikan suatu barang tertentu sebagai barang jaminan yang dapat dilakukan pengikatan untuk keamanan dalam pemberian kredit.

#### 1.5. METODE PENELITIAN

Metode penelitian yang digunakan penulis dalam penyusunan skripsi ini adalah *metode induktif* dan *metode deduktif*. Metode induktif adalah metode penelitian yang digunakan sebagai landasan untuk menerapkan ilmu pengetahuan kedalam dunia kenyataan, sedangkan metode deduktif adalah metode penelitian yang menggunakan teori-teori sebagai landasan.

Untuk memenuhi data dan informasi dalam penulisan skripsi ini diperoleh dengan dua cara, yaitu:

##### 1.5.1. Penelitian lapangan (*Field Research*)

Pengumpulan data dari perusahaan untuk melengkapi data-data yang diperlukan, dengan cara melakukan:

##### a) Observasi

Yaitu, suatu tindakan melihat dan mencatat kenyataan/ kejadian secara langsung

terhadap objek yang diteliti untuk mendapatkan data yang diperlukan.

b) Wawancara

Yaitu, suatu kegiatan atau tindakan dengan melakukan tanya jawab dengan pihak-pihak yang ada hubungannya dengan masalah yang diteliti guna mendapatkan data sebagai penunjang pembahasan lebih lanjut.

1.5.2. Penelitian kepustakaan (*Library research*)

Didalam penelitian kepustakaan, data-data diperoleh melalui buku-buku, majalah, tulisan-tulisan ilmiah maupun sumber-sumber tertulis lainnya yang mempunyai hubungan dengan penulisan skripsi ini. Penelitian kepustakaan ini bertujuan untuk mencari teori-teori yang dapat digunakan sebagai dasar teoritis tentang peranan barang jaminan debitur atas kredit yang diberikan oleh kreditur.

**1.6. SISTEMATIKA PEMBAHASAN**

Bagian ini merupakan gambaran secara garis besar mengenai apa yang akan dibahas dalam skripsi ini. Skripsi ini terdiri dari 5 (lima) bab yang akan diuraikan sebagai berikut:

## **BAB I. PENDAHULUAN**

Dalam bab ini penulis menjelaskan mengenai latar belakang masalah, ruang lingkup pembahasan, tujuan penelitian, hipotesa, metode penelitian serta sistematika pembahasan.

## **BAB II. LANDASAN TEORI**

Dalam bab ini akan diuraikan konsep-konsep teoritis tentang pengertian jaminan, bentuk jaminan, manfaat dan tujuan jaminan, syarat-syarat jaminan, pengikatan barang jaminan, penilaian terhadap barang jaminan, pengawasan terhadap barang jaminan, pengertian kredit, jenis-jenis kredit, dasar-dasar kredit, fungsi kredit, azas kredit, dan hubungan antara jaminan dengan kredit.

## **BAB III. TINJAUAN UMUM PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk**

Dalam bab ini akan dibahas mengenai tinjauan umum terhadap PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, penulis menguraikan secara singkat sejarah perkembangan PT. Bank Negara Indonesia

(Persero) Tbk, struktur organisasinya dan jenis-jenis kegiatan usahanya.

#### **BAB IV. PEMBAHASAN BARANG JAMINAN SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN DALAM PEMBERIAN KREDIT**

Dalam bab ini akan dibahas tentang syarat-syarat untuk memperoleh kredit pada Bank BNI, barang jaminan kredit yang digunakan Bank BNI, perjanjian penyerahan jaminan dan pemberian kuasa serta permasalahan dan langkah penyelesaian yang dilakukan oleh Bank BNI.

#### **BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN**

Dalam bab terakhir, penulis akan berusaha memberikan suatu kesimpulan dan saran-saran mengenai apa yang penulis uraikan dalam skripsi ini.