

**SKRIPSI**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH**

**DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN**

**KREDIT DAERAH**



Diajukan Oleh

**JOVITA NAJOVA**

**NIM. 2010211320173**

**PROGRAM SARJANA PROGRAM STUDI HUKUM FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI**

**Banjarmasin, Januari 2024**

**SKRIPSI**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH**

**DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN**

**KREDIT DAERAH**



Diajukan Oleh

**JOVITA NAJOVA**

**NIM. 2010211320173**

**PROGRAM SARJANA PROGRAM STUDI HUKUM FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN**

**TEKNOLOGI**

**Banjarmasin, Januari 2024**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH  
DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN  
KREDIT DAERAH**

**SKRIPSI**

Untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum  
Pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Lambung Mangkurat

Diajukan Oleh

**JOVITA NAJOVA**

**NIM. 2010211320173**

**PROGRAM SARJANA PROGRAM STUDI HUKUM FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI**

**Banjarmasin, Januari 2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH  
DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN  
KREDIT DAERAH**

Diajukan oleh

**JOVITA NAJOVA**  
**NIM. 2010211320173**

Skripsi ini telah dipertahankan di depan sidang panitia penguji  
pada hari Jum'at tanggal 12 Januari 2024 dan dinyatakan  
memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing,

**Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H.**  
**NIP. 19670914 199303 1 003**

Diketahui  
Banjarmasin, 12 Januari 2024  
Ketua Program

**Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.**  
**NIP. 19830903 200912 1 001**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH  
DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN  
KREDIT DAERAH**

Diajukan oleh

**JOVITA NAJOVA**  
NIM. 2010211320173

Skripsi ini memenuhi syarat untuk disahkan  
sebagai persyaratan yudisium

Nomor : 052/UN6.1.11/sp/2024  
Tanggal : 17 JAN 2024

Disahkan  
Dekan,



**Prof. Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.**  
NIP. 19750615 200312 1 001

## PENETAPAN PANITIA PENGUJI

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan  
di depan sidang panitia penguji

Pada hari Jum'at tanggal 12 Januari 2024  
Dengan susunan Panitia Penguji

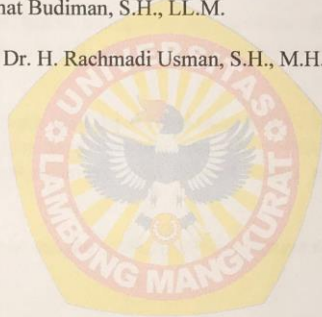
---

### SUSUNAN PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Ketua/Anggota : Dr. Saprudin, S.H., LL.M.

Sekretaris/Anggota : Rahmat Budiman, S.H., LL.M.

Anggota : Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H.



Ditetapkan dengan Keputusan  
Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat

Nomor : 047/UN8.1.11/SP/2024

Tanggal : 09 JANUARI 2024



## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jovita Najova  
Nomor Induk Mahasiswa : 2010211320173  
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 04 Juli 2002  
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi  
Bagian Hukum : Ilmu Hukum  
Program : Program Sarjana (S1)  
Program Studi : Program Studi Hukum

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi saya yang berjudul:

### PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN KREDIT DAERAH

merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya aku sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali terhadap kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi saya ini hasil jiplakan (dibuatkan atau plagiat), maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut, termasuk bersedia gelas kesajaranaannya saya dicabut sesuai dengan aturan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan itu dibuat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun.

Banjarmasin, 08 Januari 2024  
Yang membuat pernyataan,



Jovita Najova  
NIM. 2010211320173

## MOTTO

*Dream big, work hard and Be grateful.*

## PERSEMBAHAN

*Bismillaahirrahmaanirrahiim Alhamdulillah rabbil 'aalamiin*, Segala puji syukur kepada Allah SWT, dengan rahmatNya karya ilmiah skripsi yang sederhana ini dipersembahkan dan diperuntukan kepada orang-orang yang kucintai dan kusayangi;

### **Ayahnda dan ibunda terkasih,**

sebagai tanda bukti, hormat dan sembah sujud ananda yang tiada terhingga, kupersembahkan kepada kedua orangtua ku yaitu ayah dan mamaku Bahrin dan Herlinawati, yang telah melahirkan, merawat, menjaga, dan mendidik sejak bayi hingga dewasa menjadi anak yang saleh dan berguna bagi agama, nusa dan bangsa, cucuran keringat dan tangismu tidak dapat kubalas, doa serta harapanmu mudahan terwujud. Sekiranya karya ini menjadi kebajikan, hendaknya dilimpahkan kepada kedua orangtua kami. Setidaknya kelulusan ini menjadi langkah awal bagi ananda untuk menjadi lebih mandiri. Doa dan ridhomu, amat dinantikan dengan penuh harapan. Semoga ayah dan mama menadapatkan lindungannya dan kasih sayang Allah SWT.

### **Kakak tersayang**

Ucapan terimakasih kepada Kakakku tersayang Nur Laila Audyna atas dorongan, motivasinya selama ini agar dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Doa kakak amat dibutuhkan, semoga kamu menjadi anak beriman dan bertakwa kepadanya. Salam sayang dan peluk untuk kakak.



### **Dosen Pembimbing Skripsi**

Terimakasih yang amat banyak kepada Bapak Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H. atas bimbingan dan masukan selama ini. Hingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu sesuai harapan dan keinginan saya. Mohon maaf yang sebesar-besarnya telah banyak merepotkan Bapak. Semoga Bapak selalu dalam lindungan Allah SWT dan dilimpahkan Rezekinya.



## RINGKASAN

Jovita Najova, Januari 2024. **PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN KREDIT DAERAH.** Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 66 halaman. Pembimbing: Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H.

Lembaga Penjamin memiliki kemampuan untuk memberikan jaminan atau penjaminan dalam berbagai bentuk, seperti surat utang, pembelian barang secara angsuran, transaksi dagang, pengadaan barang dan/atau jasa (*Surety Bond*), kontrak bank garansi, surat kredit berdokumen dalam negeri, letter of credit, kepabeanan (*customs bond*), cukai, serta penyediaan jasa konsultasi manajemen yang terkait dengan bisnis penjaminan.

Tujuan dari penelitian skripsi ini adalah untuk memberikan pemahaman mengenai hubungan hukum antara penjamin, penerima jaminan, dan terjamin dan akibat hukum yang timbul dari *Surety Bond*.

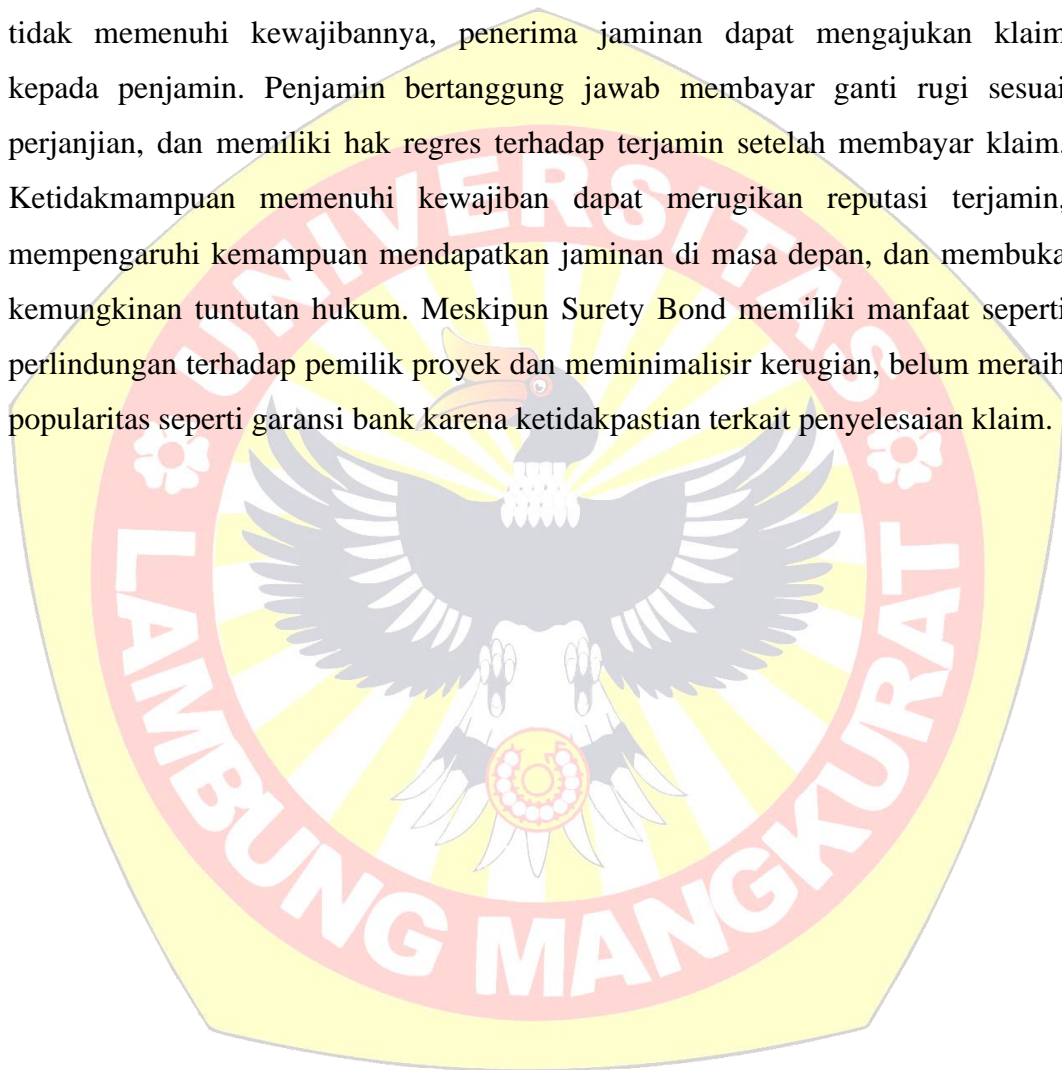
Penelitian ini merupakan penelitian hukum normatif dengan mengkaji peraturan perundang-undangan yang mengatur mengenai perlindungan hukum terhadap nasabah dalam perusahaan penjaminan kredit daerah. Penelitian ini dilakukan penulis dengan studi kepustakaan, untuk menjawab permasalahan dengan mengumpulkan bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder, dianalisis melalui teks/isi (*content analysis*) berdasarkan logika dan argumentasi hukum.

Hasil penelitian skripsi ini menunjukkan bahwa:

Hubungan hukum antara Penjamin, Penerima Jaminan, dan Terjamin terjalin melalui perjanjian penjaminan. Penjamin, baik individu maupun entitas korporat, berkomitmen membayar kewajiban Terjamin kepada Penerima Jaminan jika Terjamin tidak dapat melakukannya sesuai perjanjian. Pasal 1320 KUHPerdara

mengatur syarat-syarat sah perjanjian, termasuk adanya kesepakatan, kecakapan para pihak, objek yang jelas, dan sebab yang sah. Dalam konteks e-commerce, Pasal 1320 tetap berlaku, memastikan keabsahan perjanjian jual beli. Hubungan ini melibatkan perjanjian tertulis, hak, kewajiban, dan tanggung jawab yang diatur dengan jelas.

Akibat hukum dari Surety Bond melibatkan beberapa aspek penting. Jika terjamin tidak memenuhi kewajibannya, penerima jaminan dapat mengajukan klaim kepada penjamin. Penjamin bertanggung jawab membayar ganti rugi sesuai perjanjian, dan memiliki hak regres terhadap terjamin setelah membayar klaim. Ketidakmampuan memenuhi kewajiban dapat merugikan reputasi terjamin, mempengaruhi kemampuan mendapatkan jaminan di masa depan, dan membuka kemungkinan tuntutan hukum. Meskipun Surety Bond memiliki manfaat seperti perlindungan terhadap pemilik proyek dan meminimalisir kerugian, belum meraih popularitas seperti garansi bank karena ketidakpastian terkait penyelesaian klaim.



## ABSTRAK

Jovita Najova, Januari 2024. **PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH DALAM PERUSAHAAN PENJAMINAN KREDIT DAERAH.** Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 66 halaman. Pembimbing: Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H.

Tujuan dari penelitian skripsi ini adalah untuk memberikan pemahaman mengenai hubungan hukum antara penjamin, penerima jaminan, dan terjamin dan akibat hukum yang timbul dari *Surety Bond*. Penelitian ini merupakan penelitian hukum normatif dengan mengkaji peraturan perundang-undangan yang mengatur mengenai perlindungan hukum terhadap nasabah dalam perusahaan penjaminan kredit daerah. Penelitian ini dilakukan penulis dengan studi kepustakaan, untuk menjawab permasalahan dengan mengumpulkan bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder, dianalisis melalui teks/isi (*content analysis*) berdasarkan logika dan argumentasi hukum. Hasil penelitian skripsi ini menunjukkan bahwa: 1) Hubungan hukum antara Penjamin, Penerima Jaminan, dan Terjamin terjalin melalui perjanjian penjaminan. Penjamin, individu atau entitas korporat, berkomitmen membayar kewajiban Terjamin jika tidak dapat dilakukan oleh Terjamin sesuai perjanjian. Pasal 1320 KUHPerdara mengatur syarat-syarat sah perjanjian, termasuk adanya kesepakatan, kecakapan para pihak, objek yang jelas, dan sebab yang sah, dan; 2) Akibat hukum dari *Surety Bond* memenuhi kewajibannya, penerima jaminan dapat mengajukan klaim kepada penjamin. Penjamin harus membayar ganti rugi sesuai perjanjian dan memiliki hak regres terhadap terjamin setelah membayar klaim. Ketidakmampuan memenuhi kewajiban dapat merugikan reputasi terjamin, mempengaruhi kemampuan mendapatkan jaminan di masa depan, dan membuka kemungkinan tuntutan hukum.

**Kata Kunci** : Perlindungan hukum, perlindungan konsumen, penjaminan, perusahaan penjaminan



## UCAPAN TERIMA KASIH

*Bismillaahirrahmaanirrahiim*

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, kemudian sholawat dan salam tak lupa dihaturkan kepada Insan mulia junjungan besar Nabi Muhammad SAW, serta kepada keluarga, sahabat, dan kerabat beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Dalam Perusahaan Penjaminan Kredit Daerah”**.

Penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, namun dengan bantuan, masukan, bimbingan dari berbagai pihak, maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Maka dari itu pada kesempatan kali ini izinkan penulis untuk mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Kedua orang tua penulis yang sangat penulis sayangi yaitu Bahrin dan Herlinawati yang telah melahirkan, merawat, mendidik dan selalu memberikan dukungan semangat dan doa yang tulus kepada penulis setiap waktunya.
2. Kepada kakak penulis yang sangat penulis sayangi yaitu Nur Laila Audyna yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
3. Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Bapak Prof. Dr. Achmad Faisal. S.H., M.H.
4. Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Ibu. Tavinayati, S.H., M.H.
5. Dosen Pembimbing skripsi, Bapak. Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H. selaku pembimbing pendamping yang tidak henti-hentinya memberikan bimbingan, saran, ilmu, dan dukungan yang hebat kepada penulis.
6. Seluruh Dosen Program Kekhususan Hukum Ekonomi dan Bisnis Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat.



7. Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat.
8. Kepada Seluruh teman-teman Penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan limpahan rahmat-Nya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada orang banyak.

Banjarmasin, Januari 2024

Penulis,

**Jovita Najova**  
**NIM. 2010211320173**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
PERMOHONAN UJIAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI .....	iv
LEMBAR PENGESAHAN .....	v
LEMBAR PERSETUJUAN .....	vi
PENETAPAN PANITIA PENGUJI.....	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	viii
RINGKASAN .....	x
ABSTRAK .....	xii
UCAPAN TERIMA KASIH .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN.....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Keaslian Penelitian .....	9
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	10
E. Metode Dan Penelitian.....	11
F. Sistematika Penelitian .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
A. Makna dan Bentuk Perlindungan Hukum .....	15
B. Pengertian Lembaga Penjamin dan Syarat-syarat Penjaminan .....	20
C. Perusahaan Penjaminan Kredit Daerah .....	35
<b>BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
A. Hubungan Hukum antara Penjamin, Penerima Jaminan, dan Terjamin .....	43
B. Akibat Hukum dari Surety Bond Terhadap Terjamin .....	55
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>64</b>
A. Kesimpulan.....	64

B. Saran .....65

**DAFTAR RUJUKAN**

**RIWAYAT HIDUP**

