

TESIS
PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR PADA PERJANJIAN
PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA



Diajukan Oleh :
Yuana Suryanata
NIM : 2320216320013

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI KENOTARIATAN
BANJARMASIN
JUNI 2025

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR PADA PERJANJIAN
PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA**

Tesis

Untuk memperoleh gelar Magister

Dalam Program Magister Ilmu Kenotariatan

Pada Program Pasca Sarjana Universitas Lambung Mangkurat

Diajukan oleh :

Yuana Suryanata

NIM : 2320216320013

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI KENOTARIATAN

BANJARMASIN

JUNI 2025

**Tesis ini
Telah Diperiksa dan Disetujui
Pada Tanggal**

Pembimbing



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

**Diketahui oleh
Koordinator Proqram Studi
Magister Kenotariatan**



**Dr.Hj.Rahmida Erliyni, S.H.,M.H.
NIP. 19730420 200312 2002**

**Diketahui oleh
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat**



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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yuana Suryanata
NIM : 2320216320013
Program Studi : Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas
Lambung Mangkurat Banjarmasin.
Judul Tesis : Perlindungan Hukum Terhadap Debitur Dalam Perjanjian
Pembiayaan Dengan Jaminan Fidusia.

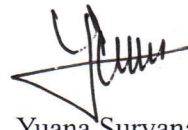
Dengan ini Menyatakan Bahwa :

1. Tesis yang saya buat ini adalah benar-benar karya saya sendiri dan bebas dari unsur plagiatisme.
2. Pada penulisan tesis ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari diketahui tesis ini terbukti meniru atau menjiplak hasil karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sebagai akibat dari perbuatan tersebut.

Banjarmasin, 08 Juli 2025

Yang membuat Pernyataan



Yuana Suryanata, S.H

SURAT PERNYATAAN VERIFIKASI DATA

Saya yang bertanda tangan dibawah ini,

NIM : 2320216320013
Nama : YUANA SURYANATA
NIK : 6271036402990001
Tempat, Tanggal lahir : SAMPIT, 24 Februari 1999
Jenis Kelamin : Perempuan
Nama Ibu Kandung : YESSITA
Program Studi : Kenotariatan
Fakultas : Fakultas Hukum

Dengan ini menyatakan secara sadar dan jelas telah memahami konsekuensi dari pernyataan saya, bahwa telah menyetujui data pada SIMARI yang digunakan sebagai data tetap untuk keperluan pencetakan ijazah saya maupun keperluan lain yang berkaitan dengan status saya sebagai mahasiswa. Jika ada kesalahan pada data di atas bukan merupakan tanggung jawab Universitas Lambung Mangkurat. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya..



Banjarmasin, 15 Juli 2025

Pembuat Pernyataan,



(YUANA SURYANATA)

NIM.2320216320013



Sertifikat

FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

Diberikan kepada

Yuana Suryanata
2320216320013

Telah dilakukan Pengecekan uji Kemiripan Tugas Akhir dengan indeks sebesar :

18 %

Banjarmasin, 14 Juli 2025

Mengetahui,
An. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik,



[Signature]
Dr. Saprudin, S.H., LL.M.
NIP. 19820610 200501 1 002

Koordinator Jurnal Tugas Akhir Mahasiswa
Fakultas Hukum ULM

[Signature]
Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.
NIP. 19830903 200912 1 002

RINGKASAN

PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA

Oleh :

Yuana Suryanata¹, Rachmadi Usman²

Penelitian ini membahas perlindungan hukum terhadap debitur dalam perjanjian pembiayaan dengan jaminan fidusia, dengan fokus pada ketidakseimbangan posisi tawar antara debitur (konsumen) dan perusahaan pembiayaan akibat penggunaan perjanjian baku. Permasalahan utama yang diangkat meliputi: (1) karakteristik dan dampak klausul baku terhadap perlindungan debitur menurut Undang-Undang Perlindungan Konsumen, dan (2) mekanisme serta efektivitas perlindungan hukum bagi debitur, khususnya terkait eksekusi sepihak oleh lembaga pembiayaan.

Penelitian ini menggunakan metode normatif dengan pendekatan perundang-undangan dan konseptual, serta analisis doktrin dan literatur hukum terkait. Hasil penelitian menunjukkan bahwa klausul baku sering kali disusun sepihak oleh pelaku usaha, mengandung syarat yang memberatkan konsumen, dan berpotensi menimbulkan ketidakadilan. Undang-Undang Perlindungan Konsumen secara tegas melarang pencantuman klausul baku yang merugikan, dan klausul semacam itu dinyatakan batal demi hukum. Perlindungan hukum terhadap debitur meliputi upaya preventif (larangan klausul merugikan, transparansi informasi, edukasi konsumen) dan represif (mekanisme penyelesaian sengketa melalui BPSK, OJK, atau pengadilan).

Praktik eksekusi sepihak dan penggunaan debt collector tanpa prosedur hukum yang benar masih sering terjadi dan merugikan debitur. Penelitian ini merekomendasikan peningkatan edukasi hukum bagi konsumen, pengawasan ketat terhadap pelaku usaha, serta penegakan hukum yang konsisten agar hak-hak debitur terlindungi secara efektif dan berkeadilan.

¹ NPM : 2320216320013

² Pembimbing

PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA

ABSTRAK

Yuana Suryanata³, Dr. H. Rachmadi Usman, S.H.,M.H.⁴

Magister Kenotariatan Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin

Kata Kunci: Perlindungan Hukum, Debitur, Perjanjian Pembiayaan, Jaminan Fidusia, Klausul Baku, Konsumen.

Penelitian ini membahas perlindungan hukum terhadap debitur dalam perjanjian pembiayaan dengan jaminan fidusia di Indonesia, khususnya pasca Putusan Mahkamah Konstitusi Nomor 18/PUU-XVII/2019. Latar belakang penelitian didasarkan pada maraknya praktik eksekusi sepihak oleh lembaga pembiayaan (leasing) terhadap objek jaminan fidusia, seperti kendaraan bermotor, yang seringkali tidak sesuai dengan prosedur hukum dan menimbulkan kerugian bagi debitur sebagai konsumen. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi klausul baku dalam perjanjian pembiayaan fidusia, serta menelaah sejauh mana perlindungan hukum yang diberikan kepada debitur sesuai dengan Undang-Undang Nomor 42 Tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia dan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen. Metode penelitian yang digunakan adalah yuridis normatif dengan pendekatan perundang-undangan dan studi kasus. Hasil penelitian menunjukkan bahwa masih terdapat ketidaksesuaian antara praktik di lapangan dengan ketentuan hukum positif, khususnya terkait pelaksanaan eksekusi objek fidusia dan penerapan klausul baku yang merugikan debitur. Oleh karena itu, diperlukan penguatan mekanisme pengawasan dan penegakan hukum agar hak-hak debitur sebagai konsumen dapat terlindungi secara optimal dalam perjanjian pembiayaan dengan jaminan fidusia.

³ NIM 2320216320013

⁴ Pembimbing Tesis

LEGAL PROTECTION TO DEBTOR IN FINANCE AGREEMENT WITH FIDUCIARY GUARANTEE

ABSTRACT

Yuana Suryanata ¹, Rachmadi Usman ²

Master of Notary, Lambung Mangkurat University, Banjarmasin

Keywords: Legal Protection, Debtor, Finance Agreement, Fiduciary Guarantee, Standard Clause, Consumer

This research discusses about legal protection to a debtor in finance agreement with fiduciary guarantee in Indonesia, particularly after the Judgment of Constitutional Court Number 18/PUU-XVII/2019. The background of this research is based on widespread practice of unilateral execution by finance institution (leasing) upon the objects of fiduciary guarantee such as motor vehicle which is frequently not in accordance with the legal procedures and bring about loss to the debtor as consumer. The objectives of this research are to analyze the implementation of standard clause in fiduciary finance agreement, and to analyze whether the legal protection provided to the debtor is in conformity with Act Number 42 of 1999 concerning Fiduciary Guarantee and Act Number 8 of 1999 concerning Consumer Protection. Method of research used is normative legal one with statute approach and case study. The results of the research show that there is still nonconformity between the practice in the field and the provisions of positive law, particularly related to the implementation of execution of fiduciary objects and enforcement of standard clause which harms the debtor. Therefore, strengthening of control mechanism and law enforcement are required so that the debtor's rights can be protected optimally in finance agreement with fiduciary guarantee.

Certified by,



¹ Student Number : 2320216320013

² Supervisor

Drs. Werhan Asmin, S.H., M.H., M.Div
Authorized Sworn Translator

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa/Allah Yang Maha Suci dan Maha Tinggi, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini. Judul Tesis yang diangkat oleh penulis adalah **“PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA”**, sebagai tugas akhir dan merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Pascasarjana Magister Kenotariatan pada Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin Kalimantan Selatan.

Selanjutnya secara khusus dengan penuh rasa hormat dan cinta kasih, penulis menghaturkan terima kasih yang tidak terhingga kepada Ayahanda tercinta Anton Burhan dan Ibunda tercinta Yessyta serta anak-anakku tercinta Arsyad Arnabil Abrysam, dan Sabbiya Nur Arini. Yang tak henti menaburkan doa, memberikan dukungan baik moril maupun materil, dan perhatian kepada penulis.

Kemudian tak lupa penulis sampaikan terimakasih dengan penuh rasa hormat kepada Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H. selaku Pembimbing yang selalu dengan sabar membimbing dan mendukung penulis selama melakukan penulisan Tesis ini.

Penyelesaian Tesis ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, dan disadari bahwa tanpa adanya bimbingan, arahan, serta nasihat dari berbagai pihak, maka Tesis ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu pada kesempatan ini Penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. Achmad Faisal, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
2. Ibu Dr. Rahmida Erliyani, S.H.,M.H, selaku Ketua Program Studi Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
3. Bapak Dr. Anang Sophan Tornado, S.H.,M.H,M.Kn dan Ibu Dr. Hj. Noor Hafidah,S.H.,M.Hum, selaku penguji yang telah membantu memberikan masukan, saran dan koreksi atas penulisan tesis ini.

4. Seluruh Dosen Pengasuh mata kuliah Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin
5. Segenap Staf Akademik, Kemahasiswaan dan Keuangan Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin
6. Orang Tua terkasih Bapak Anton Burhan dan Ibunda Yessyta tercinta yang senantiasa memberikan bantuan dan dorongan semangat yang tiada henti selalu mendoakan hingga dapat menyelesaikan studi ini.
7. Anak-Anakku tercinta Arsyad Artnabil Abrysam, dan Sabbiya Nur Arini. yang selalu mendukung serta memberikan semangat dalam penulisan tesis ini.
8. Orang tersayangku yang selalu mendukung penuh dan selalu memberikan support selama proses penyusunan tesis ini
9. Teman-teman di Program Studi Magister Kenotariatan Universitas Lambung Mangkurat Angkatan 2023 dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari betapa banyak kelemahan dan kekurangan dalam penulisan ini. Namun masih terbersit harapan, tulisan kecil ini dapat memberi manfaat bagi yang memerlukan.

Banjarmasin, 8 Juli 2025

YUANA SURYANA

2320216320013

DAFTAR ISI

Halaman Judul Depan	
Halaman Judul Dalam	ii
Pernyataan Keaslian Tulisan	iii
Ringkasan	iv
Abstrak	v
Ucapan Terimakasih	vi
DAFTAR ISI	viii
JUDUL : PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA	
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Keaslian Penelitian	9
D. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	11
F. Tinjauan Pustaka	12
G. Metode Penelitian	21
H. Sistematika Penulisan	25
BAB II IMPLIKASI KLAUSUL BAKU DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA TERHADAP PERLINDUNGAN KONSUMEN MENURUT UNDANG- UNDANG PERLINDUNGAN KONSUMEN	27

	A. Karakteristik Klausul Baku Dalam Sektor Keuangan	27
	B. Klausul Baku Pada Perjanjian Pembiayaan Dengan Jaminan Fidusia	41
BAB III	PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN DENGAN JAMINAN FIDUSIA	58
	A. Perlindungan Hukum Hak-Hak Pemberi Fidusia Sebagai Konsumen Dalam Perjanjian Pembiayaan Dengan Jaminan Fidusia	58
	B. Perlindungan Konsumen Dalam Eksekusi Sepihak	75
BAB IV	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	97
	B. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA		