

SKRIPSI
PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM
PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN BPKB



Diajukan oleh

GLADYS FATRISIA

NIM.2210211220078

PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
BANJARMASIN, Maret 2026

SKRIPSI
PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM
PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN BPKB



Diajukan oleh

GLADYS FATRISIA

NIM.2210211220078

PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
BANJARMASIN, Maret 2026

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM
PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN BPKB**

SKRIPSI

UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA HUKUM

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

Diajukan Oleh

GLADYS FATRISIA

NIM. 2210211220078

PROGRAM SARJANA

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

BANJARMASIN, Maret 2026

LEMBAR PERSETUJUAN

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN
KREDIT DENGAN JAMINAN BPKB**

Disusun dan diajukan oleh

GLADYS FATRISIA

NIM. 2210211220078

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui untuk diuji

Pada tanggal 19 Februari 2026

Pembimbing,

Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D

NIP. 198103212009122003

Diketahui

Banjarmasin, 19 Februari 2026

Koordinator Program Studi,

Dr. Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.

NIP. 19830903 200912 1 002

LEMBAR PERSETUJUAN

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM
PERJANJIAN KREDIT DALAM JAMINAN BPKB**

Diajukan oleh

GLADYS FATRISIA

NIM. 2210211220078

Skripsi ini telah dipertahankan di depan sidang panitia penguji
pada hari Jum'at tanggal 27 Februari 2026 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing,



Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D.

NIP. 19810321 200912 2 003

Diketahui

Banjarmasin, 04 Maret 2026

Koordinator Program Studi



Dr. Mubandaz Kharita Firdaus, S.H., M.H.

NIP. 19830903 200912 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM
PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN BPKB**

Diajukan oleh

GLADYS FATRISIA

NIM. 2210211220078

Skripsi ini memenuhi syarat untuk disahkan

Sebagai persyaratan yudisium

Nomor

: 176 / UNB. 1. 11 / SP / 2026

Tanggal

: 01. 0. MAR 2026

Disahkan

Dekan,



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 Jumat tanggal 27 Februari 2026
dengan susunan Panitia Penguji

SUSUNAN PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Ketua : Tavinayati, S.H., M.H.
Sekretaris : Dr. Hj. Yulia Qamariyanti, S.H., M.Hum.
Anggota/Pembimbing : Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D.

Ditetapkan dengan Keputusan

Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat

Nomor : 269/UN8.1.11/SP/2026

Tanggal : 24 Februari 2026

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gladys Fatrisia
Nomor Induk Mahasiswa : 2210211220078
Tempat/Tanggal Lahir : Tamban, 21 Januari 2004
Program Kekhususan : Hukum Perdata
Bagian Hukum : Perdata
Program : Program Sarjana (S1)
Program Studi : Program Studi Hukum

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi saya yang berjudul:

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN KREDIT DENGAN JAMINAN BPKB

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

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi saya ini hasil jiplakan (dibuatkan/plagiat), maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut, termasuk bersedia gelar keserjanaan saya disabut sesuai aturan hukum yang berlaku.

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

Banjarmasin, 19 Februari 2026

Yang membuat pernyataan,



Gladys Fatrisia

NIM. 2210211220078

MOTTO

“Jadi versi terbaik dari dirimu sendiri”

“Hidup adalah perjalanan, bukan perlombaan”

PERSEMBAHAN

"Alhamdulillah rabbil 'alamin, segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, ridha, dan pertolongan-Nya yang senantiasa mengiringi setiap langkah dalam perjalanan panjang penyusunan skripsi ini. Dengan taufik dan hidayah-Nya, saya diberikan kesehatan, kemudahan, kekuatan, serta keteguhan hati untuk melalui berbagai proses, rintangan, dan pembelajaran yang menyertai penelitian ini. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai tanda bukti kepada orangtua tercinta, kakak-kakakku, nenekku, seluruh keluargaku, dosen pembimbingku, dan semua teman-temanku yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini.

Untuk Mamah penulis Ibu Eis Rusmiati

Mamah adalah sosok Perempuan terhebat yang pernah ada di hidup penulis, mamah adalah cinta pertama penulis. Tanpa mamah mungkin penulis sudah menyerah dari dulu, dengan dukungan mamah membuat penulis semangat dalam dunia perkuliahan. Semoga dengan skripsi ini, bisa bermanfaat buat semua kedepannya. Mamah adalah support system terbaik untuk penulis, meskipun kini mamah sudah berada ditempat terbaik disisi Allah Swt. Tapi mamah tetap selalu ada dihati penulis. I love you more Mamah, Bahagia selalu di sana ya mah.

Untuk Ayah penulis Bapak Syarbani

Ayah adalah lelaki yang berperan penting dalam hidup penulis. Ayah yang selalu mengusahakan segalanya agar anak-anaknya tidak merasakan hidup yang sulit. Terimakasih ayah yang selalu ada untuk penulis dan selalu mengajarkan penulis agar selalu semangat m

enjalani hidup ini. Terimakasih sudah sabar menghadapi sikap manja penulis selama ini. Terimakasih sudah mengusahakan yang terbaik untuk penulis, hingga penulis bisa berada dititik ini sekarang. I love you Ayah.

Untuk Kakak-Kakak Penulis Ka Rika & Ka Cahya

Penulis ingin mempersembahkan hasil kerja keras ini kepada kalian. Kalian adalah saudara terbaik yang penulis miliki. Doa-doa terbaik yang kalian selalu berikan kepada penulis sangat membuat penulis bisa melewati semuanya dengan baik. Semangat yang selalu kalian berikan kepada penulis sangat berarti untuk penulis disaat masa-masa sulit. Penulis sangat bersyukur ada kalian didalam perjalanan hidup penulis.

Untuk Nenek Penulis & seluruh Keluarga Penulis

Terimakasih penulis ucapkan kepada kalian karena terus memberikan semangat dan perhatian kalian kepada penulis agar penulis tidak merasa berjuang sendirian.

Terimakasih atas semuanya yang kalian berikan kepada penulis selama ini. Penulis sangat bersyukur memiliki kalian didalam perjalanan penulis hingga penulis bisa berada dititik ini.

Untuk Dosen Pembimbing Skripsi

Terimakasih sebesar-besarnya penulis ucapkan untuk Ibu Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D atas bimbingan, perhatian, motivasi dan nasehat yang selalu ibu berikan agar penulis bisa lebih baik lagi. Berkat bimbingan dan arahan ibu selama ini yang penuh kesabaran yang membuat penulis bisa menyelesaikan skripsi ii tepat waktu. Semoga segala perbuatan baik yang ibu lakukan selama ini mendapatkan balasan yang baik dan penuh berkah.

RINGKASAN

Gladys Fatrisia, Februari 2026, Perlindungan Hukum Bagi Debitur Dalam Perjanjian Kredit Dengan Jaminan BPKB. Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 51 halaman, Pembimbing: Ibu Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D.

Penelitian ini membahas perlindungan hukum bagi debitur dalam perjanjian kredit dengan jaminan bpkb. khususnya ketika terjadi penarikan dan pelelangan objek jaminan akibat wanprestasi. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada praktik yang sering terjadi di masyarakat, di mana debitur berada pada posisi yang lemah dalam perjanjian baku yang disusun secara sepihak oleh kreditur. Kondisi tersebut sering menimbulkan permasalahan, terutama terkait prosedur penarikan jaminan serta hak debitur atas kelebihan hasil penjualan jaminan. Penelitian ini merupakan penelitian hukum normatif yang menggunakan pendekatan peraturan perundang-undangan dan pendekatan kepastakan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perlindungan hukum bagi debitur dalam perjanjian kredit dengan jaminan BPKB pada dasarnya telah diatur dalam berbagai peraturan perundang-undangan, seperti ketentuan hukum perjanjian, hukum jaminan fidusia, serta perlindungan konsumen di sektor jasa keuangan. Namun, dalam praktiknya masih ditemukan pelanggaran terhadap prinsip itikad baik, terutama dalam proses penarikan dan pelelangan jaminan. Selain itu, kelebihan hasil penjualan jaminan secara hukum merupakan hak debitur yang wajib dikembalikan oleh kreditur setelah dikurangi kewajiban hutang dan biaya terkait.

Gladys Fatrisia, Februari 2026, Perlindungan Hukum Bagi Debitur Dalam Perjanjian Kredit Dengan Jaminan BPKB. Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 51 halaman, Pembimbing: Ibu Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perlindungan hukum bagi debitur dalam perjanjian kredit dengan jaminan BPKB, khususnya terkait penarikan dan pelelangan objek jaminan akibat wanprestasi, serta untuk mengetahui status hukum kelebihan hasil penjualan jaminan tersebut. Penelitian ini merupakan penelitian hukum normatif yang menggunakan pendekatan peraturan perundang-undangan dan pendekatan kepustakaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perlindungan hukum bagi debitur telah diatur dalam ketentuan hukum perjanjian, hukum jaminan fidusia, serta peraturan perlindungan konsumen di sektor jasa keuangan. Namun, dalam praktiknya masih sering terjadi ketidakseimbangan kedudukan para pihak dalam perjanjian baku, terutama terkait prosedur penarikan dan pelelangan jaminan yang tidak selalu sesuai dengan ketentuan hukum. Kelebihan hasil penjualan jaminan secara hukum merupakan hak debitur yang wajib dikembalikan oleh kreditur setelah dikurangi kewajiban hutang dan biaya yang sah.

Kata Kunci : Perlindungan Hukum, Debitur, Lelang, Jaminan.

UCAPAN TERIMA KASIH

Bismillahirrahmanirrahim,

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatu,

Dengan penuh rasa syukur dan keikhlasan, penulis mengucapkan puji dan Syukur kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Kuasa, yang telah memberikan taufik, rahmat, kesehatan, serta kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat. Tidak lupa, penulis juga menyampaikan shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, tabi'in, dan seluruh umatnya.

Penyusunan skripsi ini tidak akan berjalan dengan lancar tanpa dukungan, bantuan, serta bimbingan dari berbagai pihak, baik secara individu maupun institusi. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT, membalas segala kebaikan mereka dengan pahala yang berlimpah sesuai dengan amal baik yang telah diberikan.

Dalam kesempatan ini, penulis tidak bisa menyampaikan satu persatu pihak-pihak yang telah memberikan bantuan dalam mempersiapkan, melaksanakan, dan menyelesaikan penulisan skripsi ini. Tetapi ijin penulis untuk menyebutkan beberapa nama yang telah memberikan kontribusi besar, di antaranya:

1. Dengan segala Hormat, Penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada **Bapak Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.**, selaku dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat.
2. Dengan segala Hormat, Penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada **Ibu Lena Hanifah, S.H., LL.M, Ph.D.**, selaku dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis dari awal sampai akhir.
3. Dengan segala Hormat, Penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada **Ibu Tavinayati, S.H., M.H. & Ibu Hj. Diana Rahmawati, S.H., M.H.**, selaku Dosen Penguji Skripsi Penulis.
4. Terimakasih banyak kepada seluruh **Dosen pengajar di Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat** karena telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis menjadi mahasiswa.
5. Terimakasih banyak kepada seluruh **Staff, Karyawan, Karyawati** di Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat. baik dari bagian akademik, bagian keuangan, bagian kemahasiswaan, bagian perpustakaan, dan lain-lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang turut membantu dan memberikan pelayanan selama penulis menjadi mahasiswa.
6. Terimakasih banyak teruntuk **Susilo's Family**, yaitu : Aulia, Dinda, Alya, Jeki, Rehan, Sendi, Agung, Ezam, Arga, Diky, Cholis, dan Okim yang telah menjadi teman dan sahabat selama ini. Kalian membuat dunia perkuliahan penulis menjadi lebih bermakna.

7. Terimakasih juga Penulis ucapkankan kepada Kakak Tingkat Penulis, yaitu Kakak Sulvy. Terimakasih karena telah membantu penulis selama perkuliahan ini.
8. Teruntuk diri Penulis sendiri, Gladys Fatrisia. Terimakasih sudah berjuang dan bekerja sama sejauh ini, tetap semangat dan terus berjuang.
9. Terakhir, Terimakasih banyak kepada semua pihak yang telah kebersamai penulis dalam segala keadaan yang Penulis tidak bisa menyebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan semua pihak tidak dapat dibalas oleh penulis. Kecuali, memohon keridhoan kepada Yang Maha Kuasa Allah SWT. agar bantuan tersebut mendapatkan pahala dan memberikan kemanfaatan bagi kita semua. Besar harapan penulis agar hasil penelitian yang disajikan oleh penulis ini dapat bermanfaat bagi kita semua khusus nya untuk ilmu pengetahuan hukum.

Banjarmasin, 19 Februari 2026

Penulis



Gladys Fatrisia

Nim. 2210211220078

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR	1
HALAMAN SAMPUL DALAM	i
HALAMAN JUDUL DAN PRASYARAT GELAR	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	v
SUSUNAN PANITIA PENGUJI UJIAN SKRIPSI	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	viii
RINGKASAN	x
ABSTRAK	xi
UCAPAN TERIMA KASIH	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Keaslian Penelitian.....	4
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian.....	6
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Hukum Perikatan.....	11
B. Hukum Perbankan dan Jaminan Fidusia.....	17
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	24
A. Status Kelebihan Hasil Penjualan Jaminan Yang Dilelang Untuk Pelunasan Hutang.....	24
B. Perlindungan Hukum Bagi Debitur Yang Barang Jaminan Ditarik Guna Pelunasan Hutang.....	32
BAB IV PENUTUP	48
A. Kesimpulan.....	48

B. Saran.....	51
DAFTAR RUJUKAN	52
RIWAYAT HIDUP	57



DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (*Burgerlijk Wetboek, staatsblad 1847 nomor 23*).

Undang-Undang Nomor 42 Tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

Peraturan Kapolri Nomor 7 Tahun 2021 tentang Registrasi dan Identifikasi Kendaraan Bermotor.



