

**LEGALITAS SURAT KEPUTUSAN PENSIUN APARATUR
SIPIIL NEGARA YANG DIJADIKAN AGUNAN DALAM
PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN**

SKRIPSI



OLEH :

MAULANA FALAH AKBAR

NIM : 1312000244

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2024**

**LEGALITAS SURAT KEPUTUSAN PENSIUN APARATUR
SIPIIL NEGARA YANG DIJADIKAN AGUNAN DALAM
PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN**

SKRIPSI



Oleh :

MAULANA FALAHAKBAR

NIM : 1312000244

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING
LEGALITAS SURAT KEPUTUSAN PENSIUN APARATUR SIPIL
NEGARA YANG DIJADIKAN AGUNAN DALAM PERJANJIAN
KREDIT PERBANKAN

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna untuk Mencapai Gelar Sarjana Hukum

OLEH:

MAULANA FALAH AKBAR

NIM : 1312000244

Dosen Pembimbing:



Dr. Endang Prasetyawati S.H., M.Hum.

NPP/NIP : 196001231986012001

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA

2024

HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI

**LEGALITAS SURAT KEPUTUSAN PENSIUN APARATUR SIPIL
NEGARA YANG DIJADIKAN AGUNAN DALAM PERJANJIAN
KREDIT PERBANKAN**

Oleh:

MAULANA FALAH AKBAR

NIM : 1312000244

Telah Dipertahankan di Depan Tim Penguji dan Dinyatakan Lulus Skripsi
Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal 26 Juni 2024

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan No. SK: 529/ST/FH/VI/2024
Tanggal : 05 Juni 2024

TIM PENGUJI:

Ketua : Dr. Erny Herlin Setvorini, S.H., M.H., CMC.
NPP : 20310170749

Sekretaris : Muh. Jufri Ahmad, S.H., M.M., M.H.
NPP/NIP : 196606181991031002

Anggota : H.R. Adianto Mardijono, S.H., M.Si.
NPP : 20310930349

Mengesahkan :

Fakultas Hukum

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,



Prof. Dr. Slamet Suhartono, S.H., M.H., CMC.

NPP : 20310860065

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulana Falah Akbar
Progam Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
NIM : 1312000244

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang akan dimuat di Aliansi :

**“LEGALITAS SK PEGAWAI NEGERI SIPIL YANG DIJADIKAN
JAMINAN KREDIT PERBANKAN”**

Benar bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 21 Juni 2024



Maulana Falah Akbar

SURAT PERNYATAAN BEBAS PUBLIKASI GANDA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulana Falah Akbar
Progam Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
NIM : 1312000244

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang akan dimuat di Aliansi :

“LEGALITAS SK PEGAWAI NEGERI SIPIL YANG DIJADIKAN JAMINAN KREDIT PERBANKAN”

Benar bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 21 Juni 2024



Maulana Falah Akbar

SURAT PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulana Falah Akbar

NIM : 1312000244

Progam Studi : Ilmu Hukum

Fakultas : Hukum

NIM : 1312000244

Universitas 17 Agustus 1945

Surabaya Menyatakan bahwa "Skripsi" yang saya buat, yang berjudul:

**"LEGALITAS SURAT KEPUTUSAN PENSIUN APARATUR SIPIL
NEGARA YANG DIJADIKAN AGUNAN DALAM PERJANJIAN KREDIT
PERBANKAN"**

Adalah hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan "Duplikasi" dari karya atau tulisan orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam Naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur Plagiasi, saya bersedia Skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Sarjana) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Surabaya, 21 Juni 2024



Maulana Falah Akbar



**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulana Falah Akbar

Nomor Induk Mahasiswa : 1312000244

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul:

**“LEGALITAS SURAT KEPUTUSAN PENSIUN APARATUR SIPIL
NEGARA YANG DIJADIKAN AGUNAN DALAM PERJANJIAN KREDIT
PERBANKAN”**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan demikian saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya hak untuk menyimpan, mengalihkan, dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikan di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 21 Juni 2024



Maulana Falah Akbar

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan Syukur, panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat, nikmat dan hidayat-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“LEGALITAS SURAT KEPUTUSAN PENSIUN APARATUR SIPIL NEGARA YANG DIJADIKAN AGUNAN DALAM PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN”** dapat terselesaikan dengan lancar. Skripsi ini disusun guna untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Program Studi Ilmu Hukum di Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Penyusun menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak dapat berhasil dengan baik tanpa adanya bantuan dari pihak lain. Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan Program Studi Stata Satu (S1) pada Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Oleh karena itu dengan kerendahan hati dan rasa hormat saya mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya selama masa perkuliahan dan pengerjaan laporan tugas akhir ini. Karunia berupa kemudahan dan kelancaran dalam pengerjaan seperti kesehatan, keuangan, waktu, serta yang terpenting iman dan islam yang Alhamdulillah menjadi salah satu faktor penting dalam terselesaikannya laporan tugas akhir ini dengan tepat waktu.
2. Kedua orang tua saya, Taufiq Hidayat S.H & Nurul Sintawati yang selalu memberikan dorongan serta memenuhi segala kebutuhan selama perkuliahan dan memberikan semangat yang tiada hentinya kepada saya agar saya dapat menyelesaikan serta menggapai cita-cita saya.
3. Dr. Endang Prasetyawati S.H., M.Hum. selaku dosen pembimbing yang telah sabar membimbing, meluangkan waktu, merelakan tenaga dan pikiran untuk serta turut memberi perhatian selama proses penulisan skripsi ini.
4. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA. selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Prof. Dr. Slamet Suhartono, S.H., M.H., CMC. selaku Dekan Fakultas Hukum
5. Ibu Wiwik Afifah S.PI., S.H., M.H. selaku Kepala Prodi Ilmu Hukum
6. Seluruh dosen dan staff Fakultas Hukum UNTAG Surabaya yang namanya tidak bisa saya sebutkan satu per satu.
7. Seluruh teman-teman seperjuangan di Fakultas Hukum terutama kelas sore.

Akhir kata, saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun. Semoga skripsi yang telah disusun ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang

membacanya dan juga dapat dijadikan referensi tambahan bagi pihak yang membutuhkan.

Wassalamualikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk orang-orang yang saya cintai, Papi **Taufiq Hidayat S.H** dan Mami **Nurul Sintawati**, Oma **Nur Inayah**, Oma **Nur Saidah**, Opa **Asep Sudrajat**, Opa **Anando Hendra Setiawan** atas bantuan dan dukungan dari segi moril dan materil sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga amalan mereka semua menjadi barokah dan bermanfaat. Selain itu, dipersembahkan juga skripsi ini untuk adik-adik saya yaitu **Bilva Zakya Fahira** dan **Muhammad Zhafir Mikail** serta keluarga yang selalu mensupport dan mendoakan dalam proses penulisan skripsi ini.

ABSTRAK

Pendapatan Pegawai Negeri Sipil (PNS) atau Aparatur Sipil Negara (ASN) yang hanya bergantung pada gaji bulanan terkadang memaksa mereka untuk mencari sumber pendapatan lain dalam rangka pemenuhan kebutuhan konsumtifnya. Kredit bank merupakan salah satu solusi untuk mengatasi hal tersebut dan untuk mendapatkannya dibutuhkan suatu benda yang dapat menjamin pelunasan kredit tersebut. Jaminan yang digunakan para Pegawai Negeri Sipil tersebut adalah Surat Keputusan (SK) Pensiunan mereka sebagai Pegawai Negeri Sipil dahulunya. Walaupun Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil bukan merupakan benda yang memiliki nilai pengoperan, namun dalam praktik perbankan SK ini dapat diterima sebagai suatu jaminan dalam kredit bank. Jaminan atas benda tidak bergerak dalam bidang hukum perbankan terhadap pembahasan ini mengenai Jaminan Fidusia. Maka dalam pembahasan ini SK Pensiunan Pegawai Negeri Sipil termasuk kategori Jaminan Fidusia. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis legalitas Surat Keputusan Pensiun Aparatur Sipil Negara (ASN) yang digunakan sebagai Agunan dalam kredit perbankan. Temuan Penelitian mengacu terhadap legalitas Surat Keputusan Pensiun yang digunakan sebagai jaminan kredit perbankan, sehingga dalam hal ini membahas dan menganalisis secara spesifik dan sistematis serta di dukung dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Metode penelitian yang digunakan dalam penyusunan skripsi yaitu metode penelitian hukum normative (*normative legal research*) dengan menggunakan bahan – bahan kepustakaan sebagai sumber utama untuk menganalisis problematika hukum. Pendekatan Penelitian ini menggunakan pendekatan peraturan perundang-undangan (*statute approach*) dan pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Manfaat Penelitian ini bisa memberikan kontribusi pemikiran bagi perkembangan ilmu hukum, khususnya hukum perbankan. Hasil penelitian ini tertuju pada Surat Keputusan Pensiun Aparatur Sipil Negara (ASN) yang merupakan jaminan kebendaan yang mempunyai nilai ekonomis serta bisa digunakan sebagai agunan dalam kredit perbankan.

Kata Kunci : Aparatur Sipil Negara (ASN), Surat Keputusan (SK) Pensiun, Kredit

ABSTRACT

The income of Civil Servants (PNS) or State Civil Apparatus (ASN) which only depends on their monthly salary sometimes forces them to look for other sources of income in order to fulfill their consumer needs. Bank credit is one solution to overcome this problem and to get it you need something that can guarantee repayment of the credit. The guarantee used by these Civil Servants is their Retirement Decree (SK) as a former Civil Servant. Although a Civil Servant Decree is not an object that has transfer value, in banking practice this Decree can be accepted as collateral for bank credit. Guarantee for immovable objects in the field of banking law regarding this discussion regarding Fiduciary Guarantees. So in this discussion the Decree for Retired Civil Servants is included in the Fiduciary Guarantee category. The aim of this research is to determine and analyze the legality of the State Civil Apparatus Pension Decree (ASN) which is used as collateral for banking credit. Research findings refer to the legality of the Pension Decree which is used as collateral for banking credit, so that in this case it discusses and analyzes it specifically and systematically and is supported by applicable laws and regulations. The research method used in preparing the thesis is a normative legal research method using library materials as the main source for analyzing legal problems. Approach This research uses a statutory regulatory approach (statute approach) and a conceptual approach (conceptual approach). Benefits of this research can contribute ideas to the development of legal science, especially banking law. The results of this research focus on the Decree on Retirement of State Civil Apparatus (ASN), which is material collateral that has economic value and can be used as collateral for banking credit.

Keyword : State Civil Apparatus (ASN), Retirement Decree (SK) as a Former Civil Servant, Credit

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL LUAR	i
HALAMAN JUDUL DALAM	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	v
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PUBLIKASI GANDA	vi
HALAMAN PERNYATAAN ORSINALITAS SKRIPSI.....	vii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
ABSTRAK.....	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Metode Penelitian.....	9
1.6 Pertanggungjawaban Sistematika	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Tinjauan Umum Legalitas Hukum	13
2.2. Pengertian Surat Keputusan Pensiun	15
2.3. Tinjauan Umum tentang Aparatur Sipil Negara	19
2.4. Pengertian Agunan	21
2.5. Pengertian Kredit dan Perjanjian Kredit.....	23
2.6. Tinjauan Umum Perbankan.....	30
2.7. Upaya Hukum Dalam Hukum Perdata	33
BAB III PEMBAHASAN.....	37
3.1. Legalitas Surat Keputusan Pensiun Sebagai Agunan Dalam Perjanjian Kredit Perbankan.....	37
3.1.1. Pengaturan Terhadap Jaminan dalam Perjanjian Kredit Perbankan.....	37
3.1.2. Hak dan Kewajiban Pensiunan Aparatur Sipil Negara Dalam Agunan Kredit dengan Jaminan SK Pensiun.....	46

3.2. Upaya Hukum Yang Dapat Dilakukan Apabila Terjadi Kredit Macet Dengan Jaminan Surat Keputusan Pensiun.....	53
BAB IV PENUTUP	61
4.1 Kesimpulan	61
4.2 Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	63