

**POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI  
PERUSAHAAN ASURANSI**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**DEVY YUVANTO**

**NBI : 1311401600**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2018**

**POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI  
PERUSAHAAN ASURANSI**

**SKRIPSI**



Oleh:

**DEVY YUVANTO**  
**NBI : 1311401600**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2018**

**POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI  
PERUSAHAAN ASURANSI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi**

**Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar**

**Sarjana Hukum**

**OLEH :**

**DEVY YUVANTO**

**NBI : 1311401600**

**Dosen Pembimbing :**



**Widhi Cahyo Nugroho,SH, M.Hum**

**NPP :20310870120**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2018**

**POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI  
PERUSAHAAN ASURANSI**

Oleh :

**DEVY YUVANTO**

**NBI : 1311401600**

**Telah Dipertahankan di Depan Tim Penguji dan Dinyatakan Lulus  
Skripsi  
Fakultas Hukum**

**Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**

**Pada Tanggal 2 Agustus 2018**

**Berdasarkan Surat Keputusan Dekan No. 606/K/FH/VII/2018**

**Tanggal : 24 Juli 2018**

**TIM PENGUJI:**

**Ketua : Dr. Endang Prasetyawati, S.H., M.Hum.**

**NIP : 196001231986012001**

**Sekretaris : Widhi Cahyo Nugroho, S.H., M.Hum.**

**NPP : 20310870120**

**Anggota : Muh. Jufri Ahmad, S.H., MM., M.H.**

**NIP : 196606181991031002**



**Mengetahui :**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**Dekan,**



**Dr.H. Slamet Suhartono, S.H., M.Hum.**

**NPP : 20310860065**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Devy Yuvanto

NBI : 1311401600

Program Studi : Ilmu Hukum

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dengan ini Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat dengan judul:

### **POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI PERUSAHAAN ASURANSI**

Adalah Hasil karya saya sendiri dan bukan “Duplikasi” dari karya tulis 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 pihak manapun.

Surabaya, 10 Agustus 2018



Devy Yuvanto

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

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya mahasiswa:

Nama : Devy Yuvanto  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Hukum  
NBI : 1311401600

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

**POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI PERUSAHAAN ASURANSI**

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 mempublikasikannya di Internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencatumkan nama saya sebagai penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Surabaya

Pada tanggal , 10 Agustus 2018

Yang menyatakan



( Devy Yuvanto )

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Devy Yuvanto  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Hukum  
NBI : 1311401600

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang akan dimuat di Jurnal Hukum Mimbar Keadilan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya :

**POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI PERUSAHAAN ASURANSI** 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, 10 Agustus 2018

Yang membuat pernyataan,



## SURAT PERNYATAAN BEBAS PUBLIKASI GANDA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Devy Yuvanto  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Hukum  
NBI : 1311401600

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang akan dimuat di Jurnal Hukum Mimbar Keadilan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya :

**POLIS ASURANSI SEBAGAI JAMINAN KREDIT DI PERUSAHAAN ASURANSI** Benar bebas dari publikasi ganda, 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, 10 Agustus 2018

Yang membuat pernyataan,



Devy Yuvanto



## **MOTTO**

*Kemuliaan orang adalah agamanya, harga dirinya adalah akalunya, sedangkan ketinggian kedudukannya adalah akhlaknya.*

(HR. Ahmad & Al Hakim)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua penulis tercinta Bapak Permana Indra Djatmiko dan Ibu Sri Djuwitastuti (Almarhumah) yang telah senantiasa mendoakan, membimbing, memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi dan nasihat selama ini;
2. Saudara kandung penulis yaitu Mirza Agistha dan Ivan Octaviano yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungan;
3. Almamater yang penulis banggakan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, tempat saya menimba ilmu;

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhaanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Polis Asuransi Sebagai Jaminan Kredit Di Perusahaan Asuransi", tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah sebagai tugas akhir dan sebagai salah satu syarat kelulusan Program Sarjana Hukum dalam perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang sangat membantu dalam banyak hal. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA, CPAI. Selaku Rektor UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA.
2. Bapak Dr. H. Slamet Suhartono, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA.
3. Ibu Wiwik Afifah, S.Pi, S.H, M.H selaku Ketua Prodi Ilmu Hukum Fakultas Hukum UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA.
4. Bapak Widhi Cahyo Nugroho, S.H., M.Hum. selaku dosen pembimbing yang penuh kesabaran memberikan bimbingan, pengarahan dan motivasi kepada saya guna mencapai hasil yang maksimal dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu dan ilmu yang diberikan. Semoga ilmu yang diajarkan bermanfaat.
5. Ibu Dr. Endang Prasetyawati, S.H., M.Hum selaku dosen yang telah memberikan saran serta membantu untuk skripsi saya.
6. Pak Muh. Jufri Ahmad, S.H., MM., M.H. selaku dosen yang telah memberikan saran serta membantu untuk skripsi saya.
7. Bapak Dr. Fajar Sugianto S.H., M.H. Selaku Dosen Wali.

8. Segenap Dosen Fakultas Hukum UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA terima kasih juga atas semua ilmu hukum yang telah diajarkan kepada saya selama saya menjadi mahasiswa.
9. Seluruh Staff Tata Usaha Fakultas Hukum UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA yang telah memberikan pelayanan terbaik kepada mahasiswa fakultas hukum.
10. Staff perpustakaan UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA yang telah memberikan fasilitas tempat yang nyaman serta kelengkapan buku yang terkait dengan skripsi saya.
11. Bapak, mbak serta adikku yang telah memberikan motivasi dan bantuan dalam penulisan skripsi ini.
12. Teman-teman seangkatan dan seperjuangan Ilmu hukum 2014 dan teman-teman lainnya terimakasih atas waktunya, semoga bisa meraih cita-citanya.
13. Sahabat saya Mays, Alya Bella dan Zahra yang selalu mau untuk direpoti dan selalu mau memberikan bantuan.
14. Teman-temanku UKM Futsal Permahu Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang selalu memberikan dukungan dan mengajarkan banyak hal.
15. Adek-adek sepupu yang selalu membuat tersenyum dan terhibur
16. Sahabat saya Mirza, Fadhil, Habibi, Renanta, Adrian, Si Kribo (Firza) dan Ade Riski terimakasih atas do'a dan pengertiannya selama ini semoga dapat menggapai cita-citanya.
17. Teman-teman lingkungan Pucang Anom Timur Gang 2 yang telah memberikan motivasi serta dukungannya selama ini.

18. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu persatu. Terimakasih telah mendoakan dan mendukung penulis sampai dengan selesai Skripsi ini dan Semoga mereka senantiasa dalam lindungan Allah Subhaanahu Wa Ta'aala.

Saya menyadari sepenuhnya, bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak kekurangan mengingat terbatasnya kemampuan saya, namun berkat Allah Subhaanahu Wa Ta'aala dan do'a dari kedua orangtua saya, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Harapan saya semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan bersama.

Mohon maaf apabila ada kata-kata yang kurang berkenan bagi pihak-pihak tertentu dalam penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

Surabaya, 10 Agustus 2018

Devy Yuvanto

## **ABSTRAK**

Perusahaan asuransi merupakan perusahaan yang menyediakan berbagai polis asuransi untuk melindungi dan penanggulangan seseorang atau nasabahnya dari berbagai macam resiko kerugian,kehilangan atau yang berkaitan dengan hidup atau meninggalnya seseorang. Namun, apabila perusahaan asuransi tersebut yang memberikan jasa peminjaman uang/kredit kepada nasabahnya, dengan jaminan polis asuransi jiwa apakah hal ini sah atau tidaknya melakukan peminjaman pada perusahaan asuransi tersebut. Sebagaimana permasalahan dalam penjaminan polis tersebut perlu dilakukan penelitian lebih lanjut, penelitian ini dikualifikasikan sebagai metode penelitian hukum normatif yang mengkaji kesenjangan antara ketentuan yang ada di undang-undang dengan apa yang terjadi di masyarakat. Bahan hukum dalam penelitian ini yaitu bersifat autoritatif artinya mempunyai catatan-catatan resmi atau risalah dalam pembuatan perundang-undangan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kedudukan hukum polis asuransi jiwa yang memiliki nilai tunai dari sudut pandang hukum jaminan kebendaan berupa gadai, karena yang menjadi objek dari gadai merupakan benda bergerak yang tidak berwujud sehingga oleh karenanya dapat dijadikan sebagai obyek jaminan atas kredit. Polis asuransi jiwa yang dijadikan objek gadai digolongkan sebagai piutang atas bawa. Praktik penjaminan polis yang dilakukan oleh nasabah dengan perusahaan asuransi jiwa adalah bertentangan dengan kewenangan perusahaan asuransi jiwa yang diatur dalam Undang-undang Perasuransian, sehingga polis asuransi jiwa yang dijadikan objek jaminan kredit di perusahaan asuransi jiwa tersebut menjadi batal demi hukum.

Kata Kunci : polis asuransi, jaminan, kredit

## **ABSTRACT**

*An insurance company is a company that provides various insurance policies to protect and handle a person or his clients from various risks of disadvantage and loss or something related with the life or death of a person. However, if the insurance company is providing lending services money/credit to its customers with life insurance policy guarantees, whether it is legal or not to lend to the insurance company. As the problem in guaranteeing that policy needs further research, this study is qualified as a normative legal research method that examines the gap between the provisions of the law and what is happening in society. The corporation in this research is authoritative which means it has official records or minutes in making legislation. The results of this study indicate that the legal status of life insurance policies that have a cash value from the point of view of the law of material security in the form of mortgage, because the object of the pledge is a moving object that is not tangible so that it can be used as an object of collateral for credit. Life insurance policies that are used as pawn object are classified as receivables. The practice of guaranteeing the policy made by the customer with the life insurance company is contrary to the authority of the life insurance company stipulated in the Insurance Law. So the life insurance policy that made the object of credit guarantee in the life insurance company becomes null and void.*

**Key words : insurance policies, guarantees, credits**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL DALAM .....</b>	
<b>HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN PUBLIKASI GANDA .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Metode Penelitian.....	8
1.5.1 Jenis Penelitian.....	8
1.5.2 Metode Pendekatan .....	9
1.5.3 Sumber dan Jenis Bahan Hukum .....	10
1.5.4 Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Bahan Hukum .....	11
1.5.5 Teknik Analisis Bahan Hukum .....	11
1.6 Pertanggungjawaban Sistematis .....	12

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1 Pengertian dan Ruang Lingkup Asuransi .....	13
2.1.1 Tinjauan Umum Tentang Dasar Hukum Asuransi .....	15
2.1.2 Tinjauan Umum Tentang Polis Asuransi .....	16
2.1.3 Tinjauan Umum Tentang Asas-asas Dalam Hukum Asuransi .....	18
2.2 Hak dan Kewajiban Para Pihak Dalam Asuransi Jiwa .....	23
2.3 Pengertian Jaminan.....	25
2.3.1 Tinjauan Umum Tentang Dasar Hukum Jaminan.....	28
2.3.2 Tinjauan Umum Tentang Penggolongan Jaminan .....	30
2.4 Pengertian Perjanjian.....	32
2.4.1 Tinjauan Umum Tentang Pokok-pokok Pengaturan Wansprestasi.....	33

2.5	Pengertian Kredit.....	40
2.5.1	Tinjauan Umum Tentang Unsur-unsur Kredit .....	41
2.5.2	Tinjauan Umum Tentang Fungsi Kredit .....	42
2.5.3	Tinjauan Umum Tentang Manfaat Kredit.....	42

### **BAB III PEMBAHASAN**

3.1.	Polis Asuransi Sebagai Objek Jaminan Kredit.....	43
3.1.1	Polis Asuransi Jiwa .....	43
3.1.2	Jenis-Jenis Jaminan .....	46
3.1.3	Gadai dan Penyerahan Gadai .....	51
3.1.4	Objek Gadai dan Perjanjian Gadai .....	52
3.1.5	Resiko dan Jenis-Jenis Resiko.....	57
3.1.6	Obyek Asuransi Serta Ruang Lingkup Obyek Asuransi.....	57
3.2.	Kedudukan Hukum Polis Asuransi Jiwa Sebagai Jaminan Kredi di Perusahaan Asuransi Jiwa .....	59
3.2.1	Ruang Lingkup Bisnis Asuransi.....	59
3.2.2	Perjanjian pada Klausula Penjaminan Polis di Perusahaan Asuransi Jiwa .	64

### **BAB IV PENUTUP**

4.1	Kesimpulan.....	74
4.2	Saran .....	74

<b>DAFTAR BACAAN .....</b>	<b>76</b>
----------------------------	-----------