

**PENYELESAIAN SENGKETA PENGAMBILAN BUKTI  
KEPEMILIKAN OLEH PEMBELI ALIH KREDIT DALAM  
PERJANJIAN PEMBIAYAAN DI BADAN PENYELESAIAN  
SENGKETA KONSUMEN (BPSK) KOTA MALANG**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat akhir guna memperoleh gelar Sarjana Hukum



Oleh :

Karolus Lorosae Agung Jiwandhana

201541014

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA  
MALANG  
2019**

**PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENYELESAIAN SENGKETA PENGAMBILAN BUKTI KEPEMILIKAN  
OLEH PEMBELI ALIH KREDIT DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN  
DI BADAN PENYELESAIAN SENGKETA KONSUMEN (BPSK)**

**KOTA MALANG**

Diajukan Oleh:

Karolus Lorosae Agung Jiwandhana

NIM: 201541014

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Malang, 19 Juni 2019

Pembimbing I,

Dr. Celina Tri Siwi K., S.H., M.Hum.

NIK. 200409210042

Pembimbing II,

Hermanto Silalahi, S.H., M.Hum.

NIK. 198707110007

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Hukum



Dr. Celina Tri Siwi K., S.H., M.Hum.

NIK. 200409210042

Menyetujui,  
Ka. Bid. Ilmu Hukum



Hermanto Silalahi, S.H., M.Hum.

NIK. 198707110007

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian Komprehensif

Fakultas Hukum Unika Widya Karya Malang

Pada 28 Juni 2019

Dan dinyatakan **LULUS**

Tim Penguji

**Ketua,**

Dr. R. Diah Imaningrum, S.H., M.Hum.

NIK. 199105210020

**Penguji I,**

Dr. Celina Tri Siwi K., S.H., M.Hum.

NIK. 200409210042

**Penguji II,**

Hermanto Silalahi, S.H., M.Hum.

NIK. 198707110007

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum

Unika Widya Karya Malang



Dr. Celina Tri Siwi K., S.H., M.Hum.

NIK. 200409210042

**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Karolus Lorosae Agung Jiwandhana

NIM : 201541014

Menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, dan bukan merupakan duplikasi ataupun plagiasi (jiplakan) dari hasil penelitian orang lain. Sepengetahuan saya, topik/judul dari skripsi ini belum pernah ditulis oleh orang lain. Apabila Skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi (jiplakan) dari hasil penelitian orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi yang diberikan oleh Tim Penguji.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Malang, 22 Juni 2019



Karolus Lorosae Agung Jiwandhana

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Karolus Lorosae Agung Jiwandhana  
NIM : 201541014  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Tempat, Tgl. Lahir : Venilale, 02 September 1994  
Alamat : Jl Raya Balearjosari No.12 RW.03/RT.01, Blimbing-  
Malang, Jawa Timur  
Nama orang tua  
Ayah : Antonius Satu  
Ibu : Silviani Agnes Unggul Mardi Waluyanti  
Riwayat Pendidikan : SDK Marsudisiwi Malang (2000-2006)  
: SMPK Marsudisiwi Malang (2006-2009)  
: SMAK Mater Dei Probolinggo (2010-2013)  
: Unika Widya Karya Malang (2015-2019)

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur penulis haturkan bagi Tuhan Yesus Kristus, oleh karena anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul: “PENYELESAIAN SENGKETA PENGAMBILAN BUKTI KEPEMILIKAN OLEH PEMBELI ALIH KREDIT DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN DI BADAN PENYELESAIAN SENGKETA KONSUMEN (BPSK) KOTA MALANG”.

Skripsi ini ditulis sebagai sebagai salah satu syarat akhir guna memperoleh gelar Sarjana Hukum dan dipersembahkan untuk orang tua (Antonius Satu dan Silviani Agnes Unggul Mardi Waluyanti) yang telah dengan tulus memberikan dukungan moral, dan materiil, khususnya dukungan selama penulis menempuh pendidikan tingkat perguruan tinggi di Universitas Katolik Widya Karya Malang. Juga bagi saudara penulis (Andreas Kuncoro Dian P.S., S.H. dan Yohanes Tribрата P.W.) yang menjadi kawan belajar dan diskusi hukum saat di rumah.

Penulis sadar bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Penulis sangat membutuhkan dukungan dan sumbangan pikiran berupa kritik dan saran yang bersifat membangun untuk menyempurnakan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Katolik Widya Karya Malang, Rm. Albertus Herwanta, O.Carm.,M.A.



2. Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang, Dr. Celina Tri Siwi K, S.H.,M.Hum., sekaligus Pembimbing I yang dalam kesibukannya tetap setia mendampingi penulis dalam pengerjaan skripsi.
3. Ka. Bid. S1 Ilmu Hukum, Hermanto Silalahi, S.H., M.Hum., sekaligus Pembimbing II yang dalam kesibukannya tetap setia mendampingi penulis dalam pengerjaan skripsi.
4. Segenap Dosen Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang dan Segenap Dosen Luar yang diperbantukan di Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang, yang telah membagikan ilmunya dalam perkuliahan, yang menghantar penulis sampai tahap penulisan skripsi.
5. BPSK Kota Malang yang telah bersedia menerima penulis untuk melakukan penelitian.
6. Ibu Luh Putu Eka Wilantari, SH, M.Hum, Ibu Febry Chrisdanty, SH, M.Hum, Bpk. Imam Masrukin, dan Bpk. Riyanto, yang menjadi narasumber bagi penulis dalam mengupas kasus yang menjadi tema penulisan skripsi.
7. Aurelia Rachel Rahayuningtyas, kekasih penulis yang mendukung dan memberi semangat penulis mengerjakan skripsi ini hingga selesai.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan dalam dunia Hukum.

Malang, 22 Juni 2019

Karolus Lorosae Agung Jiwandhana  
NIM. 201541014

**ABSTRAK**

- (A) Nama : Karolus Lorosae Agung Jiwandhana  
(B) NIM : 201541014  
(C) Judul Penulisan : Penyelesaian Sengketa Pengambilan Bukti Kepemilikan Oleh Pembeli Alih Kredit Dalam Perjanjian Pembiayaan Di Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen (BPSK) Kota Malang  
(D) Kata Kunci : Penyelesaian sengketa, Pembeli alih kredit, perjanjian pembiayaan  
(E) Daftar Acuan : 14 buku (1987-2012); 6 Jurnal (2009-2019); 9 Peraturan Perundang-Undangan (1945-2014); 2 Kamus (1990-2002); 4 Situs Web, 4 Lain-Lain  
(F) Ringkasan penulisan :  
Skripsi berjudul “Penyelesaian Sengketa Pengambilan Bukti Kepemilikan Oleh Pembeli Alih Kredit Dalam Perjanjian Pembiayaan Di Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen (BPSK) Kota Malang” ini dilatar belakangi adanya permasalahan pengambilan BPKB pada Perusahaan Pembiayaan oleh pembeli alih kredit tanpa sepengetahuan kreditur namun membayar semua angsuran tepat waktu hingga lunas dan yang debiturnya menghilang. Penulis hendak meneliti bagaimana BPSK Kota Malang menyelesaikan sengketa pengambilan bukti kepemilikan oleh pihak yang bukan debitur/ pembeli alih kredit tanpa sepengetahuan kreditur tetapi melunasi angsuran dan apakah hasil putusan BPSK Kota Malang terhadap masalah tersebut memberi keadilan bagi semua pihak yang terlibat. Penulis menggunakan penelitian empiris, penelitian dilakukan berdasar pada fakta dan data yang diperoleh dalam penelitian. Setelah menyelesaikan penelitian ini, penulis mendapat kesimpulan bahwa Penyelesaian sengketa pengambilan bukti kepemilikan oleh pembeli alih kredit dalam perjanjian pembiayaan yang ditangani BPSK Kota Malang berdasarkan itikad baik pembeli alih kredit, dilaksanakan melalui arbitrase yang di dalamnya pernyataan pengadu untuk tidak melibatkan BPSK apabila di kemudian hari ada gugatan dari debitur, yang dengan ini membebaskan Kreditur dan BPSK dari segala tanggung jawab di kemudian hari. BPSK menerima aduan pembeli alih kredit tanpa sepengetahuan kreditur, sebagai aduan konsumen akhir. Putusan arbitrase didasarkan pada tuntutan pengadu berdasar ketentuan teradu dalam mewujudkan tuntutan pengadu. Putusan BPSK Kota Malang telah memberi keadilan bagi semua pihak yang terlibat. Keadilan bagi para pihak tampak pada dictum putusan yang menampilkan keharusan bagi para pihak guna saling mewujudkan kepentingannya masing-masing, dengan tidak mengesampingkan perwujudan perlindungan hukum bagi kedua belah pihak khususnya perlindungan hukum bagi pengadu.  
(G) Penulisan Hukum disusun pada Tahun 2019



**ABSTRACT**

- (A) *Name* : Karolus Lorosae Agung Jiwandhana  
(B) *NIM* : 201541014  
(C) *Writing Title* : *Dispute Resolution Of Ownership Evidence By Take Over Credit Buyers In A Financing Agreement At The Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen (BPSK) Of Malang City*  
(D) *Keywords* : *Dispute Resolution, Take Over Credit Buyer, Financing Agreement*  
(E) *Reference List* : *14 Books (1987-2012); 6 Journals (2009-2019); 9 Regulations (1945-2014), 2 Dictionaries(1990-2002); 4 Websites; 4 Etc.*  
(F) *Summary of legal writing:*  
*Thesis entitled "Dispute Resolution of Ownership Evidence by Take Over Credit Buyers in a Financing Agreement at the Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen (BPSK) of Malang City" This is motivated by the problem of taking BPKBs to the Financing Company by buyers over credit without the creditor's knowledge but paying all installments on time until it is paid off and the debtor disappears. The author intends to examine how Malang City BPSK resolves disputes regarding ownership evidence by parties that are not debtors / buyers take over credit without the knowledge of creditors but repay the installments and whether the results of Malang City BPSK's decision on the issue give justice to all parties involved. The author uses empirical research, research conducted based on facts and data obtained in research. After completing this study, the authors concluded that the dispute resolution of evidence of ownership by the buyer of credit in the financing agreement handled by Malang City BPSK based on the goodwill of the buyer of credit transfer, was carried out through arbitration in which the claimant did not involve BPSK if later lawsuit from the debtor, which hereby free the Creditors and BPSK from all future responsibilities. BPSK accepts complaints from buyers over credit without the knowledge of creditors, as a final consumer complaint. The arbitration award is based on the claim of the complainant based on the provisions of the party complained in realizing the claim of the complainant. The decision of Malang City BPSK has given justice to all parties involved. Justice for the parties can be seen in the decision dictum which displays the necessity for parties to realize their respective interests, without ruling out the realization of legal protection for both parties, especially legal protection for complainants.*  
(G) *Legal Writing is prepared in 2019*

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	6
1.4.2. Manfaat Praktis .....	6
1.5. Metode Penelitian.....	7
1.5.1. Jenis Penelitian .....	7
1.5.2. Metode Pendekatan.....	7

1.5.3. Jenis dan Sumber Data.....	7
1.5.4. Teknik Pengumpulan Data.....	9
1.5.5. Analisis Data.....	9
1.6. Sistematika Skripsi .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1. Tinjauan Penyelesaian Sengketa Pengambilan Bukti Kepemilikan Oleh Pembeli Alih Kredit Dalam Perjanjian Pembiayaan .....	12
2.1.1. Definisi Sengketa.....	12
2.1.2. Konsep Penyelesaian Sengketa .....	12
2.1.3. Definisi Perjanjian .....	14
2.1.4. Definisi Fidusia.....	15
2.1.5. Definisi Alih Kredit .....	16
2.1.6. Definisi Perjanjian Pembiayaan.....	17
2.2. Tinjauan Teori .....	18
2.2.1. Teori Penyelesaian Sengketa .....	18
2.2.2. Teori Perlindungan Hukum .....	21
2.2.3. Teori Keadilan .....	22
2.3. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	23
<b>BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>25</b>
3.1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	25
3.1.1. Sekilas Tentang BPSK Kota Malang.....	25
3.1.2. Visi dan Misi BPSK Kota Malang.....	28
3.1.3. Kriteria Pengaduan Konsumen Ke BPSK .....	28
3.1.4. Prinsip Penyelesaian Sengketa Konsumen Melalui BPSK.....	29
3.1.5. Kelembagaan BPSK Kota Malang .....	31

3.2. Penyelesaian Sengketa Pengambilan Bukti Kepemilikan Oleh Pembeli Alih Kredit Dalam Perjanjian Pembiayaan Di Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen (BPSK) Kota Malang .....	33
3.2.1. Kronologi Kasus .....	33
3.2.2. Konsep Pembeli Alih Kredit Sebagai Konsumen dalam Pengaduan Konsumen No. 34/FP.BPSK/11/2018 di BPSK Kota Malang .....	35
3.2.3. Penyelesaian Pengaduan Konsumen No. 34/FP.BPSK/11/2018 di BPSK Kota Malang .....	40
3.2.4. Analisis Penyelesaian Sengketa Pengambilan Bukti Kepemilikan Oleh Pembeli Alih Kredit Dalam Perjanjian Pembiayaan ditinjau dari Teori Penyelesaian Sengketa dan Teori Perlindungan Hukum.....	51
3.2.4.1. Analisis Menggunakan Teori Penyelesaian Sengketa Laura Nader dan Harry F. Todd Jr .....	51
3.2.4.2. Analisis Menggunakan Teori Perlindungan Hukum Phillipus M. Hadjon .....	52
3.2.4.3. Analisis Menggunakan Teori Perlindungan Hukum Satjipto Raharjo .....	53
3.3. Putusan BPSK Kota Malang Dalam Sengketa Pengambilan Bukti Kepemilikan Oleh Pembeli Alih Kredit Dalam Perjanjian Pembiayaan....	54
3.3.1. Hasil Sidang Arbitrase BPSK Kota Malang Terhadap Pengaduan Konsumen Nomor : 34/FP.BPSK/11/2018.....	54
3.3.2. Analisis Putusan Arbitrase BPSK Kota Malang No. 17/P.BPSK/12/2018 ditinjau dari Teori Keadilan dan Teori Perlindungan Hukum.....	55
3.3.2.1. Analisis Menggunakan Teori Kadilan Aristoteles .....	55
3.3.2.2. Analisis Menggunakan Teori Perlindungan Hukum Phillipus M. Hadjon .....	57

3.3.2.3. Analisis Menggunakan Teori Perlindungan Hukum Satjipto Raharjo .....	58
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>60</b>
4.1. Kesimpulan.....	60
4.2. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA .....	<b>63</b>
LAMPIRAN.....	<b>66</b>





**DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1.	Anggota Majelis BPSK Kota Malang.....	26
Tabel 3.2.	Anggota Sekretariat BPSK Kota Malang.....	26
Tabel 3.3.	Kasus Yang Sudah Ditangani BPSK Kota Malang Tahun 2017- Maret 2019.....	26
Tabel 3.4.	Cara Penyelesaian di BPSK Kota Malang Tahun 2017-Maret 2019.....	27
Tabel 3.5.	Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa di Sektor Jasa Keuangan.....	41
Tabel 3.6	Hasil Sidang Arbitrase pada pengaduan konsumen Nomor : 34/FP.BPSK/11/2018 di BPSK Kota Malang.....	46

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1. Alur Tingkat Kelembagaan BPSK Kota Malang..... 32

Gambar 3.2. Alur penyelesaian sengketa konsumen di BPSK..... 43



**DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Kartu Kendali Bimbingan Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian
- Lampiran 3 : Rekapitulasi Penyelesaian Sengketa Konsumen Yang Ditangani BPSK Kota Malang Sepanjang Tahun 2017- Maret 2019
- Lampiran 4 : Bukti-bukti (Salinan bukti pembayaran angsuran kredit, Salinan KTP Pengadu, dan Debitur, Salinan KK Debitur, Salinan STNK)
- Lampiran 5 : Salinan Perjanjian Pembiayaan Finance X di Kota Malang
- Lampiran 6 : Salinan Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Finance X di Kota Malang
- Lampiran 7 : Salinan Putusan Arbitrase Nomor: 17/P.BPSK/12/2018