

Judul Skripsi :

## **RISIKO HUKUM DALAM PRAKTIK PERGADAIAN SWASTA YANG TIDAK TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN**

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ilmu Hukum

Nama : Faradilla Cendana Galuh

NIM : 1510611046



**FAKULTAS HUKUM PROGRAM STUDI S1 ILMU HUKUM  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA**

**2019**



**RISIKO HUKUM DALAM PRAKTIK PERGADAIAN SWASTA YANG  
TIDAK TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Hukum**

**FARADILLA CENDANA GALUH**

**1510611046**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM**

**PROGRAM STUDI S1 ILMU HUKUM**

**2019**



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

---

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

JUDUL :

**RISIKO HUKUM DALAM PRAKTIK PERGADAIAN SWASTA YANG  
TIDAK TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN**

**FARADILLA CENDANA GALUH**

**1510611046**

Skripsi ini telah kami setuju untuk dipertahankan di hadapan Tim Penguji  
Program SI Ilmu Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta

Jakarta, 21 Desember 2018

Mengetahui,

Kaprogdi



Dekan

Dwi Desi Yayi Tarina, S.H., M.H.

Khoirur Rizal Lutfi, S.H., M.H.

Pembimbing

Surahmad, S.H., M.H.



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

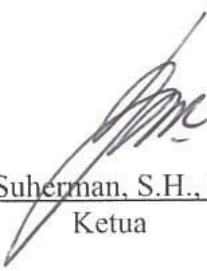
---

PENGESAHAN


Skripsi diajukan oleh:


Nama : FARADILLA CENDANA GALUH  
NIM : 1510611046  
Program Studi : S-1 ILMU HUKUM  
Judul Skripsi : RISIKO HUKUM DALAM PRAKTIK PERGADAIAN  
SWASTA YANG TIDAK TERDAFTAR DI OTORITAS  
JASA KEUANGAN


Telah berhasil dipertahankan dihadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi S-1 Ilmu Hukum, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta.

  
Dr. Suherman, S.H., M.H.  
Ketua

  
Andriyanto Adhi Nugroho, S.H., M.H.  
Anggota I

  
Surahmad, S.H., M.H.  
Anggota II

  
Dwi Desi Yayi Tarina, S.H., M.H.  
Dekan

  
Khoirur Rizal Lutfi, S.H., M.H.  
Kaprogdi

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanggal Ujian : 14 Januari 2019

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi/ Tesis/ Disertasi penulisan ini adalah benar hasil karya sendiri. Seluruh sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya cantumkan dan nyatakan dengan benar didalam penulisan ini. apabila dikemudian hari terbukti terjadi plagiarisme dalam skripsi/ penulisan ini, maka saya bersedia untuk dituntut berdasarkan hukum dan atas kesalahan yang saya perbuat.

Nama : Faradilla Cendana Galuh  
NIM : 1510611046  
Tanggal : 27 Januari 2019

Yang menyatakan



(FARADILLA CENDANA GALUH)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR/ SKRIPSI/ TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : FARADILLA CENDANA GALUH  
NIM : 1510611046  
Fakultas : HUKUM  
Program Studi : S-1 ILMU HUKUM  
Jenis Karya : (Tugas Akhir/ Skripsi/ Tesis)\*

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya dengan judul :

**RISIKO HUKUM DALAM PRAKTIK PERGADAIAN SWASTA YANG TIDAK  
TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN**

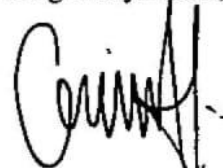
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihkan/ formatkan, mengelola dalam bentuk membentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir/Skripsi/Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 23 Januari 2019

Yang menyatakan,



(FARADILLA CENDANA GALUH)

# **RISIKO HUKUM DALAM PRAKTIK PERGADAIAN SWASTA YANG TIDAK TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN**

**Faradilla Cendana Galuh**

## **Abstrak**

Di Indonesia, sebelum adanya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, tidak ada peraturan yang mengatur mengenai pergadaian milik swasta, oleh sebab itu keberlakuan peraturan ini memberikan pengaruh bagi pergadaian swasta di Indonesia, salah satunya dengan diaturnya dan diawasinya pergadaian swasta di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kelemahan aspek yuridis yang menyebabkan adanya resiko hukum dalam praktik pergadaian swasta yang tidak terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Metode penelitian yang digunakan yaitu penelitian yuridis normatif, penelitian ini merupakan penelitian kepustakaan dengan menggunakan data sekunder yang terdiri dari tiga bahan hukum yaitu bahan hukum primer, sekunder dan tersier, yang kemudian akan menghasilkan data deskriptif-analitis. Dari pembahasan skripsi ini maka resiko hukum dapat terjadi di segala aspek transaksi yang ada di pergadaian swasta yang tidak terdaftar atau berizin, termasuk termasuk pula terkait dengan barang jaminan gadai hingga lelang barang jaminan debitur. Risiko hukum dapat terjadi karena tidak diaturnya sanksi bagi perusahaan pergadaian yang tidak terdaftar atau berizin, serta pengawasan yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan hanya terhadap pergadaian swasta yang terdaftar dan berizin. Bagi jasa usaha gadai yang tidak terdaftar dan berizin hanya diberikan sosialisasi atau pembinaan tentang Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang usaha pergadaian.

Kata Kunci: Risiko Hukum, Gadai Swasta, Otoritas Jasa Keuangan(OJK).

**LEGAL RISKS IN THE ACTIVITY OF PRIVATE PAWNSHOPS THAT ARE  
NOT REGISTERED IN THE FINANCIAL SERVICES AUTHORITY**

**Faradilla Cendana Galuh**

***Abstract***

*In Indonesia, before the Regulation of Financial Services Authority, there are no regulations for the private pawnshops, therefore, the enactment of these regulations, will impact the private pawnshops in Indonesia, one of them is the private pawnshops regulates and supervises in Indonesia. This research intended to find out the weaknesses of the juridical aspects that cause legal risks in practice private pawnshops that is not registered in the Financial Services Authority. This research uses a Combine Method of Normative Jurisdiction, this research is the library research by using secondary data that consisting of three legal materials, that is the primary source, secondary source and tertiary source and generate descriptive analytical data. Based on the deliberation of this research, legal risks can occurs in all aspects of transactions in the private pawnshop that are not registered or licensed, including the collateral to the collateral auctions. The legal risk happen because there is no regulation regarding the sanction for pawnshops that are not registered nor licensed, and the supervision by Financial Services Authority only for the registered and licensed pawnshops. With the result that the pawn business service that are not registered or licensed they were only given socialization or instructions about the Regulation of Financial Services Authority.*

*Key Words : Legal Risks, Private Pawn, Financial Services Authority.*



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Puji syukur senantiasa penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan karunia-Nya dengan tanpa batas sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Skripsi dengan judul “Risiko Hukum Dalam Praktik Pergadaian Yang Tidak Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan” disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Skripsi ini dapat terwujud berkat bantuan banyak pihak, baik motivasi, dukungan, dan kesediannya membantu penulis. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Erna Hermawati, Ak, CPMA, CA., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
2. Ibu Dwi Desi Yayi Tarina, S.H., M.H, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
3. Bapak Dr. Suherman, S.H., LLM, selaku wakil dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
4. Bapak Subur, S.E., M.M., selaku wakil dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
5. Bapak Drs. Subakdi, M.M., selaku wakil dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
6. Bapak Surahmad, S.H., M.H., selaku dosen pembimbing penulis yang telah menyediakan waktunya dalam setiap bimbingan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Erni Agustina, S.H., Sp.N., selaku ketua jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
8. Bapak Khoirur Rizal Lutfi, S.H., M.H., selaku kepala program studi Strata 1 Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan

Nasional “Veteran” Jakarta, yang telah membantu penulis dalam memberikan masukan-masukan yang bermanfaat dari awal tahap penyusunan skripsi ini.

9. Ibu Ir. Yuliana Yuli W. M.M., selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan selama menempuh kuliah di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
11. Fauziah, Ibu penulis yang selalu menjadi alasan penulis untuk terus berusaha dalam menyelesaikan skripsi ini, yang selalu tiada hentinya mendoakan penulis dan memberikan nasihat-nasihat serta dukungan moril dan materil kepada penulis.
12. Bapak penulis Almarhum Zainal Arifin, yang sosoknya selalu penulis rindukan dan selalu menjadi penyemangat bagi penulis.
13. Ernayati Marthabaya, tante penulis yang telah membiayai sekolah dan segala kebutuhan penulis.
14. Nurul Hakiki dan Muhammad Zamzam Hantokan, yakni kakak dan adik penulis yang selalu mendoakan, menyemangati, dan tiada hentinya memberikan dukungan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
15. Saudara sekaligus sahabat terbaik, Shalma Virula, terimakasih atas segala dukungan, semangat, motivasi, dan hiburannya dari awal proses penyusunan skripsi ini.
16. Nadira Maurizka, teman sekaligus *partner deadline* dalam penyelesaian skripsi ini dan Rini Agustin, teman penulis sejak SMA, terima kasih atas doa dan dukungannya.
17. Teman-teman penulis dari semester awal hingga sekarang, Ayu Sekar Mahaserani, Annahliah Rahimiah, Novia Irdasari, Syavira Devianty Putri, Fama Flavia, Gledys Deyana, Aulia Mutiara Cintani, yang telah

menemani masa-masa perkuliahan penulis dan memberikan semangat serta dukungan sejak awal menyusun sampai terselesaikannya skripsi ini. dan *special thankyou* untuk teman se-pembimbingan penulis, Veby Annisa Fitri, yang sudah saling mengingatkan, menyemangati, dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

18. Om, Tante, Saudara, dan Sepupu penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu, terima kasih atas segala dukungan dan doa-nya kepada penulis.

Semoga Allah SWT. Senantiasa memberikan dan melimpahkan nikmat serta karunia-Nya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, sehingga dapat bermanfaat bagi rekan-rekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Tentunya penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna sehingga penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan mengenai isi maupun cara penyajian dalam skripsi ini. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak lain yang membacanya.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarrakatuh.

Jakarta, 20 Desember 2018

Faradilla Cendana Galuh

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iv
PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
I.1. Latar Belakang .....	6
I.2. Rumusan Masalah .....	7
I.3. Ruang Lingkup .....	7
I.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
I.5. Kerangka Teori dan Kerangka Konseptual .....	8
I.6. Metode Penelitian .....	13
I.7. Sistematika Penulisan .....	17
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PELAKSANAAN GADAI .....	19
II.1. Jaminan .....	19
a. Jaminan Umum .....	20
b. Jaminan Khusus .....	21
c. Asas-Asas Jaminan .....	24
d. Sumber Hukum Jaminan .....	24
II.2. Tinjauan Umum Gadai .....	25
a. Pengertian Gadai .....	25
b. Sifat-Sifat Gadai .....	27
c. Subjek dan Objek Gadai .....	29
d. Hak dan Kewajiban Para Pihak .....	30
e. Prosedur dan Persyaratan Pemberian Pinjaman Gadai .....	32
f. Eksekusi dan Hapusnya Gadai .....	34

II.3.	Pegadaian.....	35
II.4.	Otoritas Jasa Keuangan .....	36
	a. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan .....	36
	b. Asas-Asas Otoritas Jasa Keuangan.....	37
	c. Fungsi, Tugas, dan Wewenang Otoritas Jasa Keuangan .....	39
BAB III	PENGATURAN DAN PENGAWASAN JASA USAHA GADAI DI INDONESIA .....	44
III.1.	Jasa Usaha Gadai Di Indonesia Sebelum Berlakunya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/POJK.05/2016.....	44
	a. Perusahaan Pergadaian Pemerintah.....	44
	b. Perusahaan Pergadaian Swasta .....	47
III.2.	Jasa Usaha Gadai Di Indonesia Setelah Berlakunya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/POJK.05/2016.....	48
	a. Perusahaan Pergadaian Swasta .....	48
	b. Perusahaan Pergadaian Pemerintah.....	56
III.3	Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan Sebagai Lembaga Pengawas Jasa Usaha Gadai di Indonesia.....	57
BAB IV	RISIKO HUKUM DALAM PERGADAIAN SWASTA YANG TIDAK TERDAFTAR TERKAIT PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO.31/POJK.05/2016 TENTANG USAHA PERGADAIAN .....	60
IV.1.	Resiko Hukum Dalam Praktik Pergadaian Swasta Yang Tidak Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan .....	60
	a. Status Hukum Jasa Usaha Gadai Swasta.....	61
	b. Aspek Upaya Hukum Yang Dapat Dilakukan Oleh Nasabah Pergadaian.....	63
IV.2.	Pengawasan Terhadap Pergadaian Swasta Yang Tidak Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan .....	64
BAB V	PENUTUP .....	70
V.1.	Kesimpulan.....	70
V.2.	Saran.....	71

DAFTAR PUSTAKA  
RIWAYAT HIDUP  
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI  
REVISI HASIL SIDANG KOMPREHENSIF/SKRIPSI  
KARTU MONITORING BIMBINGAN SKRIPSI  
LAMPIRAN WAWANCARA  
LAMPIRAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN