

**ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA
OLEH PENARIK CEK**

SKRIPSI



Oleh:
Andi Leinardi
NIM : 4011311007
Konsentrasi : Keperdataan

**JURUSAN ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
BALUNIJUK
2017**

**ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA
OLEH PENARIK CEK**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana (S1) Pada Jurusan Ilmu Hukum
Fakultas Hukum
Universitas Bangka Belitung



Oleh:
Andi Leinardi
NIM : 4011311007
Konsentrasi : Keperdataan

**JURUSAN ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
BALUNIJUK
2017**

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Andi Leinardi

NIM : 4011311007

Jurusan : Ilmu Hukum

Fakultas : Hukum

Judul Skripsi :

ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA OLEH PENARIK CEK

Dengan ini menyatakan bahwa hasil dari penulisan skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Universitas Bangka Belitung.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Yang Membuat Pernyataan



Andi Leinardi

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA OLEH PENARIK CEK

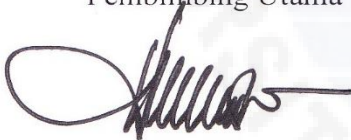
SKRIPSI

Oleh :

Andi Leinardi
NIM : 4011311007
Konsentrasi : Keperdataan

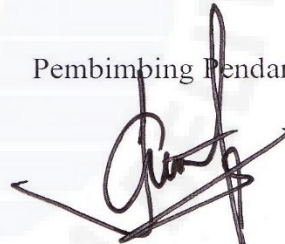
Telah Disetujui Oleh :

Pembimbing Utama



(Syamsul Hadi, S.H., M.H.)
NP. 606007014

Pembimbing Pendamping



(Toni, S.H., M.H.)
NP. 608010028

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Hukum
Fakultas Hukum



(Rio Armanda Agustian, S.H., M.H.)
NP. 608410029

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA OLEH PENARIK CEK

SKRIPSI

Oleh:

Andi Leinardi

NIM : 4011311007

Konsentrasi : Keperdataan

Telah dipertahankan di depan Majelis Penguji
Pada Tanggal 13 Juli 2017
Dan dinyatakan LULUS

Majelis Penguji

Nama Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
Syamsul Hadi, S.H., M.H. NP. 606007014	Ketua	
Toni, S.H., M.H. NP. 608010028	Sekretaris	
Sigit Nugroho, S.H., M.H. NP. 198402102012121005	Anggota	
Reko Dwi Salfutra, S.H., M.H. NP. 198504122014041002	Anggota	

Mengetahui,
**Dekan Fakultas Hukum
Universitas Bangka Belitung**

(Syamsul Hadi, S.H., M.H.)
NP. 606007014

ABSTRAK

ANDI LEINARDI

4011311007

ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA OLEH PENARIK CEK

Skripsi, Fakultas Hukum, 2017

Kata kunci : *Pemenuhan Dana, Penarik Cek, Cek Kosong.*

Pemenuhan dana adalah kewajiban yang harus dipenuhi oleh penarik cek dengan membayarkan dana sesuai dengan cek yang ditariknya kepada penerima cek. Penarik cek adalah pemilik rekening yang memerintahkan bank tertarik untuk melakukan pembayaran sejumlah uang kepada pihak yang namanya disebutkan dalam cek yang ditariknya. Cek kosong adalah cek yang ketika diunjukkan kepada bank, dananya kurang ataupun tidak ada. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui pemenuhan dana menurut peraturan yang berlaku dan akibat hukum cek kosong. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian normatif dengan pendekatan yuridis normatif. Dari penelitian ini dapat diketahui bahwa KUHD mengatur pemenuhan dana cek terhitung dari dana rekening giro dan piutang-piutang penarik, PBI DHN No. 8/29/PBI/2006 mengatur pemenuhan dana cek berdasarkan saldo rekening giro, dan SEBI DHN No.2/10/DASP mengatur pemenuhan dana cek berdasarkan saldo rekening giro dan pinjaman penarik terhadap bank. Peraturan yang paling efektif dalam mengatur pemenuhan dana atas cek adalah KUHD karena KUHD mengatur dana yang dapat digunakan untuk membayar cek adalah seluruh dana yang dimiliki oleh penarik di bank tertarik dan Praktik layanan *sweep account* dapat digunakan dalam seluruh kegiatan pembayaran dengan cek karena telah memiliki landasan hukum yakni KUHD, PBI DHN No. 8/29/PBI/2006, dan SEBI DHN No. 9/13/DASP.

ABSTRACT

ANDI LEINARDI

4011311007

JURIDICAL ANALYSIS OF OBLIGATION TO FULFILL THE FUNDS BY CHECK DRAWER

Keywords : Fulfill the funds, Check Drawer, Blank Check.

Fulfill the funds is the obligation that must be done by check drawer whom pays the funds based on the check to the check receiver. The check drawer is a person who orders a bank to withdraw money from an account pay to designated person a spesific sum according to the terms of a check. Blank check is a check when shows to bank, funds is less or none. The Purposes of this research are to know fulfill the fund saccording to the regulations and impact of drawn blank cheque. The method of this is normative research with juridicial normative approach. It can be known from this research thad Code of Business Law manages to check fund fulfillment calculated from the fund current account and account receivable, Central Bank Regulation Number 8/29/PBI/2006 concerning National Blacklist organize check fund fulfillment based on account balance and Central Bank Circular Number 2/10/DASP set check fund fulfillment based on account balance and withdrawal loan to bank. The most effective regulation in arranging the check fulfillment is Code of Business Law, because it regulates the funds that can be used to pay the check which all of drawer funds at the bank and practice the sweep account services can be used in all payment by check which has a legal foundation, those are Code of Business Law, Central Bank Regulation Number 8/29/PBI/2006 concerning National Blacklist, and Central Bank Circular Number 9/13/DASP.

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

“Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

- Kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan kemudahan dalam hidup ini.
- Kepada kedua Orang Tuaku yang telah memberikan dukungan, kasih sayang, dan semangat serta mendoakanku.
- Kepada saudariku yang telah memberikan motivasi dan semangat.
- Kepada Teman-teman yang turut membantu dan mendorong untuk maju serta mendoakan.
- Kepada Dosen-dosen UBB Fakultas Hukum yang telah memberikan Pengetahuan dan Ilmunya.
- Kepada Almamaterku tercinta.

KATA PENGANTAR

Dengan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA OLEH PENARIK CEK”** tepat pada waktunya.

Dalam penyelesaian skripsi ini penulis telah mendapatkan banyak bimbingan, arahan serta bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

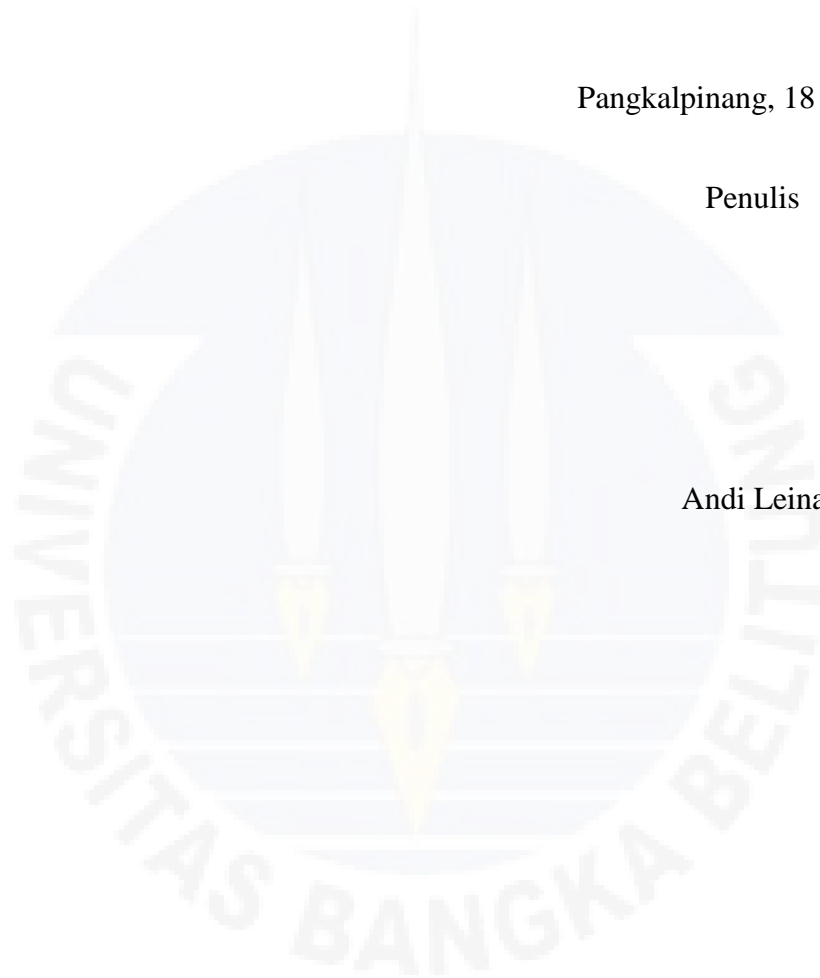
1. Bapak Dr. Ir. Muh Yusuf. M.Si., selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Bapak Syamsul Hadi, S.H.,M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung dan selaku Pembimbing Utama dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Toni, S.H.,M.H selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung dan selaku Pembimbing kedua dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Rio Armanda Agustian, S.H.,M.H selaku ketua Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung.
5. Tenaga pengajar di Universitas Bangka Belitung Khususnya Jurusan Ilmu Hukum yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang berharga kepada penulis.
6. Kepada Bapak Andry Haryanto, yang telah bersedia untuk diwawancarai.
7. Kepada PT. Bank Artha Graha International, Tbk. Cabang Pangkalpinang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi lebih sempurnanya penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung.

Pangkalpinang, 18 Juli 2017

Penulis

Andi Leinardi



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Kerangka Teori	7
E. Metode Penelitian	10
BAB II HUKUM PERBANKAN DAN PENARIKAN CEK	14
A. Hukum Perbankan	14
1. Ruang Lingkup Hukum Perbankan	14
2. Asas-asas dalam Hukum Perbankan	15
3. Fungsi dan Tujuan Perbankan	21
B. Penarikan Cek	22

1. Pengertian Cek	22
2. Sejarah Timbulnya Surat Cek	23
3. Latar Belakang Penerbitan Cek	24
4. Syarat-syarat Cek	26
5. Pihak-pihak dalam Cek	31
6. Jenis-jenis Cek	32
7. Cek Kosong	36
C. Kewajiban Pemenuhan Dana	41

BAB III ANALISIS YURIDIS KEWAJIBAN PEMENUHAN DANA OLEH

PENARIK CEK 43

A. Kewajiban pemenuhan dana ditinjau dari Kitab Undang-undang Hukum Dagang, Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/29/PBI/2006 tentang Daftar Hitam Nasional Penarik Cek dan/atau Bilyet Giro Kosong, dan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 2/10/DASP tanggal 8 Juni 2000 tentang Tata Usaha Penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro Kosong.	43
1. Kewajiban pemenuhan dana ditinjau dari Kitab Undang-undang Hukum Dagang (KUHD).....	45
2. Kewajiban pemenuhan dana ditinjau dari Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 8/29/PBI/2006 tentang Daftar Hitam Nasional Penarik Cek dan/atau Bilyet Giro Kosong	51

3. Kewajiban pemenuhan dana ditinjau dari Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) Nomor 2/10/DASP tanggal 8 Juni 2000 tentang Tata Usaha Penarikan Cek dan/atau Bilyet Giro Kosong	55
B. Akibat hukum penarikan suatu cek kosong.....	61
BAB IV PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	

