

SKRIPSI

PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM SERVIAM KANTOR CABANG PENFUI

(Ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana Strata-1 pada Program
Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira)



OLEH:
ESPERANDY YOHANES JUAN KLEDEN
NIM: 51118095

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2024**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA
KOPERASI SIMPAN PINAJM SERVAM KANTOR CABANG PENFUI**

PELAKSANA PENELITIAN : ESPERANDY YOHANES JUAN KLEDEN
NOMOR REGISTRASI : 51118095
PROGRAM STUDI : HUKUM
FAKULTAS : HUKUM
DOSEN PEMBIMBING AKADEMIK : Dr.YUSTINUS PEDO, SH.,M.Hum

MENGETAHUI

PEMBIMBING I



ERNESTA UBA WOHOH, S.H., M.Hum

PEMBIMBING II



BENEDIKTUS PETER LAY, S.H., M.HUM

DISAHKAN OLEH

DEKAN FAKULTAS HUKUM



PIUSENSIUS SAMARA, S.H., M.Hum

KETUA PROGRAM STUDI HUKUM



Dr. JOHANNES ARMAN, SVD., S.H., M.H



UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA

Jalan Jenderal Ahmad Yani Nomor 50 - 52, Telp (0380) 833395

Website : <http://www.unwira.ac.id>. Email : info@unwira.ac.id

Kupang, 85225 – Nusa Tenggara Timur

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada hari ini; *Rabu* Tanggal *Tiga* Bulan *Juli* Tahun *Dua Ribu DuaPuluh Empat* pukul *Sepuluh Tigapuluh* sampai pukul *Duabelas* Bertempat di Ruang *Praktek Peradilan* telah dilaksanakan ujian Skripsi bagi mahasiswa Program Studi Hukum atas nama:

N a m a : Esperandy Yohanes Juan Kleden
Tempat/Tgl. Lahir : Denpasar, 11 Agustus 1998
N I M : 51118095
Program Studi : Hukum
Bagian : *Hukum Perdata/Hukum Pidana/Hukum Tata Negara/Hukum Internasional*
Judul Skripsi : *"Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Permemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Serviam Kantor Cabang Penfui"*

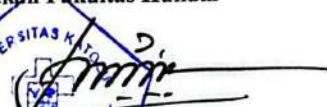
Panitia Penguji :

1. KETUA : Dr. Yustinus Pedo, SH.,M.Hum
2. SEKERTARIS : Benediktus Peter Lay, SH.,M.Hum
3. PENGUJI I : Dr. Ferdinandus N. Lobo, SH.,M.H
4. PENGUJI II : Dr. Yustinus Pedo, SH.,M.Hum
5. PENGUJI III : Ernesta Uba Wohon, SH.,M.Hum



Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum


Fransiskus Samara, SH.,M.Hum
NIDN: 0807066202

Ketua Prog. Studi Hukum


Yohanes Arman, SH.,M.H
NIDN: 080604800



UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
Jl. Jend. Achmad Yani 50 – 52 Kupang – 85225, NTT –
Indonesia Tlp. (0380) 833395, 831194
Web: <http://www.unwira.ac.id> Email: rektorat.unwirakupang@gmail.com

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **Esperandy Yohanes Juan Kleden**
NIM : **51118095**
Program Studi : **Hukum**
Fakultas : **Hukum**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: **“PENERAPAN PRINSIP KEHATI- HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI SIMPAN PINAJM SERVIAM KANTOR CABANG PENFUI”** bersifat original. Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya untuk kepentingan akademik.

Kupang, 10 September 2024

Yang membuat pernyataan



Esperandy Yohanes Juan Kleden

Persembahan :

**Skripsi ini saya persembahkan
untuk kedua orangtua saya
yang mendedikasikan hidupnya
bagi seluruh perjuangan saya**

KATA PENGANTAR

Puji Tuhan bahwa skripsi ini akhirnya selesai ditulis setelah melewati jalan berliku. Pada mulanya penulis mengajukan sebuah proposal tentang kredit macet pada Koperasi Adiguna dan bagaimana penyelesaian hukumnya, tetapi atas nasehat Pembimbing I, proposal ini sebaiknya tidak diseminarkan karena masalah hukumnya hampir tidak ada. Sesudah itu peneliti diminta membuat penelitian tentang kredit macet pada Bank BRI Unit Tarus, tetapi penelitian inipun tidak bisa dilaksanakan karena akses kepada sumber informasi sulit ditembus. Akhirnya, atas arahan Pembimbing I, peneliti diminta untuk meneliti tentang penerapan prinsip kehati-hatian pada Koperasi Simpan Pinjam Serviam Kantor Cabang Penfui. Komunikasi dan pengamatan awal, penulisan proposal, seminar, pengumpulan data, penulisan dan ujian hasil telah terlaksana dengan baik. Selesaiannya penelitian, penulisan, dan ujian hasil tentu melibatkan banyak pihak. Oleh karena itu, ijin penulis untuk menyampaikan terima kasih berlimpah kepada pihak-pihak di bawah ini.

1. Terima kasih penulis sampaikan kepada Rektor Universitas Katolik Widya Mandira, P. Dr. Philipus Tule, SVD yang berkat kepemimpinannya Unwira tetap berada pada posisi teratas sebagai salah satu perguruan tinggi terbaik di NTT
2. Terima kasih kepada Dekan Fakultas Hukum Unwira, Bpk. Finsen Samara, S.H. M.Hum dan Wakil Dekan, Bpk, Benediktus Peter Lay, S.H., M.Hum yang telah menciptakan iklim yang kondusif bagi proses pembelajaran ilmu hukum
3. Terima kepada Ketua Program Studi Br. Yohanes Arman, SVD, S.H., M.H., yang selalu memberi perhatian kepada mahasiswa Hukum baik melalui arahan teknis maupun melalui tegur sapa kebabakan.

4. Terima setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada Pembimbing I, Ibu Ernesta Uba Woho, S.H., M.Hum yang dengan kesabaran luar biasa telah membimbing dan mengarahkan peneliti/penulis sehingga penulisan skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih yang sama peneliti sampaikan kepada Pembimbing II Bpk Benediktus Peter Lay, S.H., M.Hum yang telah memberi masukan berharga baik dalam penulisan proposal maupun dalam penulisan hasil penelitian
5. Terima kasih penulis sampaikan kepada Pembahas I Bpk. Dr. Yustinus Pedo, S.H., M.Hum dan Pembahas II, Bpk. Dr. Ferdinandus N. Lobo, S.H., M.H yang telah memberi masukan berharga, baik saat seminar proposal maupun ketika presentasi hasil penelitian
6. Terima kasih penulis sampaikan kepada Pimpinan Koperasi Simpan Pinjam Serviam, baik General Manajer maupun Pimpinan Cabang Penfui yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian di lembaganya yang berakhir dengan penulisan sebuah karya ilmiah.

Akhirnya kepada teman-teman dan semua saja yang namanya tidak bisa disebutkan di sini, yang dengan caranya masing-masing telah mendukung penulis dalam seluruh perjalanan karier akademiknya, penulis sampaikan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya.

Kupang, Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

	halaman
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
2.2. Rumusan Masalah	6
2.3. Tujuan Penelitian	7
2.4. Manfaat Penelitian	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1. Landasan Teori	8
2.1.1. Teori Koperasi	8
a. Pengertian Koperasi	8
b. Unsur Koperasi	9
c. Koperasi sebagai tulang punggung ekonomi Indonesia	10
d. Tujuan Koperasi	11
e. Prinsip Koperasi	12
f. Jenis Koperasi	14
2.1.2. Teori Kredit	16
a. Jenis Kredit	17
b. Fungsi Kredit	19
2.2. Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit	20
2.3. Kerangka Pikir	23
 BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1. Jenis Penelitian	24
3.2. Pendekatan Penelitian	24
3.3. Populasi	25
3.4. Sampel	25
3.5. Aspek-aspek yang diteliti	25
3.6. Teknik Pengumpulan Data	26
3.7. Teknik Analisis Data	26

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	27
4.1. Hasil Penelitian.....	27
4.1.1. Data Sekunder	27
4.1.2. Data Primer	30
4.2. Pembahasan.....	32
4.2.1 Penerapn prinsip 5C dalam Pemberian Kredit	32
4.2.2. Pengajuan Permohonan	36
4.2.3. Penandatanganan Kontrak atau Perjanjian	38
4.2.4. Pencairan Pinjaman	45
4.2.5. Kendala Pelaksanaan Perjanjian Kredit antara Nasabah dan Unit Simpan Pinjam Serviam	45
4.2.6. Penyelesaian Wanprestasi dalam Perjanjian Kredit antara Nasabah dan Unit Simpan Pinjam Serviam	48
BAB V PENUTUP	54
5.1. Kesimpulan	54
5.2. Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA	56

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul **Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Serviam Kantor Cabang Penfui**. Penelitian ini dilakukan di Koperasi Kredit Simpan Pinjam Cabang Penfui Kupang. Yang menjadi masalah dalam penelitian ini adalah banyaknya kredit macet yang masih terjadi di Koperasi Simpan Pinjam Serviam Cabang Penfui. Dengan ini maka dirumuskanlah pertanyaan penelitian yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimanakah prinsip kehati-hatian sudah diterapkan dalam pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Serviam Cabang Penfui. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberitan kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Serviam Cabang Penfui. Manfaat dari penelitian dibagi menjadi manfaat teoretis dan manfaat praktis. Manfaat teoretisnya adalah bahwa penelitian ini menjadi bahan masukan bagi penelitian dalam bidang kajian ilmu Hukum tentang penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit pada koperasi dan lembaga keuangan pada umumnya. Sedangkan manfaat praktisnya adalah bahwa hasil penelitian menjadi informasi bagi anggota koperasi dalam memahami akibat dari kredit bermasalah serta informasi tentang penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Cabang Penfui.

Pendekatan penelitian yang digunakan adalah yuridis sosiologis sedangkan jenis penelitiannya adalah hukum empiris. Populasi dalam penelitian ini adalah semua pegawai dan semua anggota Koperasi Simpan Pinjam Serviam Cabang Penfui. Untuk populasi sebesar ini diambil sampel secara purposive sebanyak 10 nasabah dan 2 orang staf. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dan observasi, sedangkan datanya dianalisis secara deskriptif kualitatif. Indikator yang digunakan untuk mengukur prinsip kehati-hatian adalah *Character*, *Capital*, *Capacity*, *Collateral*, dan *Condition of Economy*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari aspek *charater* ditemukan bahwa semua nasabah yang melakukan pinjaman beritikad baik. Dari aspek *capital* ditemukan bahwa sumber pengembalian pinjaman hanyalah keuntungan usaha berbasis modal pinjaman dari Serviam. Dari aspek *capacity* para nasabah mengakui bahwa pemasukan dari usaha mereka tidak selamanya lancar. Dari aspek *collateral* ditemukan bahwa agunan yang dijaminkan memang sah tetapi tidak pernah dijadikan sita jaminan ketika terjadi kredit macet. Alih-alih pihak koperasi melakukan pendekatan yang terus menerus. Dari aspek *condition of economy*, terlihat bahwa usaha yang sedang dijalankan tidak selamanya berjalan lancar karena berbagai gejolak ekonomi.

Dengan ini disimpulkan bahwa dari aspek *character* nasabah memenuhi syarat pinjaman sedangkan dari aspek *capacity*, *capital*, *colateral* dan *condition of economy* belum memenuhi syarat tetapi Koperasi Serviam tetap memberikan pinjaman. Dengan demikian saran yang diberikan peneliti ialah, agar Koperasi Serviam lebih tegas lagi dalam menerapkan prinsip kehati-hatian, dan kepada nasabah agar memperhatikan agar profit usaha hanya digunakan untuk pengembangan usaha dan jangan dipakai untuk kepentingan konsumtif.