

SKRIPSI
IMPLEMENTASI ISI SURAT PERJANJIAN PEMINJAMAN TERHADAP
TERJADINYA KREDIT MACET PADA KSP KOPDIT PINTU AIR KEFAMENANU



OLEH:
YOHANES FEBRINIO MISA NINO
51119121

FAKULTAS HUKUM
PRODI HUKUM
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025

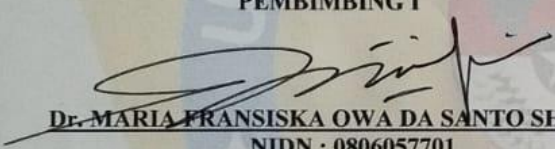
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**IMPLEMENTASI ISI SURAT PERJANJIAN PEMINJAMAN TERHADAP TERJADINYA
KREDIT MACET PADA KSP KOPDIT PINTU AIR KEFAMENANU**

NAMA : YOHANES FEBRINIO MISA NINO
NOMOR REGISTRASI : 51119121
PROGRAM STUDI : HUKUM
FAKULTAS : HUKUM
DOSEN PENASIHAT AKADEMIK : DWITYAS WITARTI RABAWATI SH., MH

MENGETAHUI

PEMBIMBING I

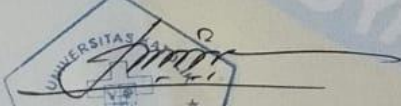

Dr. MARIA FRANSISKA OWA DA SANTO SH.,M.Hum
NIDN : 0806057701

PEMBIMBING II


ERNESTA UBA WOHO SH.,M.Hum
NIDN : 0816048201

DISAHKAN OLEH

DEKAN FAKULTAS HUKUM


FINSENSIUS SAMARA, S.H.,M.Hum
NIDN : 0816076602

KETUA PROGRAM STUDI HUKUM


Br. YOHANES ARMAN, S.H.,M.H
NIDN : 0805048003



UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA

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

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

Kupang, 85225 – Nusa Tenggara Timur

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

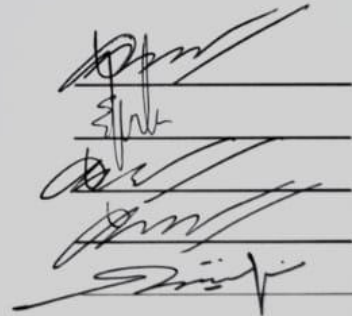
Pada hari ini, **Rabu** Tanggal **Empat** Bulan **Juni** Tahun **Dua Ribu DuaPuluh Lima** pukul **Sembilan Tigapuluh** sampai pukul **Sebelas** Bertempat di Ruang **Praktek Peradilan** telah dilaksanakan ujian Skripsi bagi mahasiswa Program Studi Hukum atas nama:

N a m a : Yohanes Febrinio Misa Nino
Tempat/Tgl. Lahir : Balauring, 25 Juni 2001
N I M : 51119121
Program Studi : Hukum
Bagian : **Hukum Perdata/Hukum Pidana/Hukum Tata Negara/Hukum Internasional**
Judul Skripsi : **"Implementasi Isi Surat Perjanjian Peminjaman Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu"**

Berdasarkan evaluasi hasil ujian, maka panitia ujian Skripsi memutuskan bahwa mahasiswa yang bersangkutan dinyatakan : **L u l u s**

Panitia Penguji :

1. KETUA : Dr. Ferdinandus N. Lobo, SH.,M.H
2. SEKERTARIS : Ernesta Uba Wohon, SH.,M.Hum
3. PENGUJI I : Dwityas Witarti Rabawati, SH.,M.H
4. PENGUJI II : Dr. Ferdinandus N. Lobo, SH.,M.H
5. PENGUJI III : Dr. Maria Fransiska Owa Da Santo, SH.,M.H



Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum



Finsentias Samara, SH.,M.Hum
NIDN: 0816076602

Ketua Prog. Studi Hukum



Yohanes Arman, SH.,M.H
NIDN: 0805048003



UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
Jalan Jendral Ahmad Yani Nomor 50-52, Telepon (0380) 833395
Web: <https://www.unwira.ac.id> Email: rektorat.unwirakupang@gmail.com
Kupang, 85225 – Nusa Tenggara Timur

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yohanes Febrinio Misa Nino

NIM : 51119121

Program Studi : Hukum

Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul : **“Implementasi Isi Surat Perjanjian Peminjaman Terhadap Terjadinya Kredit Macet Pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu”** adalah benar karya penelitian sendiri dan bukan duplikasi karya orang lain.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya-sungguh dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini saya bersedia dan siap menerima sanksi sesuai aturan yang berlaku di Universitas Katolik Widya Mandira dan Peraturan perundang-undangan.

Kupang, 30 Juli 2025
Pembuat Pernyataan



Yohanes Febrinio Misa Nino

MOTTO

**“Diberkatilah orang yang mengandalkan TUHAN, yang menaruh harapannya pada
TUHAN!”**

(Yeremia 17 ayat 7)

PERSEMBAHAN

Dengan segala hormat dan kerendahan hati yang tulus skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, atas berkat, rahmat dan kasih karunia Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Orang tua tercinta Bapak Marianus Nino dan Ibu Maria Hendrika Omi, yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, membimbing serta memberi motivasi dan semangat yang tulus kepada penulis dengan penuh kasih sayang dan kesabaran hingga selesai.
3. Saudari tersayang Margareth Amora Putri Nino yang sudah mendukung dan mendoakan.
4. Alm Opa Martinus Misa dan Oma Margaretha Romina, Opa Yosep Nino dan Oma Anastasia Metan yang selalu mendoakan dan memberikan semangat.
5. Kepada keluarga besar yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis.
6. Teman-teman Angkatan 19 Fakultas Hukum Unwira yang sudah memberi masukan dalam penulisan.
7. Almamaterku Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan hasil penelitian ini dengan baik setelah melewati proses yang Panjang dan penuh dinamika. Sungguh merupakan suatu pekerjaan yang melelahkan, menguras tenaga dan pikiran. Namun, harus diakui bahwa pekerjaan ini pada akhirnya akan melahirkan suatu nilai kebahagiaan tersendiri bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian hasil penelitian ini tidak terlepas dari bimbingan dan bantuan pemikiran serta dorongan dari berbagai pihak. Tidak ada sesuatu yang lebih indah yang dapat dipersembahkan sebagai tanda terima kasih kepada berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih dan rasa hormat yang sebesar-besarnya kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Bapak Finsensius Samara, S.H., M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membantu memperlancar penulis dalam menuntut ilmu di Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Bapak Benediktus Peter Lay, S.H., M.Hum, selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membantu memperlancar kegiatan penulis.
4. Br. Yohanes Arman, SVD, S.H., M.H, selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membimbing dan membantu penulis selama masa perkuliahan.
5. Bapak Dr. Ferninandus Ngau Lobo, S.H., M.Hum, selaku Sekretaris Program Studi Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang sekaligus pembahas yang telah membimbing dan membantu penulis selama masa perkuliahan dan penulisan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Maria Fransiska Owa Da Santo, S.H., M.Hum, sebagai dosen pembimbing I dan, Ibu Ernesta Uba Wohon, S.H., M.Hum, sebagai dosen pembimbing II yang sudah meluangkan waktu untuk membimbing dan membantu penulis dalam rangka penyempurnaan dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.

7. Ibu Dwityas Witarti Rabawati S.H., MH selaku Pembimbing Akademik Penulis, yang selalu meluangkan waktu untuk memotivasi penulis, sehingga semangat dalam menulis.
8. Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah banyak ilmu, tenaga dan waktu bagi penulis selama menimba ilmu.
9. Seluruh Karyawan Tata Usaha Fakultas Hukum Unwira yang sudah membantu dan memberi arahan bagi penulis selama menimba ilmu.
10. KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu yang telah memberi ijin bagi penulis untuk melakukan penelitian.
11. Kedua Orang Tua Tercinta, Bapak Marianus Nino dan Ibu Maria Hendrika Omi, yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, membimbing serta memberi motivasi dan semangat yang tulus kepada penulis dengan penuh kasih sayang dan kesabaran hingga selesai.
12. keluarga Tercinta yang berada di Kefamenanu, Opa Yoseph Nino dan Oma Anastasia Metan, Om Andre Dasilva dan Tanta Paula Nino, Om Yos Taus dan Nana Ibu Reni, Bapa Okto Suni dan Nana Ida, Om Chester Usnaat dan Boso Seni, Liso Meki, serta Adik-adik tercinta yang telah mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis.
13. Keluarga Tercinta yang berada di Lembata, Alm Opa Martinus Misa dan Oma Margaretha Romina, Om Ade dan Tanta Dokter, Om Kam dan Fr. Ricky, yang telah mendoakan dan memberi dukungan semangat kepada penulis.
14. Ilon Beding, yang telah membantu dan memberikan semangat serta menjadi teman bertukar pikiran dan mendoakan kepada penulis.
15. Sahabat Teman Tercinta, Ilon, Isto, Dovan, yang telah membantu dan memberikan semangat kepada penulis.
16. Seluruh teman-teman Angkatan 19 Fakultas Hukum yang sudah berpartisipasi membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Segalah budi baik dari berbagai pihak dalam merampungkan hasil penulisan skripsi ini penulis tidak dapat membalasnya, namun hanyalah doa kiranya Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan dari semua pihak yang telah membantu penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penulisan ini. Akhir kata penulis mengucapkan limpah terima kasih semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak.

Kupang, 26 januari 2025

Yohanes Febrinio Misa Nino

ABSTRAK

Dengan memperhatikan kedudukan koperasi peran koperasi sangatlah penting dalam menumbuhkan dan mengembangkan potensi ekonomi rakyat serta dalam mewujudkan kehidupan demokrasi ekonomi yang mempunyai ciri-ciri demokratis, kebersamaan, kekeluargaan, dan keterbukaan. Dalam perjalanannya, koperasi sangat membantu perekonomian masyarakat khususnya dalam pemberian kredit. Namun, dalam pelaksanaannya koperasi sering mengalami masalah seperti terjadinya kredit macet. Kredit macet merupakan suatu keadaan dimana debitur sudah tidak sanggup membayar kewajibannya kepada koperasi sesuai dengan yang telah diperjanjikan. Perjanjian kredit adalah salah satu aspek yang sangat penting dalam pemberian kredit, tanpa perjanjian kredit yang di tandatangani oleh pihak kreditur dan debitur, maka tidak ada perjanjian tersebut. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana implementasi isi surat perjanjian peminjaman terhadap terjadinya kredit macet pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu dan bagaimana upaya penyelesaian kredit macet pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu. Penelitian ini bertujuan Untuk mengetahui bagaimana Implementasi Isi Surat Perjanjian Peminjaman terhadap terjadinya kredit macet pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu dan Untuk mengetahui bagaimana upaya penyelesaian kredit macet pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah hukum empiris. metode pendekatan yang digunakan pendekatan Undang-Undang, pendekatan, konseptual dan pendekatan sosiologis yuridis. Teknik pengambilan data dengan wawancara dan studi kepustakaan. Lokasi penelitian di KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu. Metode analisis data yang digunakan yaitu analisis deskriptif.

Berdasarkan hasil pengumpulan data primer dan data sekunder diperoleh hasil bahwa beberapa poin yang tercantum dalam Isi Surat Perjanjian Peminjaman, sebagai berikut: mengatur mengenai fasilitas kredit, mengatur mengenai jumlah kredit, mengatur tentang pembayaran kembali, mengatur mengenai jaminan kredit, mengatur tentang denda dan bunga. kelalaian yang dilakukan oleh peminjam biasanya dikarenakan angsuran atas sejumlah kredit tidak dibayar oleh peminjam setiap bulannya sesuai dengan waktu jatuh tempo pembayaran cicilan pinjaman. Data yang diperoleh dari wawancara dengan pihak koperasi menunjukkan bahwa koperasi ini memiliki penyelesaian dengan pendekatan secara kekeluargaan yaitu rescheduling melibatkan penjadwalan ulang pembayaran kredit.

Penelitian ini menyimpulkan dalam isi surat perjanjian peminjaman pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu mengatur tentang Fasilitas Kredit, Mengatur mengenai jumlah kredit, mengatur tentang pembayaran Kembali, mengatur mengenai jaminan kredit, mengatur tentang denda dan bunga serta hal-hal yang belum tercantum dalam perjanjian akan diatur selanjutnya dalam aturan rumah tangga KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu. Disarankan Hasil penelitian ini diharapkan Pihak koperasi seharusnya lebih memperhatikan dalam menilai mana debitur yang dapat dipercaya dan debitur yang tidak dapat dipercaya untuk tidak diberikan pinjaman karena sebelum pihak koperasi memberikan pinjaman haruslah melakukan beberapa rangkaian penilaian kelayakan peminjam yang lebih mendalam kepada debitur sehingga debitur dapat mengembalikan pinjaman sesuai dengan waktu yang sudah disepakati dalam surat perjanjian peminjaman.

DAFTAR ISI

MOTTO	i
PERSEMBAHAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II	7
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Teori Perjanjian	7
2.1.2 Teori Kepastian Hukum.....	14
2.2 Landasan Konseptual	16
2.2.1 Konsep Implementasi	16
2.2.2 Perjanjian Peminjaman (Kredit)	17
2.2.3 Kredit Macet	20
2.2.4 Alur Berpikir.....	21
BAB III.....	22
METODE PENELITIAN.....	22
3.1 Jenis Penelitian.....	22
3.2 Metode Pendekatan	22
3.3 Lokasi Penelitian	23
3.4 Aspek yang diteliti	23
3.5 Populasi, Sampel dan Responden.....	23
3.6 Data Penelitian	24
3.7 Metode Pengumpulan Data	25

3.8 Metode Pengolahan Data	25
3.9 Analisis Data	25
BAB IV	26
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	26
4.1 Hasil Penelitian	26
4.1.1 Data Sekunder.....	26
1. Sejarah singkat KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu	26
2. Landasan KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu	26
3. Isi surat perjanjian Peminjaman KSP Kopdit Pintu Air Krfamenanu.	27
4. Gambar Struktur Organisasi Kopdit Pintu Air Kefamenanu	28
5. Visi dan Misi	30
6. Peraturan Perundang – undangan	30
4.1.2 Data Primer	30
4.1.2.1 Hasil Wawancara.....	31
4.2 Pembahasan	50
4.2.1 Implemtasi Isi Surat Perjanjian Peminjaman Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu.....	50
4.2.3 Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada KSP Kopdit Pintu Air Kefamenanu	57
BAB V	60
PENUTUP.....	60
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	62