

Universitas Katolik Santo Thomas

Repositori Unika Santo Thomas

<http://eprints.ust.ac.id>

---

Fakultas Hukum (FH)  
Program Studi Ilmu Hukum

Undergraduate Papers

---

Nababan, Faisal

2025

# Penyebab dan Penanggulangan Pinjaman Macet di Koperasi Kredit Harapan Kita Kota Medan

---

<http://eprints.ust.ac.id/id/eprint/523>

*Downloaded from Repositori Institusi UST, Universitas Katolik Santo Thomas*

**PENYEBAB DAN PENANGGULANGAN PINJAMAN MACET  
DI KOPERASI KREDIT HARAPAN KITA KOTA MEDAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan  
Untuk Menyelesaikan Studi dan  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum**

**Oleh:**

**FAISAL NABABAN**

**NPM : 210600063**

**Departemen : Hukum Perdata**

**Program kekhususan : Hukum Perdata**



**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KATOLIK SANTO THOMAS  
MEDAN  
2025**

PENYEBAB DAN PENANGGULANGAN PINJAMAN MACET  
DI KOPERASI KREDIT HARAPAN KITA KOTA MEDAN

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan  
Untuk Menyelesaikan Studi dan  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum

Oleh:

FAISAL NABABAN

NPM

210600063

Departemen

: Hukum Perdata

Program Kekhususan

: Hukum Perdata

Disetujui oleh:

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Dr. Yohanes Suhardin, S.H., M.Hum

Pierda Sinaga, S.H., M.H

Diketahui oleh:

Ka. Prodi Ilmu Hukum

Dr. Yohanes Suhardin, S.H., M.Hum

Dekan

Prof. Dr. Elisabeth N. Butarbutar, SH., M.Hum

**PENYEBAB DAN PENANGGULANGAN PINJAMAN MACET  
DI KOPERASI KREDIT HARAPAN KITA KOTA MEDAN**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan  
Untuk Menyelesaikan Studi dan  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum

Oleh:

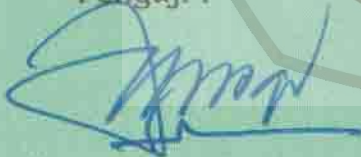
**FAISAL NABABAN**

NPM : 210600063  
Departemen : Hukum Perdata  
Program Kekhususan : Hukum Perdata

Telah dipertahankan dihadapan Penguji  
Pada tanggal 29 Agustus 2025  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat

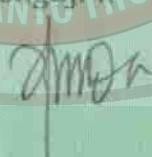
Tim Penguji

Penguji I



Dr. Yohanes Suhardin, S.H., M.Hum

Penguji II



Fierda Sinaga, S.H., M.H

Penguji III



Kosman Samosir, S.H., M.Hum

Panitia Ujian

Ketua



Prof. Dr. Elisabeth N. Butarbutar, SH., M.Hum

Sekretaris



Kosman Samosir, SH., M.Hum

# **PENYEBAB DAN PENANGGULANGAN PINJAMAN MACET DI KOPERASI KREDIT HARAPAN KITA DI KOTA MEDAN**

**Oleh:**

**Faisal Nababan\***

**Dr. Yohanes Suhardin S.H., M.Hum\*\***

**Fierda Sinaga S.H., M.H\*\*\***

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor penyebab pinjaman macet pada koperasi dan untuk mengetahui penanggulangan pinjaman macet di Koperasi Kredit Harapan Kita Kota Medan.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer berupa hasil wawancara langsung kepada Bapak Eldiaman Purba selaku pimpinan Koperasi Kredit Harapan Kita Kota Medan. Data sekunder adalah data yang diperoleh dari bahan-bahan pustaka baik itu buku-buku, peraturan perundang-undangan, internet, dan tulisan-tulisan yang ada hubungannya dengan permasalahan yang diteliti. Analisis dilakukan secara yuridis kualitatif, sedangkan penarikan kesimpulan dilakukan dengan menggunakan metode induktif.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dapat ditarik kesimpulan bahwa penyebab terjadinya pinjaman macet pada Koperasi Kredit Harapan Kita Kota Medan dipengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal adalah faktor yang berasal dari koperasi itu sendiri seperti ketidakmampuan manajemen keuangan anggota, kurangnya pelatihan dan edukasi, kurangnya ketelitian dari pihak koperasi, lemahnya sistem informasi dan pengawasan dalam mengajukan pinjaman, adanya campur tangan yang berlebihan dalam mengambil keputusan pinjaman, pengikatan jaminan pinjaman tanpa adanya jaminan yang cukup. Sedangkan faktor eksternal merupakan faktor yang berasal dari luar atau dari pihak nasabah, seperti tingginya suku bunga pinjaman, pemanfaatan iklim dunia koperasi yang tidak sehat dari nasabah, adanya musibah yang menimpa, kondisi ekonomi makro, persaingan usaha dan kebijakan pemerintah. Untuk menanggulangi pinjaman macet pada koperasi dilakukan dengan cara memberikan somasi (surat peringatan), menggugat ke pengadilan, menyuruh anggota menjual agunan, menerapkan analisis kuadran serta melakukan *rescheduling* (penjadualan ulang).

***Kata Kunci: Pinjaman Macet; Koperasi Kredit; Penanggulangan.***

---

\* Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan

\*\*Dosen Pembimbing Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan

**CAUSES AND OVERCOME OF NON-PERFORMING LOANS IN THE  
HARAPAN KITA CREDIT COOPERATIVE IN MEDAN CITY**

**By:**

**Faisal Nababan\***

**Dr. Yohanes Suhardin S.H., M.Hum\*\***

**Fierda Sinaga S.H., M.H\*\*\***

**ABSTRACT**

*This study aims to identify the causes of non-performing loans in cooperatives and to identify ways to overcome them at the Harapan Kita Credit Cooperative in Medan City.*

*The data used in this study are primary and secondary. Primary data consists of direct interviews with Mr. Eldiaman Purba, the head of the Harapan Kita Credit Cooperative in Medan City. Secondary data is obtained from library materials, including books, laws and regulations, the internet, and articles related to the problem under study. The analysis was conducted using a qualitative juridical approach, while conclusions were drawn using an inductive method.*

*Based on the research results and discussion, it can be concluded that the causes of non-performing loans at the Harapan Kita Credit Cooperative in Medan City are influenced by two factors: internal and external factors. Internal factors originate from the cooperative itself, such as incompetent financial management of members, lack of training and education, lack of thoroughness on the part of the cooperative, weak information systems and supervision in credit applications, excessive interference in credit decision-making, and binding credit guarantees without sufficient collateral. External factors, on the other hand, originate from outside the cooperative, such as high interest rates, customers' exploitation of an unhealthy banking climate, disasters, macroeconomic conditions, business competition, and government policies. To address non-performing loans in the cooperative, this can be done by issuing a warning letter; suing in court, ordering members to sell collateral, implementing quadran analysis and rescheduling.*

**Keywords: Non Performing Loans; Credit Unions; Management.**

---

\* Student of the Faculty of Law, Catholic University of Saint Thomas Medan

\*\*Supervisor of the Faculty of Law, Catholic University of Saint Thomas Medan

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Penyebab Dan Penanggulangan Pinjaman Macet Di Koperasi Kredit Harapan Kita Kota Medan”** sebagai salah satu syarat mencapai gelar sarjana di Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan. Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, petunjuk dan saran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang tulus dari lubuk hati yang paling dalam kepada:

1. **Prof. Dr. Maidin Gultom, S.H., M.Hum**, selaku Rektor Universitas Katolik Santo Thomas Medan
2. **Prof. Dr. Elisabeth Nurhaini Butarbutar, S.H., M.Hum**, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan.
3. **Adv. Kosman Samosir, S.H., M.Hum**, selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan dan selaku dosen pembahas saya yang telah memberikan berbagai saran dan kritik hingga selesainya penulisan skripsi ini.
4. **Dr. Yohanes Suhardin S.H., M.Hum**, selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan dan selaku Pembimbing Utama terimakasih atas kesabaran Bapak, tetap meluangkan waktu untuk memberikan masukan, bimbingan yang membangun dalam mengarahkan penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan, serta memberikan bantuan

kepada penulis selama menyelesaikan studi di Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan.

5. **Fierda Sinaga, S.H., M.H**, selaku Pembimbing Pendamping yang telah memberikan saran dan kritik hingga selesainya penulisan skripsi ini.
6. **Janus Sidabalok, S.H., M.Hum**, selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah sabar membimbing dan memberikan nasihat kepada saya dalam pengurusan administrasi saya di Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan.
7. **Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan** yang penuh kesabaran dan keikhlasan dalam memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis dan teman-teman, serta memberikan bantuan kepada penulis selama menyelesaikan studi di Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan.
8. **Seluruh Staf Pegawai Pada Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Medan** yang telah membantu kelancaran dalam penulisan skripsi penulis dalam pengarahan dan proses administrasi selama perkuliahan.
9. **Bapak Eldiaman Purba dan Bapak Lambok Tamba** selaku Pimpinan di Koperasi Kredit Harapan Kita Kota Medan. Terimakasih telah bersedia meluangkan waktunya untuk dijadikan narasumber pada penulisan skripsi ini.
10. Teristimewa kepada orangtuaku ayahanda **Bilson Nababan** dan ibunda **Elsida Br Turnip** yang sudah bersusah payah dan dengan cinta kasih dalam membesarkan, mendidik, memberikan doa dan dukungan serta mengusahakan segala sesuatu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

11. Terimakasih kepada kakak saya **Ernita Nababan** yang terus menyemangati serta membantu memberikan dukungan materil selama saya berkuliah sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
12. Terimakasih kepada saudara **Muhammad Dwiky Yudhistira** yang terus menyemangati, memberikan dukungan, serta mengingatkan saya untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
13. Terimakasih buat seluruh keluarga besar **Op. Luhut Nababan & keluarga besar Op. Ngolu Turnip** yang terus menyemangati, memberikan dukungan dan doa serta mengingatkan saya untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
14. Terimakasih buat teman saya **Joharto Aritonang** yang telah menemani penulis dan memberikan semangat serta mengingatkan saya selalu untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
15. Terimakasih buat **Tamara Br Simanungkalit** yang telah menemani, memberikan dukungan dan doa serta mengingatkan saya selalu untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
16. Terimakasih buat **Lucia Verty Naomi Saragih** yang telah menemani, memberikan motivasi serta mengingatkan saya selalu untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
17. Terimakasih buat **Jonathan Sipayung** yang telah menemani, memberikan motivasi serta mengingatkan saya selalu untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
18. Terimakasih buat teman-teman saya **Erwind Kores Sijabat, Tenty Nababan, Yohana Febriyani Manalu, Gilbert Damanik, Neliana Sidebang, Dorista**

**Lumbantoruan, Erik Saputra, Royen Nasib Lumbangaol, Winda Hawila Sihombing, Yosia Hutabarat, Agues Veronika Siregar, Novita Sari Lumbantobing, Sefridayana Situmorang, Faisal Ariston Situmorang, Efraim Situmorang, Cindi Siagian** yang memberikan semangat, mendengarkan canda tawa dan omelan saya serta mengingatkan saya untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Akhir kata, penulis meminta maaf jika masih banyak kesalahan dan kekurangan selama penulis menulis skripsi ini. Kritik dan saran yang membangun dari pembaca diharapkan agar penulis dapat memperbaikinya dan mampu membuat karya tulis yang lebih baik.

Medan, Agustus 2025

**Penulis,**

**Faisal Nababan**  
**NPM :210600063**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penulisan.....	8
E. Keaslian Penulisan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
A. Tinjauan Umum Tentang Koperasi .....	11
1. Pengertian Koperasi .....	11
2. Peran Koperasi Dalam Perekonomian .....	13
3. Tugas Koperasi.....	14
4. Jenis-Jenis Koperasi.....	15
B. Tinjauan Umum Tentang Pinjaman.....	17
1. Pengertian Pinjaman.....	17
2. Unsur-Unsur Pinjaman.....	19
3. Pengertian Perjanjian Pinjam-Meminjam .....	20
4. Para Pihak dalam Perjanjian Pinjam-Meminjam .....	20
5. Hak dan Kewajiban Pinjam-Meminjam.....	21

C. Tinjauan Umum Tentang Pinjaman Macet.....	23
1. Pengertian Pinjaman Macet .....	23
2. Faktor Penyebab Pinjaman Macet.....	24
D. Tinjauan Umum Tentang Penanggulangan Pinjaman Macet .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Jenis Dan Sumber Data .....	35
C. Alat Dan Cara Pengumpulan Data .....	37
D. Lokasi Penelitian.....	38
E. Jalannya Penelitian.....	38
F. Analisis Data .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
A. Hasil Penelitian .....	41
1. Faktor Penyebab Pinjaman Macet Di Usaha Koperasi Kredit Harapan Kita .....	41
2. Penanggulangan Pinjaman Macet Di Koperasi Kredit Macet Harapan Kita .....	53
B. Pembahasan.....	64
1. Faktor Penyebab Pinjaman Macet Di Koperasi Kredit .....	64
2. Penanggulangan Pinjaman Macet pada Koperasi Kredit.....	72
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>80</b>
A. Kesimpulan .....	80
B. Saran.....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>82</b>

## DAFTAR PUSTAKA

### A. Buku

- Alya Maeda, Novita, *Pelaksanaan Eksekusi Penyelesaian Kredit Macet Jaminan Hak Tanggungan*, NAM, Pekalongan, 2023.
- Butar-Butar, Nurhaini Elisabeth, *Metode Penelitian Hukum*, PT Refika Aditama, Bandung, 2018.
- Damanik, E.D *Pengetahuan Perkoperasian*, Balai Pustaka, Jakarta, 1981.
- Fajar, Mukti, *Dualisme Penelitian Hukum: Normatif Dan Empiris*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta, 2010.
- Fauziyanti, Wachidah, *Buku Ajar Koperasi Untuk Perguruan Tinggi*, PT. Nasya Expanding Management, Jawa Tengah, 2022.
- Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Kencana, Jakarta, 2005.
- Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2011.
- Marzuki, Peter Mahmud, *2020 Penelitian Hukum*, PT. Kencana Prenada Media, Jakarta, 2020.
- Mukhidin, *Seluk Beluk Lelang Hak Tanggungan*, PT Nasya Expanding Management, Jawa Tengah, 2021.
- Oktarino, Dodi, *Hukum Bisnis*, Guepedia, Jakarta, 2021.
- Raharjo, H, *Cara Pintar Memilih Dan Mengajukan Kredit*, MedPress Digital, Yogyakarta, 2012.
- Rahmat M, Lubis Anggia Sari, *Tata Kelola Koperasi Yang Baik*, Umsu Press, Medan, 2024.
- Rivai, Veithzal, *Credit Management Handbook*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2007.
- Siamat, Dahlan, *Manajemen Lembaga Keuangan. Kebijakan Moneter Dan Perbankan*, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta, 2020.
- Sidabalok, Janus, *Hukum Perusahaan*, Nuansa Aulia, Bandung, 2012.
- Siti Rosmayati, Arman Maulana, *Managemen Koperasi Teori Dan Latihan Pengelolaan Organisasi Koperasi*, Guepedia, Jakarta, 2020.

Siti Mardikasari, Dora Kusumastuti, *Peran Koperasi Dalam Memajukan Perekonomian Di Indonesia*, Unisri Press, Surakarta, 2022.

Soekanto, Soerjono, *Pengantar Penelitian Hukum*, UI Press, Jakarta, 2012.

Soekanto, Soerjono, dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*, UI Press, Jakarta, 2015.

Subagyo, *Teknik Penyelesaian Kredit Bermasalah*, Mitra Wacana Media, Jakarta, 2015.

Suharno, *Analisa Kredit*, Djambatan, Jakarta, 2018.

## **B. Jurnal-jurnal**

Andre Ilyas, dkk, "Pelatihan Manajemen Usaha Mikro Melalui Strategi SWOT Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Di Kota Padang", Universitas Putra Indonesia, Vol. 5, No. 2, 2024.

Fahrudin, dkk, "Analisa Peran Sumber Daya Manusia Dalam Manajemen Operasional Terhadap Koperasi Pp Nurul Jadid", Vol. 4, No. 1, 2022.

Jeremiah, Keren Shallom dkk, "Analisis Penyelesaian Kredit Macet Bank Bumn Melalui Alternatif Sengketa", Jakarta, Vol. 10, No. 1, 2023.

Kader, Mukhtar Abdul"Peran Ukm Dan Koperasi Dalam Mewujudkan Ekonomi Kerakyatan Di Indonesia, Universitas Galuh Ciamis", Vol. 8, No. 1, 2018.

Simbolon, Sabam, "Analisa Keberadaan Koperasi Di Kabupaten Tangerang, Universitas Budi Dharma Banten", Vol. 16, No. 1, 2018.

Syamsuri, Dkk, "Edukasi Peran Dan Fungsi Koperasi Yang Baik Bagi Masyarakat, Universitas Tanjung Pura Pontianak", Vol. 28, No. 3, 2022.

Tefbana, Novarisna,"Analisis Penyelesaian Kredit Macet Pada Ksp Maduma Kota Kupang, Universitas Nusa Cendana, Vol. 5, No. 1, 2024.

Telambanua, Anita R.C dkk, "Analisis Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet Pada CU. Faomasi Kecamatan Teluk Dalam Kabupaten Nias Selatan".Vol. 5, No. 2, 2022

### C. Peraturan Perundang-undangan

Negara Republik Indonesia, Undang-Undang Dasar Tahun 1945.

\_\_\_\_\_, Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 tentang *Perkoperasian*.

\_\_\_\_\_, Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang *Perbankan*.

\_\_\_\_\_, Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995 tentang *Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi*.

\_\_\_\_\_, Peraturan Menteri Indonesia Nomor 8 Tahun 2023 tentang *Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi*.

### D. Kamus

Departement Pendidikan Nasional. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Edisi Keempat, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2008.

Garner, Bryan A, *Black'S Law Dictionary*, Seventh Edition, West Publishing Co, United States of America, 1999, page. 374.