

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR YANG DEBITURNYA  
GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN PINJAMAN SECARA ONLINE**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum**

**Pada Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur**



**Oleh :**

**MOHAMMAD TAUFIQ INDRIANTO**  
**NPM. 17071010061**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
SURABAYA  
2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN SKRIPSI**  
**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR YANG DEBITURNYA**  
**GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN PINJAMAN SECARA ONLINE**

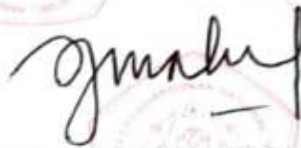
Disusun Oleh :

**MOHAMMAD TAUFIQ INDRIANTO**  
**NPM. 17071010061**

**Telah disetujui untuk mengikuti Ujian Skripsi**  
**Pada Tanggal 4 Juni 2021**

Menyetujui,

**PEMBIMBING**



**SRI MAHARANI M.T.V.M.S.H., M.H**  
**NIP. 19740803 200212 2 001**

Mengetahui,

**DEKAN**



**Dr. H. SUTRISNO, S.H., M.Hum**  
**NIP . 19601212 198803 1001**



**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**  
**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR YANG DEBITURNYA**  
**GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN PINJAMAN SECARA ONLINE**

Disusun Oleh :  
**MOHAMMAD TAUFIQ INDRIANTO**  
**NPM. 17071010061**

Telah dipertahankan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal 4 Juni 2021

**Pembimbing**



**SRI MAHARANI M.T.V.M.S.H., M.H**  
**NIP. 19740803 200212 2 001**

**Tim Penguji :**

1.



**MAS ANIENDA TIEN F. S.H., M.H**  
**NPT. 3 7709 07 0223**

2.



**SRI MAHARANI M.T.V.M.S.H., M.H**  
**NIP. 19740803 200212 2 001**

3.



**YANA INDAWATI, S.H., MKn**  
**NPT. 3 7901 07 0224**

**Mengetahui,**

**DEKAN**



**Dr. H. SUTRISNO, S.H., M.Hum**  
**NIP. 19601212 198803 1001**



**HALAMAN REVISI SKRIPSI**

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR YANG DEBITURNYA  
GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN PINJAMAN SECARA ONLINE**

**Disusun Oleh :**

**MOHAMMAD TAUFIQ INDRIANTO**  
**NPM. 17071010061**

**Telah direvisi dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal 30 Juni 2021**

**Pembimbing**

**SRI MAHARANI M.T.V.M.S.H., M.H**  
**NIP. 19740803 200212 2 001**

**Tim Penguji :**

**1.**

**MAS ANIENDA TIEN F., S.H., M.H**  
**NPT. 3 7709 07 0223**

**2.**

**SRI MAHARANI M.T.V.M., S.H., M.H**  
**NIP. 19740803 200212 2 001**

**3.**

**YANA INDAWATI, S.H., M.Kn**  
**NPT. 3 7901 07 0224**

**Mengetahui,**

**DEKAN**

**Dr. H. SUTRISNO, S.H., M.Hum**  
**NIP. 19601212 198803 1001**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR**  
**FAKULTAS HUKUM**

Nama Mahasiswa : Mohammad Taufiq Indrianto  
NPM : 17071010061  
Tempat Tanggal Lahir : Lamongan, 08 Oktober 1999  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Judul Skripsi :

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR YANG DEBITURNYA  
GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN PINJAMAN SECARA ONLINE**

**ABSTRAKSI**

Finansial Teknologi kini berkembang pesat di Indonesia, terutama layanan *Peer-to-Peer (P2P) Lending*. Tujuan adanya *Peer-to-Peer (P2P) Lending* ini yaitu untuk mempermudah pengguna layanan pinjaman dalam mengajukan pinjaman tanpa tatap muka, tetapi dalam pelaksanaannya *Peer-to-Peer (P2P) Lending* juga memiliki risiko gagal bayar yang dilakukan oleh debitur, oleh karena itu hal ini menjadi sangat penting untuk dianalisis mengenai bentuk-bentuk wanprestasi apa yang dilakukan oleh debitur untuk mengetahui bagaimana perlindungan bagi perusahaan penyelenggara pinjaman dana secara online agar dapat menciptakan rasa aman dan memiliki kepastian hukum dalam menjalankan perusahaannya. Dalam perjanjian pinjaman secara online pada layanan *Peer-to-Peer (P2P) Lending* ada beberapa bentuk wanprestasi yang dilakukan oleh debitur yang masuk dalam kategori wanprestasi dan mengenai perlindungan hukum bagi kreditur pada layanan *Peer-to-Peer (P2P) Lending* dibagi menjadi *preventif* dan *represif*. Perlindungan hukum represif kreditur wajib mengevaluasi terkait data penerima pinjaman dan kemampuan peminjam dalam mengembalikan pinjaman sehingga tidak terjadi gagal bayar dan perlindungan secara *represif* terhadap risiko gagal bayar dapat diselesaikan melalui alternatif penyelesaian sengketa maupun melalui pengadilan.

**Kata Kunci :** Gagal Bayar, Wanprestasi, Pinjaman Online.



## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mohammad Taufiq Indrianto  
Tempat/ Tgl Lahir : Lamongan, 08 Oktober 1999  
NPM : 17071010061  
Konsentrasi : Perdata  
Alamat : Manukan Lor 6-E/11-A, Surabaya

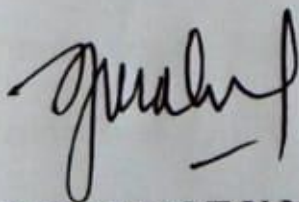
Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul :  
“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR YANG DEBITURNYA GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN PINJAMAM SECARA ONLINE” dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur adalah benar-benar hasil karya cipta saya sendiri, yang saya buat sesuai dengan ketentuan yang berlaku, bukan hasil jiplakan (plagiat).

Apabila di kemudian hari ternyata skripsi ini hasil jiplakan (plagiat), maka saya bersedia dituntut di depan Pengadilan dan dicabut gelar kesarjanaan (Sarjana Hukum) yang saya peroleh.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan penuh rasa tanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 4 Juni 2021

**Mengetahui,  
PEMBIMBING**



**SRI MAHARANI M.T.V.M, SH.,M.H**  
**NIP. 19740803 200212 2 001**

**PENULIS**



**Mohammad Taufiq Indrianto**  
**NPM. 17071010061**

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini. Disini penulis mengambil judul **“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR YANG DEBITURNYA GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN PINJAMAN SECARA ONLINE”**.

Proposal skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan sesuai kurikulum yang ada di Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur dan dimaksudkan sebagai wadah untuk menambah wawasan serta untuk menerapkan serta membandingkan teori yang telah diterima dengan keadaan sebenarnya di lapangan. Disamping itu juga, diharapkan dapat memberikan bekal tentang hal-hal yang berkaitan dengan disiplin ilmunya sebelum mengadakan penelitian guna penyusunan skripsi.

Proposal skripsi ini dapat diselesaikan atas bantuan, bimbingan dan motivasi dari beberapa pihak, maka dikesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Mas Anienda Tien F., SH, MH.selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Ibu Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Fauzul Aliwarman, S.MHL., M.Hum. selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Eko Wahyudi, S.H., M.H. selaku Koordinator Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
6. Ibu Sri Maharani MTVM, SH., M.H., selaku Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus pembimbing dan pengarah penulis dalam pembuatan proposal skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Kepala Sub Bagian Tata Usaha Fakultas Hukum beserta Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
9. Terima kasih kepada kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan moril serta doa, restu dan selalu memberi dorongan selama ini untuk menyelesaikan proposal skripsi ini.
10. Terima kasih kepada seluruh sahabat tercinta saya di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang selalu memberikan semangat dan do’anya.

Penulis menyadari bahwa penulisan proposal skripsi ini masih terdapat kesalahan dan kekurangan. Maka dengan segala kekurangan tersebut penulis



berharap kepada pembaca untuk memberi saran dan kritik terhadap proposal skripsi ini. Penulis berharap agar proposal skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membaca dan dalam perkembangan ilmu hukum.

Surabaya, 04 Juni 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN REVISI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
1.5. Tinjauan Pustaka.....	7
1.5.1 Tinjauan Umum Perlindungan Hukum .....	7
1.5.1.1 Pengertian Perlindungan Hukum .....	7
1.5.1.2 Perlindungan Hukum Prefentif .....	7
1.5.1.3 Perlindungan Hukum Represif .....	8
1.5.2 Tinjauan Umum Perjanjian .....	8
1.5.2 .1 Pengertian Perjanjian .....	8



1.5.2.2 Bentuk,Isi Dan Sifat Perjanjian .....	10
1.5.2.3 Jenis-Jenis Perjanjian .....	11
1.5.2.4 Unsur-Unsur Perjanjian .....	13
1.5.2.5 Asas Perjanjian .....	14
1.5.2.6 Syarat Sah Perjanjian .....	19
1.5.2.7 Pihak-Pihak Dalam Perjanjian .....	21
1.5.3 Tinjauan Umum Perjanjian Pinjam Meminjam .....	23
1.5.4 Tinjauan Umum Prestasi Dan Wanprestasi .....	29
1.5.4.1 Prestasi .....	29
1.5.4.2 Wanprestasi .....	30
1.5.5 Tinjauan Umum Gagal Bayar .....	31
1.6 Metode Penelitian .....	32
1.6.1 Jenis Penelitian .....	32
1.6.2 Pendekatan Penelitian.....	32
1.6.3 Objek Penelitian .....	33
1.6.4 Sumber Data Penelitian .....	33
1.6.5 Metode Pengumpulan Data .....	34
1.6.6 Metode Analisis Data .....	35
1.6.7 Sistematika Penulisan .....	35

<b>BAB II BENTUK BENTUK WANPRESTASI YANG DILAKUKAN</b>	
<b>OLEH DEBITUR DALAM PERJANJIAN PINJAMAN</b>	
<b>SECARA ONLINE .....</b>	<b>38</b>

<b>BAB III PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR TERHADAP</b>	
<b>DEBITUR YANG GAGAL BAYAR DALAM PERJANJIAN</b>	
<b>PINJAMAN SECARA ONLINE .....</b>	<b>48</b>
3.1 Perlindungan Preventif.....	48
3.2 Perlindungan Represif.....	68
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>73</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1 : Statistik Perkembangan *Fintech* Oktober 2020
- Gambar 2 : Perjanjian Pinjaman Kredit Pintar 1
- Gambar 3 : Klausul perjanjian Rupiah Cepat 1
- Gambar 4 : Perjanjian Kredit pintar 2
- Gambar 5 : Perjanjian Rupiah Cepat 2
- Gambar 6 : Perjanjian Kredit Pintar 3
- Gambar 7 : Perjanjian Rupiah Cepat 3
- Gambar 8 : Limit Pinjaman pada Aplikasi Rupiah Cepat
- Gambar 9 : Contoh Pengajuan Pinjaman Ditolak Pada Aplikasi Kredit Pintar
- Gambar 10 : Pengisian informasi pengguna tahap 1 pada aplikasi Rupiah Cepat
- Gambar 11 : Pengisian informasi pengguna tahap 2 pada aplikasi Rupiah Cepat
- Gambar 12 : Pengisian informasi pengguna tahap 3 pada aplikasi Rupiah Cepat
- Gambar 13 : Pengisian informasi pengguna tahap 4 pada aplikasi Rupiah  
Cepat
- Gambar 14 : Pengisian informasi pengguna tahap 5 pada aplikasi Rupiah  
Cepat
- Gambar 15 : Klausul mengikat secara hukum para pihak di Aplikasi Kredit  
Pintar
- Gambar 16 : Informasi hak dan kewajiban peminjam (Debitur) di Aplikasi  
Rupiah Cepat
- Gambar 17 : Lanjutan informasi hak dan kewajiban peminjam (Debitur) di

### Aplikasi Rupiah Cepat

Gambar 18 : Perjanjian Baku pada perjanjian pinjaman di Aplikasi Kredit Pintar

Gambar 19 : Pendanaan perorangan pada Aplikasi Kredit Pintar

Gambar 20 : Hak Penyelenggara untuk melakukan penagihan pada Aplikasi Kredit Pintar



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Surat Penugasan Pembimbing
- Lampiran 2 : Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi
- Lampiran 3 : Formulir Pengajuan Skripsi
- Lampiran 4 : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 5 : Bukti Penyerahan Proposal Skripsi
- Lampiran 6 : Transkrip Sementara
- Lampiran 7 : Lembar Revisi Dosen Penguji I
- Lampiran 8 : Lembar Revisi Dosen Penguji II
- Lampiran 9 : Lembar Revisi Dosen Penguji III