

**PENURUNAN PENGGUNAAN JASA KREDIT  
KOPERASI SIMPAN PINJAM OLEH MASYARAKAT  
DI PROVINSI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**



**KURNIA DESYANTO SIANTURI**  
No. Mhs.: 125201786/PS/MIH

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM  
PROGRAM PASCA SARJANA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2014**



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

PERSETUJUAN TESIS

Nama : KURNIA DESYANTO SIANTURI  
Nomor Mahasiswa : 125201786/PS/MIH  
Konsentrasi : Hukum Bisnis  
Judul Tesis : Penurunan Penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan  
Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa  
Yogyakarta

Nama Pembimbing

Tanggal Tanda Tangan

Prof. Dr. Dra MG. Endang Sumiarni, S. H., M. Hum

1-02-14

B. Bambang Riyanto, S. H., M. Hum

31-01-14



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

PENGESAHAN TESIS

Nama : KURNIA DESYANTO SIANTURI  
Nomor Mahasiswa : 125201786/PS/MIH  
Konsentrasi : Hukum Bisnis  
Judul Tesis : Penurunan Penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan  
Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa  
Yogyakarta

Nama Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
Prof. Dr. Dra MG. Endang Sumiarni, S. H., M. Hum.	1-02-14	
Ketua B. Bambang Riyanto, S. H., M. Hum	31-01-14	
Anggota Y. Sri Pudyatmoko, S. H., M. Hum.	31-01-14	
Anggota		



Ketua Program Studi

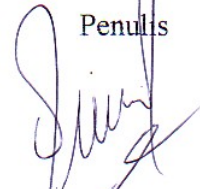
B. Bambang Riyanto, S. H., M. Hum.

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Dengan ini Penulis menyatakan bahwa tesis ini, dengan judul: Penurunan Penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, merupakan karya asli penulis, dan bukan merupakan hasil plagiasme. Pengambilan karya orang lain dalam tesis ini dilakukan dengan menyebutkan sumbernya sebagaimana tercantum dalam Daftar Pustaka. Apabila dikemudian hari terdapat hal-hal yang bertentangan dengan tesis ini maka, penulis bersedia menerima sanksi akademik dan atau hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 2 Januari 2014

Penulis



Kurnia Desyanto Sianturi

## DAFTAR GAMBAR

Grafik IV. 1	Grafik Data Koperasi Simpan Pinjam Aktif, Pasif dan Mati di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	61
Grafik IV. 2	Data RAT, SHU dan Volume Usaha Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	63
Grafik . IV. 3	Data Modal, Voume Usaha, SHU dan Asset Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	64



## DAFTAR TABEL

Tabel IV. 1	Data Koperasi Simpan Pinjam dan Anggota Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah istimewa Yogyakarta .....	61
Tabel IV. 2	Data RAT, Manajer, dan Karyawan Koperasi Simpan Pinjam Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	62
Tabel IV.3	Data Modal, Volume Usaha, SHU dan Asset Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah istimewa Yogyakarta .....	64

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN TESIS</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI</b> .....	iii
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
1. Perumusan Masalah .....	8
2. Batasan Masalah .....	9
3. Keaslian Penelitian .....	12
4. Manfaat Penelitian .....	15
a. Manfaat Teoretis .....	15
b. Manfaat Praktis .....	16
B. Tujuan Penelitian .....	17
C. Sistematika Penulisan .....	17
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Penurunan Penggunaan Jasa Kredit.....	20
1. Penurunan.....	20
2. Penggunaan Jasa Kredit.....	22
3. Kredit .....	23
a. Pengertian Kredit .....	23

b. Fungsi dan Tujuan Penggunaan Kredit .....	24
c. Jenis-jenis Kredit .....	26
d. Unsur-Unsur yang terdapat dalam Kredit .....	27
e. Prosedur peminjaman .....	27
B. Koperasi simpan Pinjam oleh Masyarakat .....	28
1. Koperasi Simpan Pinjam .....	28
2. Pengertian Masyarakat .....	33
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi penurunan kredit .....	34
C. Landasan Teori .....	38
a. Teori Organisasi .....	38
b. Teori Kesejahteraan .....	41

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	43
B. Pendekatan Penelitian.....	44
C. Sumber Data .....	45
D. Lokasi Penelitian .....	48
E. Metode Pengumpulan Data .....	48
1. Wawancara .....	49
2. Studi Kepustakaan .....	49
F. Analisis Data .....	49
1. Analisis Data Bahan Hukum Primer .....	49
a. Deskripsi isi .....	49
b. Sistematisasi Hukum Positif .....	50
c. Analisis hukum .....	52
d. Interpretasi yang digunakan .....	52
e. Penilaian Hukum Positif .....	52
2. Bahan Hukum Sekunder .....	53
3. Membandingkan Bahan Hukum primer dan Bahan Hukum Sekunder .....	53
4. Evaluasi Hasil Penelitian .....	54
5. Proses Berpikir .....	54



## **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Sejarah Hukum Koperasi Simpan Pinjam .....	56
B. Data Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	60
C. Pandangan Yuridis mengenai Koperasi Simpan Pinjam .....	65
D. Perbedaan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian dengan Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2012 antara koperasi yang lama (dalam proses melakukan perubahan Anggaran Dasar karena adanya Undang-Undang yang baru tentang Perkoperasian) dengan Koperasi yang baru (baru didirikan pasca diresmikan Undang-Undang Perkoperasian yang baru) .....	69
E. Penurunan Penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	76
F. Langkah-langkah yang digunakan oleh Pemerintah Provinsi untuk Mengatasi Penurunan Penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	85

## **BAB V KESIMPULAN**

A. Kesimpulan .....	98
B. Saran .....	99

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	xviii
-----------------------------	-------

<b>LAMPIRAN</b> .....	xxiii
-----------------------	-------

## DAFTAR LAMPIRAN

		Halaman
Lampiran I	Peta Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.....	xxiii
Lampiran II	Lambang/Logo Gerakan Koperasi Indonesia .....	xxiv
Lampiran III	Jumlah Keluarga menurut Klasifikasi Kesejahteraan dan Kabupaten/Kota di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta dari Tahun 2007 hingga tahun 2011 .....	xxv
Lampiran IV	Jumlah Penduduk Miskin menurut Kota/Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta dari tahun 2002 hingga tahun 2011 .....	xxvi
Lampiran V	Jumlah Penduduk Miskin dan Garis Kemiskinan menurut Kabupaten /Kota di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta dari tahun 2009-2010 .....	xxvii
Lampiran VI	Perbandingan Keragaan Koperasi dari Tahun ke Tahun Daerah Istimewa Yogyakarta per 30 juni 2013 (dari tahun 2003 hingga 2013 semester 2) .....	xxviii
Lampiran VII	Rekapitulasi Data Keragaan Koperasi Laporan Kabupaten, Kota dan Pemda Daerah Istimewa Yogyakarta posisi 30 juni 2013 .....	xxix
Lampiran VIII	Rekapitulasi Data Keragaan Koperasi Berdasarkan Kabupaten/ Kota dan Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta posisi 31 Desember 2011 .....	xxx
Lampiran IX	Rekapitulasi Data Keragaan Koperasi-Se Pemerintah Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta menurut Kelompok Usaha Koperasi posisi 31 Desember 2009	
Lampiran X	Rekapitulasi Data Keragaan Koperasi-Se Pemerintah Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta menurut Kelompok Usaha Koperasi posisi 31 Desember 2012.....	xxxi
Lampiran XI	Rekapitulasi Data Keragaan Koperasi- se Pemerintah Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta menurut Kelompok Usaha Koperasi per 30 juni 2013 .....	xxxii

Lampiran XII Keragaan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) dan Koperasi Jasa  
Keuangan Syariah Berdasarkan Kabupaten/Kota Pemda Daerah  
Istimewa Yogyakarta posisi 30 September 2013 ..... xxxiii

#



## ABSTRAK

Penelitian ini berjudul, Penurunan Penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil dari penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mengevaluasi penurunan penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, dan mengetahui dan mengevaluasi langkah-langkah yang digunakan oleh Pemerintah Provinsi untuk mengatasi penurunan penggunaan jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian hukum normatif dengan penelitian hukum yang dilakukan berdasarkan data sekunder. Penelitian ini mengambil sumber data yang berasal dari bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder. Metode pengumpulan data melalui wawancara dan studi kepustakaan. Analisis data meliputi deskripsi, sistematisasi, interpretasi hukum, dan penilaian terhadap hukum positif.

Dari hasil penelitian, penulis mendapatkan kesimpulan bahwa faktor penyebab penurunan penggunaan jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta adalah suku bunga yang tinggi, keterbatasan sumber dana, proses peminjaman yang memerlukan proses yang lama, Identitas Anggota Koperasi Simpan Pinjam yang kurang jelas, Koperasi Simpan Pinjam menjadi pasif dan non aktif, memanfaatkan kepentingan Anggota-anggotanya. Langkah-langkah yang digunakan pemerintah provinsi untuk mengatasi penurunan penggunaan jasa kredit Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta adalah dengan melakukan sosialisasi, pembinaan, pendidikan dan pelatihan, pemberdayaan dan *monitoring*, pengawasan dan pemeriksaan.

Kata kunci: Penurunan, Penggunaan Jasa Kredit, Koperasi Simpan Pinjam, Masyarakat.

#

## **ABSTRACT**

The study is titled , Decreased Use of Credit Services Credit Unions by the Society in Yogyakarta Province . The results of this study aims to identify and evaluate the reduction in the use of the Credit Services Credit Unions by the Society in Yogyakarta Province , and identify and evaluate the measures used by the provincial government to address the decline in the use of services by the Credit Unions Credit Society in the Provincial Yogyakarta.

Type of research is the normative legal research conducted legal research based on secondary data . This study took data sources derived from primary legal materials and secondary legal materials . Methods of data collection through interviews and literature study. Data analysis includes a description, systematization, legal interpretation, and assessment of positive law. From the research, the authors came to the conclusion that the factors causing the decline in the use of services by the Credit Unions Credit Society in Yogyakarta Province is the high interest rates, limited financial resources, borrowing a process that requires a long process, Identity Credit Unions Members are less clear, Credit Unions became passive and non-active, take advantage of the benefit of its members . The measures used to address the provincial government decreased use of credit services Credit Unions in the province of Yogyakarta is the socialization , coaching , education and training , empowerment and monitoring , supervision and inspection.

Keywords : Reduction , Use of Credit Services , Credit Unions , Community .

#

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*“Hidup adalah Perjalanan dan Proses Belajar”*



*“Tak ada yang Mustahil bagi Bapa di Surga”*

Tesis ini Ku persembahkan kepada Almarhum Bapak, Mamak yang kami sayangi, Papah dan Mamah yang ada di Kapuas, Sintang, Lampung dan Mandumai serta keluarga dan teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu demi satu”

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur Penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus Yang Bertahta di dalam Surga dan Mempunyai segala-galanya. Kasih karunia, berkat dan rahmat yang tiada berkesudahan sehingga memberikan kekuatan dalam menyelesaikan tesis ini dengan judul “Penurunan Penggunaan Jasa Kredit Koperasi Simpan Pinjam oleh Masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta”.

Tesis ini adalah persyaratan yudisium bagi mahasiswa/i pasca sarjana untuk menyelesaikan akademik. Proses penulisan tesis ini memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang lebih mendalam kepada penulis kemudian diwujudkan dengan tesis ini. Tesis ini diharapkan memberikan dampak yang positif dan diharapkan memberikan ilmu pengetahuan kepada pembaca dari akademisi, praktisi, pemerintah dan masyarakat umum.

Proses pembuatan tesis ini dari awal hingga telah selesai karena begitu besarnya kasih karunia Tuhan Yesus yang tidak pernah berkesudahan dan setiap saat selalu bertambah, peran Dosen Pembimbing I dan II yang tidak pernah letih untuk memberikan bimbingan agar lebih maksimal, Bidang Admisi yang selalu memberikan pelayanan dan Bapak/Ibu Dosen, teman-teman seperjuangan, dan doa yang tulus dari keluarga dan sahabat.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. R. Maryatmo, M. A., selaku Rektor Universitas Atma Jaya Yogyakarta, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar dan menimba ilmu di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Riawan Tjandra, SH, M. Hum., selaku Direktur Pasca Sarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
3. Bapak B. Bambang Rianto, SH, M. Hum., selaku Ketua Program Magister Ilmu Hukum dan Dosen Pembimbing II yang telah dengan penuh kerendahan hati dan suka cita memberikan semangat serta ilmu pengetahuan yang mendalam dari awal hingga penyelesaian penulisan tesis ini.
4. Ibu Prof. Dr. Dra. MG. Endang Sumiarni., SH., M. Hum., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah dengan penuh kerendahan hati dan suka cita memberikan semangat serta ilmu pengetahuan yang mendalam dari awal hingga penyelesaian penulisan tesis ini.
5. Bapak Suswantoro sebagai Kepala Seksi bidang Koperasi di Perindustrian, Perdagangan, Koperasi dan UMKM Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, yang telah memberikan memberikan banyak informasi dan data tentang koperasi,khususnya Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.
6. Bapak Kuswantoro sebagai staf Seksi bidang Koperasi di Perindustrian, Perdagangan, Koperasi dan UMKM Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah memberikan memberikan banyak informasi dan data tentang koperasi,khususnya Koperasi Simpan Pinjam di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.



7. Bapak Budiman sebagai staf bidang pengolahan data di Kabupaten Sleman, Ibu di Bidang Perpustakaan Badan Pusat Statistik Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.
8. Bapak Catur selaku pegawai bidang koperasi di Dinas Perindustrian, Perdagangan dan Koperasi Kabupaten Sleman yang telah memberikan banyak informasi dan data tentang koperasi, khususnya Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Sleman
9. Ibu di Badan Pusat Statistik Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta bidang perpustakaan yang telah memberikan informasi dan data mengenai masyarakat di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta berkaitan dengan kesejahteraan.
10. Almarhum Ayahanda yang tercinta Deris Sianturi SH yang telah berpulang ke Bapa di surga tanggal 4 Desember 2013 dengan penuh cinta kasihnya yang selalu dirasakan memberikan dorongan moril maupun materiil sehingga penulisan tesis ini bisa diselesaikan, Ibunda Tercinta Nuraini Sinambela yang selalu memberikan nasehat dan ketenangan hati dan pikiran dalam setiap langkah Penulis agar selalu berjuang serta memberikan yang terbaik dalam segala yang Penulis kerjakan.
11. Papah dan Mamah yang ada di Kapuas, Lampung, Sintang, Mandumai dan Papua yang secara langsung maupun tidak langsung tiada henti-hentinya memanjatkan doa dan segalanya sangat memberikan arti mendalam bagi Penulis. Penulis sangat menghormati setiap mandat, semangat dan apapun

yang keluarga katakan yang tak terlupakan sehingga tesis ini telah berhasil Penulis selesaikan dengan penuh suka cita.

12. Pujaanku Triana Puspita, SH sebagai kekasih hatiku yang dengan penuh kesabaran memberikan ketenangan dalam proses pengerjaan tesis ini dari awal sehingga telah berhasil Penulis selesaikan.
13. Abang Besak Riswan Septriayadi Sianturi S.Sc, MM, M.Sc, Adek Riama Noveria Sianturi S.Ked, Lae Henricho Fransiscust Sianipar SH, Lae Pratomo Beritno SH., M. Hum, Kakak Ima Triani SE., MM, Mbayu Poetry Gita S. I. Kom, Mas dr. Agno Pajariu, dan anggota keluarga lainnya sebagai keluargaku terkasih dalam nama Tuhan Yesus Kristus yang sungguh luar biasa memiliki keluarga ini.
14. Teman-teman Magister Ilmu Hukum, Saudara-Saudari yang berada di berada dimanapun sungguh luar biasa dorongan moriil yang diberikan dan tak pernah terlupakan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini memiliki banyak kekurangan maka dengan penuh Pengharapan dan kasih, Penulis sangat mengharapkan kritikan maupun saran untuk penyempurnaan penulisan tesis hukum ini. Penulis mengucapkan terima kasih, Tuhan Yesus memberkati.

Yogyakarta, 20 Januari 2014

Penulis

**Kurnia Desyanto Sianturi**