



**PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG  
TERHADAP KETAATAN PENGEMBALIAN KREDIT**

(Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam Untuk Perempuan  
PNPM Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Sumpoko  
Kabupaten Lumajang)

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Abdul Mughni Yasin**

**080210391046**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
JURUSAN PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2013**



**PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG  
TERHADAP KETAATAN PENGEMBALIAN KREDIT**

(Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam Untuk Perempuan  
PNPM Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Summersuko  
Kabupaten Lumajang)

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Pendidikan Ekonomi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Pendidikan

Oleh

**Abdul Mughni Yasin**

**NIM 080210391046**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
JURUSAN PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2013**

## PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kehadiran Allah SWT, kupersembahkan karya tulis sederhana ini untuk orang-orang yang aku sayangi:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibunda *Rohatun* dan Ayahanda *Miskadi* atas doa sepasang sayap bidadari, kasih sayang, pengorbanan dan nasehat-nasehat yang diberikan;
2. Kepada guru mulai TK, SD, SLTP, SMA, dan perguruan tinggi, serta Ustadz di pendidikan non formal terimakasih telah memberikan ilmu yang bermanfaat;
3. Almamater Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember yang aku banggakan;
4. Keluarga besar H. Ali Oesman atas doa dan dorongan moral.

## **MOTO**

*Dari sebuah bakat dapat memenangkan pertandingan, tetapi dengan kerjasama dan kecerdasan dapat menghasilkan kemenangan/kesuksesan.*

*(Michael Jordan)*

*Penundaan hutang bagi mereka yang mampu adalah satu kezaliman.*

*(Riwayat Bukhari – 41/585)*

*Jika kehidupan memberi anda lemon, jangan mengeluh, tapi buat limun dan jual kepada mereka yang haus karena kebanyakan mengeluh*

*(Penulis)*

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abdul Mughni Yasin

NIM : 080210391046

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “Pengaruh Penggunaan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Ketaatan Pengembalian Kredit (Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam Untuk Perempuan Pnpm Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Sumpoko Kabupaten Lumajang)” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 25 September 2013

Yang menyatakan,

Abdul Mughni Yasin

NIM 080210391046

## **PERSETUJUAN**

### **PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG TERHADAP KETAATAN PENGEMBALIAN KREDIT**

(Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam Untuk Perempuan  
PNPM Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Sumbersuko  
Kabupaten Lumajang)

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Pendidikan Ekonomi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Pendidikan

## **SKRIPSI**

Oleh

Nama : Abdul Mughni Yasin  
Nomor Induk Mahasiswa : 080210391046  
Tahun Angkatan : 2008  
Jurusan/Program Studi : P. IPS/P. Ekonomi  
Tempat/Tanggal Lahir : Lumajang, 26 Maret 1990

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing Utama,

Dosen Pembimbing Anggota,

Drs. Umar HMS, M.Si  
NIP 19621231 198802 1 001

Drs. Sutrisno Djaja, M.M  
NIP 19540302 198901 1 001

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Penggunaan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Ketaatan Pengembalian Kredit (Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam Untuk Perempuan PNPM Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Sumbersuko Kabupaten Lumajang)” telah diuji dan disahkan pada:

Hari, tanggal : Rabu, 25 September 2013

Tempat : Gedung I FKIP Universitas Jember.

Tim Penguji:

Ketua,

Sekretaris,

Drs. Umar HMS, M.Si

NIP 19621231 198802 1 001

Drs. Sutrisno Djaja, M.M

NIP 19540302 198601 1 001

Anggota I,

Anggota II,

Drs. Djoko Widodo, M.M

NIP 19600217 198603 1 003

Dra. Sri Wahyuni, M.Si

NIP. 19570528 198403 2 002

Mengesahkan

Dekan,

Prof. Dr. Sunardi, M.Pd

NIP 19540501 198303 1 005

## RINGKASAN

**Pengaruh Penggunaan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Ketaatan Pengembalian Kredit (Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam Untuk Perempuan PNPM Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Sumbersuko Kabupaten Lumajang)**, Abdul Mughni Yasin, 080210391046, 2013, 54 hlm, Program Studi Pendidikan Ekonomi, Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Universitas Jember.

Untuk dapat menghasilkan laba dan sirkulasi kredit yang lancar maka kegiatan operasional UPK harus dilaksanakan secara efektif dan efisien. Dalam pelaksanaannya PNPM mandiri pedesaan program simpan pinjam untuk perempuan (SPP) menerapkan sistem tanggung renteng. Karena didalam sistem tanggung renteng didalamnya terkandung hak yang bersifat memberi jaminan ketaatan pembayaran piutang. Jaminan ketaatan piutang ini dikarenakan dalam sistem tanggung renteng melakukan penilaian hadir dalam pertemuan, Jujur dalam musyawarah, melaksanakan aturan, penerapan sanksi, penentuan besar pinjaman, Penerimaan anggota, Sanksi pelanggaran aturan, UPK melakukan kontrol. Ketaatan yang dimaksud adalah membayar pokok pinjaman, bunga, serta ketepatan waktu pembayaran.

Sesuai dengan permasalahan yang ada, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh yang signifikan penggunaan sistem tanggung renteng terhadap ketaatan pengembalian kredit di kelompok simpan pinjam untuk perempuan PNPM Mandiri Pedesaan Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Sumbersuko Kabupaten Lumajang.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Penentuan lokasi penelitian menggunakan metode *purposive*, sedangkan untuk menentukan responden penelitian menggunakan metode *purposive*. Untuk menentukan jumlah responden menggunakan metode populasi. Metode pengumpulan data yang digunakan terdiri dari metode: angket, observasi, wawancara, dan dokumen. Analisis data yang digunakan adalah



analisis inferensial yaitu dengan menggunakan analisis garis regresi sederhana, uji F, dan efektifitas garis regresi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan sistem tanggung renteng berpengaruh terhadap ketaatan pengembalian kredit di kelompok simpan pinjam untuk perempuan PNPM Mandiri Pedesaan Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Summersuko Kabupaten Lumajang. Hasil pengolahan data dibuktikan dengan menggunakan uji F menghasilkan  $F_{hitung} = 319,502 > F_{tabel} = 3,959$  dengan tingkat signifikansi  $F = 0,000 < \alpha = 0,05$ . dan koefisien determinasi ( $R_{square}$ ) sebesar 79,8% sedangkan sisanya yaitu 20,2% dipengaruhi variabel bebas lainnya yang tidak diteliti, antara lain pendampingan yang dilakukan UPK dan kader /anggota yang potensial.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa penggunaan sistem tanggung renteng (terdiri dari hadir dalam pertemuan, Jujur dalam musyawarah, melaksanakan aturan, Penerapan sanksi, kecilnya kredit macet, penentuan besar pinjaman, Penerimaan anggota, Sanksi pelanggaran aturan, UPK melakukan kontrol) memberikan pengaruh yang positif terhadap ketaatan pengembalian kredit. Hal ini dikarenakan segala bentuk penggunaan sistem tanggung renteng oleh kelompok perempuan dapat memberikan rasa saling mengawasi, dan percaya sehingga pihak UPK sebagai kreditur akan merasa aman dengan segala aturan yang melekat dalam Sistem Tanggung Renteng.

## **PRAKATA**

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah yang berjudul “Pengaruh Penggunaan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Ketaatan Pengembalian Kredit (Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam Untuk Perempuan PNPM Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Sumberuko Kabupaten Lumajang)”. Karya tulis ilmiah ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. Prof. Dr. Sunardi, M.Pd selaku Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
2. Drs. Sumarjono, M.Si selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
3. Dr. Sri Kantun, M.Ed selaku Sekretaris Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
4. Dr. Sukidin, M.Pd selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
5. Drs. Umar HMS, M.Si selaku Dosen Pembimbing I, Drs. Sutrisno Djaja, M.M selaku Dosen Pembimbing II, Drs. Djoko Widodo, M.M selaku Dosen Pembahas, dan Dra. Sri Wahyuni, M.Si selaku Dosen Penguji yang telah membimbing dan meluangkan waktu dalam penulisan skripsi ini;
6. Seluruh dosen Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember yang telah banyak membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat.

7. Tri Murdiyanto selaku Ketua UPK Summersuko beserta staf yang turut membantu kelancaran penyusunan skripsi ini;
8. Kedua orang tua tercinta, Ibunda *Rohatun* dan Ayahanda *Miskadi* atas doa, kasih sayang, pengorbanan dan nasehat-nasehat yang diberikan;
9. Keluarga besar *H. Ali Oesman* terutama *Umi Afwah* yang telah memberikan dorongan moral;
10. Sahabatku *Agustin Hernawati, Putri Noe, Ryan, Bisri, Jihan, Cepi, erik, Bayu Haryo, Vendi* yang selalu menemani hari-hariku;
11. Adikku *khusnul, hafidz, dan hamzah* yang aku sayank terimakasih atas dukungan dan canda tawamu;
12. *My team Laba-Laba Jember* khususnya dan *team banGkit* yang telah mendidik ku menjadi manusia pemenang;
13. Semua teman-teman Pendidikan Ekonomi terutama angkatan 2008 yang senasib dan seperjuangan;
14. Semua pihak yang turut membantu terselesaikannya skripsi ini.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga tulisan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Amin

Jember, 25 September 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>RINGKASAN</b> .....	vii
<b>PRAKATA</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>PETA LOKASI KECAMATAN SUMBERSUKO</b> .....	xviii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	6
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	6
2.2 PNPM Mandiri Pedesaan.....	7
2.2.1 Jenis Kegiatan PNPM Mandiri Pedesaan .....	7
2.2.2 Simpan Pinjam Khusus Perempuan .....	8
2.2.3 Penetapan Persyaratan .....	8
2.2.4 Pencairan Dana .....	9
2.3 Tanggung Renteng .....	9

2.3.1 Nilai, Tujuan, dan Mekanisme Tanggung Renteng .....	10
a. Nilai Yang Terkandung Dalam Tanggung Renteng .....	10
b. Tujuan Tanggung Renteng .....	11
c. Mekanisme Tanggung Renteng .....	12
2.4 Kredit .....	16
2.4.1 Pengertian Kredit .....	16
2.4.2 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit .....	17
a. Analisis 5 P .....	17
b. Analisis 7 P .....	18
2.4.3 Unsur – Unsur Kredit .....	19
2.4.4 Pengembalian Kredit .....	19
2.5 ketaatan Pengembalian kredit .....	21
2.6 Pengaruh Penggunaan Sistem Tanggung Renteng Terhadap ketatan Pengembalian Kredit ..... ..... .....	22
2.7 Kerangka Berfikir .....	23
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b> .....	24
3.1 Rancangan Penelitian .....	24
3.2 Metode Penentuan Lokasi Penelitian .....	24
3.3 Metode Penentuan Responden .....	25
3.4 Devinisi Operasional Variabel .....	25
3.4.1 Variabel Penggunaan Sistem Tanggung Renteng .....	25
a. Nilai Tanggung Renteng .....	26
b. Tujuan Tanggung Renteng .....	26
c. Mekanisme Tanggung Renteng .....	26
3.4.2 Variabel Ketaatan Pengembalian Kredit .....	27

3.5 Jenis dan Sumber Data .....	27
3.5.1 Jenis Data .....	27
3.5.2 Sumber Data .....	27
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	28
3.6.1 Metode Dokumentasi .....	28
3.6.2 Metode Wawancara .....	28
3.6.3 Metode Angket .....	28
3.7 Uji Validitas dan Realibilitas Instrumen Penelitian .....	29
3.7.1 Uji Validitas .....	29
3.7.2 Uji Realibilitas .....	29
3.8 Metode Pengolahan Data .....	30
3.8.1 Editing .....	30
3.8.2 Skoring .....	31
3.8.3 Tabulasi .....	32
3.9 Metode Analisis Data .....	32
3.9.1 Analisis Inferensial .....	32
a. Persamaan Garis Regresi Linier Sederhana .....	32
b. Analisis Varian Garis Regresi .....	32
c. Uji F .....	34
d. Efektifitas Garis Regresi (Koefisien Determinasi) .....	35
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>36</b>
4.1 Data Pendukung .....	36
4.1.1 Gambaran Umum Daerah Penelitian .....	36
4.1.2 Gambaran Umum PNPM Mandiri Pedesaan .....	36
4.1.3 Cara Kerja PNPM Mandiri Pedesaan .....	38
4.1.4 Perkembangan UPK Summersuko .....	40
4.1.5 Struktur Organisasi PNPM Mandiri Pedesaan .....	42

4.1.6 Tugas Pokok dan Fungsi Pengurus PNPM di UPK .....	43
a. Forum MAD .....	43
b. BP-UPK (Badan Pengurus UPK) .....	43
c. UPK .....	43
d. Tim Verifikasi .....	44
e . Pengurus/kelompok .....	44
4.1.7 Gambaran Umum Responden .....	44
4.2 Data Utama .....	44
4.3 Uji Validitas dan Realibilitas Instrumen Penelitian.....	45
4.3.1 Uji Validitas Instrumen Penelitian .....	45
4.3.2 Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	46
4.4 Analisis Inferensial .....	47
4.4.1 Persamaan Garis Regresi Sederhana .....	47
4.4.2 Analisis Varian Garis Regresi .....	48
4.4.3 Uji F .....	49
4.4.4 Efektifitas Garis Regresi (Koefisien Determinasi) .....	49
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian .....	50
4.6 Kekuatan dan Kelemahan Penelkitian .....	53
4.6.1 Kekuatan Penelitian .....	53
4.6.2 Kelemahan Penelitian .....	53
<b>BAB 5. PENUTUP</b> .....	54
5.1 Kesimpulan .....	54
5.2 Saran .....	54
<b>DAFTAR BACAAN</b> .....	55
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	57

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi terhadap Koefisien Korelasi .....	34
Tabel 4.1	Kemacetan Kredit SPP di UPK Summersuko .....	41
Tabel 4.2	Jumlah Nilai Angket .....	44
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas Variabel Penggunaan Sistem Tanggung Renteng dan ketaatan Pengembalian kredit .....	45
Tabel 4.4	Hubungan Jumlah Butir Pertanyaan dengan Reliabilitas Instrumen ....	46
Tabel 4.5	Hasil Uji Reliabilitas .....	46
Tabel 4.6	Hasil Analisis Garis Regresi Linier Sederhana .....	47
Tabel 4.7	Rekapitulasi SPSS untuk Uji F .....	49



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	: Konsep Kerangka Berfikir .....	23
Gambar 4.1	: Struktur Organisasi UPK PNPM Mandiri .....	42

## DAFTAR LAMPIRAN

A.	Matrik Penelitian .....	57
B.	Tuntunan Penelitian .....	58
C.	Angket Penelitian .....	60
D.	Pedoman Wawancara .....	65
E.	Rekapitulasi Hasil Angket .....	66
F.	Hasil Analisis Data .....	76
G.	Transkrip Wawancara .....	90
H.	Tabel r .....	92

I. Tabel F .....	93
J. Surat Izin Penelitian .....	96
K. Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian .....	97
L. Data Responden .....	98
M. Lembar Konsultasi .....	101
N. Daftar Riwayat Hidup .....	102
O. Dokumentasi .....	103

