

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
BERKEMBANGNYA BANK TITIL DAN DAMPAKNYA
TERHADAP MASYARAKAT DUSUN SAMBENG DESA
BELAHANTENGAH KABUPATEN MOJOKERTO**

SKRIPSI

Oleh
AULYA PUTRI MAGHFIROH
NIM: G71217059



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN

Saya, Aulya Putri Maghfiroh, G71217059, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 04 April 2024



Aulya Putri Maghfiroh
NIM. G71217059

Surabaya, 7 Maret 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'BSU', written in a cursive style.

Betty Silfia Ayu Utami, S.E., M.SE.

NIP. 198706102019032019

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI BERKEMBANGNYA BANK TITIL DAN DAMPAKNYA TERHADAP MASYARAKAT DUSUN SAMBENG DESA BELAHANTENGAH KABUPATEN MOJOKERTO

oleh

Aulya Putri Maghfiroh

NIM: G71217059

Telah dipertahankan di depan Dewa Penguji pada
tanggal 12 Maret 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Betty Silfia Ayu Utami, S.E., M.SE.
NIP. 198706102019032019
(Penguji 1)
2. Abdullah Kafabih, M.SE
NIP. 199108072019031006
(Penguji 2)
3. Hapsari Wiji Utami, M.SE
NIP. 198603082019032012
(Penguji 3)
4. Debby Nindya Istiandari, M.E.
NIP. 199512142022032002
(Penguji 4)

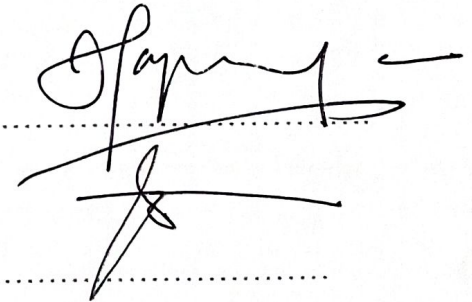
Tanda Tangan:



.....



.....



.....

Surabaya, 04 April 2024



Dr. Surajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : AULYA PUTRI MAGHFIROH

NIM : G71217059

Fakultas/Jurusan : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

E-mail address : putriaulya0@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI BERKEMBANGNYA BANK TITIL DAN DAMPAKNYA TERHADAP MASYARAKAT DUSUN SAMBENG DESA BELAHANTENGAH KABUPATEN MOJOKERTO

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 17 Mei 2024

Penulis

(AULYA PUTRI MAGHFIROH)

ABSTRAK

Berkembangnya bank titil di Dusun Sambeng, Desa Belahantengah, Kabupaten Mojokerto merupakan topik yang menarik sekaligus relevan untuk diteliti. Bank titil termasuk dalam bank non konvensional yang berada ditengah-tengah masyarakat dengan sifatnya yang secara personal bergerak menawarkan pinjaman kepada masyarakat secara langsung.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana praktik bank titil serta faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi berkembangnya bank titil di Dusun Sambeng. Selain itu, penelitian ini juga untuk mengetahui dampak yang ditimbulkan terhadap kehidupan masyarakat yang terlibat. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Teknik pengumpulan data yaitu dengan wawancara, studi kepustakaan dan observasi. Dalam penelitian ini, subjeknya yaitu bank titil dan ibu rumah tangga yang menjadi nasabah bank titil. Uji keabsahan data pada penelitian ini melalui uji kredibilitas antara lain pengamatan, peningkatan ketekunan dan triangulasi. Analisis datanya melalui reduksi data, penyajian data serta kesimpulan.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa praktik bank titil sudah 10 tahun terakhir berkembang di masyarakat. Faktor berkembangnya bank titil yaitu karena adanya faktor ekonomi, faktor psikologis dan faktor sosial yang menyebabkan masyarakat melakukan pinjaman dari waktu ke waktu yang pada awalnya membantu perekonomian masyarakat. Namun, besarnya bunga yang diberikan juga menjadi permasalahan karena masyarakat harus melakukan berbagai cara untuk menutup angsuran yang sedang berjalan bahkan masyarakat juga gali lubang tutup lubang.

Penelitian ini memberikan rekomendasi pada pihak masyarakat agar lebih teliti sebelum melakukan pinjaman kepada pihak lembaga maupun perorangan mengingat dampak yang ditimbulkan terhadap keberlangsungan hidup masyarakat karena tingginya bunga yang diberikan oleh pihak bank titil. Selain itu, diharapkan pemerintah Desa Belahantengah turut berperan dalam menangani maraknya fenomena bank titil yang terjadi di Dusun Sambeng, Desa Belahantengah.

Kata Kunci : Bank titil, kebutuhan, pinjaman

ABSTRACT

The development of titil banks in Sambeng Hamlet, Belahantengah Village, Mojokerto Regency is an interesting and relevant topic to research. Titil Bank is a non-conventional bank that is in the midst of society with its personal nature of offering loans to the public directly.

This research aims to find out how titil banks practice and what factors influence the development of titil banks in Sambeng Hamlet. Apart from that, this research is also to determine the impact on the lives of the people involved. This research uses a qualitative approach with descriptive methods. Data collection techniques are interviews, literature study and observation. In this research, the subjects are Titil Bank and housewives who are Titil Bank customers. The validity of the data in this research was tested through credibility tests including observation, increased persistence and triangulation. Data analysis through data reduction, data presentation and conclusions.

The results of this research show that the practice of titil banking has developed in society over the last 10 years. The development factor of Titil Bank is due to economic factors, psychological factors and social factors which cause people to make loans from time to time which initially helps the community's economy. However, the amount of interest given is also a problem because the community has to use various methods to cover the ongoing installments and the community even digs holes to cover the holes.

This research provides recommendations to the public to be more careful before making loans to institutions or individuals considering the impact on people's survival due to the high interest rates given by titil banks. Apart from that, it is hoped that the Belahantengah Village government will play a role in dealing with the widespread titil banking phenomenon that is occurring in Sambeng Hamlet, Belahantengah Village.

Keywords: Titil bank, needs, loans

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Lembaga Keuangan.....	9
2.1.2 Kredit	18
2.1.3 Bank Titil	21
2.1.4 Kebijakan	23
2.1.5 Kebijakan Publik	24
2.1.6 Pemerintah Desa	26
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Kerangka Konseptual.....	36
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Jenis Penelitian.....	39
3.2 Lokasi Penelitian.....	39
3.3 Definisi Operasional	39
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	41

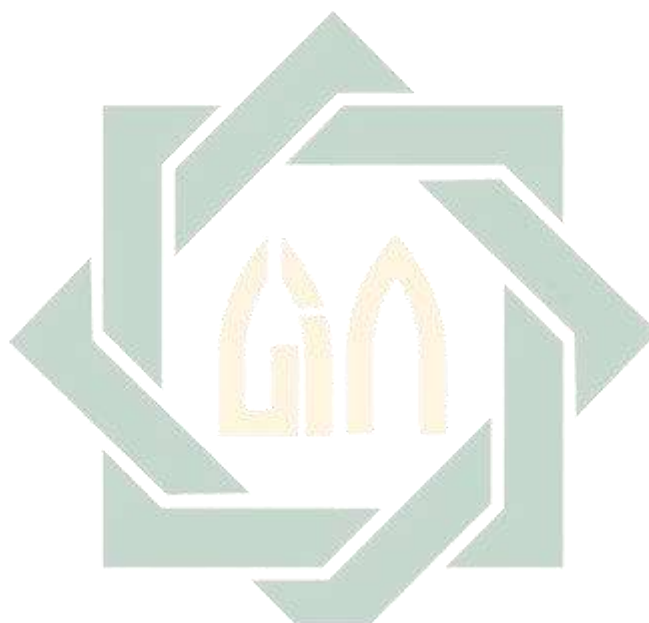
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.6 Teknik Analisis Data	43
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
4.2 Praktik Bank Titil di Dusun Sambeng	49
4.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Masyarakat Melakukan Pinjaman Pada Pihak Bank Titil.....	53
4.4 Dampak yang Ditimbulkan Adanya Bank Titil	61
4.5 Peran Pemerintah Desa	63
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	66
5.1 Simpulan.....	66
5.2 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	72



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	28
Tabel 4.1	46
Table 4.2.....	46
Table 4.3.....	47



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 38



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurahman, H., & Riswaya, A. R. (2014). Aplikasi Pinjaman Pembayaran Secara Kredit Pada Bank Yudha Bhakti. *Computech & Bisnis*, 8, 61–69.
- Abdurahman, H., Riswaya, A. R., & Id, A. (2014). Aplikasi Pinjaman Pembayaran Secara Kredit Pada Bank Yudha Bhakti Stmik Mardira Indonesia,. *Jurnal Computech & Bisnis*, 8, 61–69.
- Alir, D. (2005). *Metodelogi Penelitian*.
- Aprilia, D. S. (2022). *Analisis Dampak Kredit Bank Titil Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Petani Desa Tahunan Kecamatan Sale Kabupaten Rembang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah*.
- Azizah, A., & Purwoko, B. (2017). *Studi Kepustakaan Mengenai Landasan Teori Dan Praktik Konseling Naratif Library Research Of The Basic Theory And Practice Of Narrative Counseling*.
- Chosyali, A., & Sartono, T. (2019). Optimalisasi Peningkatan Kualitas Kredit Dalam Rangka Mengatasi Kredit Bermasalah. *Jurnal Law Reform*, 15, 98–106.
- Dewi, N. L. P. A., Endiana, I. D. M., & Arizona, I. P. A. (2019). Pengaruh Rasio Likuiditas, Rasio Leverage Dan Rasio Profitabilitas Terhadap Financial Distress Pada Perusahaan Manufaktur. *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi: Kharisma*, 1, 322–333.
- Dina Aprilia, S. (2022). *Analisis Dampak Kredit Bank Titil Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Petani Desa Tahunan Kecamatan Sale Kabupaten Rembang Dalam Perspektif Ekonomi Syariah*.
<https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/bank%20plecit>.
- Febrianti, V. (2023, July 21). Terlilit Utang Bank Titil, Ibu Di Malang Bunuh Anaknya Kemudian Akhiri Hidup Pakai Kain Gendongan. <https://Bogor.Tribunnews.Com/2023/07/21/Terlilit-Utang-Bank-Titil-Ibu-Di-Malang-Bunuh-Anaknya-Kemudian-Akhiri-Hidup-Pakai-Kain-Gendongan?Page=2>, 1–2.
- Fitriyani, O. :, Nurwati, N., & Humaedi, S. (2016). 8 Peran Ibu Yang Bekerja Dalam

- Pemenuhan Kebutuhan Dasar Anak. *Prosiding Penelitian Dan Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3, 52–57.
- Fure, J. A. (2016). Fungsi Bank Sebagai Lembaga Keuangan Di Indonesia Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan. *Lex Crimen*, 5, 116–122.
- Gunawan Somali, S. (2021). Tata Kelola Pemerintahan Desa Village Governance. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik*, 26, 141–152.
- Gunawijaya, R. (2017). *Kebutuhan Manusia Dalam Pandangan Ekonomi Kapitalis Dan Ekonomi Islam*. Www.ilmuekonomi.Net.
- H. Zainur. (2017). Konsep Dasar Kebutuhan Manusia Menurutperspektif Ekonomi Islam. *An-Nahl*, 9, 32–43.
- Harahap, Dr. N. (2020). *Buku Metodologi Penelitian Kualitatif* (Dr. H. Sazali, Ed.; C). Wal Ashri Publishing.
- Iffah, F., & Fitri Yasni, Y. (N.D.). *Manusia Sebagai Makhluk Sosial* (Vol. 1, Issue 1).
- Khoirun, R., Rt, N. L., 03, R., & Sidoarjo, S. K. (2019). Analisis Hukum Islam Terhadap Pandangan Masyarakat Desa Sidomojo Krian Sidoarjo Tentang Pinjaman Pada Bank Titil Dan Rentenir. *Hukum Bisnis Islam*, 9, 74–92.
- Kosasih, J. I. (2019). *Akses Perkreditan Dan Ragam Fasilitas Kredit Dalam Perjanjian Kredit Bank*. Sinar Grafika.
- Liza. (2023, December 22). *Wawancara*.
- Masril, S. (2020). Analisis Proses Pemberian Kredit. *Jurnal Manajemen*, 12(1), 106–114. <http://Journal.Feb.Unmul.Ac.Id/Index.Php/Jurnalmanajemen>
- Merintika, N. N. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Eksistensi Bank Thitil Dan Pengaruhnya Terhadap Keberlangsungan Perekonomian Pedagang Tradisional Di Pasar Ngemplak Tulungagung*.
- Misbahuddin, & Hasan, I. (2022). *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Pt Bumi Aksara.
- Mubarok, A. F., Khaeroni, C. A., Auliya, R. N., & Lailita, D. A. N. (2022). Persepsi Masyarakat Islam Pengguna Jasa Bank Titil Dan Lembaga Keuangan Syariah Di Troso Pecangaan Jepara. *Jurnal Studi Hukum Islam*, 9, 145–155.

- Newton, K., & Deth, J. W. Van. (2021). *Pengambilan Keputusan Publik : Seri Perbandingan Sistem Politik*. Nusamedia.
- Novianti, R. (2012). Teknik Observasi Bagi Pendidikan Anak Usia Dini. *Educhild Pendidikan Dan Sosial, 1*, 22–29.
- Nur, A. C., & Nur, M. (2021). *Analisis Kebijakan Publik*. <https://www.researchgate.net/publication/350619992>
- Puji Lestari, E. (2014). *Peranan Uang Dalam Perekonomian*.
- Rachmawati, I. N. (2007). Pengumpulan Data Dalam Penelitian Kualitatif: Wawancara. *Jurnal Keperawatan Indonesia, 11*, 35–40.
- Rochmawan, & Laksono, T. (2008). *Pengantar Ekonomi Mikro*.
- Rofiq, M. (2019, November 15). *Stres Ditagih Bank Titil, Wanita Paruh Baya Nekat Tenggak Racun Tikus*. <https://news.detik.com/berita-jawa-timur/d-4786343/stres-ditagih-bank-titil-wanita-paruh-baya-nekat-tenggak-racun-tikus>.
- Santoso, D. T. T., & Purwanti, E. (2013). Pengaruh Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi, Dan Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Dalam Memilih Produk Operator Seluler Indosat-M3 Di Kecamatan Pringapus Kab. Semarang. *Jurnal Among Makarti, 6*, 112–129.
- Setiadi, I. O. (2012). *Edaj 2 (1) (2013)*. <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/edaj>
- Sholika. (2023). *Wawancara*.
- Strauss, A., & Corbin, J. (2003). Bab Iii Metode Penelitian. In *Penelitian Kualitatif* (Pp. 157–165). Pustaka Pelajar.
- Sugiman. (2018). Pemerintahan Desa. *Binamulia Hukum, 7*, 82–95.
- Sukarno, K. W., & Syaichu, M. (2006). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum Di Indonesia* (Vol. 3, Issue 2). <http://ejournal.undip.ac.id/index.php/smo>
- Taufiqurokhman, D. (2014). *Kebijakan Publik : Pendelegasian tanggungjawab Negara Kepada Presiden Selaku Penyelenggara Pemerintahan* (1st Ed.). Fakultas Ilmu Sosial Dan Politik Universitas Moestopo Beragama.
- Tutik. (2023, December 15). *Wawancara*.

- Ulumiyah, I., Juli Andi Gani, A., & Indah Mindarti, L. (2013). Peran Pemerintah Desa Dalam Memberdayakan Masyarakat Desa (Studi Pada Desa Sumberpasir Kecamatan Pakis Kabupaten Malang). *Jurnal Administrasi Publik*, 1(5), 890–899.
- Wibawa, S. (2015). *Kebijakan Publik*. [Http://Samodra.Staff.Ugm.Ac.Id](http://Samodra.Staff.Ugm.Ac.Id)
- Wiwoho, J. (N.D.). *Peran Lembaga Keuangan Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank Dalam Memberikan Distribusi Keadilan Bagi Masyarakat*.
- Yasman, R., & Afriyeni. (2019). *Prosedur Pemberian Kredit Pada Pt. Bank Pekreditan Rakyat (Bpr) Jorong Kampung Tengah (Jkt) Pariaman Cabang Padang*.
- Yusrita, A. (2019). Strategi Hidup Tukang Becak Di Kota Makassar. *Commercium Kajian Masyarakat Kontemporer*, 2, 1–9.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A