

**PERILAKU HIDUP IBU-IBU PEMINJAM PADA PRAKTIK
PEMINJAMAN KOPERASI SPN JAYA**

(Studi Kualitatif di RW 04 Perumnas Suradita, Kabupaten Tangerang)



Intelligentia - Dignitas

Sri Yani

1401621041

Skripsi ini Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Pendidikan (S.Pd)

PENDIDIKAN PANCASILA DAN KEWARGANEGARAAN

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUKUM

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

TAHUN 2025

ABSTRAK

Sri Yani, Perilaku Hidup Ibu-Ibu Peminjam pada Praktik Peminjaman Koperasi SPN Jaya (Studi Kualitatif di RW 04 Perumnas Suradita, Kabupaten Tangerang). *Skripsi*. Jakarta: Program Studi Pendidikan Pancasila dan Kewarganegaraan, Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan perilaku hidup peminjam dalam praktik peminjaman Koperasi SPN Jaya di RW 04 Perumnas Suradita, Kabupaten Tangerang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sumber data sekunder. Sumber data primer melalui observasi, wawancara dan dokumentasi dan sumber data sekunder melalui studi pustaka. Teknik kalibrasi keabsahan data menggunakan catatan lapangan, *expert opinion*, dan triangulasi data. Teknik analisis data menggunakan penyajian data dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa masyarakat cenderung memilih Koperasi SPN Jaya karena prosedurnya yang mudah, tidak membutuhkan jaminan, dan proses pencairan dana yang cepat. Perilaku meminjam ini menjadi kebiasaan yang dianggap wajar, meskipun disertai bunga tinggi dan risiko finansial. Mayoritas responden memanfaatkan dana pinjaman untuk kebutuhan produktif, namun pola ketergantungan tetap terbentuk akibat penawaran pinjaman ulang sebelum pelunasan utang sebelumnya. Temuan ini menunjukkan bahwa faktor ekonomi dan pengaruh lingkungan sosial menjadi determinan utama dalam pembentukan perilaku pinjam meminjam masyarakat. Kesimpulan penelitian adalah praktik peminjaman Koperasi SPN Jaya dapat membentuk pola perilaku sosial yang berulang dan berisiko yang diperkuat oleh pengaruh lingkungan sosial.

Kata Kunci: Perilaku Hidup, Peminjam, Koperasi SPN Jaya, Ketergantungan Utang, Layanan Keuangan Informal.

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

Sri Yani, *The Lifestyle of Women Borrowers in the SPN Jaya Cooperative's Loan Practices (A Qualitative Study in RW 04 Perumnas Suradita, Tangerang Regency)*. Thesis. Jakarta: Pancasila and Citizenship Education Study Program, Faculty of Social Sciences and Law, Jakarta State University, 2025.

This study aims to describe the lifestyle of borrowers in the SPN Jaya Cooperative's lending practices in RW 04 Perumnas Suradita, Tangerang Regency. This study uses a qualitative approach with descriptive methods. The data sources used are primary and secondary data sources. Primary data sources are through observation, interviews, and documentation, and secondary data sources are through literature studies. Data validity calibration techniques use field notes, expert opinion, and data triangulation. Data analysis techniques use data presentation and concluding. The results of the study indicate that people tend to choose the SPN Jaya Cooperative because of its easy procedures, no collateral required, and fast disbursement process. This borrowing behavior has become a habit that is considered normal, despite the high interest rates and financial risks. The majority of respondents used loan funds for productive purposes, but patterns of dependency persisted due to repeated loan offers before repayment of the previous debt. These findings indicate that economic factors and social influences are the primary determinants of community borrowing and lending behavior. The study concludes that the SPN Jaya Cooperative's lending practices can create repetitive and risky social behavior patterns that are reinforced by social influences.

Keywords: *Lifestyle, Borrowers, SPN Jaya Cooperative, Debt Dependence, Informal Financial Services.*

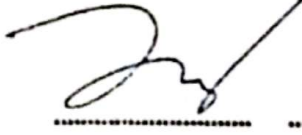
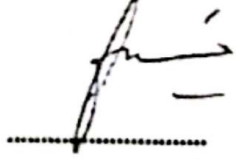
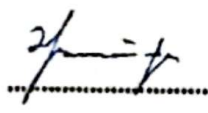
Intelligentia - Dignitas

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ilmu Sosial
Universitas Negeri Jakarta


Firdaus Wajdi, M.A., Ph.D
NIP. 198107182008011016

TIM PENGUJI

No.	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	<u>Iqbal Syafrudin, S.Pd., M.P.</u> NIP. 198902062019031015 Ketua Sidang		21 Juli 2025
2.	<u>Svifa Svarifa, S.Pd., M.Sc.</u> NIP. - Sekretaris		30 Juli 2025
3.	<u>Dr. Sanusi, SH., M.H.</u> NIP. 196412011985031001 Penguji Ahli		30 Juli 2025
4.	<u>Prof. Dr. Tjipto Sumadi, M.Si., M.Pd.</u> NIP. 196108061989031002 Pembimbing I		30 Juli 2025
5.	<u>Dr. Yasnita, M.Si</u> NIP. 197503032005012001 Pembimbing II		01 Agustus 2025

Tanggal Lulus: 12 Juli 2025

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan,

Nama : Sri Yani

NIM : 1401621041

Program Studi : Pendidikan Pancasila dan Kewarganegaraan

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Perilaku Hidup Ibu-Ibu Peminjam pada Praktik Peminjaman Koperasi SPN Jaya (Studi Kualitatif di RW 04 Perumnas Suradita, Kabupaten Tangerang)”

Seluruhnya merupakan karya saya sendiri. Tidak ada bagian di dalamnya yang merupakan plagiat dari karya orang lain dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan yang tidak sesuai dengan etika ilmiah yang ditetapkan di dunia akademis.

Apabila ditemukan pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya dan pernyataan ini tidak sesuai dengan hal yang sebenarnya, saya siap mempertanggung jawabkan dan menanggung resikonya.

Jakarta, 31 Juli 2025



Sri Yani



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220

Telepon/Faksimili: 021-4894221

Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini,
saya:

Nama : Sri Yani

NIM : 1401621041

Fakultas/Prodi : Fakultas Ilmu Sosial / Pendidikan Pancasila dan Kewarganegaraan

Alamat Email : sri.yani24042003@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul:

**Perilaku Hidup Ibu-Ibu Peminjam pada Praktik Peminjaman Koperasi SPN Jaya
(Studi Kualitatif di RW 04 Perumnas Suradita, Kabupaten Tangerang)**

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, 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 Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 31 Juli 2025

Sri Yani

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Tertawalah secukupnya, seriuslah seperlunya, dan bersyukurlah sebanyak-banyaknya, karena hidup terlalu singkat untuk dibikin rumit sendiri”

“Hidup tidak selalu sesuai rencana, tapi bukan berarti berhenti merencanakan”

PERSEMBAHAN

Terima kasih kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan kekuatan, kesehatan, dan ketabahan dalam setiap langkah perjuangan saya.

Terima kasih kepada kedua orang tua tercinta yang selalu menjadi sumber doa, semangat, dan cinta yang tiada batas, terima kasih atas segala pengorbanan dan dukungan yang tak ternilai.

Terima kasih kepada diri saya sendiri, yang telah berjuang melewati segala tantangan, terima kasih karena tidak pernah menyerah.

Intelligentia - Dignitas

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia dan rahmat-Nya sehingga penelitian dengan judul “Perilaku Hidup Peminjam pada Praktik Peminjaman Bank Keliling (Studi Kualitatif di RW 04 Perumnas Suradita, Kabupaten Tangerang)” dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Proses penyusunan skripsi yang dilaksanakan selama 6 bulan tidak dapat selesai secara baik dan tepat pada waktunya jika tidak ada bimbingan dan bantuan dari banyak pihak, dan dengan penuh rasa syukur mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Komarudin, M.Si. selaku Rektor Universitas Negeri Jakarta.
2. Firdaus Wajdi, M.A., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum, Universitas Negeri Jakarta.
3. Dr. Yuyus Kardiman, M.Pd. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Pancasila dan Kewarganegaraan, Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum, Universitas Negeri Jakarta.
4. Prof. Dr. Tjipto Sumadi, M.Si., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing 1 terima kasih atas bimbingan dan arahan serta motivasi yang telah diberikan.
5. Ibu Dr. Yasnita, M.Si. selaku Dosen Pembimbing 2 terima kasih atas bimbingan dan arahan serta motivasi yang telah diberikan.
6. Guru besar bidang ilmu sosiologi perilaku menyimpang yang telah bersedia menjadi *expert* pada penelitian ini.
7. Seluruh dosen dan karyawan Program Studi Pendidikan Pancasila dan Kewarganegaraan, Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum, Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama masa studi.
8. Petugas Koperasi SPN Jaya yang telah meluangkan waktunya untuk menjadi *key informan* pada penelitian skripsi ini.
9. Nasabah Koperasi SPN Jaya RW 04 Perumnas Suradita, Kabupaten Tangerang yang telah meluangkan waktunya untuk menjadi informan

pada penelitian skripsi. Peneliti berharap kebaikan yang dikasih oleh Bapak/Ibu akan dibalas dengan Tuhan YME.

10. Kedua orang tua peneliti tercinta yang telah memberikan dukungan berupa finansial, afeksi dan *support system* dalam kehidupan peneliti.
11. Saudara tercinta yang menemani peneliti dari kecil hingga dewasa, mas Wahyu dan Mba Yana yang selalu memberikan kasih sayang dan menghibur peneliti di saat sedih.
12. Teman-teman dari grup PKK RT 13/05 Kelurahan Rawamangun yang telah memberikan warna bagi peneliti dari awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
13. Terakhir, terima kasih kepada diri saya sendiri karena telah berjuang sampai tumpah darah penghabisan dalam menyelesaikan studi S1. Semoga diri ini bisa terus kuat menghadapi segala ujian kehidupan hingga menemukan kebahagiaan.

Jakarta, 18 Juli 2025

Sri Yani

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR BAGAN	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Masalah Penelitian	6
C. Fokus dan Subfokus Penelitian	7
D. Pertanyaan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	8
F. Kerangka Konseptual	8
BAB II KAJIAN TEORETIK	11
A. Perilaku Peminjam	11
B. Koperasi SPN Jaya	15
C. Penelitian yang Relevan	19
D. <i>State of the Art</i>	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
A. Tujuan Penelitian	25
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	25
C. Desain dan Pendekatan Penelitian	25
D. Sumber Data	26

E. Teknik Pengumpulan Data	27
F. Teknik Kalibrasi Data	28
G. Teknik Analisis Data	29
BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	30
A. Deskripsi Lokasi Penelitian.....	30
B. Temuan Penelitian	32
1. Penyebab Peminjam di RW 04 Perumnas Suradita Memilih Koperasi SPN Jaya Sebagai Sumber Pinjaman	32
2. Perilaku Peminjam di RW 04 dalam Memanfaatkan dan Mengelola Pinjaman dari Koperasi SPN Jaya dalam Kehidupan Sehari-Hari....	34
3. Perilaku Pinjam Meminjam pada Koperasi SPN Jaya Berkembang Menjadi Kebiasaan Peminjam di RW 04 Perumnas Suradita	36
C. Pembahasan Temuan Penelitian	38
1. Penyebab Peminjam di RW 04 Perumnas Suradita Memilih Koperasi SPN Jaya Sebagai Sumber Pinjaman	38
2. Perilaku Peminjam di RW 04 dalam Memanfaatkan dan Mengelola Pinjaman dari Koperasi SPN Jaya dalam Kehidupan Sehari-Hari....	40
3. Perilaku Pinjam Meminjam pada Koperasi SPN Jaya Berkembang Menjadi Kebiasaan Peminjam di RW 04 Perumnas Suradita	42
D. Keterbatasan Penelitian	44
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN	46
A. Kesimpulan	46
B. Implikasi.....	47
C. Saran.....	47
DAFTAR PUSTAKA	49
LAMPIRAN-LAMPIRAN	53

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Suku Bunga Kredit Rupiah Menurut Kelompok Bank, 2025	3
Tabel 2 Peneliti yang Relevan.....	19
Tabel 3 Informan pada Penelitian	26



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR BAGAN

Bagan 1 Kerangka Konseptual.....	10
----------------------------------	----



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Peta Kabupaten Tangerang.....	30
Gambar 2 Promese Pinjaman.....	35



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Penelitian	54
Lampiran 2 Pedoman Wawancara.....	55
Lampiran 3 Transkrip Wawancara Nasabah Koperasi SPN Jaya	58
Lampiran 4 Transkrip Wawancara <i>Key Informan</i>	73
Lampiran 5 Transkrip Wawancara <i>Expert Opinion</i>	76
Lampiran 6 Hasil Triangulasi Data	78
Lampiran 7 Catatan Lapangan	80
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian.....	81
Lampiran 9 Surat Izin Permohonan <i>Expert Opinion</i>	83
Lampiran 10 Surat Keterangan Pelaksanaan Wawancara <i>Expert Opinion</i>	84



Intelligentia - Dignitas