

**MANAJEMEN UTANG PADA KELUARGA PEMINJAM BANK
KELILING: STUDI KASUS DI DESA CIBURUY KECAMATAN
CIGOMBONG**



Intelligentia - Dignitas

Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Pendidikan Kesejahteraan Keluarga

Oleh:
CLARA ALVERINA
NIM: 1504619074

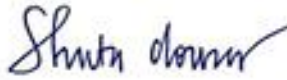
**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS TEKNIK
PROGRAM STUDI
PENDIDIKAN KESEJAHTERAAN KELUARGA
TAHUN 2026**

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR
BENTUK: SKRIPSI**

Nama Mahasiswa : Clara Alverina
NIM : 1504619074
Judul Penelitian : Manajemen Utang Pada Keluarga Peminjam Bank Keliling
: Studi Kasus di Desa Ciburuy Kecamatan Cigombong

Ini telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian tugas akhir.

Jakarta, 6 Agustus 2026
Pembimbing I



Dr. Shinta Doriza, M.Pd., M.S.E.
NIDN 0015117509

Pembimbing II



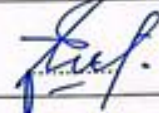
Hurriyyatun Kabbaro, S.Si., M.Si.
NIDN 0025049208

**LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR
BENTUK: SKRIPSI**

Nama Mahasiswa : Clara Alverina
 NIM : 1504619074
 Program Studi/Fakultas : Pendidikan Kesejahteraan Keluarga/Teknik
 Judul Penelitian : Manajemen Utang Pada Keluarga Peminjam Bank Keliling
 : Studi Kasus di Desa Ciburuy Kecamatan Cigombong

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/Tidak Lulus* * Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 6 Agustus 2026

Tim Penguji,

Ketua Penguji	Riswano, S.Pd., M.Pd.	
	NUPTK 1542774675130192	
Anggota Penguji (Penguji Ahli 1)	Reno Irwanto, M.Si.	
	NIDN 0112099001	
Anggota Penguji (Penguji Ahli 2)	Prastiti Laras Nugraheni, M.Si.	
	NIDN 0017078909	
Anggota Penguji (Pembimbing 1)	Dr. Shinta Doriza, M.Pd., M.S.E.	
	NIDN 0015117509	
Anggota Penguji (Pembimbing 2)	Hurriyyatun Kabbaro, S.Si., M.Si.	
	NIDN 0025049208	

Mengetahui,
Dekan Fakultas Teknik



Prof. Dr. Nendy Siti Silfi Ambarwati, S.Si, Apt., M.Si.
 NIDN 0029027204

Koordinator Program Studi
Pendidikan Kesejahteraan Keluarga,



Elmanora, S.Si., M.Si.
 NIDN 0008039001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Clara Alverina
NIM : 1504619074
Program Studi : Pendidikan Kesejahteraan Keluarga
Fakultas : Teknik
Judul TA : Manajemen Utang Pada Keluarga Peminjam Bank Keliling
: Studi Kasus di Desa Ciburuy Kecamatan Cigombong

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, 6 Agustus 2026
Yang menyatakan,


Clara Alverina
NIM 150461974



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

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 : Clara Alverina

NIM : 1504619074

Fakultas/Prodi : Teknik/Pendidikan Kesejahteraan Keluarga

Alamat email : claraalverina559@gmail.com

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

☐ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain

yang berjudul :

Manajemen Utang Pada Keluarga Peminjam Bank Keliling : Studi Kasus di Desa Ciburuy
Kecamatan Cigombong

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan 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, 19 Agustus 2026
Penulis

Clara Alverina

KATA PENGANTAR

Puji syukur diucapkan kepada kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul “Manajemen Utang Pada Keluarga Peminjam Bank Keliling: Studi Kasus di Desa Ciburuy Kecamatan Cigombong”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada program Sarjana di Program Studi Pendidikan Kesejahteraan Keluarga. Shalawat serta salam penulis hanturkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Dalam pelaksanaa penyusunan skripsi ini, peneliti mendapat banyak bantuan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof Dr. Neneng Siti Silfi Albarwati, S.Si., Apt., M.Si selalu Dekan Fakultas Teknik, Universitas Negeri Jakarta.
2. Elmanora, M.Si., selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Kesejahteraan Keluarga.
3. Dr. Shinta Doriza, M.Pd., M.S.E., selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan memberikan pengarahan dengan baik selama penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan.
4. Hurriyyatun Kabbaro, M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan pengarahan dengan baik selama penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan.
5. Dr. Muh. Faesal, MH., M.Pd selaku ketua penguji seminar proposal skripsi yang telah memberikan penulis banyak masukan dalam pembuatan skripsi.
6. Dr. Uswatun Hasanah, M.Si., selaku dosen penguji seminar proposal yang telah memberikan saran dan masukan yang membangun dalam penelitian ini.
7. Kepada Bapak dan Ibu Dosen lain beserta staff dan jajarannya yang banyak membantu serta memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.
8. Kedua orangtua peneliti. Bapak Usman dan Ibu Irunawati yang telah memberikan segala dukungan, nasehat, dan motivasi kepada penulis. Serta memberikan semangat tanpa lelah dan menjadi tempat bersandar yang aman di setiap proses pasang surut pengerjaan skripisi ini. Sehingga membuat penulis dapat bertahan serta berjuang selama dan sejauh ini.
9. Seluruh informan dan warga Desa Ciburuy khususnya Kampung Muara yang telah memberikan waktu, tempat, dan membagi pengalaman yang sangat berharga serta memberikan informasi dalam rangka penyusunan tugas akhir skripsi ini.
10. Meisya, Sani, Enggie, Aulia, Liskia, Desnanda, Devania, Rosi, Haya, Marcela, Iklima, Hartati, Citra, Ratu, Syifa, Elmi, Okta, dan Asti sebagai teman seperjuangan yang telah membantu, memberikan semangat, serta berbagi pengalaman selama proses penyusunan skripsi hingga akhir.
11. Terakhir, kepada diri sendiri yang telah bertahan, tidak menyerah, dan

terus berusaha sampai pada titik ini sehingga dapat menyelesaikan penelitian ini dengan sebaik-baiknya.

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan penulisan skripsi ini. Akhir kata, terima kasih atas segala bantuan yang diberikan, semoga Allah membalas dengan berlipat ganda dan semoga proposal penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua.

Jakarta, 10 Agustus 2026



Clara Alverina
NIM. 1504619074



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Pembatasan Masalah	7
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	8
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	8
BAB II KAJIAN TEORETIK.....	9
2.1 Manajemen Keuangan Keluarga	9
2.1.1 Manajemen	9
2.1.2 Manajemen Keuangan Keluarga	11
2.2 Perilaku Keuangan	13
2.3 Utang Dalam Rumah Tangga	14
2.3.1 Definisi Utang.....	14
2.3.2 Jenis-jenis Utang.....	15
2.3.3 Faktor Yang Mempengaruhi Utang Dalam Rumah Tangga.....	16
2.3.4 Manajemen Utang.....	17
2.4 Bank Keliling	19
2.3.1 Unsur-unsur Bank Keliling.....	20
2.3.2 Peran Bank Keliling.....	21
2.5 Hasil Penelitian Yang Relevan.....	22
2.6 Kerangka Berpikir	23
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	25
3.1 Tempat, Waktu dan Subjek Penelitian	26
3.2 Metode dan Rancangan Penelitian	26
3.3 Data dan Sumber Data.....	26
3.4 Teknik dan Prosedur Pengumpulan Data	27
3.4.1 Teknik Pengumpulan Data	27
3.4.2 Prosedur Pengumpulan data	27
3.5 Prosedur Analisis Data	28
3.6 Pemeriksaan Keabsahan Data	30

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	32
4.1 Hasil Penelitian	32
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi dan Karakteristik Informan	32
4.1.2 Karakteristik Bank Keliling	36
4.1.3 Manajemen Keuangan Keluarga Informan.....	43
4.1.4 Manajemen Utang Keluarga Peminjam Bank Keliling	50
4.2 Pembahasan	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	79
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	134



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Konding Informan.....	29
Tabel 3.2 Koding Domain.....	30
Tabel 4.1 Karakteristik Informan.....	35
Tabel 4.2 Penghasilan Informan dan Suami	44



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Fungsi Management George R. Terry	9
Gambar 2.2 Sistem Pengolahan Keuangan Rumah Tangga.....	12
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir	25



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Observasi	79
Lampiran 2 Surat Pelaksanaan Penelitian	80
Lampiran 3 Pedoman Observasi	81
Lampiran 4 Pedoman Pokok Wawancara	82
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian	87
Lampiran 6 Hasil Analisis Wawancara	88
Lampiran 7 Catatan Lapangan Observasi	118
Lampiran 8 Catatan Lapangan Hasil Wawancara	122



MANAJEMEN UTANG PADA KELUARGA PEMINJAM BANK KELILING: STUDI KASUS DI DESA CIBURUY KECAMATAN CIGOMBONG

Clara Alverina

Dosen Pembimbing :

Dr. Shinta Doriza, M.Pd., M.S.E. dan Hurriyyatun Kabbaro, M.Si

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh maraknya penggunaan bank keliling oleh keluarga di Desa Ciburuy sebagai alternatif memperoleh data untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari yang dipengaruhi oleh kemudahan akses dan keterbatasan pendapatan, namun kemudahan memperoleh pinjaman dapat menimbulkan permasalahan apabila kewajiban pembayaran tidak disesuaikan dengan kondisi keuangan keluarga. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan menganalisis praktik manajemen keuangan serta manajemen utang pada keluarga peminjam bank keliling di Kampung Muara Desa Ciburuy. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data melalui wawancara mendalam terhadap 10 informan yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* dan 1 petugas lapangan bank keliling. Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi, lalu kemudian dianalisis dengan tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa manajemen keuangan keluarga berfokus pada pemenuhan kebutuhan pokok harian dan biaya pendidikan anak. Akses terhadap pinjaman keliling dimanfaatkan bukan untuk konsumsi mendesak, melainkan dialokasikan sebagai modal usaha. Dalam penelitian ini manajemen utang keluarga dilihat dari fungsi manajemen. Dapat disimpulkan bahwa penerapan manajemen utang tersebut membantu keluarga menjaga kelancaran pembayaran cicilan dan mengatur prioritas pengeluaran, meskipun mereka tetap menghadapi tekanan ekonomi akibat pendapatan yang tidak menentu dan kewajiban pembayaran secara rutin.

Kata Kunci: Bank Keliling, Manajemen, Manajemen Utang

DEBT MANAGEMENT AMONG FAMILIES BORROWING FROM BANK KELILING: A CASE STUDY IN CIBURUY VILLAGE, CIGOMBONG DISTRICT

Clara Alverina

Dosen Pembimbing :

Dr. Shinta Doriza, M.Pd., M.S.E. dan Hurriyyatun Kabbaro, M.Si

ABSTRAK

This study was motivated by the widespread use of bank keliling s by families in Ciburuy Village as an alternative source of income to meet their daily needs. In addition to the ease of access to loans which has led to the widespread use of mobile banks to meet various family needs limited income is one of the main factors driving the use of mobile bank loans. The ease of obtaining loans can also lead to problems if repayment obligations are not aligned with the family's financial circumstances. This study aims to analyze family financial management practices and debt management among families borrowing from bank keliling in Ciburuy Village, Cigombong Subdistrict, specifically in Kampunng Muara. The research method used is qualitative, employing a case study approach. Data collection techniques involved in-depth interviews with 10 informants selected using purposive sampling and 1 mobile bank field officer. Data were collected through observation, in-depth interviews, and documentation, and were subsequently analyzed through the stages of data reduction, data presentation, and drawing conclusions. The results of the study indicate that family financial management focuses on meeting daily basic needs and children's educational expenses. Access to mobile bank loans is utilized not for urgent consumption but is allocated as business capital. In this study, family debt management was examined from a management perspective. It can be concluded that the implementation of such debt management helps families maintain regular installment payments and prioritize their expenditures, even though they continue to face economic pressures due to unpredictable income and recurring payment obligations.

Keywords: Bank Keliling, Debt Management, Management.