



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**



**EKSISTENSI BANK “EMOK” DALAM PERSPEKTIF UNDANG  
UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN  
(STUDI KASUS DESA PARAKANJAYA)**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Firda Lestari

NIM. 1904421012

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**2023**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**



**EKSISTENSI BANK “EMOK” DALAM PERSPEKTIF UNDANG UNDANG  
NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN  
(Studi Kasus pada Desa Parakanjaya)**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan Pada  
Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan  
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Disusun Oleh:

**Firda Lestari**  
**NIM. 1904421012**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN**  
**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**2023**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis didalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan atau temuan orang lain yang terdapat dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Firda Lestari

NIM : 1904421012

Tanda Tangan :



Tanggal : 21 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Firda Lestari  
NIM : 1904421012  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Eksistensi Bank “Emok” Dalam Perspektif Undang  
Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan  
(Studi Kasus pada Desa Parakanjaya)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Sains Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Dra. R. Elly Miranti, M.M.

Pembimbing : Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H.

### DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 25 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP 196404151990032002

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Firda Lestari  
NIM : 1904421012  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Eksistensi Bank “Emok” Dalam Perspektif Undang  
Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan  
(Studi Kasus pada Desa Parakanjaya)

Disetujui oleh :  
Pembimbing

Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H.

NIP. 196305241997022001

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**  
Ketua Program Studi  
Keuangan dan Perbankan Terapan

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas hadirat dan nikmat-Nya, rahmat yang selalu dilimpahkan, sehingga Saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Eksistensi Bank “Emok” Dalam Perspektif Undang Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan Studi Kasus Desa Parakanjaya”. Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana Terapan pada Program D4 Keuangan dan Perbankan.

Banyak tantangan yang saya temui dalam penyusunan skripsi ini, dan saya berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu saya selama masa penelitian. Selama menyusun skripsi ini telah banyak hambatan yang penyusun lewati dan tanpa bantuan banyak pihak tentu akan sulit untuk penyusun menyelesaikan skripsi ini, untuk itu penyusun mengucapkan ribuan terima kasih pada:

1. Bapak Nilan dan Ibu Mimin selaku orang tua penulis yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat serta dukungan secara materiil kepada penulis.
2. Dr.sc., Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing. selaku Rektor Politeknik Negeri Jakarta.
3. Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku ketua Jurusan Akuntansi.
4. Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
5. Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H. Selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan dan mengarahkan penyusun dalam menyelesaikan Skripsi ini.
6. Yeni Septiani selaku kakak kandung yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat serta dukungan baik materiil maupun non materiil kepada penulis.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. Widia Ningrum selaku adik kandung yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis.
8. Seluruh Staf Pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Pimpinan dan seluruh Staf di Kantor Sekretariat Daerah Kabupaten Bogor yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan Praktik Kerja Lapangan (PKL).
10. Partini yang telah memberikan motivasi, saran, dan semangat kepada penulis selama penulis menyelesaikan skripsi.
11. Siti Rahayu yang telah memberikan motivasi dan menjadi pendengar yang baik selama penulis menyelesaikan skripsi.
12. Adam anas yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat serta dukungan baik materiil maupun non materiil kepada penulis.
13. Teman-teman dari Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan angkatan 2019 yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
14. Teman-teman Griya Tirta Indah, yaitu Ayu, Cicil, Elin, Puput, Sitkom, dan Zahwi yang senantiasa memberikan saran serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
15. Bapak suhendar selaku Kepala Desa Parakanjaya, Bapak Agus selaku Perangkat Desa Parakanjaya, serta masyarakat Desa Parakanjaya yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian skripsi.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini, baik dari segi teknis penulisan maupun materi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca agar skripsi mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta berikutnya bisa lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Akhir kata penulis ucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang membantu serta semoga Allah SWT selalu melimpahkan berjuta karunianya dalam semua amal kebaikan kita serta diberikan balasan yang baik pula. Aamiin.

Bogor, 25 Juli 2023

Firda Lestari







**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Firda Lestari  
NIM : 1904421012  
Program Studi : D4 - Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

### **Eksistensi Bank “Emok” Dalam Perspektif Undang Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan (Studi Kasus pada Desa Parakanjaya)**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 25 Juli 2023

Yang menyatakan

Firda Lestari



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Firda Lestari

Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan

**Eksistensi Bank “Emok” Dalam Perspektif Undang Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan (Studi Kasus Desa Parakanjaya)**

**ABSTRAK**

Masyarakat Desa Parakanjaya selama ini memanfaatkan pinjaman rentenir atau disana dikenal dengan sebutan “Bank Emok” untuk memenuhi kebutuhan konsumtif, karena dengan pekerjaan mereka yang penghasilannya tidak menentu belum bisa memenuhi kebutuhan atau keperluannya dengan cepat. Namun tidak sedikit juga masyarakat memanfaatkan jasa “Bank Emok” itu untuk hal yang bersifat produktif, yaitu sebagai modal usaha. Tujuan penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan tentang praktik Bank Emok, operasional Bank Emok, dan kendala yang dihadapi masyarakat sebagai nasabah Bank Emok. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah melalui pendekatan deskriptif, kualitatif, dengan pendekatan yuridis, dan kemasyarakatan. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari dokumentasi dan wawancara. Hasil penelitian menunjukkan bahwa masyarakat Desa Parakanjaya merasa terbantu dengan kehadiran Bank Emok meskipun bunga yang ditetapkan sangat tinggi dan masyarakat merasa terbantu dengan keberadaan Bank Emok namun secara yuridis keberadaannya jika ditinjau dari Undang-Undang Perbankan banyak yang bertentangan.

Kata Kunci: Eksistensi, Bank Emok, Undang-Undang Perbankan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Firda Lestari

Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan

**The Existence of "Emok" Bank in the Perspective of Law Number 10 Year 1998 Concerning Banking (Case Study of Parakanjaya Village)**

**ABSTRACT**

*The people of Parakanjaya Village have been using loan sharks or there known as "Bank Emok" to meet consumptive needs, because with their work, their income is uncertain, they cannot meet their needs or needs quickly. However, not a few people also use the services of "Bank Emok" for things that are productive, namely as business capital. The purpose of this study is to describe the practices of Emok Bank, Bank Emok operations, and the constraints faced by the community as Bank Emok customers. The research method used in this study is through a descriptive, qualitative, juridical and social approach. Data collection techniques used in this study consisted of documentation and interviews. The results of the study show that the people of Parakanjaya Village feel helped by the presence of the Emok Bank even though the interest set is very high and the community feels helped by the existence of the Emok Bank, but juridically, when viewed from the Banking Law, there are many contradictions.*

*Keywords: Existence, Emok Bank, Banking Act.*



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	ix
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	3
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	4
1.4 Tujuan Penelitian .....	4
1.5 Manfaat Penelitian .....	5
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Kredit .....	7
2.1.2 Perjanjian .....	8
2.1.3 Eksistensi Bank Emok.....	10
2.1.4 Mekanisme Bank Emok.....	11
2.1.5 Bank Emok Ditinjau Dalam Peraturan Perbankan.....	12
2.1.6 Praktik Bank Emok.....	14
2.2 Penelitian Terdahulu.....	15
BAB III METODE PENELITIAN .....	24

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.1 Jenis Penelitian .....	25
3.2 Objek Penelitian .....	26
3.3 Metode Pengambilan Sample .....	26
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	27
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	28
3.6 Metode Analisis Data .....	29
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>31</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	31
4.2 Pembahasan .....	41
4.2.1 Keberadaan Bank Emok .....	42
4.2.2 Operasional Bank Emok .....	43
4.2.3 Eksistensi Bank Emok Dalam Perspektif Undang-Undang Perbankan .....	44
4.2.4 Praktik Bank Emok .....	47
4.2.5 Kendala Yang Dihadapi Masyarakat Sebagai Nasabah Bank Emok .....	50
5.1 KESIMPULAN .....	52
5.2 SARAN .....	55
DAFTAR PUSTAKA .....	56
LAMPIRAN .....	57

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 24





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritikan atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 4. 1 Pertanyaan Kepala Desa Parakanjaya .....	31
Tabel 4. 2 Pertanyaan Ketua Kelompok Bank Emok .....	33
Tabel 4. 3 Pertanyaan Bank Emok .....	35
Tabel 4. 4 Pertanyaan Nasabah Bank Emok .....	38
Tabel 5. 1 Perbedaan Bank Legal dan Ilegal .....	52





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritikan atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Angsuran Nasabah Bank Emok .....	57
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	59
Lampiran 3 Pertanyaan Kepala Desa .....	61
Lampiran 4 Pertanyaan Bank Emok .....	62
Lampiran 5 Pertanyaan Ketua Kelompok Bank Emok .....	63







**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Masyarakat memiliki kebutuhan-kebutuhan yang berbeda satu sama lain, baik kebutuhan primer, sekunder, ataupun tersier. Untuk memenuhi kebutuhan-kebutuhan tersebut, masyarakat memerlukan biaya yang diperoleh dengan berbagai cara, umumnya adalah dengan melakukan pekerjaan. Namun jika penghasilan dari pekerjaan tersebut masih belum memenuhi kebutuhan yang menjadi tujuan masyarakat, maka akan dirasa adanya ketidakcukupan, dan salah satu cara untuk memenuhi ketidakcukupan tersebut adalah dengan melakukan pinjaman uang. (Anugerah, dkk, 2023)

Didalam perekonomian yang modern, bank memegang peranan yang sangat penting. Hal ini karena usaha pokok bank adalah memberikan kredit, dan kredit yang diberikan oleh bank mempunyai pengaruh yang sangat luas dalam segala bidang kehidupan masyarakat khususnya dibidang ekonomi. Namun dalam kenyataannya praktek-praktek perbankan di masyarakat, terutama di kalangan masyarakat miskin tidak mengikuti alur dan mekanisme perbankan secara modern.

Bank Emok atau bank gelap banyak tersebar diantara kehidupan masyarakat. Pada dasarnya tidak ada peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia yang mengatur secara khusus definisi dari Bank Emok atau Bank Gelap.

Bank Emok sangat meresahkan masyarakat karena adanya hitungan bunga yang sangat tinggi serta dalam angsurannya sendiri menggunakan sistem tanggung renteng, sehingga banyak yang terjerumus dalam masalah-masalah yang berakar dari kesulitan membayar. Meskipun begitu, masih banyak yang



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

tergiur untuk meminjam uang dan biasanya uang pinjaman tersebut bukan digunakan untuk membuka usaha melainkan untuk memenuhi kebutuhan sekunder para peminjam. Tak jarang uang hasil pinjaman dari Bank Emok ini dipakai untuk membayar hutang ke Bank Emok lainya.

Bank Gelap atau dikenal dengan Bank Emok saat ini merebak di masyarakat dan sangat meresahkan. Pinjaman mikro ini dianggap sebagai cara baru rentenir beroperasi. Emok sendiri berasal dari bahasa sunda yang artinya berarti cara duduk perempuan lesehan dengan bersimpuh menyilangkan kaki ke belakang. Penyalur dana ini diberi nama bank emok lantaran saat terjadinya transaksi dilakukan secara lesehan dan targetnya adalah ibu rumah tangga, orang serabutan, atau siapapun yang tertarik dengan pinjaman mudah. Dalam praktiknya bank emok menyalurkan pinjaman kepada suatu kelompok tidak perorangan. Kelompok penerima pinjaman ini harus terdiri dari 10 orang atau lebih. Tujuan awalnya bank emok memberikan pinjaman kepada kelompok usaha. Namun pada kenyataannya bank emok memberikan juga pinjaman kepada emak-emak untuk kebutuhan konsumtif. Salah seorang ibu rumah tangga yang merupakan nasabah bank emok di Desa Parakanjaya Kabupaten Bogor, mengaku terpaksa meminjam uang ke bank emok karena kebutuhan ekonomi. Meski bunga utang lebih tinggi, ia memilih bank emok karena persyaratannya sangat mudah dibanding bank. Cukup dengan fotokopi KTP, uang pinjaman sudah bisa diterimanya.

Usaha perbankan sebagaimana diketahui bukanlah badan usaha biasa seperti halnya perusahaan yang bergerak dibidang perdagangan dan jasa, melainkan suatu badan usaha yang bergerak di bidang jasa keuangan. Bank mempunyai kegiatan usaha khusus seperti yang diatur dalam pasal 1 ayat 11 Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan yang kemudian dirubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Pemberian kredit merupakan kegiatan utama bank yang mengandung risiko yang dapat berpengaruh pada kesehatan dan kelangsungan usaha bank. Risiko kredit merupakan suatu risiko akibat kegagalan atau ketidak mampuan nasabah mengembalikan jumlah pinjaman yang diperoleh dari bank beserta bunganya sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan atau dijadwalkan.

Perjanjian kredit merupakan salah satu aspek yang sangat penting dalam pemberian kredit. Tanpa perjanjian kredit yang ditanda tangani oleh pihak kreditur dan debitur, maka tidak ada perjanjian debitur tersebut. Dalam suatu pemberian kredit, bank atau pihak pemberi selalu berharap agar debitur dapat memenuhi kewajibannya untuk melunasi tepat pada waktunya terhadap kredit yang sudah diterimanya. Dalam praktek, tidak semua kredit yang sudah dikeluarkan oleh bank dapat berjalan dan berakhir dengan lancar. Tidak sedikit pula terjadinya kredit bermasalah disebabkan oleh debitur tidak dapat melunasi kreditnya tepat pada waktunya.

sebagaimana yang telah disepakati dalam Perjanjian Kredit antara pihak debitur dan perusahaan perbankan. Hal-hal yang menyebabkan terjadinya kredit bermasalah misalnya karena debitur tidak mampu atau karena mengalami kemerosotan usaha dan gagal nya usaha yang mengakibatkan berkurangnya pendapatan usaha debitur atau memang debitur segaja tidak mau membayar karena karakter debitur tidak baik.

Alasan penulis melakukan penelitian ini karena bank emok meresahkan dan merugikan masyarakat terutama di Desa Parakanjaya sehingga penulis tertarik untuk melakukan penelitian ini.

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Sebagaimana yang telah dipaparkan dalam latar belakang masalah diatas mengenai merajalelanya praktik pemberian pinjaman modal usaha yang dikelola oleh Bank Emok di masyarakat Desa Parakanjaya Kabupaten Bogor,



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pinjaman modal yang dikelola Bank Emok ini menggunakan pola pengembalian dengan sistem kelompok tanggung renteng (semua anggota harus menanggung/membantu bagi salah satu anggotanya yang tidak bias bayar setoran).

Awalnya praktek pinjaman ini sangat membantu perekonomian warga, namun seiring berjalannya pengembalian yang penagihannya seminggu sekali, warga yang meminjam merasa kesulitan karena setoran yang harus dikembalikan bunganya sangat tinggi.

Bank emok berkeliling menemui ibu-ibu dari satu RT menuju RT lain nya untuk mrenawarkan pinjaman kredit dengan sistem yang di buat sendiri karena bank emok itu sejenis renternir. Mereka seolah-olah menjadi solusi namun pada kenyataan nya mereka menjerat masyarakat dengan bunga yang tinggi.

Dengan adanya fenomena tersebut, perlu adanya sosialisasi kepada masyarakat mengenai bahaya bank emok, eksistensi hukum yang berkaitan dengan bank emok, serta upaya-upaya perlindungan hukum dan perlindungan sosial apabila terjadi penyalahgunaan data pribadi oleh bank emok, sehingga masyarakat akan lebih waspada dan tidak menjadi korban dari bank emok.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Dari rumusan masalah tersebut di atas maka pertanyaan penelitian nya adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana operasional bank emok?
2. Bagaimana eksistensi bank emok di masyarakat Desa Parakanjaya?
3. Apa kendala yang dihadapi masyarakat sebagai nasabah Bank Emok?
4. Bagaimana praktik bank emok di tinjau dari sisi undang – undang perbankan?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mendeskripsikan tentang bank emok.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Untuk mendeskripsikan bagaimana operasional bank emok.
3. Untuk mendeskripsikan bagaimana praktik bank emok di tinjau dari undang – undang nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan.
4. Untuk mendeskripsikan kendala apa saja yang dihadapi masyarakat sebagai nasabah bank emok.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian dalam hal ini sebagai berikut:

1. Memberikan informasi tentang apa itu bank emok.
2. Memberikan informasi tentang bagaimana operasional bank emok.
3. Memberikan informasi tentang bagaimana praktik bank emok di tinjau dari sisi hukum undang – undang perbankan.
4. Memberikan informasi tentang kendala apa saja yang dihadapi masyarakat sebagai nasabah bank emok.

### 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk mendapat gambaran keseluruhan isi penelitian, maka system penulisannya akan dibagi kedalam beberapa bab sebagai berikut:

#### 1. BAB 1 PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis menyajikan beberapa bagian yaitu, latar belakang masalah penelitian yang akan di lakukan, yaitu bank emok yang seolah-olah menjadi solusi keuangan masyarakat namun pada kenyataannya menjadi bencana besar bagi masyarakat, pertanyaan penelitian yang akan dijawab pada bagian temuan penelitian, ketiga, perumusan masalah yang berkaitan dengan pokok permasalahan yang ingin dikaji atau diteliti sehingga penjelasan masalah lebih spesifik dalam penelitian, keempat, tujuan penelitian yaitu tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini berdasarkan rumusan penelitian. Kelima, manfaat penelitian, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi berbagai pihak. Keenam,



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sistematika pembahasan yaitu arah dan gambar yang jelas mengenai penelitian yang dilakukan.

### 2. BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini, penulis menyajikan penelitian yang terdiri dari beberapa komponen, antara lain teori yang berisi teori-teori yang mendukung penelitian, literatur yang membahas penelitian sebelumnya, dan kerangka berpikir.

### 3. BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini penulis menyajikan berbagai jenis penelitian dan metode yang digunakan untuk melakukannya. Penulis membahas tentang objek penelitian, metode pengambilan sample, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

### 4. BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini penulis menyajikan hasil penelitian yang telah dilakukan, beserta pembahasannya.

### 5. BAB V PENUTUP

Pada bab ini diuraikan kesimpulan dari hasil pengolahan data yang dilakukan. Kesimpulan bab ini berisi informasi penting tentang hasil penelitian dan pembahasan, serta saran-saran yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang terlibat.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1 KESIMPULAN

Berdasarkan uraian di atas, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

Emok berasal dari bahasa Sunda yang artinya duduk. Penyalur dana keliling ini diberi nama Bank Emok lantaran transaksi dilakukan secara lesehan. Praktik ini memberikan pinjaman kepada ibu rumah tangga di Jawa Barat dengan bunga yang mencekik. Bank Emok menyalurkan pinjaman kepada suatu kelompok tidak perorangan.

Bank Emok adalah Bank yang meminjamkan uang secara pribadi atau individu semacam rentenir maka itu adalah perjanjian kedua belah pihak yang diatur dalam (KUHPer) pasal 1320, maka itu tidak sah dianggap perjanjian kedua belah pihak.

Namun, himpitan ekonomi yang dialami oleh masyarakat Desa Parakanjaya membuat para masyarakat tetap mengambil pinjaman Bank emok tanpa mempertimbangkan berbagai risiko yang memungkinkan terjadi.

Adapun dampak bank emok bagi masyarakat sekitar adalah meski memudahkan masyarakat untuk mendapatkan uang, keberadaan bank emok perlu diwaspadai karena sistem penarikan uangnya yang terkesan memaksa dan meneror di waktu-waktu yang tidak tepat. Dari pengakuan beberapa warga seringkali bank emok datang ke rumahnya dengan mengetuk pintu untuk menanyakan keberadaan peminjam dan meminta diantar ke alamat warga yang meminjam uang ke bank emok tersebut.

Adapun solusi yang diberikan oleh perangkat Desa Parakanjaya kepada masyarakat untuk menghalau bank emok agar tidak merajalela pada wilayah Desa Parakanjaya yaitu; dengan adanya fenomena tersebut, perlu adanya sosialisasi



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kepada masyarakat mengenai bahaya bank emok, eksistensi hukum yang berkaitan dengan bank emok, serta upaya-upaya perlindungan hukum dan perlindungan sosial apabila terjadi penyalahgunaan data pribadi oleh bank emok, sehingga masyarakat akan lebih waspada dan tidak menjadi korban dari bank emok.

Tabel 5. 1 Perbedaan Bank Legal dan Ilegal

Adapun perbedaan antara bank legal dan illegal menurut hukum yang berlaku sebagai berikut:

No	Bank Legal (Bank Umum)	Bank Ilegal (Bank Emok)
1.	Sudah ada izin dari OJK.	Belum mendapatkan izin dari OJK.
2.	Suku bunga pinjaman rendah.	Suku bunga pinjaman tinggi.
3.	Memiliki sistem keamanan yang baik untuk menjaga kerahasiaan data pribadi nasabah.	Tidak memiliki sistem keamanan yang baik, sehingga data pribadi nasabah dapat terancam kebocoran.
4.	Memiliki prosedur penagihan yang baik dan sesuai dengan regulasi pemerintah.	Prosedur penagihan tidak baik, tidak sesuai dengan regulasi pemerintah.
5.	Syarat dan ketentuan yang jelas dan sesuai dengan regulasi pemerintah.	Syarat dan ketentuan tidak jelas, tidak sesuai dengan regulasi pemerintah.

Dari hasil tabel 5.1 diatas dapat dilihat bahwa terdapat beberapa perbedaan antara Bank Umum dengan Bank Emok.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Legalitas:** Pinjaman legal memiliki izin dan regulasi yang jelas dari otoritas pemerintah, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK). sedangkan Pinjaman illegal tidak memiliki izin dan regulasi yang jelas, sehingga mereka dapat melakukan kegiatan pinjaman tanpa ada pengawasan otoritas pemerintah.

**Bunga Pinjaman:** Pinjaman legal biasanya memiliki bunga yang lebih rendah dan sesuai dengan regulasi yang ditetapkan oleh pemerintah. Sedangkan pinjaman illegal biasanya memiliki bunga yang tinggi dan tidak sesuai dengan regulasi pemerintah.

**Sistem Pembayaran:** Pinjaman legal biasanya memiliki sistem pembayaran yang teratur dan sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan. Sedangkan pinjaman illegal biasanya memiliki sistem pembayaran yang tidak teratur dan tidak sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan.

**Keamanan Data Pribadi:** Pinjaman legal memiliki sistem keamanan yang baik untuk melindungi data pribadi peminjam. Sedangkan pinjaman illegal tidak memiliki sistem keamanan yang baik, sehingga data pribadi peminjam dapat terancam kebocoran.

**Penagihan:** Pinjaman legal biasanya memiliki prosedur penagihan yang baik dan sesuai dengan regulasi pemerintah. Sedangkan pinjaman illegal biasanya memiliki prosedur penagihan yang tidak baik dan tidak sesuai dengan regulasi pemerintah.

**Syarat dan Ketentuan:** Pinjaman legal memiliki syarat dan ketentuan yang jelas dan sesuai dengan regulasi pemerintah. Sedangkan pinjaman illegal biasanya memiliki syarat dan ketentuan yang tidak jelas dan tidak sesuai dengan regulasi pemerintah.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## 5.2 SARAN

Adapun saran yang dapat diberikan untuk berbagai pihak sebagai berikut:

1. Seharusnya pemerintah setempat melakukan upaya dalam pencegahan atau memberantas bank emok adalah dengan mengadakan nya koperasi simpan pinjam dan mengadakan uang kas mingguan yang dipegang oleh pengurus setempat atau ketua RW.
2. Pemerintah harus membuat peraturan hukum yang jelas tentang larangan Bank Emok agar tidak banyak masyarakat yang terjerat hutang renternir Bank Emok.
3. Masyarakat Desa Parakanjaya harus lebih memahami dan mengetahui tentang Bank Emok itu sendiri, karena kerugian yang akan didapatkan lebih besar dibandingkan dengan kemudahan yang diberikan.
4. Peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian lebih lanjut mengenai dampak dari keberadaan Bank Emok di masyarakat Desa Parakanjaya dan hal-hal lainnya yang belum dibahas oleh peneliti.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR PUSTAKA

- Anggraeni, L. D., Cahyo Sucipto, Moch., & Rohmat, S. (2020). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Muslim Menggunakan Jasa “Bank Emok” Di Desa Cilalawi Kecamatan Sukatani Kabupaten Purwakarta. *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 4(2), 168–187.
- Anugrah, D., Yuhandra, E., & Akhmaddhian, S. (2023). Penyuluhan Hukum Bahaya Bank Emok dan Produk Pinjaman Online Ilegal bagi Masyarakat.
- Bardruzaman, M. D. (1991). Perjanjian Kredit Bank.
- Budiman, H., Harjadi, D., & Anugrah, D. (2021). Sosialisasi Undang Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan Untuk Mencegah Meluasnya Bank Emok Pada Masyarakat Tidak Mampu.
- Dewi, D. H., Sudja, M. D., & Riandi. N. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa Bank Emok Di Desa Cilember Kecamatan Cisarua.
- Pertiwi, P. (2020). Ketergantungan masyarakat terhadap Bank Emok di kampung Tanjunglaya: Studi di Kampung Tanjunglaya Desa Sarimahi Kecamatan Ciparay Kabupaten Bandung - Digital Library UIN Sunan Gunung Djati Bandung. [Uinsgd.ac.id](http://Uinsgd.ac.id).
- Wahidah, H. G., & Ritonga, M. (2023). Dampak Maraknya Bank Keliling (Bank Emok) Di Kalangan Masyarakat Bungursari Kota Tasikmalaya.
- Raharjo, H. (2009). Perjanjian di Indonesia.
- Sugiyono. 2013. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998>.
- <https://www.dilmil-jakarta.go.id/wp-content/uploads/2018/09/Kitab-Undang-Undang-Hukum-Perdata.pdf>.
- <https://www.merdeka.com/jateng/data-primer-adalah-jenis-data-utama-berikut-penjelasan-lengkapnyakln.html>.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Angsuran Nasabah Bank Emok

**TANDA TERIMA**

Modal Kerja dan Uang Pertanggung Jawaban (UP)

Tanggal : 27-10-2022

Pokok : 4.000.000/- Rupiah

UP di Kantor : - .000/- Rupiah

UP Tambahan : 2500

Nasabah Menerima : P 2.835.000/- Rupiah

	NAMA	TTD
Kepala Cabang :	Scilbi	(.....)
Account Officer :	Pina	(.....)
Ketua Kelompok :	yuli	(.....)
Nasabah :	Hulimah	(.....)

---

**PADA SAAT UP DIKEMBALIKAN**

Tanggal : - -20 Jumlah Rp. ....

Lokasi :  Di Kelompok

Tempat lain-Dimana?

Kenapa tidak di kelompok ? .....

PENERIMA / SAKSI	NAMA	TTD
Nasabah Sendiri :		(.....)
Jika diwakilkan, :		(.....)
Hubungannya:		
.....		
Ketua Kelompok :		(.....)
Account Officer :		(.....)
Diperiksa oleh KC :		(.....)



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Jadwal Angsuran Mingguan									
Ang	Tgl	K	Angsuran			Saldo			Paraf Acc Officer
			Pokok	Margin	Jml	Pokok	Margin	Jml	
						4.000	1.000	5.000	
1	5		80	20	100	3.920	980	4.900	
2	10		80	20	100	3.840	960	4.800	
3	17		80	20	100	3.760	940	4.700	
4	24		80	20	100	3.680	920	4.600	
5	1		80	20	100	3.600	900	4.500	
6	8		80	20	100	3.520	880	4.400	
7	15		80	20	100	3.440	860	4.300	
8	22		80	20	100	3.360	840	4.200	
9	29		80	20	100	3.280	820	4.100	
10	5		80	20	100	3.200	800	4.000	
11	12		80	20	100	3.120	780	3.900	
12	19		80	20	100	3.040	760	3.800	
13	26		80	20	100	2.960	740	3.700	
14	3		80	20	100	2.880	720	3.600	
15	10/12/25	2	80	20	100	2.800	700	3.500	
16	16		80	20	100	2.720	680	3.400	
17	23		80	20	100	2.640	660	3.300	
18	30		80	20	100	2.560	640	3.200	
19	6		80	20	100	2.480	620	3.100	
20	13		80	20	100	2.400	600	3.000	
21	20		80	20	100	2.320	580	2.900	
22	27		80	20	100	2.240	560	2.800	
23	3		80	20	100	2.160	540	2.700	
24	10-4		80	20	100	2.080	520	2.600	
25	17-4		80	20	100	2.000	500	2.500	
26	24		80	20	100	1.920	480	2.400	
27	31		80	20	100	1.840	460	2.300	
28	7		80	20	100	1.760	440	2.200	
29	14		80	20	100	1.680	420	2.100	
30	21		80	20	100	1.600	400	2.000	
31	28		80	20	100	1.520	380	1.900	
32	4		80	20	100	1.440	360	1.800	
33	11		80	20	100	1.360	340	1.700	
34	18		80	20	100	1.280	320	1.600	
35	25		80	20	100	1.200	300	1.500	
36	1		80	20	100	1.120	280	1.400	
37	8		80	20	100	1.040	260	1.300	
38	15		80	20	100	960	240	1.200	
39	22		80	20	100	880	220	1.100	
40	29		80	20	100	800	200	1.000	
41	5		80	20	100	720	180	900	
42	12		80	20	100	640	160	800	
43	19		80	20	100	560	140	700	
44	26		80	20	100	480	120	600	
45	2		80	20	100	400	100	500	
46	9		80	20	100	320	80	400	
47	16		80	20	100	240	60	300	
48	23		80	20	100	160	40	200	
49	30		80	20	100	80	20	100	
50			80	20	100	0	0	0	
Jumlah			4.000	1.000	5.000				

Kode: 1. Hadir Bayar 2. Absen Bayar 3. Hadir Tidak Bayar 4. Absen tidak bayar

Keterangan:  
- Dua minggu saat lebaran libur angsuran



No	Pertanyaan
1.	Apakah Bapak/Ibu tertarik dengan jasa kredit Bank Emok?
2.	Apakah Bapak/Ibu menggunakan jasa kredit Bank Emok?
3.	Apakah keluarga mengetahui ketika Bapak/Ibu meminjam uang kepada Bank Emok?
4.	Apakah keluarga setuju ketika Bapak/Ibu meminjam uang kepada Bank Emok?
5.	Apakah Bapak/Ibu sudah lebih dari satu kali menggunakan jasa kredit Bank Emok?
6.	Apakah Bapak/Ibu sudah lebih dari satu tahun menjadi nasabah Bank Emok?
7.	Apakah Bapak/Ibu merasa senang menggunakan jasa kredit Bank Emok?
8.	Apakah Bapak/Ibu merasa terbantu dengan adanya kehadiran Bank Emok?
9.	Apakah Bapak/Ibu menggunakan hasil uang pinjaman dari Bank Emok untuk kebutuhan sehari-hari?
10.	Apakah Bapak/Ibu menggunakan hasil uang pinjaman dari Bank Emok untuk modal usaha?

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

11.	Apakah syarat yang diperlukan untuk meminjam uang kepada Bank Emok cukup mudah?
12.	Apakah bunga pinjaman yang ditetapkan oleh Bank Emok cukup tinggi?
13.	Apakah Bapak/Ibu akan terus menggunakan jasa kredit Bank Emok?
14.	Apakah Bank Emok meresahkan?
15.	Apakah jasa kredit Bank Emok harus tetap ada di lingkungan masyarakat?





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Lampiran 3 Pertanyaan Kepala Desa

NO	PERTANYAAN
1.	Apakah masyarakat di Desa Parakanjaya mengenal Bank Emok?
2.	Apakah keberadaan Bank Emok itu dibutuhkan masyarakat?
3.	Menurut Bapak apakah Bank Emok itu meresahkan masyarakat?
4.	Menurut Bapak apakah keberadaan Bank Emok itu menguntungkan atau merugikan masyarakat
5.	Bagaimana upaya pencegahan Bank Emok di masyarakat Desa Parakanjaya?

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Lampiran 4 Pertanyaan Bank Emok

NO	PERTANYAAN
1.	Apa bentuk perusahaan Bank Emok?
2.	Bagaimana perekrutan pegawai Bank Emok?
3.	Ada pelatihan khusus / training untuk pegawai bank emok?
4.	Status penggajian bank emok tu iseperti apa, apakah harian, mingguan, atau bulanan?
5.	Siapa target peminjam dari bank emok ini?
6.	Adakah syarat khusus untuk meminjam uang di Bank Emok?
7.	Berapa lama uang pinjaman dicairkan?
8.	Bagaimana cara pengembalian uang pinjaman?
9.	Berapa lama jangka waktu pengembalian pinjaman?
10.	Berapa besaran bunga pinjaman Bank Emok?

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 5 Pertanyaan Ketua Kelompok Bank Emok

NO	PERTANYAAN
1.	Bagaimana cara untuk menjadi ketua kelompok Bank Emok?
2.	Apakah ada training/pelatihan khusus untuk menjadi kelompok Bank Emok?
3.	Apakah ketua kelompok bagian dari nasabah Bank Emok juga?
4.	Apa saja tugas dari ketua kelompok Bank Emok?
5.	Apakah ada keuntungan yang didapat ketika menjadi ketua kelompok Bank Emok?
6.	Apa saran untuk bank emok?

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta