

**EFEKTIVITAS SISTEM TANGGUNG RENTENG BERDASARKAN
PERSEPSI NASABAH PADA BUMDESMA TAROKAN MANDIRI,
KABUPATEN KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen Pada Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Nusantara PGRI Kediri



OLEH :

KRISNA KARISMA PUTRI

NPM : 2012010132

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2024

**EFEKTIVITAS SISTEM TANGGUNG RENTENG BERDASARKAN
PERSEPSI NASABAH PADA BUMDESMA TAROKAN MANDIRI,
KABUPATEN KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen Pada Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Nusantara PGRI Kediri



OLEH :

KRISNA KARISMA PUTRI

NPM : 2012010132

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2024

Skripsi oleh:

KRISNA KARISMA PUTRI

NPM: 2012010132

Judul:

**EFEKTIVITAS SISTEM TANGGUNG RENTENG BERDASARKAN
PERSEPSI NASABAH PADA BUMDESMA TAROKAN MANDIRI,
KABUPATEN KEDIRI**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada
Panitia Ujian/Sidang Skripsi Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nusantara PGRI Kediri

Tanggal: 09 Juli 2024

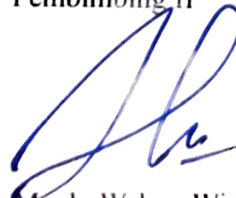
Pembimbing I



Dian Kusumaningtyas, M.M

NIDN: 0703108302

Pembimbing II



Moch. Wahyu Widodo, M.M

NIDN: 0721088505

Skripsi oleh:

KRISNA KARISMA PUTRI
NPM. 2012010132

Judul:

**EFEKTIVITAS SISTEM TANGGUNG RENTENG BERDASARKAN
PERSEPSI NASABAH PADA BUMDESMA TAROKAN MANNDIRI,
KABUPATEN KEDIRI**

Telah dipertahankan didepan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Pada tanggal: 09 Juli 2024

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dian Kusumaningtyas, M.M
2. Penguji I : Dyah Ayu Paramitha, M.Ak
3. Penguji II : Moch. Wahyu Widodo, M.M



Mengetahui,
Dekan FEB.



Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN. 0115078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya.

Nama : Krisna Karisma Putri
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tgl, lahir : Kediri/26 Agustus 2001
NPM : 2012010132
Fak. : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen

menyatakan dengan sebenarnya bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 09 Juli 2024

Yang Menyatakan



KRISNA KARISMA PUTRI
NPM: 2012010132

Motto

“Bukankah hari ini tugas kamu adalah berusaha semaksimal mungkin untuk mempersiapkan diri agar siap sidang skripsi? Bagaimanapun hasilnya nanti, kamu nggak perlu ikut campur dengan terlalu memikirkannya di awal.”

Kupersembahkan karyaku ini untuk :

Aku, dan keluarga hebatku 😊

Abstrak

Krisna Karisma Putri : Efektivitas Sistem Tanggung Renteng Berdasarkan Persepsi Nasabah Pada BUMDESMA Tarokan Mandiri Kecamatan Tarokan

Kata Kunci : efektivitas, sistem, persepsi.

Badan Usaha Milik Desa Bersama Tarokan Mandiri adalah eks-PNPM yang berubah kelembagaannya sejak dikeluarkannya UU PerMenDesa No. 15 Tahun 2021 tentang perubahan kelembagaan eks-PNPM menjadi BUMDesa. BUMDesMa Tarokan Mandiri memiliki program Dana Bergulir Masyarakat (DBM) berupa SPP dan UEP dalam program misi pemberdayaan masyarakat miskin yang produktif. Salah satu syarat pengajuan pinjaman dana tersebut haruslah menerapkan sistem tanggung renteng bila terjadi kredit macet. Namun implementasi sistem ini dirasa sulit karena perbedaan jumlah pinjaman yang dirasa berat ditanggung bersama. Tujuan dari penelitian ini ialah untuk mengetahui bagaimana implementasi dan efektivitas sistem tanggung renteng di BUMDesMa Tarokan Mandiri. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif. Berdasarkan penelitian yang dilakukan ditemukan bahwa implementasi sistem tanggung renteng di BUMDesMa telah mengikuti aturan dasar yang diterapkan oleh pemerintah dan Musyawarah Antar Desa yang menjadi konferensi tertinggi BUMDesMa. Hasil penelitian menyatakan bahwa nasabah berpersepsi sistem tanggung renteng berjalan efektif sesuai dengan kegunaannya.

KATA PENGANTAR

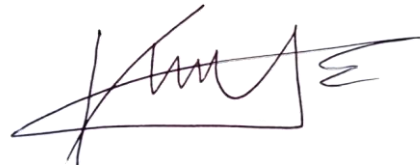
Puji syukur telah kami ucapkan kepada Allah yang Maha Kuasa, karena hanya atas izin-Nya skripsi ini dapat kami selesaikan. Skripsi berjudul “Efektivitas Sistem Tanggung Renteng Berdasarkan Persepsi Nasabah pada BUMDesMa Tarokan Mandiri Kecamatan Tarokan” ini ditulis guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen. Pada kesempatan ini dituliskan penghargaan yang benar-benar tulus kepada :

1. Rektor UNP PGRI Kediri yang selalu memberikan dorongan motivasi kepada mahasiswa.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Dr. Amin Tohari, M.Si yang saya hormati.
3. Kepala Prodi Bu Restin Meilina, M.M. yang senantiasa mendengarkan keluhan kesah mahasiswa.
4. Dosen pembimbing 1 (Bu Dian Kusumaningtyas) dan dosen pembimbing 2 (Pak Wahyu Widodo) yang telah membimbing saya selama penelitian untuk skripsi ini berlangsung.
5. Kepada ibu yang telah senantiasa terus memberikan kasih sayang, dan saudara-saudari saya yang tidak lelah memberikan semangat.
6. Serta kepada seluruh teman-teman saya yang tidak hentinya mengingatkan saya.

Penulis sadari bahwa skripsi yang ditulis masih banyak sekali kekurangan, sehingga penulis harapkan adanya masukan, kritik membangun, dan saran yang jelas.

Akhirnya, disertai harapan semoga skripsi ini ada manfaatnya bagi kita semua, khususnya bagi dunia pendidikan, meskipun hanya ibarat setitik air bagi samudra luas.

Kediri, 09 Juli 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Krisna Karisma Putri', written in a cursive style with a large initial 'K' and a long horizontal stroke extending to the right.

KRISNA KARISMA PUTRI
NPM: 2012010132

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian.....	5
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	6
BAB II.....	7
LANDASAN TEORI.....	7
A. Kajian Teori.....	7
B. Penelitian Terdahulu.....	19
C. Kerangka Berpikir.....	23
BAB III.....	25
METODE PENELITIAN	25
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	25
B. Kehadiran Peneliti.....	26
C. Situs Penelitian.....	27
D. Tahapan Penelitian	27
E. Sumber Data dan Teknik Pemilihan Informan	30

F.	Prosedur Pengumpulan Data	31
G.	Teknik Analisis Data	33
H.	Uji Keabsahan Temuan	34
BAB IV		35
HASIL DAN PEMBAHASAN		35
A.	Deskripsi Situs Penelitian dan Gambaran Umum Informan	35
B.	Deskripsi Data Hasil Penelitian	46
C.	Interpretasi dan Pembahasan.....	80
BAB V		83
PENUTUP.....		83
A.	Temuan.....	83
B.	Implikasi	84
C.	Rekomendasi.....	85
DAFTAR PUSTAKA		87

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Proses Perubahan Kelembagaan BUMDesMa Nasional.....	2
Tabel 2. 1 Data Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3. 1 Kriteria Informan.....	28
Tabel 4. 1 Aturan dan Sanksi DBM BUMDesMa Tarokan Mandiri	36
Tabel 4. 2 Tugas dan Tanggung jawab Pegawai Unit Usaha DBM	42
Tabel 4. 3 Daftar Nama Informan	44
Tabel 4. 4 Dasar Implementasi Sistem Tanggung Renteng.....	47
Tabel 4. 5 Hasil Wawancara dengan Indikator Keterlibatan	60
Tabel 4. 6 Hasil Wawancara dengan Indikator Adaptasi.....	61
Tabel 4. 7 Hasil Wawancara dengan Indikator Misi	63
Tabel 4. 8 Hasil Wawancara dengan Indikator Konsistensi	65
Tabel 4. 9 Uji Keabsahan Data dengan Triangulasi Sumber.....	68
Tabel 4. 10 Uji Keabsahan Data dengan Triangulasi Metode	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	24
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi.....	41
Gambar 5. 1 Wawancara dengan pak Baderi	113
Gambar 5. 2 Wawancara dengan Bu Muntiah.....	110
Gambar 5. 3 Wawancara dengan Pak Lukman	113
Gambar 5. 4 Wawancara dengan Bu Wiwik.....	110

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Berita Acara Kemajuan Pembimbingan Penulisan Karya Tulis Ilmiah

Lampiran 2. Surat Perijinan Penelitian

Lampiran 3. Surat Balasan Izin Penelitian

Lampiran 4. Transkrip Hasil Wawancara

Lampiran 5. Dokumentasi kegiatan wawancara

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Desa adalah komunitas masyarakat yang diakui secara hukum, memiliki batas-batas wilayah, dan memiliki kewenangan untuk mengelola serta menangani urusan pemerintahan. Dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat desa, menurut Permendes No. 4 Tahun 2015, Pasal 1 ayat 2 menyatakan bahwa perangkat desa dapat mendirikan Badan Usaha Milik Desa, disingkat BUMDes, yang modalnya berasal dari seluruh atau sebagian besar dana yang ada. Modal yang dimiliki oleh desa melalui penyertaan langsung, bersumber langsung dari kekayaan desa yang dipisahkan untuk mengelola aset, jasa, dan kegiatan usaha lainnya untuk kemajuan masyarakat desa. Oleh karena itu, untuk mendukung program kerja tersebut, pemerintah mengalokasikan dana desa dari APBN dan mengalokasikan dana desa dari APBD ke setiap desa di seluruh Indonesia, dimana salah satu prioritas penggunaan dana desa adalah untuk penciptaan dan pengembangan BUMDes (Ferosa & Hapsari, 2020).

Pembentukan badan usaha di desa adalah salah satu inisiatif pemberdayaan nasional oleh pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat desa. Di sektor ekonomi, pemerintah pusat menyediakan Dana Desa yang berasal dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN). Sementara itu, pemerintah daerah menyusun Alokasi Dana Desa (ADD) yang diperoleh dari Dana Bagi Hasil (DBH) dan Dana Alokasi Umum (DAU), bagian dari Dana Perimbangan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD)

Kabupaten/Kota. Dengan pemberian dana ini, diharapkan tercapai desentralisasi di tingkat desa dalam berbagai aspek, termasuk politik, ekonomi, serta sosial dan budaya (Putri & Niswah, 2021).

Berdasarkan data yang diambil dari situs resmi BUMDesa <https://bumdes.kemendes.go.id/> ditemukan total keseluruhan BUMDesa sebanyak 57.533 BUMDesa dengan rincian sebagai berikut:

Tabel 1. 1
Proses Perubahan Kelembagaan BUMDesMa Nasional

No.	Proses Pengajuan	BUMDes	BUMDesMa
1.	Mendaftar Nama	271	177
2.	Perbaikan Nama	1.057	2.255
3.	Terverifikasi Nama	26. 679	1.220
4.	Mendaftar Badan Hukum	1.247	97
5.	Perbaikan Dokumen	5.756	226
6.	Sudah Berbadan Hukum	17.076	1.472

Sumber: <https://bumdes.kemendes.go.id/>

Dari 57.533 badan usaha tersebut BUMDesMa Tarakan Mandiri merupakan salah satu yang sudah terverifikasi badan hukumnya.

Menurut keterangan dari Pak Badri selaku direktur di BUMDesMa Tarakan Mandiri, BUMDesMa ini berasal dari eks PNPM Mandiri Tarakan yang beralih menjadi BUMDesMa sejak dikeluarkannya PerMenDes No. 15 Tahun 2021 tentang Tata Cara Pembentukan Pengelola Kegiatan Dana Bergulir Masyarakat Eks Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perdesaan Menjadi Badan Usaha Milik Desa Bersama. Badan ini menawarkan program pinjaman berupa SPP dan UEP. Program pinjaman SPP (Simpan Pinjam Perempuan) merupakan program pinjaman yang disediakan khususnya untuk kalangan ibu-ibu atau perempuan yang dapat digunakan untuk kegiatan dalam rumah tangga, dan atau sebagai modal usaha oleh ibu rumah tangga

sehingga mereka bisa membantu meningkatkan ekonomi keluarga. Sementara itu, program pinjaman UEP (Usaha Ekonomi Produktif) merupakan program pinjaman yang disediakan untuk seluruh kalangan laki-laki maupun perempuan yang membutuhkan modal tambahan untuk membangun usaha. Disamping kegunaan itu pula tujuan dari adanya dua program tersebut adalah untuk menyejahterakan kehidupan masyarakat.

Program pinjaman yang disediakan oleh BUMDesMa dilakukan melalui skema kelompok dengan sistem pembayaran berupa angsuran kelompok, yang umumnya dikenal sebagai sistem tanggung renteng. Pada hakekatnya tanggung renteng merupakan salah satu jenis hutang kolektif atau kelompok, dimana anggota kelompok mempunyai kewajiban untuk membayar hutang secara bersama-sama kepada pihak-pihak yang menjadi kreditor, sehingga seluruh hutang dapat segera dilunasi.

Keefektivan sistem tanggung renteng dalam pelunasan pinjaman dalam suatu kelompok memiliki dampak positif pada keberlangsungan kelompok dalam melakukan pinjaman kedepannya. Menurut Wahyudi dan Runtantia (2017) Penerapan sistem tanggung renteng bertujuan utama untuk mengurangi risiko kredit bermasalah dan menilai kinerja pembiayaan kelompok. Semakin kecil risiko kredit, semakin baik penilaian kinerja kelompok; sebaliknya, semakin besar risiko kredit, semakin buruk penilaian kinerja pembiayaan kelompok. Oleh karena itu, pengukuran kinerja pembiayaan dengan menerapkan sistem tanggung renteng menjadi penting. Salah satu lembaga yang menerapkan sistem tanggung renteng dalam pengelolaan dananya adalah

Badan Usaha Milik Desa Bersama atau yang disingkat BUMDesMa. Badan ini merupakan badan yang didirikan dengan tujuan untuk meningkatkan perekonomian masyarakat desa dengan mengelola potensi asli desa (Siahaan & Vuspitasari, 2020). Penerapan sistem tanggung renteng ini di BUMDesMa dipilih karena pinjaman yang diberikan tidak memerlukan agunan atau jaminan, sehingga pengendalian risiko kredit menjadi aspek yang sangat krusial dalam pelaksanaannya. Mengingat bahwa dana yang dikelola oleh BUMDesMa bersifat bergulir, keberhasilan sistem tanggung renteng ini dapat berdampak pada kelancaran aliran dana kepada semua kelompok yang menjadi tanggung jawab BUMDesMa (Mardiana, 2020).

Seperti yang diketahui bahwa sistem tanggung renteng dapat berjalan dengan efektif apabila jumlah pinjamannya bersifat flat atau sama rata antar anggota kelompok. Maka apabila terjadi masalah atau kemacetan dari salah satu anggota ketika melunasi pembayarannya maka anggota kelompok yang lain dapat membantu untuk menanggulangi pelunasan dari anggota tersebut. Tetapi operasional dalam BUMDesMa Mandiri Tarokan tidak memiliki aturan dalam pembagian jumlah pinjaman yang diajukan oleh kelompok. Sehingga apabila terjadi kemacetan pelunasan dan anggota kelompok tidak ingin melakukan penanggulangan, maka ini pun menjadi masalah yang perlu diperhatikan oleh BUMDesMa Mandiri Tarokan. Implementasi sistem tanggung renteng di BUMDESMA menjadi salah satu kunci keberlanjutan dan keberhasilan operasionalnya, tetapi belum banyak penelitian yang mengeksplorasi secara mendalam persepsi nasabah terhadap efektivitas sistem

ini. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang cermat guna mengevaluasi sejauh mana persepsi nasabah dapat memberikan wawasan kritis terhadap keberhasilan implementasi sistem tanggung renteng pada BUMDESMA.

Berdasarkan latar belakang diatas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian berjudul, “EFEKTIVITAS SISTEM TANGGUNG RENTENG BERDASARKAN PERSEPSI NASABAH (STUDI FENOMENOLOGI TERHADAP BUMDESMA TAROKAN MANDIRI, KECAMATAN TAROKAN, KABUPATEN KEDIRI)”.

B. Fokus Penelitian

Penelitian dengan judul “efektivitas sistem tanggung renteng berdasarkan persepsi nasabah di BUMDesMa Mandiri Tarokan” ini berfokus pada :

1. Implementasi sistem tanggung renteng pada BUMDesMa Tarokan Mandiri.
2. Persepsi nasabah pada penerapan sistem tanggung renteng di BUMDesMa.

C. Rumusan Masalah

Sesuai dengan pembahasan pada latar belakang, maka peneliti mengajukan untuk merumuskan masalah berikut:

1. Bagaimana implementasi sistem tanggung renteng di BUMDesMa Tarokan Mandiri?
2. Bagaimana persepsi nasabah terhadap keefektivan penerapan sistem tanggung renteng di BUMDesMa Tarokan Mandiri?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang diajukan, tujuan dari penelitian ini ialah:

1. Untuk memahami mengenai bagaimana sistem tanggung renteng diterapkan di BUMDesMa Tarokan Mandiri.
2. Untuk mengetahui persepsi nasabah terhadap keefektifan sistem tanggung renteng yang diterapkan oleh BUMDesMa Tarokan Mandiri.

E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis
 - a. Bagi penulis: dapat menerapkan pengetahuan yang diperoleh selama perkuliahan dan memperluas pemahaman mengenai perilaku konsumen pada sektor simpan pinjam.
 - b. Bagi penulis selanjutnya: dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya
 - c. Bagi BUMDesMa: Sebagai bahan informasi dan evaluasi dalam pengimplementasian sistem tanggung renteng.
2. Manfaat Praktis
 - a. Sebagai salah satu luaran persyaratan dalam menyelesaikan jenjang strata satu dalam program studi manajemen.
 - b. Sebagai ajang peneliti untuk mengimplementasikan ilmu pengetahuan selama menempuh perkuliahan pada program studi manajemen.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Z. (2021). *Metode Penelitian Kualitatif*.
- Andhadayani, A. (2020). *Modul Pertemuan 7 Metode Observasi dalam Penelitian Kualitatif*.
- Azizah, N., & Islamiyah, S. (2021). Efektifitas metode tanggung renteng dalam mengatasi kredit macet di bank wakaf mikro denanyar sumber barokah jombang. *IRTIFAQ, Vol. 8, No.*
- br Siahaan, S. V., & Vuspitasari, B. K. (2020). Analisa Kemacetan Program Bumdes Suka Maju. *JPSI (Journal of Public Sector Innovations), Vol 5, No.*
<https://journal.unesa.ac.id/index.php/jpsi/article/view/10743/4766>
- Cholidah, C. (2016). Tanggung Renteng Nasabah Matabaca pada Pembiayaan Qard{ul H{asan di KJKS Pilar Mandiri Surabaya. *Al-Qanun: Jurnal Pemikiran dan Pembaharuan Hukum Islam, 20*(Vol 19 No 2 (2016): Al-Qanun Vol. 19, No. 2, Desember 2016), 337–375.
<http://jurnalsh.uinsby.ac.id/index.php/qanun/article/view/909/666>
- Ekasari, R. (2020). *Model Efektivitas Dana Desa Untuk Menilai Kinerja Desa Melalui Pemberdayaan Ekonomi*.
https://www.google.co.id/books/edition/Model_Efektivitas_Dana_Desa_untuk_Menila/rvXcDwAAQBAJ?hl=jv&gbpv=1&dq=efektivitas&pg=PA127&printsec=frontcover
- Fahmi, D. (2021). *Persepsi*.
https://books.google.co.id/books?id=1HRHEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=id&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

- Ferosa, M. I., & Hapsari, A. N. S. (2020). Analisis Kendala Pengelolaan Bumdes Desa Kopeng Kabupaten Semarang. *Seminar Nasional UNIBA Surakarta*, 236–254.
- Heryana, A. (2018). *Informan dan Pemilihan Informan Dalam Penelitian Kualitatif*.
- Hidayat, T., Fitrianingrum, L., & Hudiwasono, K. (2021). *Penerapan Prinsip Efektif dan Efisien dalam Pelaksanaan Monitoring Kegiatan Penelitian*.
- Ibrahim. (2015). *Metodologi Penelitian Kualitatif. (Panduan Penelitian beserta Contoh Proposal Kualitatif*. Bandung Alfabeta.
- Julianto, B., & Agnanditiya Carnarez, T. Y. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Organisasi Professional: Kepemimpinan, Komunikasi Efektif, Kinerja, Dan Efektivitas Organisasi (Suatu Kajian Studi Literature Review Ilmu Manajemen Terapan). *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 2(5), 676–691. <https://doi.org/10.31933/jimt.v2i5.592>
- Laksana, G. B., Astuti, E. S., & Dewantara, R. Y. (2015). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Resiko Dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kantor Cabang Rembang, Jawa Tengah). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 26 No. 2.
- Makki, M., & Romla, I. (2021). Implementasi Sistem Beban Tanggung Renteng Dalam Financing Produk Lasisma Di BMT NU Situbondo. *Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Ekonomi*, 6 No. 1 (2(P-ISSN : 2656-873X; E-ISSN : 2477-6491), 28–43.

- Mardiana, S. A. (2020). *Analisis Sistem Tanggung Renteng Sebagai Strategi Dalam Meminimalisir Risiko Kredit Bermasalah Di Badan Usaha Milik Desa Bersama (Bumdesma) Sendang Tulungagung.*
- Mardiasmo. (2018). Akuntansi Sektor Publik. *Akuntansi Sektor Publik*, 47.
- Mila, H. (2022). ... *Risiko Wanprestasi Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pnpm Mandiri Perdesaan Kecamatan Sirampog Kabupaten ...*
https://eprints.uinsaizu.ac.id/17054/1/Mila_fatkhatun_hasanah_Implementasi_sistem_tanggung_renteng_dalam_upaya_meminimalisir_risiko_wanprestasi_menurut_perspektif_ekonomi_islam_%28Studi_kasus_PNPM_Mandiri_Perdesaan_Kecamatan_Sirampog_Kabupaten_Brebes%29.p
- Mulkat, A., Studi, P., Syariah, P., Ekonomi, F., & Bisnis, D. A. N. (2021). *Keberhasilan Program Hasanah Online Dalam Meningkatkan Nasabah Di BNI Syariah Cabang Bengkulu.* 88.
http://repository.iainbengkulu.ac.id/7308/1/SKRIPSI_ALHADI_MULKAT_TERBARU.pdf
- Pamungkas, B. D. (2023). Analisis Persepsi Sistem Tanggung Renteng Terhadap Angsuran Pada Pelaku UMKM Nasabah Bank BTPN Syariah (Studi Khusus Pada Bank BTPN Syariah Leces Probolinggo). *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMAK)*, Vol. 2, No.
- Putra, A. S. (2015). *Badan Usaha Milik Desa: Spirit Usaha Kolektif Desa. Kementerian Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia. Jakarta* (A. S. Syaiful Huda, Sutoro Eko, Bito Wikantosa, Z. M. Borni Kurniawan, Wahyudin Kessa, Abdullah Kamil, & E. S. Haryanto

(ed.); Cetakan Pe). Kementerian Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia Jl. Abdul Muis No. 7 Jakarta Pusat 10110 Telp. (021) 3500334.

Putri, T. S., & Niswah, F. (2021). *STRATEGI PENGELOLAAN BADAN USAHA MILIK DESA BERSAMA (BUMDesMa) DI KECAMATAN SUMBERGEMPOL KABUPATEN TULUNGAGUNG*. 367–376.

Rumbiati, P., Manajemen, J., & Rahmadiyah, S. (2020). Pengaruh Keterlibatan Karyawan Terhadap Kinerja Karyawan Melalui Kepuasan Kerja Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Aplikasi Manajemen dan Bisnis*, 1(1), 1–9.

Sabarani, S. S., Lisustyawati, H., Sunardi, Satyawan, B., Nugroho, D., & Putra, B. N. (2021). *Persepsi dan Pengalaman Akademik Dosen Keolahragaan Mengimplementasikan E-Learning Pada Masa Pandemi Covid-19*. https://www.google.co.id/books/edition/Persepsi_dan_Pengalaman_Akademik_Dosen_K/FmpNEAAAQBAJ?hl=jv&gbpv=1&dq=persepsi&pg=PA24&printsec=frontcover

Saleh, S. (2017). *Analisis Data Kualitatif* (H. Upu (ed.)). Pustaka Ramadhan, Bandung.

Subakti, H., Hurit, R. U., Eni, G. D., Yufrinalis, M., Maria, S. K., Adwiah, R., Syamil, A., Mbari, M. A. F., Putra, S. H. J., Solapari, N., Musriati, T., & Amane, A. P. O. (2023). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. https://www.researchgate.net/publication/376828943_Metodologi_Penelitian_Kualitatif

Susilariani, T. (2022). *Pengantar Psikodiagnostik III Interview-Wawancara*.

Purwokerto: Pena Persada.

Wahyudi, A., & Runtantia, F. (2017). Sistem Tanggung Renteng Sebagai Strategi Pembiayaan Dalam Meningkatkan Kinerja Bumdes Yang Bankable Pada Masyarakat Desa (Studi Fenomenologi Pada Laporan Keuangan BUMDES Cipta Karya Desa Ngeni Kabupaten Blitar Per Agustus 2016 – Agustus 2017). *Prosiding Seminar Nasional dan Call For Paper Ekonomi dan Bisnis (SNAPER-EBIS 2017) – Jember*, 35–40.

Zakaria, H. G. (2017). *5 Pilar Revolusi Mental Edisi Revisi*. Jakarta: PT Alex Media Komputindo.