

**PIUTANG DI KALANGAN WARGA DESA KERAYAAN
UTARA KEC. PULAU LAUT KEPULAUAN KAB.
KOTABARU**

SKRIPSI

Oleh:

**Miranti
NIM. 220105020118**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
BANJARMASIN**

2026

**FAKTOR PENYEBAB PRAKTIK RIBA DALAM TRANSAKSI UTANG
PIUTANG DI KALANGAN WARGA DESA KERAYAAN UTARA KEC.
PULAU LAUT KEPULAUAN KAB. KOTABARU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh:

**Miranti
NIM. 220105020118**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
BANJARMASIN
2026 M / 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Miranti

NIM : 220105020118

Tempat/Tanggal Lahir : Kerayaan Utara, 20 November 2004

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul:

“Faktor Penyebab Praktik Riba Dalam Transaksi Utang Piutang di Kalangan Warga Desa Kerayaan Utara Kec. Pulau Laut Kepulauan Kab. Kotabaru”

adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 24 April 2026

Yang membuat pernyataan,



BUKTI BEBAS PLAGIASI

ORIGINALITY REPORT			
21 %	18 %	9 %	6 %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS
PRIMARY SOURCES			
1	idr.uin-antasari.ac.id Internet Source	4 %	
2	journal.uin-alauddin.ac.id Internet Source	1 %	
3	Submitted to Universitas Muhammadiyah Magelang Student Paper	1 %	
4	repository.radenintan.ac.id Internet Source	1 %	
5	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	1 %	
6	Submitted to Institut Agama Islam Al-Zaytun Indonesia Student Paper	<1 %	
7	Submitted to Universitas Trunojoyo Student Paper	<1 %	
8	media.neliti.com Internet Source	<1 %	
9	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	<1 %	
10	digilib.uinsby.ac.id Internet Source	<1 %	
11	Submitted to IAIN Purwokerto Student Paper	<1 %	

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor penyebab praktik riba dalam transaksi utang piutang di kalangan Desa Kerayaan Utara, Kecamatan Pulau laut kepulauan, Kabupaten Kotabaru

Ditulis oleh : Miranti

N I M : 220105020118

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2025/2026

Tempat dan tanggal lahir : Kotabaru, 20 november 2004

Alamat : Jl. Lere dalam rt 03 rw 01 Desa Kerayaan Utara
Kec. Pulau Laut Kepulauan Kab. Kotabaru Prov.
Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 20 April 2026

Pembimbing I

Dra. Hj. Faridah, MHI
NIP.196110071988032001

Pembimbing II

Dr. Hj. Zulfa Makjah, M.Ag
NIP.197809172011012002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Enqib El Wafa, SHL,MSL
NIP.199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ Faktor Penyebab Praktik Riba Dalam Transaksi Utang Piutang Di Kalangan Warga Desa Kerayaan Utara, Kec. Pulau Laut Kepulauan, Kab. Kotabaru ”, ditulis oleh Miranti NIM 220105020118, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 22 Juni 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,05)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin
NIP.197710312002121002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dra. Hj. Faridah, M.H.I. (Ketua)	1.	
2	Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag. (Anggota)		2.
3	H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	3.	
4	Yusuf Asyabri, S.E., M.E. (Anggota)		4.

ABSTRAK

Miranti. 220105020118. Faktor Penyebab Praktik Riba Dalam Transaksi Utang Piutang di Kalangan Warga Desa Kerayaan Utara Kec. Pulau Laut Kepulauan Kab. Kotabaru. Pembimbing (1) Dra. Hj. Faridah, MHI (2) Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag., pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin. 2026.

Kata Kunci: *Riba, Utang Piutang, Qardh Hasan, Ekonomi Islam*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih berlangsungnya praktik utang piutang yang mengandung unsur riba di kalangan masyarakat Desa Kerayaan Utara, Kecamatan Pulau Laut Kepulauan, Kabupaten Kotabaru. Praktik tersebut bertentangan dengan prinsip *qardh hasan* dalam ekonomi Islam yang menekankan pinjaman tanpa tambahan dan berlandaskan nilai tolong-menolong. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bentuk praktik riba dalam transaksi utang piutang serta menganalisis faktor-faktor yang menyebabkan praktik tersebut tetap berlangsung.

Penelitian ini merupakan penelitian hukum empiris dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Data primer diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap enam informan yang terdiri atas lima orang masyarakat sebagai peminjam dan satu orang pemberi pinjaman. Data sekunder diperoleh dari buku, jurnal, dan dokumen yang relevan. Analisis data dilakukan menggunakan model Miles dan Huberman melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik riba dalam transaksi utang piutang di Desa Kerayaan Utara dilakukan melalui pemberian pinjaman yang disertai tambahan pembayaran atau bunga yang telah disepakati sejak awal maupun tambahan akibat keterlambatan pelunasan, sehingga mengandung unsur riba *qard* dan riba *jahiliyah*. Faktor-faktor yang menyebabkan praktik tersebut tetap berlangsung meliputi kebutuhan ekonomi yang mendesak, rendahnya pemahaman masyarakat mengenai riba dan keuangan syariah, terbatasnya akses terhadap lembaga keuangan syariah, serta kebiasaan atau budaya masyarakat yang menganggap praktik tersebut sebagai hal yang wajar. Berdasarkan analisis teori disonansi kognitif, masyarakat pada umumnya mengetahui bahwa riba dilarang dalam Islam, tetapi tetap melakukannya karena tekanan kebutuhan ekonomi dan keterbatasan pilihan sumber pembiayaan.

MOTTO

“Maka Sesungguhnya Beserta Kesulitan Itu Ada Kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Make A Dream But Just Be A Dreamer”

“Keberhasilan Adalah Milik Mereka Yang Yakin, Jadi Yakinlah Pada Diri Sendiri”

(did_nt)

“Apapun Yang Sudah Terjadi Dalam Hidupmu, Jangan Katakan “Seandainya”,

Tapi Katakan “Qadarullah” Karena Semua Yang Terjadi Adalah Takdir Dan

Takdir Allah Itu Selalu Baik, Karena Allah Itu Maha Baik”

(Ustadz Hanan Attaki)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur yang mendalam karya sederhana penulis persembahkan untuk papa dan mama tercinta yang tak pernah lelah memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan tanpa henti. Untuk saudara-saudariku, dosen pembimbing, serta sahabatku Sri Puji yang telah menjadi bagian dalam perjuangan ini. Juga untuk orang spesial yang benar-benar selalu ada selain dari orang tua penulis terimakasih karena selalu men-support, dan ikut lelah serta menyaksikan dalam perjuangan penulis hingga dititik ini.

Terpenting karya ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri, kepada Miranti terimakasih telah menjadi perempuan tangguh dan mandiri. Terimakasih telah berusaha dan bertahan sejauh ini, *u are best girl*. Semoga hal-hal baik semakin mengiringi langkah kita kedepan.

Serta karya ini saya persembahkan untuk kalian sebagai wujud terimakasih atas pengorbanan dan jerih payah kedua orang tua saya sehingga saya dapat mengejar impian, walaupun pengorbanan kalian tidak bisa dibalas oleh dunia dan seisinya.

Terima Kasih

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “FAKTOR PENYEBAB PRAKTIK RIBA DALAM TRANSAKSI UTANG PIUTANG DI KALANGAN WARGA DESA KERAYAAN UTARA KEC. PULAU LAUT KEPULAUAN KAB. KOTABARU” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, SHI, MSI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dra. Hj. Faridah, MHI., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan koreksi dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Semoga Allah SWT memberkati setiap orang yang menampilkan keikhlasan dalam bentuk apa pun. Akhir kata, penulis mohon maaf serta berkah kepada Allah SWT, semoga karya ini bisa memberi manfaat bagi semua orang serta menyumbang kekayaan ilmu, Aamiin Yaa Rabbal'alamiin.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Banjarmasin, April 2026

Penulis

TRANSLITERASI

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṡā`	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Ĵim	J	Je
ح	hā`	h	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّرٍ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Tā‘marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh:

هَبْه	Ditulis	<i>hibah</i>
-------	---------	--------------

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-auliyyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	<i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>au-Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	<i>au-Qaulun</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

النتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūd atau Ẓawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	i
BUKTI BEBAS PLAGIASI	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
TRANSLITERASI.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan masalah.....	7
C. Tujuan penelitian.....	7
D. Signifikansi penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II RIBA DALAM TRANSAKSI UTANG PIUTANG	12
A. Pengertian Riba	12
1. Landasan Hukum Al-Qur'an	13
2. Macam- Macam riba.....	13
3. Jenis barang Ribawi.....	14
4. Sebab-sebab haramnya riba.....	14
B. Konsep Utang Piutang dalam fiqh Muamalah	15
1. Al-qard.....	15
2. Dasar hukum utang piutang.....	16
3. Rukun dan syarat utang piutang	17
C. Ketentuan Hukum tambahan dalam Utang	18
D. Praktik Riba dalam Transaksi Utang Piutang	21
1. Teori Disonasi Kognitif.....	22
2. Teori Ekspansi Nilai	23
E. Penelitian Terdahulu	24
F. Kerangka Pemikiran.....	32

BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
B. Lokasi Penelitian	36
C. Subjek dan Objek Penelitian	36
D. Data dan Sumber Data.....	37
1. Data Primer.....	37
2. Data Sekunder	37
E. Teknik Pengumpulan Data	38
1. Observasi	38
2. Wawancara	38
3. Dokumentasi.....	39
F. Teknik Analisis Data	39
1. Reduksi Data	40
2. Penyajian Data.....	40
3. Penarikan Kesimpulan.....	40
G. Tahapan Penelitian	41
1. Tahap Persiapan.....	41
2. Tahap Pengumpulan Data.....	41
3. Tahap Pengolahan dan Analisis Data	41
4. Tahap Konsultasi	41
5. Tahap Penyusunan Laporan	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum Pulau Kerayaan.....	43
B. Hasil Penelitian	46
1. Praktik Riba dalam Transaksi Utang Piutang di Desa Kerayaan Utara.....	46
2. Faktor-Faktor Terjadinya Praktik Riba di Desa Kerayaan Utara ..	52
C. Pembahasan.....	57
1. Praktik Riba dalam Transaksi Utang Piutang yang Dilakukan oleh Warga Desa Kerayaan Utara	57
2. Faktor-Faktor Terjadinya Praktik Riba di Desa Kerayaan Utara ..	61
3. Analisis Berdasarkan Teori	68
4. Sintesis Temuan Penelitian.....	71
BAB V PENUTUP.....	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

No.	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	30
Tabel 4.1. Rincian Informan Penelitian	46
Tabel 4.2. Matriks Faktor Penyebab Praktik Riba	66

DAFTAR GAMBAR

No.	Halaman
Gambar 1.1	33