

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU RIBA
MASYARAKAT DESA TELUK ARU PADA PRAKTEK UTANG
PIUTANG**

SKRIPSI



Disusun Oleh :

Rian Renaldi : 210105020205

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
2025**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU RIBA
MASYARAKAT DESA TELUK ARU PADA PRAKTEK UTANG
PIUTANG**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Disusun Oleh

Rian Renaldi : 210105020205

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
2025**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rian Renaldi

NIM : 210105020205

Tempat, tanggal lahir : Teluk Aru, 01 November 2002

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas/Program : Ekonomi dan Bisnis Islam/Strata Satu (S-1)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “ Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Riba Masyarakat Desa Teluk Aru Pada Utang Piutang” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 9 April 2025

Yang membuat pernyataan



Rian Renaldi

PERSETUJUAN SKRIPSI

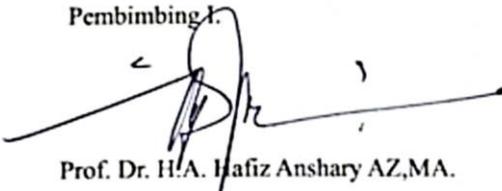
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Riba Masyarakat Desa Teluk Aru Pada Praktek Utang Piutang
Ditulis Oleh : Rian Renaldi
NIM : 210105020205
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat Tanggal Lahir : Teluk Aru, 01 November 2002

Alamat : Jl. Burah Cengkeh RT.01, RW.01, Teluk Aru, Kecamatan Pulau Laut Kepulauan

Setelah di teliti dan di adakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Banjarmasin 17 Februari 2025

Pembimbing I.



Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary AZ, MA.

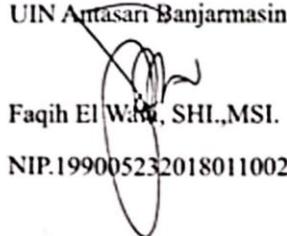
NIP.195608141982031005

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Faqih El Widi, SHI., MSI.

NIP.199005232018011002

Pembimbing II.



Dra. Hj. Noorwahidah M. Ag.

NIP.196106251986032003

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Riba Masyarakat Desa Teluk Aru Pada Praktik Utang Piutang” ditulis oleh Rian Renaldi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 06, Mei 2025

Dinyatakan lulus dengan predikat : 3,75

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



No	Nama	Tanda Tangan
1	Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary AZ, M.A	
2	Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.	
3	Erissa Nilasari, S.P., M.P.	
4	Elida Mahriani, S.E.I., M.M.	

ABSTRAK

Rian Renaldi. 2024. *“Faktor–Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Riba Masyarakat Desa Teluk Aru pada Praktik Utang Piutang”*. Skripsi, program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I : Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary AZ, M.A. Pembimbing II : Dra. Hj. Noorwahidah, M.Ag.

Kata Kunci : *Riba, Masyarakat, Desa Teluk Aru, Utang piutang*

Di desa Teluk Aru masih sangat marak praktik utang piutang berbunga (riba), meskipun masyarakatnya mayoritas beragama Islam dan mengetahui bahwa riba dilarang dalam Islam. penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perilaku masyarakat Desa Teluk Aru dalam melakukan praktik riba serta mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhinya, seperti tekanan ekonomi, budaya lokal, dan rendahnya literasi keuangan syariah.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research) dengan penelitian deskriptif kualitatif. Data dikumpulkan melalui observasi langsung, wawancara mendalam dengan lima informan yang merupakan warga Desa Teluk Aru, serta studi dokumentasi pendukung. Teknik analisis data dilakukan dengan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

perilaku riba dalam praktik utang piutang masih marak terjadi di kalangan masyarakat Desa Teluk Aru, meskipun mereka menyadari bahwa riba dilarang dalam Islam. Terdapat lima faktor utama yang memengaruhi perilaku ini, yaitu kebutuhan ekonomi mendesak seperti biaya pendidikan dan kesehatan, rendahnya literasi keuangan syariah, kemudahan akses terhadap pinjaman berbunga dari rentenir dan bank konvensional, tingkat pendidikan masyarakat yang rendah, serta tekanan sosial dan budaya lokal yang mempertahankan kebiasaan tersebut. Ketidaksesuaian antara keyakinan agama dan tindakan ekonomi juga terlihat melalui adanya konflik batin (disonansi kognitif) yang dirasakan sebagian masyarakat, namun tetap melakukan pinjaman berbunga demi kelangsungan hidup. Selain itu, tidak tersedianya lembaga keuangan syariah di desa serta jauhnya akses ke layanan keuangan yang sesuai syariah turut memperburuk keadaan, mendorong masyarakat memanfaatkan pinjaman berbunga untuk modal usaha maupun kebutuhan pokok.

MOTTO

"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri."

(QS. Ar-Ra'd: 11)

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan." (QS. Al-Insyirah: 6)

"Dan orang-orang yang berjihad (bersungguh-sungguh) untuk (mencari keridaan) Kami, benar-benar akan Kami tunjukkan kepada mereka jalan-jalan Kami. Dan sesungguhnya Allah benar-benar beserta orang-orang yang berbuat kebaikan."

(QS. Al-Ankabut: 69)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur yang mandalam karya sederhana penulis persembahkan untuk ayah dan ibu tercinta yang tak pernah lelah memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan tanpa henti. Untuk saudara – saudaraku, dosen pembimbing, serta sahabat – sahabat seperjuangan Sabar, Fatwa, Fahri, Adit, Andi, Ayyub dan Aldiansah yang telah menjadi bagian dalam perjuangan ini. Juga untuk orang special yang benar – benar selalu ada selain dari orang tua penulis terimakasih karena selalu ada ikut lelah dan menyaksikan dalam perjuangan penulis hingga dititik ini ..

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

Terima kasih

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987 menjadi dasar penyusunan kata Arab ke dalam huruf Latin pada skripsi ini.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
	Āin	ˆ	koma terbalik di atas

غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	ˆel
م	Mim	M	ˆem
ن	Nun	N	ˆen
و	Waw	W	We
ء	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ˆ	Apostrof
ى	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

مَكْرِبٌ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوسِ	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>

III. Ta' Marbutah di akhir kata

Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(Kecuali pengucapan aslinya lebih disukai, klausa ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang telah dimasukkan ke dalam Bahasa Indonesia contohnya, Do'a, Zakat, dll.)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan nikmat, rahmat, serta petunjuknya sampai kami bisa menyempurnakan skripsi ini. Hingga akhir zaman, sholawat dan salam terus kami panjatkan kepada panutan kami, Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, serta pengikutnya. Terbebas dari segenap kesalahan serta kekurangan, penulis cukup senang dapat menggarap skripsi yang berjudul “Faktor – faktor yang memengaruhi perilaku riba masyarakat Desa Teluk aru pada praktek utang piutang”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Penulis mendapati banyaknya pihak yang sudah memberikan ide, waktu, tenaga, dan sumber daya lainnya, serta banyak dukungan, arahan, dan semangat. Sebab ini, penulis ingin menggunakan kesempatan ini untuk mengutarakan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- 1 Dr. H. Sukarni, M.Ag., 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 Prof. Dr. H. Hafiz Anshari, AZ, MA selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
- 4 Ibu Dra. Hj. Noorwahida, 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. xiii Semoga Allah SWT memberkati setiap orang yang menampilkan keikhlasan dalam bentuk apa pun. Akhir kata, penulis mohon ampun serta berkah kepada Allah SWT, semoga karya ini bisa memberi manfaat bagi semua orang serta menyumbang kekayaan ilmu, Aamiin Yaa Rabbal'alamiin.

Banjarmasin, April 2025

Penulis

Rian Renaldi

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan masalah.....	6
C. Tujuan penelitian.....	6
D. Signifikansi penelitian.....	6
E. Definisi operasional	8
F. Sistematika penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. RIBA	12
1. Pengertian Riba	12
2. Jenis-jenis riba	16

3. Larangan riba.....	18
4. Pola perilaku.....	22
5. Masyarakat	25
B. Kajian Penelitian Terdahulu	26
C. Kerangka Teoritik.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	30
B. Lokasi Penelitian.....	30
C. Subjek dan Objek Penelitian	30
D. Populasi dan Sampel	31
E. Data dan sumber data	32
F. Teknik Pengumpulan Data	34
G. Analisis Data	36
H. Tahapan Penelitian	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Hasil Penelitian	39
B. Pembahasan.....	59
A. Simpulan	64
B. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	70
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	87