

**ANALISIS *BEHAVIORAL ECONOMIC*  
TERHADAP BUDAYA UTANG PIUTANG  
DI DESA KEBUMEN, KEC. TULIS KABUPATEN BATANG**



**TESIS**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Magister Ekonomi (M.E)**

**Oleh:**

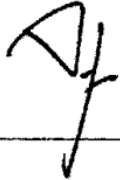
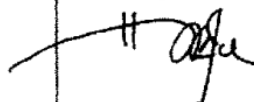
**YUSRIL BARIKI  
NIM. 50422001**

**PASCASARJANA  
PRODI STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

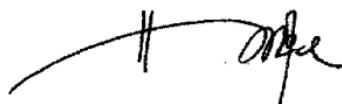
Nama : Yusril Bariki  
NIM : 50422001  
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah  
Judul Tesis : Analisis *Behavioral Economic* Budaya Utang  
Piutang di Desa Kebumen, Kec. Tulis Kabupaten  
Batang

Tesis ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan ke sidang panitia ujian  
Tesis program Magister.

Jabatan	Nama	Tanda tangan	Tanggal
Pembimbing 1	Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag 19710115 199803 1 005		07/02/2024
Pembimbing 2	Dr. Ali Muhtarom, M.H.I 19850405 201903 1 007		07/02/2024

Pekalongan, 07 Februari 2024

Mengetahui:  
a.n. Direktur  
Ketua Program Studi  
Magister Ekonomi Syariah



Dr. Ali Muhtarom, M.H.I  
NIP. 19850405 201903 1 007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
PASCASARJANA**

Jalan Kusuma Bangsa Nomor 9 Pekalongan Kode Pos 51141 Telp. (0285) 412575  
www.pps.uingusdur.ac.id email: pps@uingusdur.ac.id

**PENGESAHAN**

Tesis dengan Judul “ANALISIS *BEHAVIORAL ECONOMIC* TERHADAP BUDAYA UTANG PIUTANG DI DESA KEBUMEN, KEC. TULIS KABUPATEN BATANG” yang disusun oleh:

Nama : Yusril Bariki

NIM : 50422001

Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Telah dipertahankan dalam Sidang Ujian Tesis Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan pada tanggal 20 Maret 2024.

Jabatan	Nama	Tanda tangan	Tanggal
Ketua Sidang	Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. 19710115 199803 1 005		25-3-2024
Sekretaris Sidang	Dr. Ali Muhtarom, M.H.I. 19850405 201903 1 007		25-3-2024
Penguji Utama	Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag. 19750211 199803 2 001		25-3-2024
Penguji Anggota	Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I. 19870311 201908 1 001		25-3-2024

Mengetahui:



Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag.  
19710115 199803 1 005

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, tesis ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik magister, baik di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Pekalongan, 07 Februari 2024

Yang membuat pernyataan,



Yusril Bariki

NIM. 50422001

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor : 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1998.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif		
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Š	s (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	z	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Z	Z	Zet
س	S	S	Es
ش	Sy	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	T	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)

ع	'ain	'	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	M	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	ha'	Ha	Ha
ء	hamzah	~	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## II. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan oleh *syaddah* ditulis rangkap.

Contoh : نزل = *nazzala*

بيهن = *bihinna*

## III. Vokal Pendek

*Fathah* (o`\_) ditulis a, *kasrah* (o\_) ditulis I, dan *dammah* (o \_) ditulis u.

## IV. Vokal Panjang

Bunyi a panjang ditulis a, bunyi I panjang ditulis i, bunyi u panjang ditulis u, masing-masing dengan tanda penghubung (~) diatasnya.

Contoh :

1. Fathah + alif ditulis a, seperti فلا ditulis *fala*.

2. Kasrah + ya' mati ditulis I seperti تفصيل: ditulis *tafsil*.



3. Dammah + wawu mati ditulis u, seperti *أصول*, ditulis *usul*.

## V. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati ditulis ai *الزُهَيْلي* ditulis *az-Zuhaili*
2. Fathah + wawu ditulis au *الدولة* ditulis *ad-Daulah*

## VI. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis ha. Kata ini tidak diperlakukan terhadap arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali bila dikendaki kata aslinya.
2. Bila disambung dengan kata lain (frase), ditulis h, contoh: *الهداية* ditulis *bidayah al-hidayah*.

## VII. Hamzah

1. Bila terletak diawal kata, maka ditulis berdasarkan bunyi vocal yang mengiringinya, seperti *أنا* ditulis *anna*.
2. Bila terletak diakhir kata, maka ditulis dengan lambang apostrof, ( , ) seperti *شيئاً* ditulis *syai'un*.
3. Bila terletak ditengah kata setelah vokal hidup, maka ditulis sesuai dengan bunyi vokalnya, seperti *رأب* ditulis *raba'ib*.
4. Bila terletak ditengah kata dan dimatikan, maka ditulis dengan lambang apostrof ( , ) seperti *تأخزون* ditulis *ta'khuzuna*.

## VIII. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila ditulis huruf qamariyah ditulis al, seperti *البقرة* ditulis *al-Baqarah*.
2. Bila diikuti huruf syamsiyah, huruf 'I' diganti dengan huruf syamsiyah yang bersangkutan, seperti *النساء* ditulis *an-Nisa'*.

## IX. Penulisan Kata-kata Sandang dalam Rangkaian Kalimat

Dapat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dan menurut penulisannya, seperti : *نوعي الفرود* ditulis *zawi al-furud* atau *أهل السنة* ditulis *ahlu as-sunnah*.

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْءَلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِّنْ أَمْوَالِ النَّاسِ  
بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿١٨٨﴾

Dan janganlah sebagian kamu memakan harta sebagian yang lain di antara kamu dengan jalan yang bathil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, supaya kamu dapat memakan sebahagian daripada harta benda orang lain itu dengan (jalan berbuat) dosa, padahal kamu mengetahui. (QS. Al Baqarah ayat 188).

### PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT Subhanahu Wata'ala yang telah memberikan kesempatan kepadaku untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Bersama ini saya mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan sekaligus menjadi Pembimbing I dalam penelitian tesis ini yang telah memberikan kesempatan serta arahan selama pendidikan, penelitian dan Penelitian tesis ini.
2. Dr. Ali Muhtarom, M.H.I. selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan sekaligus menjadi Pembimbing II dalam penelitian tesis ini yang telah memberikan kesempatan dan arahan dalam Penelitian tesis ini.
3. Kepada orangtuaku dan keluarga tercinta, yang selalu memberikan do'a, kasih sayang tiada henti, dan memberikan banyak dukungan moril maupun materi, semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan serta umur panjang.
4. Pihak narasumber yang sudah meluangkan waktu untuk memberikan informasi terkait tesis.



5. Para Penguji munaqosah tesis Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku ketua sidang, Dr. Ali Muhtarom, M.H.I. selaku sekretaris sidang, Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag. selaku penguji utama, dan Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I. selaku Penguji Anggota.
6. Seluruh dosen dan Staff Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan ilmu-ilmunya, semoga segala ilmu yang telah diberikan dapat bermanfaat bagi diri sendiri penulis, agama, nusa dan bangsa.
7. Seluruh staf karyawan Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan seluruh staf perpustakaan Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memfasilitasi terkait referensi-referensi yang dibutuhkan penulis.



## ABSTRAK

Yusril Bariki, NIM. 50422001. 2023. Analisis *Behavioral Economic* Terhadap Budaya Utang Piutang di Desa Kebumen, Kec. Tulis Kabupaten Batang. Tesis Program Studi Magister Ekonomi Syariah, Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Pembimbing: (1) Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. (2) Dr. Ali Muhtarom, M.H.I.

**Kata Kunci:** *Behavioral Economic*, Ekonomi Islam, *TPB*, Utang Piutang,

Utang piutang merupakan faktor yang kuat sebagai stimulus dalam memenuhi kebutuhan yang kurang atau untuk menambah modal. Namun aspek pengambilan keputusan seringkali tidak rasional atau tidak mempertimbangkan secara dalam seringkali diabaikan. Sehingga pada akhirnya pengambilan keputusan yang tidak terencana menjadi sangat tinggi. Adanya pola perilaku ekonomi ini seringkali menjadi umum dan budaya di beberapa tempat yang ada di desa ataupun perkotaan.

Rumusan permasalahan penelitian ini adalah: Mengapa masyarakat Desa Kebumen melakukan perjanjian utang piutang harus dengan Bank Tungul? Bagaimana perilaku konsumtif masyarakat Desa Kebumen dalam melakukan perjanjian utang piutang kepada Bank Tungul? Bagaimana analisis *behavioral economic* terhadap praktik perjanjian utang piutang kepada Bank Tungul? Tujuan penelitian adalah : Untuk menganalisis masyarakat Desa Kebumen Kecamatan Tulis Kabupaten Batang melakukan perjanjian utang piutang harus dengan *Bank Tungul*. Untuk menemukan dan memahami Perilaku Konsumtif masyarakat Desa Kebumen dalam melakukan perjanjian utang piutang kepada *Bank Tungul*. Untuk memahami dan menganalisis *behavioral economic* terhadap praktik perjanjian utang piutang kepada *Bank Tungul*. Kegunaan penelitian ini adalah : Memberikan masukan bagi nasabah dan masyarakat terkait pola konsumtif dan perilaku masyarakat dalam pengambilan keputusan, Menjadi referensi dalam penelitian sejenis dan keilmuan ekonomi Islam terkait *behavioral economic*.

Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan metode deskriptif. Pengumpulan data melalui: observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis datanya deskriptif dengan tiga jalur yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Penelitian ini menghasilkan temuan (1) Alasan masyarakat Desa Kebumen dalam melakukan peminjaman modal sebab kebutuhan primer dan tersier, sebab dalam kebutuhan sekunder masyarakat sudah mencukupinya terlebih dahulu saat memiliki uang. (2) Faktor dalam mengambil keputusan nasabah Desa Kebumen yakni faktor psikologis, faktor sosial, faktor budaya, dan faktor kepribadian. (3) Pada analisis *TPB*, perilaku konsumsi masyarakat Desa Kebumen mengikuti pola indikator sikap berperilaku, norma subjektif dan kontrol perilaku. Dari sudut pandang ekonomi Islam bekerja merupakan komponen ibadah sekaligus penerapan aqidah, jadi harus membedakan antara kebutuhan dan keinginan dalam konsumerisme.

## ABSTRACT

Yusril Bariki, NIM. 50422001. 2023. Behavioral Economic Analysis of the Culture of Accounts Receivable in Kebumen Village, District. Write Batang Regency. Sharia Economics Master's Study Program Thesis, Post-Graduate Program Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Counselor: (1) Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. (2) Dr. Ali Muhtarom, M.H.I.

**Keywords:** Behavioral Economics, Islamic Economics, TPB, Accounts Receivable,

Accounts payable is a strong factor as a stimulus to meet lacking needs or to increase capital. However, aspects of decision making that are often irrational or not considered deeply are often ignored. So that in the end unplanned decision making becomes very high. This pattern of economic behavior is often common and cultural in several places in villages and urban areas.

The formulation of the research problem is: Why do the people of Kebumen Village have to enter into debt and receivable agreements with Bank Tungul? What is the consumptive behavior of the people of Kebumen Village in entering into debt and receivable agreements with Bank Tungul? What is the behavioral economic analysis of the practice of debt and receivable agreements with Bank Tungul? The aim of the research is: To analyze the people of Kebumen Village, Tulis District, Batang Regency, whether they have entered into a debt and receivable agreement with Bank Tungul. To discover and understand the consumer behavior of the Kebumen Village community in entering into debt and receivable agreements with Bank Tungul. To understand and analyze behavioral economics regarding the practice of debt and receivable agreements with Bank Tungul. The purpose of this research is: Providing input for customers and the public regarding consumer patterns and people's behavior in decision making. Becoming a reference in similar research and Islamic economics related to behavioral economics.

This type of research is qualitative with descriptive methods. Data collection through: observation, interviews and documentation. The data analysis is descriptive with three paths, namely data reduction, data presentation, and drawing conclusions.

This research produced findings (1) The reasons for the Kebumen Village community in borrowing capital are due to primary and tertiary needs, because in secondary needs, people fulfill them first when they have money. (2) Factors in making decisions for Kebumen Village customers are psychological factors, social factors, cultural factors and personality factors. (3) In the TPB analysis, the consumption behavior of the people of Kebumen Village follows the indicator pattern of behavioral attitudes, subjective norms and behavioral control. From an Islamic economic perspective, work is a component of worship as well as the implementation of aqeedah, so one must distinguish between needs and desires in consumerism.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu' alaikum Wr.Wb.*

Segala puji dan syukur Peneliti ucapkan kehadiran Allah SWT dan mengharapkan ridho yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga Peneliti dapat menyelesaikan tesis yang berjudul Analisis *Behavioral Economic* Terhadap Budaya Utang Piutang di Desa Kebumen, Kec. Tulis Kabupaten Batang. Tesis ini disusun sebagai salah satu persyaratan meraih gelar Magister Ekonomi Syariah pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Shalawat dan salam disampaikan kepada junjungan alam Nabi Muhammad SAW, mudah-mudahan kita semua mendapatkan safaatNya di yaumil akhir nanti, Amin.

Peneliti menyadari sepenuhnya, bahwa dalam penyelesaian tesis ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini Peneliti ingin menyampaikan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

8. Prof. Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan sekaligus menjadi Pembimbing I dalam penelitian tesis ini yang telah memberikan kesempatan serta arahan selama pendidikan, penelitian dan Penelitian tesis ini.
9. Dr. Ali Muhtarom, M.H.I. selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan sekaligus menjadi Pembimbing II dalam penelitian tesis ini yang telah memberikan kesempatan dan arahan dalam Penelitian tesis ini.
10. Kepada orangtuaku dan keluarga tercinta, yang selalu memberikan do'a, kasih sayang tiada henti, dan memberikan banyak dukungan moril maupun materi, semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan serta umur panjang.
11. Pihak narasumber yang sudah meluangkan waktu untuk memberikan informasi terkait tesis.

12. Seluruh dosen Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan ilmu-ilmunya, semoga segala ilmu yang telah diberikan dapat bermanfaat bagi diri sendiri penulis, agama, nusa dan bangsa.
13. Seluruh staf karyawan Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan seluruh staf perpustakaan Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memfasilitasi terkait referensi-referensi yang dibutuhkan penulis.
14. Kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan tesis ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari akan segala keterbatasan dan kekurangan dari isi maupun tulisan tesis ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak masih dapat diterima dengan senang hati. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan pembelajaran Agama Islam di masa depan.

*Wassalamu' alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 07 Februari 2024



Yusril Bariki

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	v
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>ABSTRAK</b> .....	x
<b>PRAKATA</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Pembatasan Masalah.....	5
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan Penelitian .....	6
1.6 Manfaat Penelitian .....	6
1.7 Sistematika Pembahasan.....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 <i>Behaviorisme Theory</i> .....	9
2.2 <i>Middle Theory</i> .....	13
2.3 Penelitian Terdahulu .....	32
2.4 Kerangka Berpikir .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Desain Penelitian .....	38
3.2 Latar Penelitian .....	38



3.3 Data dan Sumber Data Penelitian .....	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	40
3.5 Keabsahan Data .....	42
3.6 Teknik Analisis Data .....	43
3.7 Teknik Simpulan Data .....	43
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN</b>	
4.1 Profil Desa Kebumen.....	44
4.2 Profil PNM Mekaar.....	46
4.3 Profil Bina Artha .....	47
4.4 Profil Sampel Penelitian .....	48
<b>BAB V DATA DAN TEMUAN PENELITIAN</b>	
5.1 Persepsi Nasabah Desa Kebumen dalam Melakukan Perjanjian Utang Piutang Harus dengan <i>Bank Tungul</i> .....	49
5.2 Mekanisme Perjanjian Utang Piutang di Desa Kebumen.....	68
<b>BAB VI PEMBAHASAN</b>	
6.1 Analisis Perjanjian Utang Piutang dengan <i>Bank Tungul</i> di Desa Kebumen .....	73
6.2 Faktor-Faktor Perilaku Konsumtif Masyarakat Desa Kebumen.....	76
6.3 Analisis <i>Behavioral Economic</i> terhadap Praktik Utang Piutang kepada <i>Bank Tungul</i> .....	81
<b>BAB VII SIMPULAN DAN SARAN</b>	
7.1 Simpulan .....	100
7.2 Saran .....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	102
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	108

## DAFTAR TABEL

4.1 Tingkat Pendidikan Masyarakat .....	44
4.2 Profil Sampel Penelitian .....	48
5.1 Alasan Perjanjian .....	50
6.1 Analisis Aspek Perilaku Konsumtif .....	83
6.2 Analisis TPB Dalam Perilaku Konsumsi .....	84
6.3. Perbedaan Behavioral Economic Desa dan Kota .....	90



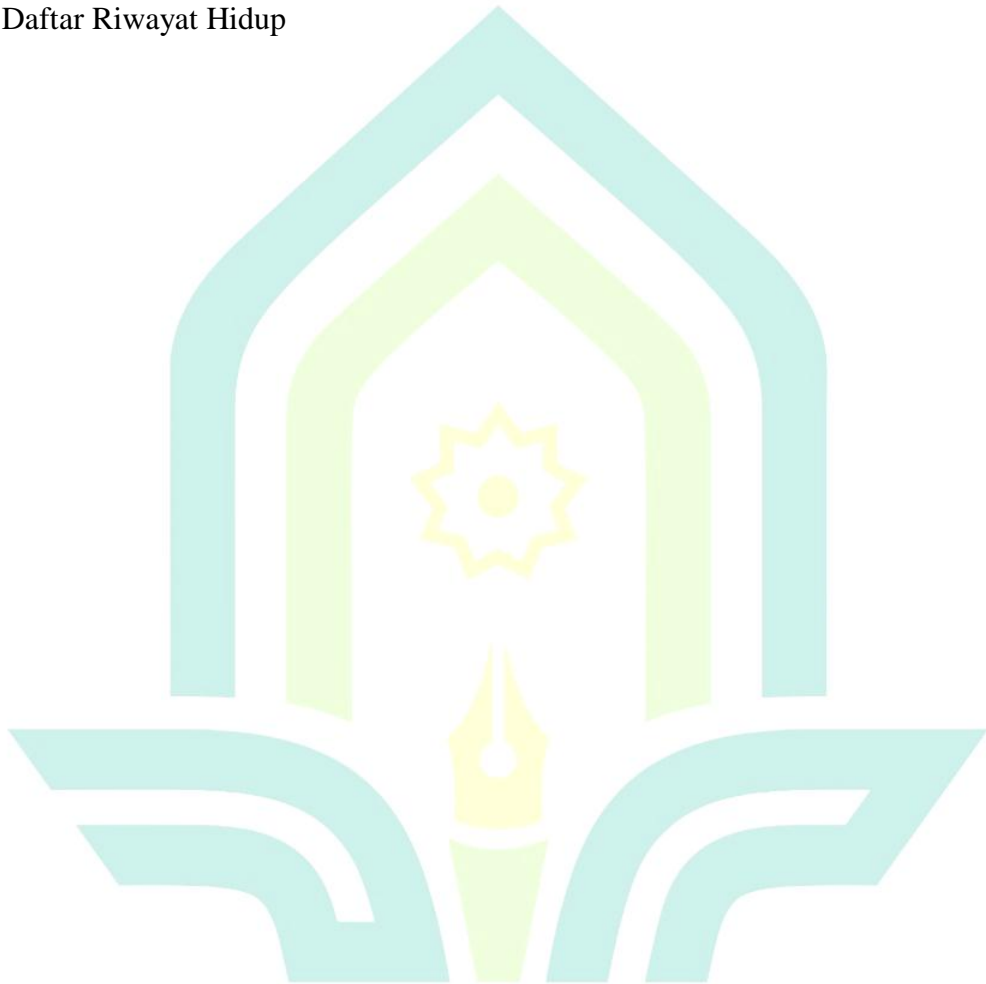
## DAFTAR GAMBAR

2.1. Kerangka Berpikir .....	37
4.1 Gambaran Pekerjaan Masyarakat Desa Kebumen .....	45
5.1 Alasan Pengambilan Utang .....	65
5.2 Pertimbangan Keluarga .....	66
5.3 Pengalaman Peminjaman .....	67
5.4 Penggunaan Dana Peminjaman .....	68
5.5 Konsep Utang Piutang Nasabah PNM Mekaar dan Bina Artha .....	72
6.1 Konsep Faktor-Faktor Utang Piutang di Desa Kebumen .....	81



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Izin Penelitian
2. Instrumen Wawancara
3. Transkrip Wawancara
4. Dokumentasi
5. Daftar Riwayat Hidup



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Pada perkembangan dewasa ini, utang piutang sering kali dijadikan jalan alternatif masyarakat guna melengkapi kebutuhan dalam rumah tangga, terlebih saat kebutuhan finansial meningkat. Pada saat ini kebutuhan ekonomi sangatlah membengkak, hal ini diakibatkan adanya kenaikan harga bahan baku makanan dan kebutuhan yang lain (Hasan, 2018; 128). Melihat realitas tersebut, pada masyarakat Desa Kebumen Kecamatan Tulis Kabupaten Batang banyak yang melakukan peminjaman kepada Lembaga keuangan yang Bernama Mekaar dan Bina Artha.

Secara legalitas, kedua lembaga keuangan ini sah. Namun dalam realita masyarakat, kedua bank ini dianggap dengan istilah *Bank Tungul*, yaitu istilah yang digunakan masyarakat untuk utang-piutang yang penagihannya dilakukan dengan dadakan di setiap minggunya (Basuki, 2022). Padahal istilah *Bank Tungul* ini biasanya ditujukan pada peminjaman perorangan atau sering disebut juga dengan *bank plecit*.

Pada proses mekanisme peminjaman yang ada di bank Mekaar yakni apabila meminjam uang tiga juta rupiah, maka akan mendapatkan potongan seratus lima puluh ribu. Selanjutnya pada proses pembayarannya dengan melakukan cicilan sebanyak tujuh puluh lima ribu setiap hari kamis selama 50 kali serta harus dibayarkan dalam keadaan apapun (Ratna, 2022). Penggunaan

pinjaman modal oleh masyarakat di daerah ini masih termasuk tinggi rasionya untuk melakukan peminjaman terhadap *Bank Tungul* tersebut. Secara kumulatif, masyarakat di Desa Kebumen mayoritas beragama Islam, sedangkan PNM Mekaar dan Bina Artha adalah bukan lembaga keuangan Islam.

Berdasarkan data BPS desa yang ada, penduduk Desa Kebumen berjumlah 2.177 penduduk dengan jumlah kepala keluarga sebanyak 668 kepala keluarga. Adapun warga yang beragama Islam berjumlah 2172, sedangkan warga lainnya menganut agama kristen sejumlah 5 orang (Desa, 2022). Selanjutnya, ada beberapa alasan yang menjadikan masyarakat melakukan peminjaman kepada *Bank Tungul*, diantaranya menurut Ibu Santi yang mengungkapkan:

“Saya meminjam ke *Bank Tungul* karena kebutuhan ekonomi yang mendesak dan tetangga tidak ada yang sanggup meminjam, dan saya tidak tahu antara peminjaman syari’ah atau bukan” (Santi, 2022).

Sebagaimana percakapan yang diungkapkan ibu Santi diatas, bahwa alasan dia melakukan peminjaman karena adanya sebuah himpitan ekonomi. Selain Ibu Santi, Ibu Riska juga mengungkapkan alasannya meminjam ke *Bank Tungul*:

“Meminjam ke *Bank Tungul* itu karena pencairannya lebih cepat dan tidak banyak persyaratan ataupun jaminan, hanya fotocopy KTP dan KK saja”(Riska, 2022).

Menurut Ibu Riska, meminjam ke *Bank Tungul* itu lebih efektif, sehingga uang yang dipinjam bisa lebih cepat digunakan untuk kebutuhan.



Utang piutang sejatinya diperbolehkan dalam Islam selama memenuhi ketentuan terkait bagaimana utang-piutang dalam syariat (Said, 2020). Pada umumnya dalam transaksi utang piutang terdapat tambahan jumlah pengembalian bagi orang yang berutang. Dimana secara khusus, dalam perjanjian utang piutang dengan *Bank Tunggal* yang notabeneanya mengandung bunga yang tinggi. Namun dalam hal ini masyarakat tidak terlalu mempersoalkannya. Dalam korelasinya terkait *behavioral economic* hal ini sangat berkaitan.

*Behavioral economic* merupakan gabungan antara ekonomi dan psikologi yang diterapkan bersamaan. Sehingga hal ini juga dapat digambarkan perilaku ekonomi yang berkaitan dengan pengambilan keputusan dalam hal perilaku konsumtif. Aprilia dan Hartoyo mendefinisikan perilaku konsumtif merupakan suatu perilaku yang muncul karena dipengaruhi beberapa faktor sosiologis yang ada dalam hidupnya, perilaku ini ditunjukkan dengan mengkonsumsi barang dan jasa yang diperlukan dengan cara tidak terencana dan berlebihan. Lina mendefinisikan perilaku konsumtif merupakan suatu perilaku yang tidak lagi didasarkan pada pertimbangan yang rasional, melainkan karena adanya keinginan yang sudah mencapai taraf yang tidak rasional lagi.

Tambahan dalam utang piutang secara hukum Islam telah jelas bahwa hukumnya haram karena terdapat unsur riba didalamnya. Namun demikian, dalam masyarakat praktik seperti itu masih dijalankan dan dianggap biasa oleh masyarakat, padahal keharaman riba sudah diatur tegas dalam surat Al-Baqarah ayat 275.

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَفُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا  
 إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا  
 سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: “Orang-orang yang makan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barangsiapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.” (Ash-Shabuni, 2021; 47).

Kententuan terkait riba yang disebutkan dalam surah Al-Baqarah ayat 275 telah jelas bahwa hukumnya haram. Ayat tersebut mengandung makna bahwa, Allah telah menghalalkan adanya sebuah proses jual beli serta Allah melarang keras adanya sebuah kegiatan yang menimbulkan riba. Orang yang memakan harta riba bahkan diibaratkan seperti orang yang kemasukan syaitan karena gila. Sehingga hal ini menjadi sebuah pembelajaran dan juga pengingat akan sebuah kegiatan yang mengandung unsur riba (Al-Farisi, 2020).

Pemikiran di latar belakang jika ditarik konteks pada masyarakat yang ada di Desa Kebumen Kecamatan Tulis Kabupaten Batang menimbulkan diskursus. Dimana utang piutang kepada *Bank Tungul* dengan bunga yang tinggi, masyarakat tetap melakukan pinjaman. Melihat kajian tersebut, maka timbul masalah antara fakta masyarakat dengan hukum Islam itu sendiri. Terkait hal tersebut, kesadaran masyarakat pada Desa Kebumen yang sudah terpresentasi dalam nilai dan pola pikir tradisional dan masih beranggapan bahwa ”pinjaman yang paling mudah adalah dengan *Bank Tungul*” menjadi umum bagi

masyarakat wilayah ini, membuat penulis tertarik untuk mengkaji lebih dalam mengenai “Analisis *Behavioral Economic* Terhadap Budaya Utang Piutang di Desa Kebumen, Kec. Tulis Kabupaten Batang”.

## **1.2 Identifikasi Masalah**

Meninjau dari latar belakang yang telah dipaparkan, dengan ini penulis mengelaborasi identifikasi masalah pada karya tulis ilmiah ini adalah sebagai berikut:

1. Tingginya kebutuhan ekonomi membuat masyarakat Desa Kebumen, Kec. Tulis Kabupaten Batang mempunyai budaya untuk melakukan perjanjian utang piutang terhadap *Bank Tungul*.
2. Rendahnya sumberdaya manusia untuk mengelola kebutuhan keuangan.
3. Keputusan pembelian banyak yang tidak rasional dalam konsumerisme.

## **1.3 Pembatasan Masalah**

Penelitian ini hanya terbatas perilaku konsumsi masyarakat dalam melakukan peminjaman lembaga non bank yang resmi atau legal dalam segi hukum. Pada sisi masyarakat yang menjadi obyek kajian utama, yakni mereka yang sudah melakukan pinjaman lebih dari satu kali.

## **1.4 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan, maka masalah yang dibahas dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Mengapa masyarakat Desa Kebumen melakukan perjanjian utang piutang harus dengan *Bank Tungul*?

2. Bagaimana perilaku konsumtif masyarakat Desa Kebumen dalam melakukan perjanjian utang piutang kepada *Bank Tungul*?
3. Bagaimana analisis *behavioral economic* terhadap praktik perjanjian utang piutang kepada *Bank Tungul*?

### 1.5 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis masyarakat Desa Kebumen Kecamatan Tulis Kabupaten Batang melakukan perjanjian utang piutang harus dengan *Bank Tungul*.
2. Untuk menemukan dan memahami perilaku konsumtif masyarakat Desa Kebumen dalam melakukan perjanjian utang piutang kepada *Bank Tungul*.
3. Untuk memahami dan menganalisis *behavioral economic* terhadap praktik perjanjian utang piutang kepada *Bank Tungul*.

### 1.6 Manfaat Penelitian

#### 1. Kegunaan Teoretis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pikiran secara kognitif dalam ekonomi Islam, khususnya terkait faktor-faktor pengambilan keputusan untuk melakukan utang piutang. Sehingga menjadi bangunan teoretis yang dapat dikembangkan secara akademis.

#### 2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini diharapkan mampu memberi manfaat dalam pengambilan keputusan terkait problematis yang timbul dari utang piutang. Sehingga masyarakat agar dapat mengerti konsekuensi sehingga menjadi acuan dalam meningkatkan kesadaran hukum mengenai pentingnya menjalankan muamalah sesuai dengan syariat Islam.

## 1.7 Sistematika Pembahasan

Pada penelitian yang telah dilakukan, agar penyusunan lebih komprehensif dan disajikan dalam berbentuk karya ilmiah berupa tesis yang menghasilkan tujuh bab. Dalam setiap babnya dilakukan perincian lebih dalam dengan sub bab, sehingga lebih terskema atas sebuah bagian dari pokok pikiran utama, adapun lebih jelasnya penulis uraikan pada paragraf sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, bab ini berisi pendahuluan yang memuat tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II Tinjauan Pustaka, bab ini berisi landasan teoretis yang membahas mengenai *behaviorisme theory*, *middle theory*, penelitian terdahulu, dan kerangka berpikir.

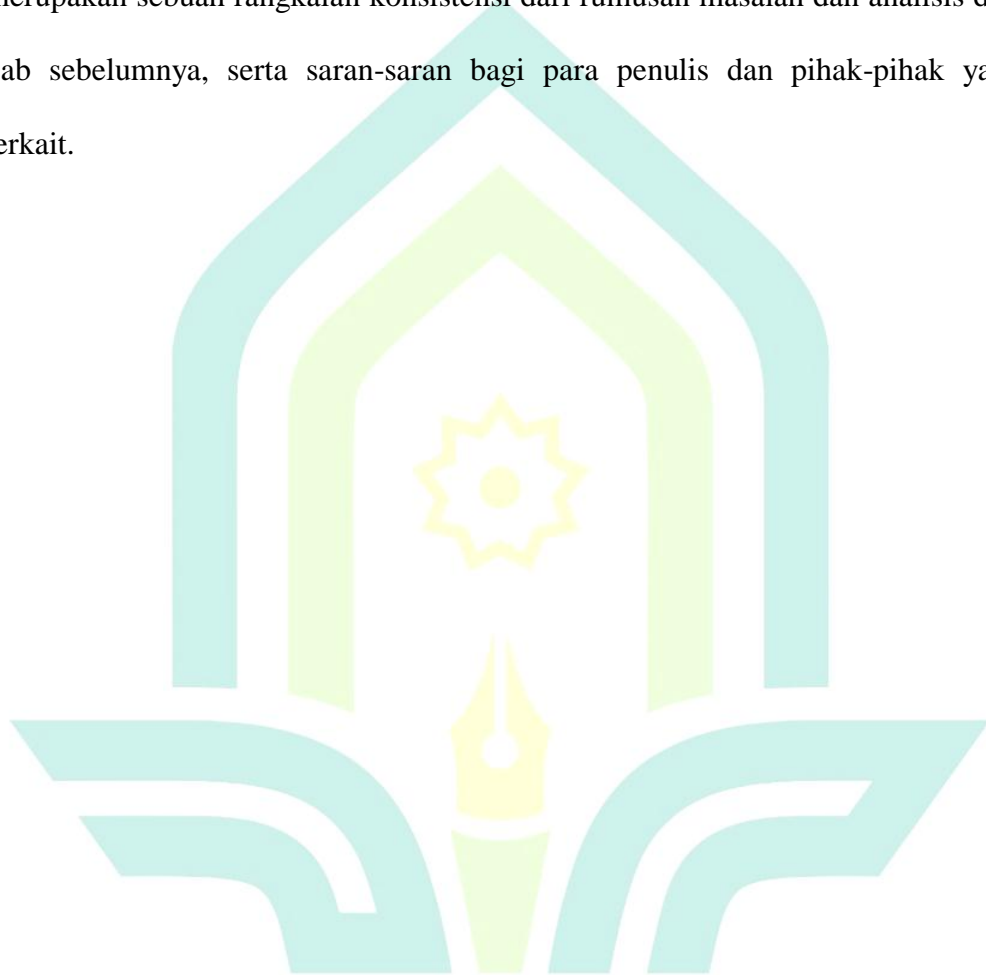
BAB III Metode Penelitian, bab ini berisi desain penelitian, latar penelitian, data dan sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, keabsahan data, teknik analisis data, teknik simpulan data.

Bab IV Gambaran Umum Penelitian, bab ini berisi profil Desa Kebumen, profil PNM Mekaar, profil Bina Artha, dan profil sampel penelitian.

Bab V Data dan Temuan Penelitian, pada pembahasan ini nantinya akan fokus pada hasil penelitian masalah yang telah menjadi pokok kajian peneliti. pada bab ini diuraikan tentang pendapat nasabah desa kebumen dalam melakukan perjanjian utang piutang harus dengan *Bank Tungul*, mekanisme perjanjian utang piutang di Desa Kebumen.

Bab VI Pembahasan, bab ini berisi analisis perjanjian utang piutang dengan *Bank Tungul* di Desa Kebumen, faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif masyarakat Desa Kebumen, analisis *behavioral economic* terhadap praktik utang piutang kepada *Bank Tungul*.

Bab VII Simpulan dan Saran, pada bab ini berisi kesimpulan yang merupakan sebuah rangkaian konsistensi dari rumusan masalah dan analisis dari bab sebelumnya, serta saran-saran bagi para penulis dan pihak-pihak yang terkait.





## BAB VII

### SIMPULAN DAN SARAN

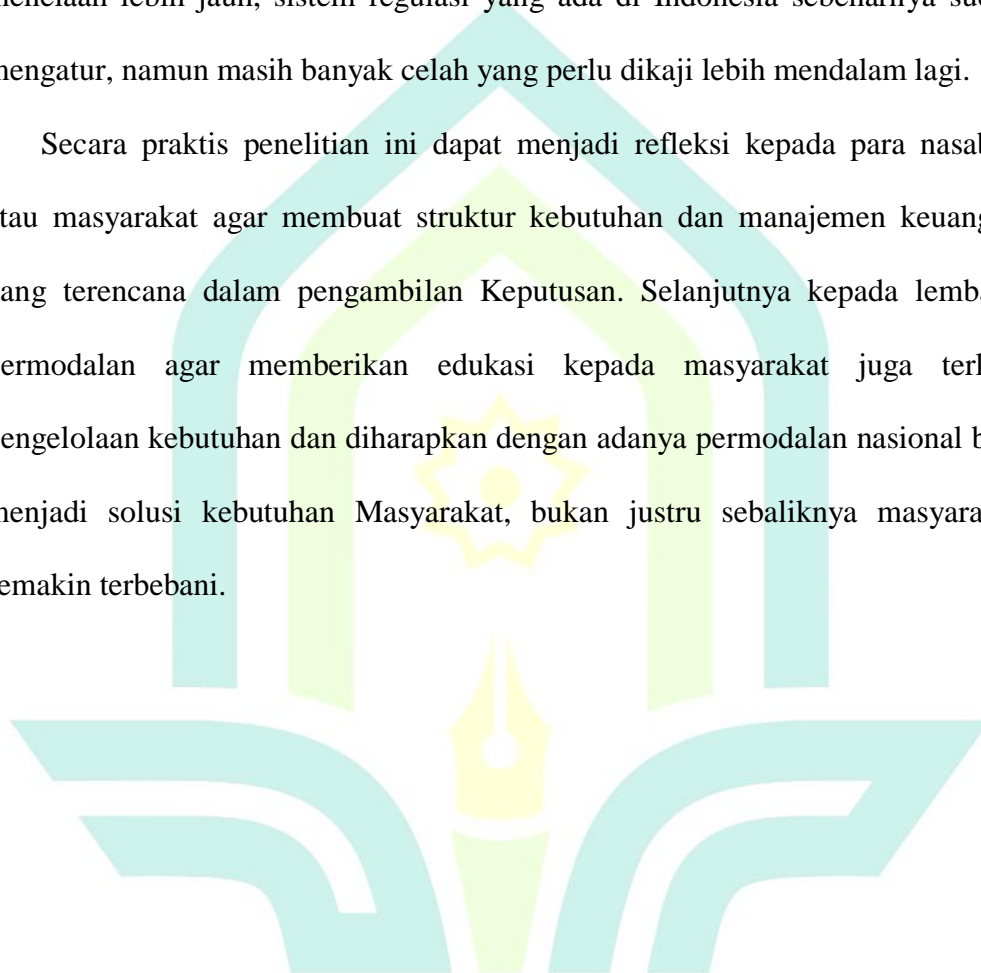
#### 7.1 Simpulan

- 7.1.1 Dalam realitas Masyarakat Desa Kebumen, beberapa alasan yang menjadikan alasan guna melakukan peminjaman modal adalah karena alasan kebutuhan primer dan tersier. Alasan mereka lebih memilih melakukan pinjaman modal di lembaga PNM Mekaar dan Bina Artha dikarenakan persyaratannya mudah, pelayanan pihak bagus, serta proses peminjaman dan pencairan dana lebih cepat dibandingkan lembaga keuangan yang berbentuk koperasi lainnya.
- 7.1.2 Warga Desa Kebumen mempertimbangkan berbagai faktor dalam mengambil keputusan, antara lain faktor psikologis, sosial, budaya, dan kepribadian. Ketika masyarakat tidak mampu membedakan antara kebutuhan, keinginan, dan permintaan, maka akan timbul sikap konsumtif sehingga membuat masyarakat menjadi tidak terkendali.
- 7.1.3 Berdasarkan analisis TPB, perilaku konsumsi masyarakat Desa Kebumen mengikuti pola indikator dalam teori ini, yang meliputi faktor kontrol perilaku yang dirasakan, sikap berperilaku, dan norma subjektif. Dari sudut pandang Islam, bekerja mencakup lebih dari sekedar mengumpulkan bahan-bahan untuk menunjang kebutuhan rumah tangga. Namun kerja merupakan komponen ibadah sekaligus penerapan aqidah.

## 7.2 Saran

Secara teoretis penelitian ini diharapkan menjadi langkah solutif dalam perkembangan ekonomi Islam yang modern, khususnya perilaku konsumtif di Indonesia. Sebab saat ini, banyak sekali problematika dalam masalah ekonomi yang belum terselesaikan, khususnya kapitalisme dan sosialisme. Sebab jika menelaah lebih jauh, sistem regulasi yang ada di Indonesia sebenarnya sudah mengatur, namun masih banyak celah yang perlu dikaji lebih mendalam lagi.

Secara praktis penelitian ini dapat menjadi refleksi kepada para nasabah atau masyarakat agar membuat struktur kebutuhan dan manajemen keuangan yang terencana dalam pengambilan Keputusan. Selanjutnya kepada lembaga permodalan agar memberikan edukasi kepada masyarakat juga terkait pengelolaan kebutuhan dan diharapkan dengan adanya permodalan nasional bisa menjadi solusi kebutuhan Masyarakat, bukan justru sebaliknya masyarakat semakin terbebani.



## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Ash-Shabuni, M. A. (2021). *Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir*. Penerbit Jabal.
- Ghofur, A. (2020). *Falsafah Ekonomi Syariah*. Rajagrafindo Persada.
- Hasan, A. F. (2018). *Fiqh Muammalah dari Klasik hingga Kontemporer*. UIN-Maliki Press.
- Misanam, M. (2019). *Ekonomi Islam*. Rajagrafindo Pers.
- Moleong, L. J. (2021). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. PT Remaja Rosdakarya.
- Mufid, M. (2018). *Ushul Fiqh Ekonomi dan Keuangan Kontemporer*. Prenadamedia Group.
- Muhaimin. (2020). *Metode Penelitian Hukum*. University Press.
- Rahmawaty, A. (2021). *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Islam (Konsep, Teori, dan Analisis)*. Idea Press Yogyakarta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kualitatif (Untuk Penelitian Yang Bersifat: Eksploratif, Enterpretif, Interaktif, Dan Konstruktif)*. Alfabeta.
- Sumanto. (2014). *Teori dan Aplikasi Metode Penelitian*. PT Buku Seru.
- Zein, S. E. M. (2005). *Ushul Fiqh*. Prenada media Group.

### Jurnal

- Ajzen, I. (1985). *From Intentions to Actions : A Theory of Planned Behavior*. Springer-Verlag Berlin Heidelberg, 11.
- Al-Farisi, S. (2020). Childfree Dalam Perspektif Fiqh al-Aulawiyyat. *Maqasid: Jurnal Studi Hukum Islam*, 3(2), 1–9.
- Arisandi, D., & Taufiq, M. (2022). Peran Digital Marketing dan Etika Bisnis Islam Dalam Melangkitkan Bisnis. *Investasi : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(2), 50–56.

- Arohman, & Vianda, N. C. (2020). Analisis Pengaruh Online Shop Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Feb Umpri (Studi Kasus Pada Mahasiswa Angkatan 2016). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen*, 11(2), 134–145.
- Arwin, A., Yuliana, Y., Weny, W., Lo, C., & Kuan, J. (2022). Analisis Niat Konsumen dalam menggunakan QRIS Dengan Pendekatan Theory of Planned Behavior ( TPB ) mendorong Bank Indonesia menerbitkan Quick Response Code Indonesian Standard atau yang. *Jurnal E-Bis*, 6(2), 680–690.
- Athallah, M. F., & Asbara, N. W. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Masyarakat Nelayan Kelurahan Barombong Kecamatan Tamalate Kota Makassar. *Manuver*, 1(1), 118–131.
- Azizurrohman, M., & Habibi, P. (2022). Manfaat Program Melawan Rentenir Berbasis Masjid (Mawar Emas) terhadap Jama'ah Masjid Jamiatul Khair, Lombok Timur. *Jurnal Ilmiah Mandala Education*, 8(2), 1464–1470.
- Ermansyah, E. (2022). Etika Bisnis Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Khazanah Ulum Ekonomi Syariah (JKUES)*, 5(2). <https://doi.org/10.56184/jkues.v5i2.133>
- Fatimah, S. (2023). Flexing : Fenomena Perilaku Konsumen dalam Perspektif Islam. *JIEI*, 9(01), 1204–1212.
- Fauziah, Abubakar, A., & Basri, H. (2022). Praktik Penyaluran Modal dari Rentenir ke Pedagang ( Studi pada Pasar Induk Wonomulyo Kecamatan Wonomulyo ). *SYARIKAT: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 5(3), 117–127.
- Firmansyah, J. (2023). Mekaar Financing and Business Capacity Development Program to Increase Turnover and Customer Loyalty. *Formosa Journal of Sustainable Research*, 2(7), 1535–1550.
- Ghisellini, F., & Chang, B. Y. (2018). *Behavioral Economics Moving Forward*. Springer International Publishing.
- Hasibuan, A. M., & Hajarani, P. A. (2023). Analisis Perilaku Konsumsi Mahasiswa Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Mahasiswa Uin Sumatera Utara). *JEBIMAN*, 1(5), 491–497.
- Hou, A., & Lisa, M. (2023). Pengaruh Nilai Nasabah Terhadap Loyalitas Melalui Kepuasan Nasabah Sebagai Variabel Intervening Pada PT. permodalan

- Nasional Madani (PNM) Mekaar Cabang Hampan Perak Deli Serdang. *Ekuivalensi*, 9(2), 230.
- Imbir, A. J., Lesawengen, L., & Mumu, R. (2023). Gaya Hidup Konsumerisme Dalam Masyarakat Pesisir Pantai di Desa Marampit Kecamatan Nanusa Kabupaten Talaud. *Jurnal Ilmiah Society*, 3(3), 1–7.
- Indranata, C. J. (2022). Perilaku Konsumen Islam Modern Perspektif Konsumsi dalam Islam Pendahuluan. *Islamika*, 22(1).
- Kadengkang, J. A., & Linarti, U. (2020). Pengukuran Perilaku dan Niat Beli Produk Kosmetik Halal Melalui Modifikasi Theory of Planned Behavior (TPB). *JIPT*, 08(01), 19–25.
- Khoiriyah C, N., & Labibi, S. (2022). Perilaku Masyarakat dalam Mengambil Keputusan Memperoleh Pinjaman Uang pada Rentenir Ditinjau dari Ekonomi Islam. *Tasharruf: Journal of Islamic Economics and Business*, 3(1), 30–39.
- Khoiruman, M., & Harsono, M. (2023). Perluasan Theory of Planned Behavior dalam Penelitian Perilaku Hijau. *ProBank*, 8(1), 10–26.
- Kurnia, T. (2021). *Dampak Terpaan E-Commerce Shopee Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswi Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Suska Riau*. UIN Suska Riau.
- Mahya, N., Amalia, N., Erbintya, N., & Puspita, D. (2023). Penerapan Etika Bisnis Utsman Bin Affan dalam Era Digitalisasi. *Religioon*, 1(4), 639–647.
- Marzuki, F., & Benazir. (2023). Dampak Praktik Rentenir Terhadap Perekonomian Masyarakat Gampong Krueng Lala Kecamatan Mila Kabupaten Pidie. *HEI EMA*, 2(1), 1–11.
- Maulana, I., Merseyside, J., & Salsabila, O. (2020). Pengaruh Social Media Influencer Terhadap Perilaku Konsumtif di Era Ekonomi Digital. *Majalah Ilmiah Bijak*, 17(1), 28–34.
- Mauludin, M. S., Saputra, A. D., Sari, A. Z., & Munawaroh, I. (2022). Analisis Perilaku Konsumen Dalam Transaksi di e-Commerce. *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, 1(1), 108–123.
- Naning Fatmawatie. (2020). Online Store Marketing Strategy and Its Implications on Consumptive Behavior in Fashion Products of IAIN Kediri Students:

Islamic Marketing and Islamic Consumption Perspective. *Iqtishoduna*, 16(2), 101–114.

Ningcahya, I. R., & Rahmawati, L. (2020). Pengaruh Keputusan Pembelian Melalui Shopee Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Muslim (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Ampel). *Al-Iqtishadiyah*, 6(1), 52.

Nofika, E., Rahmadani, S., & Yatim, Y. (2022). Perilaku Ibu Rumah Tangga Pengguna Kredit Barang Mindring di Jorong Lubuak Muaro Nagari Sungai Abu. *J-PSH*, 13(2), 758–764.

Nur Jamaludin, Sunardi, & Suardi, D. (2022). Pendampingan Umkm Dusun Undrus Melalui Pembinaan, Kampanye Bahaya Riba Dan Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Pengabdian Mandiri*, 1(3), 409–416.

Nurbaeti, A. (2022). Konsumsi dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Azmina*, 2(1), 15–27.

Putri, N. H., Sari, N. S., & Rahmah, N. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Proses Riset Konsumen: Target Pasar, Perilaku Pembelian dan Permintaan Pasar (Literature Review Perilaku Konsumen). *JIMT*, 3(5), 504–514.

Rahmawati, G., & Mirati, E. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee Paylater Pada Generasi Millennial. *SNAM*, 1(1), 13.

Rizky, V. A., & Gunawan, A. I. (2022). Membangun Perilaku Konsumen Dalam Memilah Sampah Plastik : Pendekatan Theory of Planned Behavior (TPB). *IRWNS*, 1(1), 1078–1084.

Romadhona, T., & Perdhana, M. S. (2022). Memahami Perilaku Konsumen Muslim Sebelum dan Selama Masa Pandemi Covid-19. *JIEI*, 8(01), 955–967.

Rusbianti, M. A., & Canggih, C. (2023). E-Wallet dan Perilaku Konsumsi Islam (Studi Pada Masyarakat Kota Surabaya). *JIEI*, 9(01), 516–524.

Safitri, D. R., & Ardyansyah, F. (2022). Analisis Perilaku Konsumen Muslim Dalam Mengambil Keputusan Pembelian Produk Ms Glow dalam Perspektif Ekonomi Syariah di Ms Glow Agen Pusat Bangkalan. *IJMA*, 5(1), 39–47.



- Said, R. A. R. (2020). Konsep Al-Qur'an tentang Riba. *Jurnal Al-Asas*, 5(3), 15.
- Sumartun, & Nugrahini, D. S. (2022). Pengaruh Pengetahuan Tentang Ekonomi Syariah dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Konsumsi (Studi Pada Mahasiswa Febi Iain Ponorogo Angkatan Tahun 2018-2021). *Falahiya*, 1(1), 62–78.
- Supatminingsih, T. (2018). Pola dan Perilaku Konsumsi Rumah Tangga dalam Perspektif Ekonomi Islam di Kota Makassar. *Diktum*, 16(2), 307–338.
- Syarif, D. (2022). The Effect of Prosperous Muslim Family Consumption on Simple Consumption Behavior (Case Study of Koto Iman Village, Kerinci Regency). *Ekonomika*, 13(2), 245–264.
- Utami, M. R., Meriyati, & Aravik, H. (2023). Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Shopee PayLater Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Kecamatan Ilir Barat II Kota Palembang Serta Pandangan Perspektif Ekonomi Islam Terhadapnya. *JIMPA*, 3(2), 269–282.
- Wafa, F. El. (2022). Implikasi Teori Maqasid Al-Syari'ah Al-Syatibi Terhadap Perilaku Konsumen. *Jurnal Hadratul Madaniah*, 9(1), 38–47.
- Waluya, A. H., Arifin, S., Yasid, A., & Ritonga, I. (2022). Etika Konsumsi Dalam Perspektif Maqāṣ id Al-Sharī'ah. *JIEI*, 8(03), 2536–2544.
- Yulianti, F., Kurniawan, M. A., & Kurniawan, P. C. (2022). Analisis Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah IAIN Pekalongan Ditinjau Menurut Ekonomi Islam. *Jurnal Sahmiyya*, 1(2018), 238–245.
- Zulfa, M. (2022). Sistem Utang Piutang Dibayar Hasil Tani di Tinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam. *Syarikat*, 5(1), 87–97.
- Zulfikar, R. (2023). Penggunaan Theory of Planned Behavior dalam Kajian Perilaku. *JKBM*, 10(1), 28–41. <https://doi.org/10.31289/jkbm.v10i1.10456>

### **Wawancara**

- Basuki. (2022). *Wawancara*.
- Caruti. (2023). *Wawancara dengan Nasabah*.
- Casniti, S. (2023). *Wawancara dengan Nasabah*.



- Casriyah. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Darkumi. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Daryuni. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Desa, P. (2022). *Data Monografi Desa Kebumen.*
- Juariyah. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Kuswandi. (2023). *Wawancara dengan Kepala Desa.*
- Rasidon, T. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Ratna. (2022). *Pandangan Terkait Bank Tungul Sample Satu.*
- Riska. (2022). *Pandangan Terkait Bank Tungul sample Tiga.*
- Rofiah. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Royanah. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Santi. (2022). *Pandangan Terkait Bank Tungul Sample Dua.*
- Setyawati, D. A. (2023). *Wawancara dengan Pengurus Bina Artha.*
- Sumariyah. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Sumarni. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Vera, D. (2023). *Wawancara dengan Pengurus PNM Mekaar.*
- Winatun, S. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Yanti, N. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*
- Yuliasih, N. (2023). *Wawancara dengan Nasabah.*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

- Nama : Yusril Bariki
- Tempat Tgl Lahir : Batang, 27 Desember 1999
- Alamat : Desa Candiareng Kec. Warungasem, Batang
- Telpon/WA : 085229808199
- E-mail: : yusrilpersibat@gmail.com
- Pendidikan :
- S2 : UIN Sunan Kalijaga 2024
  - S1 : IAIN Pekalongan 2022
  - SLTA : MA Ribatul Muta'allimin 2018
  - SLTP : MTs. Tholabuddin Masin 2015
  - SD : SD N Candiareng 2012
- Prestasi :
1. Juara 1 Debat Hukum Syari'ah, Tingkat Fakultas Syariah 2019
  2. Juara 2 Laga Pencak silat Tingkat Provinsi Karang Taruna Open 2019
  3. Juara 2 Laga Pencak silat PSHT Cup 3 Tingkat Karisidenan Tahun 2019
  4. Juara Harapan 1 Lomba Resensi Buku, Tingkat Nasional Perpustakaan IAIN Pekalongan 2019
  5. Juara 1 Laga Pencak Silat Kelas E, Tingkat Nasional Widuri Open 2020
  6. Juara 3 Peradilan Semu, Tingkat Nasional Sharia National Moot Court Competition 2021
  7. Juara 2 Karya Tulis Ilmiah, Tingkat Universitas HTN Aniversary UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan 2022
  8. Finalis lomba KTI Universitas Tirtayasa Banten 2022
  9. Presenter The 5th International Conference On Islamic Studies (ICIS), 2022, with the paper, [Halal Management: UMKM Actors in Halal Products](#)
  10. Finalis lomba KTI Universitas Insan Cendekia Indonesia 2023
  11. Presenter The International Conference on Global Practice of Multidisciplinary Scientific Studies-IV Held 2023, Turkish Republic of Northen Cyprus, With The Paper, Production Factors in The Development of The Islamic Economy in Indonesia
  12. Presenter The 3rd International Collaboration Conference Of Law Sharia and Society (ICCoLass) 2023, with the paper, Childfree Phenomena in Indonesia: Impact on Country Development
  13. Juara harapan 1 Esai Pekan BLU UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan 2024

Organisasi : Ketua UKM Debat 2021  
Pengalaman Kerja : Yayasan Lembaga Bantuan Hukum PRADINO Jaya  
Yogyakarta, Mediator Non Hakim  
Karya Ilmiah :  
Buku : Sesobek Tiket ke Kotamu,  
Tepian Tondano  
Artikel :

1. Politik Hukum Progresif dalam Perkembangan Justice Collaborator Sebagai Upaya Penegakan Keadilan Berimbang di Indonesia
2. LGBT Movement: Existence and Responsiveness of Marriage Law In Indonesia
3. Fenomena Uang Panai pada Mahasiswa Bugis-Makassar di Yogyakarta: Kajian Negosiasi Identitas Budaya
4. Pekalongan City of Batik: Expression Of Acculturation And Characteristics Diversity: English
5. Penelantaran Keluarga sebagai Landasan Perceraian Perspektif Sosiologi Hukum dan Fiqh Jinayah
6. Tinjauan Surah Al-Baqarah 221 terhadap Relevansi Pernikahan Beda Agama di Indonesia
7. Halal Management: UMKM Actors in Halal Products
8. Tinjauan Maqasid Syari'ah Terkait Efektifitas dan Efisiensi Hukum dalam Pelaksanaan Progam Keluarga Berencana

Pekalongan, 23 Maret 2024



Yusril Bariki  
NIM. 50422001