

**PERILAKU BERHUTANG MASYARAKAT DAN IMPLIKASINYA
TERHADAP KEUANGAN KELUARGA DI DESA KOBİ MUKTI
KECAMATAN SERAM UTARA TIMUR KOBİ**

SKRIPSI

Diajukan kepada fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Untuk Memenuhi Salah Satu
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Strata 1



DILA SELVIANA
NIM: 200106002

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) AMBON
2024**

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul **“Perilaku Berhutang Masyarakat dan Implikasinya Terhadap Keuangan Keluarga di Desa Kobi Mukti Kecamatan Seram Utara Timur Kobi”** yang disusun oleh saudari **Dila Selviana, NIM 200106002**, Mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang Munaqasyah yang diselenggarakan pada hari Jumat, 19 Juli 2024, dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi (SE) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Ambon, 19 Juli 2024 M
13 Muharram 1446 H

DEWAN MUNAQASYAH

Ketua Sidang	: Dr. Ismail Tuanany, M.M	(.....)
Sekretaris Sidang	: Hanifah, M.E	(.....)
Penguji I	: Hasan, M.Ag	(.....)
Penguji II	: Rosita Tehuayo, M.A	(.....)
Pembimbing I	: Dra, Aisa Manilet, M.Ag	(.....)
Pembimbing II	: Rosna Kurnia, M.Ak	(.....)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam IAIN Ambon

Dr. Husin Wattimena, M.Si

NIP. 196811271999031001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dila Selviana
Nim : 200106002
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam
Judul : Perilaku Berhutang Masyarakat dan Implikasinya Terhadap

Keuangan Keluarga di Desa Kobi Mukti Kecamatan Seram
Utara Timur Kobi

Menyatakan bahwa, hasil ini benar merupakan karya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti bahwa hasil ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibantu orang lain secara keseluruhan, maka skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggungjawab saya dan saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Ambon, Juli 2024
Yang Membuat Pernyataan



Dila Selviana
NIM. 200106002

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

“Orang lain ga akan bisa paham *Struggle* dan masa sulitnya kita yang mereka ingintahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!”

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-insyirah, 94: 5-6)

PERSEMBAHAN

“Tiada lembar yang paling indah dalam hasil penelitian ini kecuali lembar persembahan. Dengan mengucap syukur atas Rahmat Allah Swt, hasil penelitian ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orang tua ku tercinta, adik-adikku, sahabat, dan teman-teman yang selalu memberikan support untuk menyelesaikan hasil penelitian ini”

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirobbil'alami, puji syukur penulis Panjatkan Kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, Hidayah dan Inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Perilaku Berhutang Masyarakat Dan Implikasinya Terhadap Keuangan Keluarga dapat terselesaikan. *Shalawat* serta *salam* tetap pun selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Rasulullah Muhammad shalallahu ‘alaihi Wasallam, Para sahabat, tabi’ dan tabi’in hingga hari akhir kelak.

Hasil penelitian ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strarta Satu (S1) Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Ambon. Dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak terkhususnya Dosen Pembimbing, Sehingga kesulitan yang dihadapi dapat terselesaikan.

Ucapan terimakasih disampaikan kepada segenap pihak yang telah kebersamai saya selama studi. Teruntuk kedua orang tua saya, Bapak Fudin dan Ibu Sugiani, serta yang teristimewa kepada ayah kandung saya Almarhum Bapak riyanto. Terimakasih telah menjadi alasan saya untuk bertahan sampai dititik ini untuk menyelesaikan studi serta membimbing saya menjadi pribadi yang terus memperbaiki diri untuk selalu istiqomah dan selalu dekat dengan Tuhan.

Banyak pihak yang telah berkontribusi dalam studi saya di IAIN Ambon, mendahuluinya dengan mengucapkan terima kasih saya sampaikan kepada:

1. Rektor IAIN Ambon Prof. Dr. Zainal Rahawarin, M. Si, Prof. Dr. Adam Latuconsina, M. Si Selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga. Dr. Ismail Tuanani, MM Selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan. Dr. M. Faqih Seknun, M. Pd Selaku Wakil Rektor III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Dr. Husen Wattimena, M. Si. Dr. Rajab, M. Ag. Selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan. Hasan, M. Ag Selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan.
3. Dr. Mar'atun Shalihah, M. Si Selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Serta Afdhal Yaman, M. Sc Selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Keuangan Syariah atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongannya.
4. Ibu Dra Aisa Manilet, M. Ag selaku Pembimbing I dan Ibu Rosna Kurnia M. Ak selaku Pembimbing II yang telah memberikan ilmu, memotivasi, menginspirasi dan mengarahkan penulis dalam penelitian serta menyelesaikan penulisan Skripsi ini dengan penuh kesabaran dan ketulusan.
5. Bapak Hasan, M. Ag selaku Penguji I dan Ibu Rosita Tehuayo, M.A selaku Penguji II terima kasih atas saran dan kritikan yang bersifat membangun sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

6. Para Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan termasuk dalam proses penyelesaian Skripsi ini.
7. Para pegawai administrasi yang ada di lingkup Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan di lingkup Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberikan pelayanan administrasi dengan ketulusan dan keikhlasan hati selama penulis menempuh studi di kampus IAIN Ambon.
8. Teristimewa kepada Ayahanda tercinta Bapak Fudin dan Ibunda Tersayang Ibu Sugiani yang sangat berjasa dalam kehidupan penulis. Dan adik-adikku Tersayang Kharis Yulianto dan Danang Triyanto.
9. Sahabat Penulis, Nur Sela, S.E, Nurul Lutfia S.E, dan Kinantri, S.E, Yang senantiasa memberikan dukungan berbagai banyak hal sehingga terselesaikan studi ini. Teman-teman senasib dan seperjuangan Manajemen keuangan Syariah angkatan 2020 merupakan bukti perjuangan sejati dan merupakan memori hidup yang tak pernah terlupakan, yang senantiasa memberikan motivasi dan dukungannya.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis selama perkuliahan.

Akhirnya atas segala salah dan khilaf kepada semua pihak yang sengaja, penulis mohon ketulusan hati untuk dimaafkan. Bantuan dan bimbingan, serta petunjuk yang diberikan oleh pihak, insyaaAllah mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT, Aamiin

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Ambon, Juli 2024

Penulis



Dila Selviana
NIM. 200106002



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR IS.....	ix
ABSTRAK.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	7
F. Defenisi Oprasional.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Perilaku.....	10
1. Pengertian Perilaku Berhutang	10
2. Ciri-ciri Perilaku Manusia	12
3. Jenis-jenis Perilaku Manusia	13
B. Berhutang	14
1. Pengertian Berhutang	14
2. Dasar Hukum Berhutang	15
3. Syarat dan rukun hutang	17
4. Adab Hutang Dalam Islam	19
C. Masyarakat	21
1. Pengertian Masyarakat	21
D. Implikasi.....	22
1. Pengertian Implikasi.....	22
2. Macam-macam Implikasi	23
E. Keuangan.....	24
1. Pengertian keuangan	24
F. Keluarga	24
1. Pengertian Keluarga	24
G. Penelitian terdahulu.....	25

BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian	31
B. Kehadiran Peneliti.....	31
C. Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian.....	32
1. Waktu Penelitian	32
2. Tempat Penelitian.....	32
D. Informan Penelitian.....	32
E. Sumber Data	32
1. Data Primer	33
2. Data Sekunder	33
F. Prosedur Pengumpulan Data	34
1. Observasi	34
2. Wawancara	34
3. Dokumentasi	35
G. Analisis Data.....	36
H. Tahap-tahap Penelitian.....	37
1. Tahap Perencanaan.....	37
2. Tahap Pelaksanaan	37
3. Tahap Analisis	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Gambaran Umum.....	39
1. Sejarah Singkat Desa Kobi Mukti.....	39
2. Daftar Kepala Desa Kobi Mukti	40
3. Visi dan Misi Desa Kobi Mukti	40
4. Struktur Pemerintahan Desa Kobi Mukti	41
5. Karakteristik Informan	43
B. Hasil dan Pembahasan.....	44
1. Perilaku Berhutang.....	44
2. Implikasi Terhadap Keuangan Keluarga	49
BAB V PENUTUP	52
A. Kesimpulan.....	52
B. Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA.....	
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	

ABSTRAK

Nama : Dila Selviana
Nim : 200106002
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi Islam Dan Bisnis
Judul Skripsi : Perilaku Berhutang Masyarakat dan Implikasinya Terhadap Keuangan Keluarga di Desa Kobi Mukti Kecamatan Seram Utara Timur Kobi.

Perilaku berhutang dapat menimbulkan dampak psikologis dan sosial yang negatif bagi seseorang, karena jika seseorang memiliki hutang yang terlalu banyak dan tidak mampu membayar, maka ia berisiko diteror oleh pihak penagih hutang dan yang lebih parah lagi mengalami konsekuensi finansial yang negatif seperti penyitaan properti mereka. Adapun rumusan masalah pada penelitian ini adalah: 1) Bagaimana Perilaku berhutang masyarakat. 2) Bagaimana Implikasi Terhadap Keuangan Keluarga. 3) Bagaimana perspektif masyarakat terhadap peningkatan perekonomian setelah melakukan berhutang masyarakat Desa Kobi Mukti.

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini yaitu penelitian kualitatif. Adapun pengertian dari penelitian kualitatif itu sendiri adalah penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah Teknik wawancara, observasi, dan Dokumentasi. Penelitian dilakukan pada tanggal 27 Februari sampai 27 Maret 2024.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa di Perilaku berhutang masyarakat di Desa Kobi Mukti didasari oleh kebutuhan yang sangat penting, seperti kebutuhan akan pendidikan anak dan kebutuhan untuk mendirikan suatu usaha. Ada dua implikasi soal perilaku berhutang masyarakat Desa Kobi Mukti yang Pertama adalah implikasi yang sifatnya Negatif dan positif. Ada peningkatan perekonomian setelah masyarakat desa Kobi Mukti melakukan peminjaman atau berhutang kepada Bank dan pihak yang mempunyai modal. Alasannya adalah hasil peminjaman itu digunakan untuk urusan usaha baik itu perdagangan maupun pertanian. Dari hasil usaha itulah masyarakat Desa Kobi Mukti memenuhi kehidupan kesehariannya dan kehidupan yang sifatnya sangat penting seperti kebutuhan sekolah anak dan lain-lain.

Kata Kunci: Perilaku, Berhutang, Implikasi, Keuangan, Keluarga

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.6. Daftar kepala desa	32
Tabel 1.7. Karakteristik informan.....	35



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.2. Struktur Desa Kobimukti	33
Gambar 1.3. Wawancara Ibu Listiawati Masyarakat Desa Kobi Mukti	57
Gambar 1.4. Wawancara Ibu Painten Masyarakat Desa Kobi Mukti	57
Gambar 1.5. Wawancara Ibu Ida Masyarakat Desa Kobi Mukti	58
Gambar 1.6. Wawancara Ibu Nasihatun Masyarakat Desa Kobi Mukti	58
Gambar. 1.7. Tempat Usaha Salah Satu Warga Kobi Mukti	59
Gambar 1.8. Wawancara Bapak Wahyu Masyarakat Kobi Mukti	59

