

**PERSEPSI DAN PREFERENSI MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP
“*BANK KELILING*” : STUDI KASUS DI KABUPATEN PADANG
PARIAMAN**

TESIS



Disusun Oleh :

Erizal Candra Efendi
2420030001

**PASCASARJANA
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) IMAM BONJOL PADANG
TAHUN 2026**

**PERSEPSI DAN PREFERENSI MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP
“BANK KELILING” : STUDI KASUS DI KABUPATEN PADANG
PARIAMAN**

TESIS

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Meraih Gelar Magister Pada Prodi
Ekonomi Syari’ah*



Disusun Oleh :

Erizal Candra Efendi
242003001

**PASCASARJANA
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI’AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) IMAM BONJOL PADANG
TAHUN 2026**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erizal Candra Efendi
NIM : 2420030001
Program Studi : Ekonomi Syari'ah
Fakultas : Pascasarjana
Perguruan Tinggi : Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang

Dengan ini menyatakan bahwa tesis berjudul:

"Persepsi dan Preferensi Masyarakat Pedesaan Terhadap "Bank Keliling": Studi Kasus di Kabupaten Padang Pariaman"

dengan ini saya menyatakan bahwa sejauh yang diketahui, dalam Tesis ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, melainkan yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar kepustakaan.

Padang, 7 Januari 2026

Yang membuat pernyataan,



Erizal Candra Efendi
NIM. 2420030001

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis dengan berjudul "*Persepsi dan Preferensi Masyarakat Pedesaan Terhadap "Bank Keliling": Studi Kasus di Kabupaten Padang Pariaman*" disusun Oleh **Erizal Candra Efendi**, NIM : 2420030001, Program Studi **Ekonomi Syari'ah**, Fakultas **Pascasarjana**, Perguruan Tinggi **Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang** Telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk melanjutkan ke Sidang Munaqasyah.

Padang, 2025

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Muchlis Bahar, Lc., M.Ag.

195901271992031001

Pembimbing II



Dr. Duhriah, M. Ag

197712012007012024

HALAMAN PENGESAHAN

Nasakah Tesis dengan berjudul "*Persepsi dan Preferensi Masyarakat Pedesaan Terhadap "Bank Keliling": Studi Kasus di Kabupaten Padang Pariaman*" yang disusun oleh Erizal Candra Efendi, NIM 2420030001 Prodi Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Imam Bonjol Padang telah memenuhi persyaratan ilmiah dan diperbaiki sebagaimana kritikan dan saran dari Tim Penguji Sidang Munaqasyah.

Disahkan di : Padang

Tanggal : 02 Februari 2026

Tim Penguji Sidang
Ujian Munaqasyah Terbuka

Dr. Fitra Nelli, M.Ag
Penguji 1 / Ketua

Helmalia, SE. MM
Penguji 2 / Sekretaris

Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag
Penguji 3

Dr. Alfi Syukri Rama, SE., MM
Penguji 4

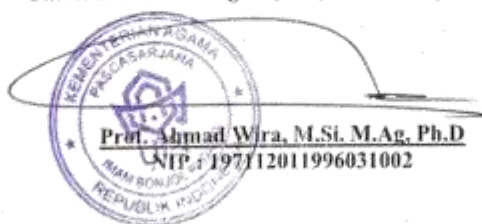
Prof. Dr. H. Muchlis Bahar, Lc, M.Ag
Penguji 5

Dr. Duhriah, M.Ag
Penguji 6

Mengetahui

Direktur Pascasarjana

Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum, Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur penulis sampaikan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta taufiq dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian tesis dengan judul *“Persepsi dan Preferensi Masyarakat Pedesaan Terhadap “Bank Keliling”: Studi Kasus di Kabupaten Padang Pariaman”*. Untaian shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Insan Mulia baginda Rasulullah SAW, dengan lantunan doa *allahuma shalli „alaa sayyidina Muhammad wa „alaa aalaih*, yang telah menjadi figur seorang pemimpin yang patut dicontoh dan di teladani, memperbaiki akhlak dan budi pekerti manusia menuju zaman yang penuh dengan nuansa Islami seperti yang kita rasakan sekarang ini.

Tesis ini ditulis untuk melengkapi tugas dan salah satu syarat guna meraih gelar Magister Ekonomi (M.E) pada program studi Ekonomi Syariah di Pascasarjana Universitas Islam Negeri Imam Bonjol (UIN IB) Padang. Tesis ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang terbatas dan jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Teristimewa kepada keluarga tercinta ayahanda Alm. Syafrizal dan ibunda Ermawati juga kepada seluruh kakak dan abang saya yang telah banyak memberikan bantuan moril, material, dorongan serta doa dan restu yang senantiasa mengiringi langkah peneliti dalam menyelesaikan tesis ini.
2. Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd
3. Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang Bapak Prof. Ahmad Wira, M.Ag., Ph.D, Wakil Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Elfia, M.Ag dan Civitas Akademisi Pascasarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang
4. Ketua Prodi Ekonomi Syariah Ibu Dr. Fitra Nelli, S.Ag., M.Ag dan Sekretaris Prodi Ekonomi Syariah Ibu Helmalia, SE., MM yang telah memberikan fasilitas, kesempatan menimba ilmu dan pelayanan yang baik selama perkuliahan dan penyelesaian Tesis ini.
5. Bapak Prof. Ahmad Wira, M.Ag., Ph.D selaku Pembimbing Akademik (PA) dan

pembimbing I Bapak Prof. Dr. H. Muchlis Bahar, Lc., M.Ag serta Ibu Dr. Duhriah, M.Ag pembimbing II yang telah banyak memberikan ilmu, bimbingan, dan arahan dengan sabar, ikhlas, dan rasa tanggung jawab sehingga tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.

6. Bapak dan Ibu dosen serta staf akademisi Pascasarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di Pascasarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Imam Bonjol Padang.
7. Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan tesis ini.
8. Segenap pimpinan Kesbangpol, Kantor Camat Lubuk Alung, Kantor Camat Batang Anai, Kantor Camat Sintuk Toboh Gadang, Kantor Camat Enam Lingkung, Kantor Camat Ulakan Tapakih yang sudah memberikan kesempatan izin penelitian hingga tesis ini bisa selesai dengan sebaik mungkin.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya tesis ini.

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan Tesis ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila Tesis ini masih memiliki banyak kekurangan.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati, peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti. Semoga apa yang penulis lakukan mendapat ridho dan dihitung ibadah oleh Allah Swt. Aamiin

Wassalamu"alaikum Wr. Wb

Padang , 31 Oktober 2025



Erizal Candra Efendi
2420030001

ABSTRAK

Praktik rentenir masih menjadi fenomena yang banyak dijumpai di masyarakat pedesaan, termasuk di beberapa kecamatan Kabupaten Padang Pariaman. Keterbatasan akses terhadap lembaga keuangan formal dan syariah mendorong masyarakat untuk memanfaatkan jasa rentenir sebagai sumber pinjaman yang cepat dan mudah, meskipun praktik tersebut bertentangan dengan prinsip keuangan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis persepsi dan preferensi masyarakat pedesaan terhadap praktik rentenir serta meninjau praktik tersebut berdasarkan prinsip-prinsip keuangan syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Data diperoleh melalui wawancara mendalam, observasi, dan studi dokumentasi terhadap masyarakat pengguna jasa rentenir di lima kecamatan Kabupaten Padang Pariaman, yaitu Kecamatan Enam Lingkung, Batang Anai, Lubuk Alung, Sintuk Toboh Gadang, dan Ulakan Tapakih. Analisis data dilakukan dengan model analisis interaktif yang meliputi reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa masyarakat memersepsikan praktik rentenir sebagai bentuk pinjaman yang mudah diakses, cepat, dan solutif dalam kondisi darurat. Persepsi terhadap bunga dan sistem cicilan menunjukkan adanya perbedaan antara pemahaman masyarakat tentang larangan riba dan praktik pinjaman yang dijalankan dalam kehidupan sehari-hari, di mana masyarakat tetap menggunakan jasa rentenir karena kebutuhan ekonomi yang mendesak. Preferensi masyarakat terhadap rentenir dipengaruhi oleh faktor ekonomi, psikologis, sosial, budaya, dan situasional, dengan faktor situasional sebagai pendorong yang paling dominan. Ditinjau dari prinsip keuangan syariah, praktik rentenir mengandung unsur riba dan bertentangan dengan nilai keadilan, kemaslahatan, serta keberlanjutan ekonomi, serta berdampak negatif terhadap stabilitas ekonomi keluarga dan usaha mikro.

Penelitian ini menegaskan bahwa ketergantungan masyarakat terhadap praktik rentenir tidak hanya berkaitan dengan pemahaman keagamaan, tetapi juga dipengaruhi oleh keterbatasan akses dan ketersediaan layanan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat pedesaan.

Kata Kunci: Rentenir, Bank Keliling, Persepsi, Preferensi, Masyarakat Pedesaan

ABSTRACT

The practice of loan sharking remains a common phenomenon in rural communities, including in several sub-districts of Padang Pariaman Regency. Limited access to formal and Islamic financial institutions encourages people to use loan sharks as a source of quick and easy loans, even though this practice contradicts Islamic financial principles. This study aims to analyze the perceptions and preferences of rural communities regarding loan sharking practices and to examine these practices based on Islamic financial principles.

This study used a qualitative approach with field research. Data were obtained through in-depth interviews, observations, and documentation studies with community loan shark users in five sub-districts of Padang Pariaman Regency: Enam Lingkung, Batang Anai, Lubuk Alung, Sintuk Toboh Gadang, and Ulakan Tapakih. Data analysis was conducted using an interactive analysis model that includes data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The results indicate that the community perceives loan sharking practices as an easily accessible, fast, and solution-oriented form of lending in emergencies. Perceptions of interest and installment systems reveal a discrepancy between public understanding of the prohibition of usury (*riba*) and the lending practices practiced in everyday life, where people continue to use loan sharks due to pressing economic needs. Public preference for loan sharks is influenced by economic, psychological, social, cultural, and situational factors, with the latter being the most dominant driver. From the perspective of Islamic financial principles, loan shark practices contain elements of usury and contradict the values of justice, welfare, and economic sustainability. They negatively impact the economic stability of families and micro-enterprises.

This research confirms that public dependence on loan shark practices is not only related to religious understanding but also influenced by limited access to and availability of financial services that meet the needs of rural communities.

Keywords: Loan Sharks, Loan shark, Perception, Preferences, Rural Communities

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Pertanyaan Penelitian.....	5
D. Batasan Masalah	5
E. Tujuan Penelitian	6
F. Manfaat Penelitian	6

BAB II LANDASAN TEORI DAN LITERATUR REVIEW

A. Kerangka Teori	8
1. <i>Theory of Consumer Behavior</i> (Teori Perilaku Konsumen)	8
a. <i>Perception Theory</i> (Teori Persepsi)	9
1) Pengertian Persepsi	9
2) Macam-Macam Persepsi	10
3) Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi	12
4) Indikator-Indikator Persepsi.....	13
b. <i>Preference Theory</i> (Teori Preferensi)	14
1) Pengertian Preferensi	14
2) Asumsi dalam Teori Preferensi	15
3) Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Konsumen.....	17
2. Rentenir	20
a. Pengertian Rentenir	20
b. Karakteristik Rentenir	21

c. Peran Rentenir	22
d. Faktor-faktor Meminjam Pada Rentenir.....	22
3. Prinsip-Prinsip Keuangan Syariah.....	23
a. Definisi Keuangan Syariah.....	23
b. Prinsip-Prinsip dalam Keuangan Syariah	24
1) Maysir.....	24
2) Gharar	26
3) Haram	27
4) Riba.....	29
5) Bathil	31
B. Literatur Review	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	39
B. Lokasi Penelitian	39
C. Waktu Penelitian.....	40
D. Sumber Data.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data	40
F. Informan Penelitian	42
G. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum	47
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	47
2. Gambaran Umum Praktik Rentenir di Kabupaten Padang Pariaman	63
B. Hasil	68
1. Persepsi Masyarakat terhadap Rentenir	68
1) Persepsi terhadap Kemudahan Proses Pinjaman	68
2) Persepsi Negatif terhadap Bunga dan Sistem Cicilan	70
3) Persepsi terhadap Manfaat dan Dampak Penggunaan Rentenir	73
4) Persepsi terhadap Peran Rentenir sebagai Solusi Darurat	74
5) Persepsi yang Dibentuk oleh Lingkungan Sosial	76
2. Preferensi Masyarakat terhadap Rentenir	79
1) Faktor Ekonomi	79

2) Faktor Psikologis	83
3) Faktor Sosial	87
4) Faktor Budaya.....	91
5) Faktor Situasional	95
C. Pembahasan.....	99
1. Analisis Persepsi Masyarakat Terhadap Rentenir	99
2. Analisis Persepsi Masyarakat Terhadap Preferensi.....	104
3. Analisis Rentenir Terhadap Prinsip-Prinsip Syariah.....	111
D. Kontribusi Temuan Penelitian Terhadap Pengembangan Ilmu Ekonomi Syariah	115
E. Implikasi	116
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	117
B. Rekomendasi	118

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1. Tabel 3.1 Daftar Informan	42
2. Tabel 4.1 Jumlah Penduduk Kecamatan Enam Lingkung Berdasarkan Nagari Pada Tahun 2024	48
3. Tabel 4.2 Mata Pencaharian Utama Penduduk Kecamatan Enam Lingkung Pada Tahun 2024	49
4. Tabel 4.3 Jumlah Penduduk Kecamatan Batang Anai Berdasarkan Nagari Pada Tahun 2024	51
5. Tabel 4.4 Mata Pencaharian Utama Penduduk Kecamatan Batang Anai Tahun 2024	52
6. Tabel 4.5 Jumlah Penduduk Kecamatan Lubuk Alung Berdasarkan Nagari Pada Tahun 2024	55
7. Tabel 4.6 Jumlah Mata Pencaharian Utama Penduduk Kecamatan Lubuk Alung Pada Tahun 2025	56
8. Tabel 4.7 Jumlah Penduduk Kecamatan Sintuk Toboh Gadang Berdasarkan Nagari Pada Tahun 2024	58
9. Tabel 4.8 Mata Pencaharian Utama Penduduk Kecamatan Sintuk Toboh Gadang Pada Tahun 2024	59
10. Tabel 4.9 Jumlah Penduduk Kecamatan Ulakan Tapakih Berdasarkan Nagari Pada Tahun 2024	61
11. Tabel 4.10 Mata Pencaharian Utama Penduduk Kecamatan Ulakan Tapakih Pada Tahun 2024	62
12. Tabel 4.11. Daftar Nama Kantor/Unit Usaha Rentenir di Lima Kecamatan Kabupaten Padang Pariaman	65
13. Tabel 4.12 Persepsi Masyarakat Terhadap Rentenir di Kabupaten Padang Pariaman	78
14. Tabel 4.13 Preferensi Masyarakat terhadap Rentenir di Kabupaten Padang Pariaman	99