

**PRAKTEK PINJAMAN ONLINE DI APLIKASI AKULAKU PERSPEKTIF
SOSIOLOGI HUKUM ISLAM**

**(STUDI KASUS MAHASISWA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KEDIRI)**

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Hukum (S.H)



Disusun oleh:

FACHMI NOFRIANSYAH

931214218

PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI

2025

**PRAKTEK PINJAMAN ONLINE DI APLIKASI AKULAKU PERSPEKTIF
SOSIOLOGI HUKUM ISLAM**

**(STUDI KASUS MAHASISWA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KEDIRI)**

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Hukum (S.H)

Disusun oleh:

FACHMI NOFRIANSYAH

931214218

PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

**PRAKTEK PINJAMAN ONLINE DI APLIKASI AKULAKU PERSPEKTIF
SOSIOLOGI HUKUM ISLAM
(STUDI KASUS MAHASISWA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
)**

FACHMI NOFRIANSYAH

NIM. 931214218

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Abdullah Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

Pembimbing II



Niwari, SS., MA
NIP. 198712252023211021

iii

NOTA DINAS

Kediri, 03 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth, Dekan Fakultas Syariah
Di
Jln. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum wr wb.

Memenuhi permintaan Dekan Fakultas Syariah untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Fachmi Nofriansyah

NIM : 931214218

Judul : Praktek Pinjaman Online di Aplikasi Akulaku Perspektif Sosiologi Hukum Islam (Studi Kasus Mahasiswa IAIN Kediri)

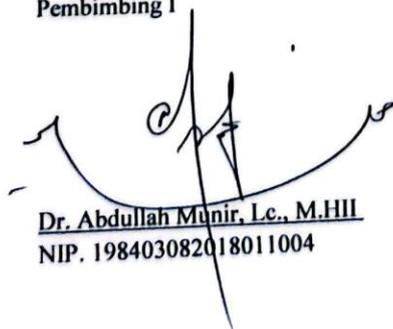
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian harap maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terima kasih.

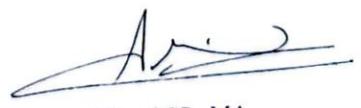
Wassalamu'alaikum wr wb.

Pembimbing I



Dr. Abdullah Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

Pembimbing II



Niwari, SS., MA
NIP. 198712252023211021

iv

HALAMAN PENGESAHAN
PRAKTEK PINJAMAN ONLINE DI APLIKASI AKULAKU PERSPEKTIF
SOSIOLOGI HUKUM ISLAM (STUDI KASUS MAHASISWA INSTITUT
AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI)

Fachmi Nofriansyah

NIM. 931214218

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri pada tanggal 26 Juni 2025.

Tim Penguji,

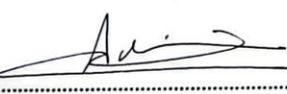
1. Penguji Utama
Amrul Mutaqin, M.EI
NIP. 197605072008011013

())

2. Penguji I
Dr. Abdullah Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

())

3. Penguji II
Niwari, SS., MA
NIP. 198712252023211021

())



NIP. 196406242002121001

v

MOTTO

وَمَا مِنْ دَابَّةٍ فِي الْأَرْضِ وَلَا طَائِرٍ يَطِيرُ بِجَنَاحَيْهِ إِلَّا أُمَمٌ أَمْثَالُكُمْ ۚ
مَا فَرَّطْنَا فِي الْكِتَابِ مِنْ شَيْءٍ ۚ ثُمَّ إِلَىٰ رَبِّهِمْ يُحْشَرُونَ

“Dan tiadalah binatang-binatang yang ada di bumi dan burung-burung yang terbang dengan kedua sayapnya, melainkan umat (juga) seperti kamu. Tiadalah Kami alpakan sesuatupun dalam Al-Kitab, kemudian kepada Tuhanlah mereka dihimpunkan.”

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : FACHMI NOFRIANSYAH
NIM : 931214218
Program Studi : HUKUM EKONOMI SYARIAH
Fakultas : SYARIAH

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 02 Juni 2025
Yang membuat pernyataan



Fachmi Nofriansyah
NIM. 931214218

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillāhirrahmānirrahīm

Alḥamdulillāh, segala puji syukur hanya milik Allah yang senantiasa melimpahkan rahmat dan kasih sayang-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Salawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Sang Baginda Rasulullah, sang inspirator umat sepanjang masa. Semoga kelak mendapat syafa'at beliau di hari akhir. Aamiin.

Untuk karya yang sederhana ini, *pertama* saya persembahkan untuk yang pertama kepada kedua orang tua tercinta, dan keluarga. Beliaulah yang telah membesarkan dan mendidik saya, hingga bisa mencapai di titik saat ini. Doa-doa beliau yang menjadi tameng dalam setiap kisah dan langkah perjalanan saya. Beliaulah yang selalu siap di garda terdepan, atas segala kekurangan dan kesulitan putra-putrinya. Yang selalu berusaha keras memenuhi kebutuhan pokok anak-anaknya, lahir maupun batin.

Kedua teruntuk kedua pembimbing saya, Dr. Abdullah Munir, Lc.,M.HII. dan bapak Niwari,SS.,MA. karena Bapak telah membimbing saya dengan kesabaran dan pengertian. Terima kasih atas bimbingan, nasehat, dan pengajarannya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Mohon maaf jika saya masih banyak mengecewakan. Saya bukan apa-apa dan tidak mengerti apa-apa sebelumnya tanpa bimbinganBapak. Semoga Bapak senantiasa dalam kesehatan dan keberkahan.

Ketiga kalinya teruntuk sahabat, teman dan kerabat yang sudah terlibat dan juga selalu mensupport, menguatkan serta memotivasi saya agar terus berjuang dalam internal maupun eksternal kehidupan. Sehingga membuat saya yakin dalam menapaki perjalanan kehidupan, karena dengan wasilah orang-orang disekitar saya inilah, saya mampu menyelesaikan karya tulis akhir ini. Saya juga meyakini terdapat do'a-do'a penuh ke ikhlaskan yang tersimpan tertuju untuk diri saya.

ABSTRAK

Fachmi Nofriansyah. Dosen Pembimbing : Dr. Abdullah Munir, Lc., M.HII dan Niwari,SS., MA. Praktek Pinjaman Online di Aplikasi Akulaku Perspektif Sosiologi Hukum Islam (studi Kasus Mahasiswa IAIN Kediri). Program Studi Hukum Ekonomi Syariah. Fakultas Syariah. IAIN Kediri. 2025.

Kata Kunci : Pinjaman Online, Sosiologi hukum Islam.

Dengan kemajuan teknologi yang sekarang ini proses pinjam-meminjam dilakukan secara online, salah satu perusahaan penyedia layanan pinjaman online tersebut yaitu akulaku. Menurut DSN-MUI riba merupakan segala sesuatu yang merupakan tambahan dari utang piutang. Hal itu dapat kita temui dalam pinjaman online. Riba merupakan salah satu hal yang harus dihindari oleh seluruh umat muslim, namun hal itu justru dipraktikkan oleh mahasiswa IAIN Kediri yang merupakan akademisi ilmu syariah yang mengetahui akan larangan mengenai riba. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana praktek pinjaman online di aplikasi akulaku pada kalangan mahasiswa IAIN Kediri dan juga untuk mengetahui bagaimana perspektif sosiologi huku Islam tentang praktek pinjaman online di aplikasi akulaku pada kalangan mahasiswa IAIN Kediri.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Data primer diperoleh melalui wawancara langsung terhadap mahasiswa yang menggunakan layanan pinjaman Akulaku, sementara data sekunder berasal dari literatur terkait dan regulasi yang berlaku. Analisis dilakukan secara induktif untuk memahami fenomena sosial dan nilai-nilai hukum Islam yang relevan.

Kesimpulan dari penelitian bahwa proses pinjaman pada aplikasi akulaku dapat dilakukan dengan mudah dan cepat. Namun dalam pandangan sosiologis hukum Islam ditemukan banyak faktor yang melatarbelakangi para mahasiswa IAIN Kediri mengambil pinjaman yang terdapat unsur riba, keadaan darurat menjadi pembenaran terkait alasan para mahasiswa mengambil pinjaman tersebut. Adapun beberapa faktor tersebut yaitu ekonomi, mudahnya akses dan proses pinjaman yang relatif cepat. Serta minimnya alternatif dan kurangnya akan kesadaran mengenai hukum syariah juga berperan mengapa mahasiswa terjebak dalam pinjaman yang terdapat unsur riba tersebut.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	Š	Es (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	Žal	Ž	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	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengantanda (’).

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atauharakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Ḍammah</i>	U	U

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huru dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ...../اِ.....	<i>Fathah dan alif atau alif layinah</i>	ā	a dan garis di atas
اِ.....	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُ.....	<i>Dhammah dan wawu</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

4. Ta marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu: *ta marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah {t}. Sedangkan *ta marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah {h}.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *Raudhah al-Atfal*

الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-Madinah al-Fadilah*

الْحِكْمَةُ : *al-Hikmah*

5. Syaddah (Tasydīd)

syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *Rabbanā*

نَجَّيْنَا : *Najjainā*

الْحُجُّ : *al-Hajju*

عُدُّو : *Aduwwun*

Jika huruf ي ber-tasydīd di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (يِي), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (آ).

Contoh:

عَلِيٌّ : 'alī (bukan 'aliyy atau 'aly)

عَرَبِيٌّ : 'arabī (bukan 'arabiyy atau 'arabiy)

6. Kata sandang

kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'rifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : *Al-Syamsu* (bukan *Asy-Syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *Al-Zalzalāh* (bukan *Az-Zalzalāh*)

الْفَلْسَفَةُ : *Al-Falsafah*

الْبِلَادُ : *Al-Bilādu*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *Ta'muruna*

النَّوْءُ : *Al-Nau'*

شَيْئٌ : *Syai'un*

أَمْرٌ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah, atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata al-Qur'an (dari *al-Qur'ān*), Sunnah, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh: *Fī Zilāl al-Qura'ān, Al-sunnah qabl al-tadwīn.*

9. Lafz al-jalālah (الله)

Kata Allah yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudāf ilahi* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh: دِينُ اللَّهِ: *dinullāh*, بِاللَّهِ: *billāhi*.

Adapun ta marbūṭah di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf (t). Contoh: هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ: *hum fi rahmatillāh*.

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan.

Contoh:

Naṣīr al-Dīn al-Tūsī

Abū Naṣr al-Farābī

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, dan pertolongannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “PRAKTEK PINJAMAN ONLINE DI APLIKASI AKULAKU PERSPEKTIF SOSIOLOGI HUKUM ISLAM (STUDI KASUS MAHASISWA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI)” ini dengan baik dan lancar.

Penulis menyadari bahwa terwujudnya skripsi ini berkat dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Dr. Khamim M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Bapak Amrul Mutaqin, M.EI selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Kediri.
4. Dr. Abdullah Munir, Lc.,M.HII. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Niwari,SS.,MA. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya untuk membimbing, mengarahkan serta memotivasi penulis sampai skripsi ini dapat tersusun sebagaimana mestinya.
5. Ibu Faridatul Fitriyah, M.Sy. Selaku dosen wali yang senantiasa menyemangati saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen yang telah bersedia menyajikan berbagai hidangan pengetahuan, selama penulis menempuh pendidikan di IAIN Kediri.

7. Termasuk kepada seluruh Staf Civitas Akademik IAIN Kediri yang telah banyak memberikan banyak pengajaran, ilmu serta sumbangsih dalam pemrograman skripsi ini.
8. Kedua orang tua dan keluarga, yang senantiasa memberikan dukungan penuh dari segi materi maupun kebutuhan rohani.
9. Manndhah Intan Mahdhani yang selalu mensupport peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini..
10. Guru-guruku tercinta, terutama K.H. Hadi Mukhtar S. Ud selaku pengasuh pondok pesantren Al-Aziz (Kota Kediri),. Yang mana beliaulah yang mendidik ruhaniyah penulis dari tidak begitu faham dalam ilmu-ilmu pesantren hingga fahamnya tentang hal tersebut, semoga penulis diakui menjadi santri beliau-beliau semuanya. Amiin.
11. Segenap seluruh sahabat saya yang telah ikut andil membantu saya, baik berupa do'a, tenaga dan sebagai nya, sehingga saya mampu melewati fase tugas akhir ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	x
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	7
C. TUJUAN PENELITIAN.....	8
D. MANFAAT PENELITIAN.....	8
E. PENELITIAN TERDAHULU	9
BAB II.....	14
LANDASAN TEORI.....	14
A. Al-Qardh	14
B. Riba.....	23
C. Pinjaman Online.....	29

D. Sosiologi Hukum Islam.....	33
BAB III	45
METODE PENELITIAN.....	45
A. Pengertian Metode Penelitian	45
BAB IV	52
PAPARAN DATA.....	52
A. Gambaran Umum Penggunaan Aplikasi Akulaku	52
B. Praktek Pinjaman di Aplikasi Akulaku oleh Mahasiswa IAIN Kediri.....	63
C. Temuan Penelitian	67
BAB V	69
PEMBAHASAN	69
A. Praktek Pinjaman Online di Aplikasi Akulaku Pada Mahasiswa IAIN Kediri.....	69
B. Analisis Sosiologi Hukum Islam Terhadap Praktek Pinjaman Online Aplikasi Akulaku di Kalangan Mahasiswa IAIN Kediri.....	74
BAB VI.....	79
PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.
PEDOMAN WAWANCARA PENELITIAN SKRIPSI DENGAN JUDUL PRAKTEK PINJAMAN ONLINE PADA APLIKASI AKULAKU (STUDI KASUS MAHASISWA IAIN KEDIRI)	Error! Bookmark not defined.
RIWAYAT HIDUP	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 <i>Screenshot Aplikasi</i>	53
Gambar 4. 2 <i>Screenshot Aplikasi</i>	54
Gambar 4. 3 <i>Screenshot Aplikasi</i>	55
Gambar 4. 4 <i>Screenshot Aplikasi</i>	55
Gambar 4. 5 <i>Screenshot Aplikasi</i>	56
Gambar 4. 6 <i>Screenshot Aplikasi</i>	57
Gambar 4. 7 <i>Screenshot Aplikasi</i>	62