

**PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE
BERBASIS SYARIAH DI KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
YANTI SALMIA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M / 1444 H**

**PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE
BERBASIS SYARIAH DI KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

**Yanti Salmia
180105020373**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yanti Salmia
NIM : 10805020373
Tempat/Tgl. Lahir : Pandan Sari, 27 April 2000
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 29 Desember 2022

Yang membuat pernyataan



Yanti Salmia

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Persepsi Masyarakat terhadap pinjaman *online*
berbasis syariah di Kota Banjarmasin
Ditulis oleh : Yanti Salmia
N I M : 180105020373
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018
Tempat dan tanggal lahir : Pandan Sari, 27 April 2000
Alamat : Jl. Cengkeh No. 08 Kel. Kebun Bunga Kec.
Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk
dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 21 Desember 2022

Mengetahui
Ketua Program Studi Perbankan
Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Antsari Banjarmasin



[Signature]
Amisa Sayyid, S.H.I., M.S.I
NIP 19830526011012007

Pembimbing



H. Abdul Gafur, Lc., M.A
NIP 198103022009011014

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Persepsi Masyarakat Terhadap Pinjaman *Online* Berbasis Syariah di Kota Banjarmasin”, ditulis oleh Yanti Salmia, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 11 Januari 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (81.5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. Hj. Hayatun Naimah, S.H., M.H.

(Ketua)

1.

2. Muhammad Rizali, M.H.

(Anggota)

2.

3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A.

(Anggota)

3.

4. Yusuf Asyahi, S.E., M.E.

(Anggota)

4.

ABSTRAK

Yanti Salmia. 2022. *Persepsi Masyarakat terhadap pinjaman online Berbasis syariah di Kota Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: H. Abdul Gafur Lc., M.A.

Kata Kunci: Persepsi, Pinjaman, Syariah.

Penelitian ini di latar belakang oleh banyaknya kasus pinjaman online ilegal pada dunia digital yang memungkinkan akan berdampak pada masyarakat saat menggunakan pinjaman online yang menggunakan teknologi *digital payment* yang telah disediakan oleh perusahaan/instansi tertentu.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi masyarakat terhadap pinjaman online berbasis syariah di Kota Banjarmasin. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, karenanya untuk memperoleh data yang diperlukan, penulis menyebarkan angket kuisioner kepada responden sebanyak 100 orang untuk mengidentifikasi pandangan masyarakat terhadap pinjaman online syariah.

Berdasarkan hasil penelitian, penulis mendapati karakteristik masyarakat yang menerima terhadap pinjaman *online* syariah, karena terjaminnya informasi data pribadi, serta kecepatan proses untuk melakukan pinjaman *online* syariah, dan masyarakat berminat terhadap pinjaman *online* syariah ketika instansi atau lembaga pinjaman tersebut resmi dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan produk pinjaman *online* syariah tersebut menggunakan sistem syariah yaitu akad perjanjian yang jelas dan sesuai menurut ajaran islam.

MOTTO

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-Nya)” (QS. Ath-Thalaq: 3)

“Allah akan meninggikan derajat orang – orang yang beriman di antara kamu dan orang – orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (Al-Mujadillah: 11)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk :

Bapak Syarifudin Noor SPP dan Ibu Ratna Wati kedua orang tua ku tercinta

Keluargaku tersayang

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terimakasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	' ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	ge

ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

الْمَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
----------------------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Persepsi masyarakat terhadap pinjaman *online* berbasis syariah di Kota Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.SI dan Bapak Yusuf Asyahri, SE. ME., selaku Ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Abdul Gafur Lc., M.A selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan dan koreksi dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini.
4. Semua Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu dan pengalaman sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala dan Staf Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan layanan yang baik kepada penulis dalam mendapatkan buku- buku yang diperlukan.
6. Seluruh narasumber yang sudah memberikan data maupun informasi yang diperlukan penulis untuk penelitian.
7. Kepada kedua orang tua saya Bapak Syarifudi Noor S.PP dan Ibu Ratna Wati yang selalu memberikan semangat, motivasi, arahan dan kasih sayang luar biasa. Juga kepada kakak tercinta Hermana Putra dan adik tercinta Yhurida Leighton Sholehah.
8. Kepada teman-teman saya Salman, Ratna Kumala Sari dan Mia Anggraini yang selalu membantu, memberikan semangat dan dukungan kepada saya.
9. Kepada diri saya sendiri Yanti Salmia yang sudah hebat mampu sampai di titik ini.

Banjarmasin, 14 November 2022

Yanti Salmia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Signifikasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Definisi Operasional	Error! Bookmark not defined.
F. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
G. Sistematika Penulisan	Error! Bookmark not defined.
BAB II PERSEPSI	Error! Bookmark not defined.
A. Persepsi	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Persepsi	Error! Bookmark not defined.
2. Bentuk-bentuk Persepsi	Error! Bookmark not defined.
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi	Error! Bookmark not defined.
4. Syarat – Syarat terjadinya Persepsi	Error! Bookmark not defined.
5. Aspek-aspek Persepsi	Error! Bookmark not defined.
6. Indikator Persepsi	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	Error! Bookmark not defined.

B. Lokasi Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
C. Populasi dan Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1. Populasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
2. Sampel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Data dan Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
1. Data	Error! Bookmark not defined.
2. Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
F. Skala Pengukuran Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
G. Instrumen Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
H. Teknik Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
1. Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Validitas	Error! Bookmark not defined.
3. Uji Reliabilitas.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASUL PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum Pinjaman Online Syariah	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data.....	36
C. Penyajian data.....	38
D. Hasil Penelitian.....	52
BAB V	Error! Bookmark not defined.
PENUTUP.....	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan.....	55
B. Saran-saran.....	56

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jumlah Penduduk Kota Banjarmasin.....	27
Tabel 3.2 Pengukuran Skala Likert	31
Tabel 3.3 Kuesioner	32
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas	39
Tabel 4.2 Hasil Uji Reabilitas	40
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	41
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	42
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	43
Tabel 4.7 Hasil Persentase Pertanyaan 1	43
Tabel 4.8 Hasil Persentase Pertanyaan 2.....	44
Tabel 4.9 Hasil Persentase Pertanyaan 3.....	45
Tabel 4.10 Hasil Persentase Pertanyaan 4.....	45
Tabel 4.11 Hasil Persentase Pertanyaan 5.....	46
Tabel 4.12 Hasil Persentase Pertanyaan 6.....	47
Tabel 4.13 Hasil Persentase Pertanyaan 7.....	47
Tabel 4.14 Hasil Persentase Pertanyaan 8.....	48
Tabel 4.15 Hasil Persentase Pertanyaan 9.....	49
Tabel 4.16 Hasil Persentase Pertanyaan 10.....	49
Tabel 4.17 Hasil Persentase Pertanyaan 11.....	50
Tabel 4.18 Hasil Persentase Pertanyaan 12.....	51
Tabel 4.19 Hasil Persentase Pertanyaan 13.....	52
Tabel 4.20 Hasil Persentase Pertanyaan 14.....	52
Tabel 4.21 Hasil Persentase Pertanyaan 15.....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	25
---	-----------