

**PENGARUH DANA PINJAMAN BANK BEJALAN TERHADAP  
KESEJAHTERAAN (STUDI PADA MASYARAKAT YANG BERPROFESI  
SEBAGAI PEDAGANG DI KELURAHAN SUNGAI LULUT  
KECAMATAN SUNGAI TABUK KABUPATEN BANJAR)**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
NADIA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023**

**PENGARUH DANA PINJAMAN BANK BEJALAN TERHADAP  
KESEJAHTERAAN (STUDI PADA MASYARAKAT YANG BERPROFESI  
SEBAGAI PEDAGANG DI KELURAHAN SUNGAI LULUT  
KECAMATAN SUNGAI TABUK KABUPATEN BANJAR)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:  
Nadia  
1601161545

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/ 1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : NADIA  
NIM : 1601161545  
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 09 Desember 1997  
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, 12 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

A 1000 Rupiah postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000', 'METERAY TEMPEL', and the serial number '87AKX427942668'.

Nadia

## PERSETUJUAN

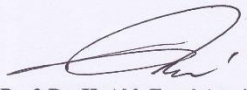
Skripsi yang berjudul : Pengaruh Dana Pinjaman Bank Keliling Terhadap Kesejahteraan (Studi Pada Masyarakat Yang Berprofesi Sebagai Pedagang di Kelurahan Sungai Lulut Kecamatan Sungai Tabuk Kabupaten Banjar)

Ditulis oleh : Nadia  
N I M : 1601161545  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2022/2023  
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 09 Desember 1997  
Alamat : Jl.veteran km.8,5 komp.dzalvy borneo jalur 9  
No.215 Kec. Sungai tabuk, Kel. sungai lulut,  
Kalimantan Selatan.

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, 12 Juni 2023

Pembimbing,

  
**Prof. Dr. H. Akh Fauzi Aseri, M.A.**  
NIP 195512231982031001



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pinjaman Bank Bejalan Terhadap Kesejahteraan (Studi Pada Masyarakat Yang Berprofesi Sebagai Pedagang Di Kelurahan Sungai Lulut Kecamatan Sungai Tabuk Kabupaten Banjar)”, ditulis oleh Nadia, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 6 Juli 2023

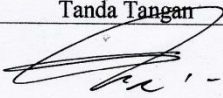
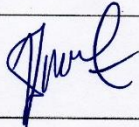
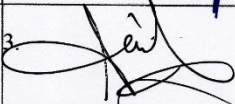
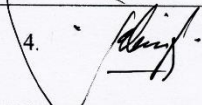
Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (76,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



**Dr. H. Sukarni, M.Ag**  
NIP/19630417 199102 1 001

Tim Penguji

No.	Nama	Tanda Tangan
1.	Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. (Ketua)	1. 
2.	Dr. Hj. Zulpa Makiah, M. Ag. (Anggota)	2. 
3.	Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I. (Anggota)	3. 
4.	Fahrudin, S.AB., M.E. (Anggota)	4. 



## ABSTRAK

**Nadia**, 2023. Pengaruh Dana Pinjaman Bank Bejalan Terhadap Kesejahteraan (Studi Pada Masyarakat Yang Berprofesi Sebagai Pedagang Di Kelurahan Sungai Lulut Kecamatan Sungai Tabuk Kabupaten Banjar). Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Prof. Dr. Akh Fauzi Aseri, MA.

**Kata Kunci:** Dana Pinjaman, Bank Bejalan, Kesejahteraan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh maraknya masyarakat di Kelurahan Sungai Lulut Kabupaten Banjar khususnya yang berprofesi sebagai pedagang yang gemar meminjam dari Bank Bejalan atau disebut juga Rentenir. Hal ini dinilai merugikan karena umumnya bank Bejalan ini menerapkan bunga yang besar dan berpotensi menimbulkan dampak negatif bagi kesejahteraan masyarakat.

Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh dana pinjaman bank bejalan terhadap kesejahteraan masyarakat kelurahan Sunga Lulut Kecamatan Sungai Tabuk Kabupaten Banjar khususnya yang berprofesi sebagai pedagang..

Penelitian ini termasuk penelitian lapangan (*Field research*) dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh masyarakat kelurahan Sungai Lulut Kecamatan Sungai Tabuk Kabupaten Banjar yang berprofesi sebagai pedagang. Sampel sebanyak 60 orang ditentukan dengan *Purposive Sampling*. Data dianalisis secara kuantitatif melalui analisis regresi linier sederhana.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana pinjaman dari bank bejalan/rentenir berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kesejahteraan masyarakat kelurahan Sungai Tabuk Kecamatan Sungai Lulut Kabupaten Banjar yang berprofesi sebagai pedagang, berdasarkan nilai signifikansi (Sig): diketahui nilai pinjaman bank bejalan (X) adalah sebesar 0,135. Karena nilai Sig  $0,135 > 0,05$  maka dapat disimpulkan  $H_0$  ditolak.

## MOTTO

"Jangan pernah biarkan kesedihan masa lalumu dan ketakutan akan masa depanmu merusak kebahagiaanmu saat ini."

"Boleh jadi kamu membenci sesuatu namun ia amat baik bagimu dan boleh jadi engkau mencintai sesuatu namun ia amat buruk bagimu, Allah Maha Mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui."

(QS Al Baqarah: 216)

"Agar kamu tidak bersedih hati terhadap apa yang luput dari kamu dan tidak pula terlalu gembira terhadap apa yang diberikan-Nya kepadamu. Dan Allah tidak menyukai terhadap orang yang sombong dan membanggakan diri."

(Q.S Al-Hadid: 23)

## PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua tercinta Abah dan Mama, yang tak kenal lelah dalam menjaga, merawat saya dengan penuh kasih sayang, pengorbanan dan memotivasi.
2. Kakak tersayang Heldawati yang tidak kenal lelah memberikan semangat hingga skripsi ini bisa diselesaikan.
3. Sahabat-sahabat tersayang Lenny Malinda dan Raudhatul Hikmah yang telah banyak membantu dan memberi masukan hingga skripsi ini selesai.

Karya ini memang tidak sebanding dengan apa yang kalian semua telah berikan kepada saya, namun saya berharap karya ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Āmīn Yā Rabbal ‘Ālamīn.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1807 dan 0543 b/U/1807, tanggal 22 Januari 1808, sebagai berikut:

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba`	B	Be
ت	Ta`	T	Te
ث	Ša`	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ya
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	Đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	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	Ya

## B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدَّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## C. Tā’marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliyā’</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta’marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fīṭri</i>
------------	---------	----------------------

## D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Faṭhah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

## E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>ā – jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya’mati يسعى	Ditulis	<i>ā - yas‘ā</i>
3	Kasrah + ya’mati كريم	Ditulis	<i>ī – karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>ū - furūḍ</i>

## F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	ai – <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al - Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al - Qiyās</i>

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as - Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy - Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al - furūd</i> atau <i>Ẓawīl - furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as - sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَ الْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Segala puji hanyalah bagi Allah *Subhanahu wa ta'ala*, 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 *Shalallahu alaihi wa sallam*, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pinjaman Bank Bejalan Terhadap Kesejahteraan (Studi Pada Masyarakat yang Berprofesi Sebagai Pedagang di Kelurahan Sungai Lulut Kecamatan Sungai Tabuk Kabupaten Banjar”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar stasa 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 hati 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, S.H.I., M.S.I selaku Ketua jurusan Perbankan Syariah, beserta seluruh staf yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

3. Bapak Prof. Dr. Akh Fauzi Aseri, MA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan petunjuk, arahan serta motivasi mengenai penyusunan konsep dan materi skripsi.
4. Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin beserta semua karyawan dan karyawan yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur yang diperlukan.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah *Subhanahu wa ta'ala*. dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. *Āmīn Yā Rabbal 'Ālamīn*.

Banjarmasin, Juni 2023  
Penulis

Nadia

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	i
PERSETUJUAN .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
ABSTRAK .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	vii
KATA PENGANTAR .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Signifikansi Penelitian .....	4
E. Definisi Operasional .....	5
F. Penelitian Terdahulu .....	6
G. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II DANA PINJAMAN BANK BEJALAN DAN KESEJAHTERAAN</b> .....	<b>10</b>
A. Dana Pinjaman Bank Bejalan .....	10
B. Kesejahteraan .....	16
C. Pedagang .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>35</b>
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian .....	35
B. Lokasi Penelitian .....	35
C. Populasi dan Sampel .....	35
D. Data dan Sumber Data .....	37
E. Teknik Pengumpulan Data .....	38
F. Instrumen Penelitian .....	39
G. Teknik Analisa Data .....	43
<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b> .....	<b>48</b>
A. Penyajian Data .....	48

1. Gambaran Umum Kelurahan Sungai Lulut Kecamatan Sungai Tabuk Kabupaten Banjar.....	48
2. Karakteristik Responden.....	49
B. Analisis Data.....	52
1. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	52
2. Deskriptif Statistik Variabel Penelitian.....	54
3. Deskriptif Inferensial Variabel Penelitian.....	73
C. Pembahasan.....	78
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	82
A. Simpulan .....	82
B. Saran .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	84
Van de Weyer, R. (2010). Against Usury: Resolving the Economic and Ecological Crisis. Britania Raya: SPCK. ....	84
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	120



Tabel 3. 1	Kisi-Kisi Instrumen Penelitian .....	40
Tabel 3. 2	Kategori Variabel Penelitian .....	44
Tabel 4. 1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	50
Tabel 4. 2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 4. 3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	51
Tabel 4. 4	Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian .....	52
Tabel 4. 5	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	54
Tabel 4. 6	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Bank bejalan secara jujur memberikan informasi mengenai besar pinjaman yang tersedia” .	55
Tabel 4. 7	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Bank bejalan secara jujur memberikan informasi mengenai besar bunga pinjaman” .....	55
Tabel 4. 8	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Terdapat kesesuaian kehendak antara kedua belah pihak dalam perjanjian” .....	56
Tabel 4. 9	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Kesepakatan dibuat secara sukarela” .....	57
Tabel 4. 10	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Kesepakatan dituangkan dalam sebuah perjanjian tertulis” .....	57
Tabel 4. 11	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Jangka waktu dapat bervariasi”.....	58
Tabel 4. 12	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Nasabah mendapatkan kebebasan menentukan waktu pembayaran” .....	59
Tabel 4. 13	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Keterlambatan pembayaran pinjaman akan mendapatkan sanksi” .....	59
Tabel 4. 14	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Semakin panjang jangka waktu suatu kredit semakin besar risikonya tidak tertagih” .....	60
Tabel 4. 15	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Penerima kredit membayar sejumlah tertentu sesuai kesepakatan” .....	61
Tabel 4. 16	Jawaban responden terhadap pernyataan ” Besaran balas jasa dianggap sama dengan bunga” .....	61
Tabel 4. 17	Jawaban responden terhadap pernyataan “Pendapatan perbulan > Rp 5.000.000”.....	62

Tabel 4. 18	Jawaban responden terhadap pernyataan “Pendapatan setiap bulan antara Rp. 1.000.000 – Rp. 3.000.000” .....	63
Tabel 4. 19	Jawaban responden terhadap pernyataan “Pendapatan setiap bulan < Rp. 1.000.000” .....	64
Tabel 4. 20	Jawaban responden terhadap pernyataan “Pengeluaran terbesar adalah untuk membeli bahan makanan” .....	64
Tabel 4. 21	Jawaban responden terhadap pernyataan “Pengeluaran terbesar adalah untuk membeli non pangan” .....	65
Tabel 4. 22	Jawaban responden terhadap pernyataan “Pendidikan menjadi prioritas” .....	66
Tabel 4. 23	Jawaban responden terhadap pernyataan “Terdapat anggota keluarga yang tidak sekolah” .....	66
Tabel 4. 24	Jawaban responden terhadap pernyataan “Tingkat pendidikan anggota keluarga tertinggi adalah SMA/Sederajat” .....	67
Tabel 4. 25	Jawaban responden terhadap pernyataan “Terdapat anggota keluarga yang Sarjana” .....	68
Tabel 4. 26	Jawaban responden terhadap pernyataan “Seluruh anggota keluarga dinyatakan sehat” .....	68
Tabel 4. 27	Jawaban responden terhadap pernyataan “Terdapat anggota keluarga yang harus menjalani rawat jalan” .....	69
Tabel 4. 28	Jawaban responden terhadap pernyataan “Memiliki penyakit turunan” .....	69
Tabel 4. 29	Jawaban responden terhadap pernyataan “Atap rumah terbuat dari asbes” .....	70
Tabel 4. 30	Jawaban responden terhadap pernyataan “Dinding rumah terbuat dari semen” .....	71
Tabel 4. 31	Jawaban responden terhadap pernyataan “Lantai rumah terbuat dari kayu” .....	71
Tabel 4. 32	Jawaban responden terhadap pernyataan “Sewa” .....	72
Tabel 4. 33	Jawaban responden terhadap pernyataan “milik pribadi” .....	72
Tabel 4. 34	Hasil Uji Regresi Linier Sederhana .....	76
Tabel 4. 35	Hasil Uji t .....	77