

**PENGUKURAN PEMAHAMAN RIBA TENTANG UTANG PIUTANG  
DENGAN SISTEM BUNGA (STUDI MASYARAKAT ALALAK UTARA)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**ALDIA MELIYANA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2024 M/1446 H**

**PENGUKURAN PEMAHAMAN RIBA TENTANG UTANG PIUTANG  
DENGAN SISTEM BUNGA (STUDI MASYARAKAT ALALAK UTARA)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Aldia Meliyana**

**180105020263**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2024 M/1446 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aldia Meliyana

NIM : 180105020263

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 23 Januari 2000

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasai 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, 23 Desember 2024

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Aldia Meliyana

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengukuran Pemahaman Riba Tentang Utang Piutang dengan Sistem Bunga (Studi Masyarakat Alalak Utara).

Ditulis oleh : Aldia Meliyana

N I M : 180105020263

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : Semester Ganjil 2024/2025

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 23 Januari 2000

Alamat : Jl. Alalak Utara, RT.012, Kelurahan Alalak Utara, Kecamatan Banjarmasin Utara, Kota Banjarmasin, Provinsi Kalimantan Selatan, Indonesia.

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

Banjarmasin, 28 November 2024

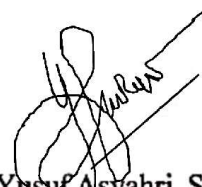
Mengetahui,

Pembimbing I



Drs. H. Rijalul Faqih, M.Si  
NIP 196401151993031002

Pembimbing II



Yusuf Asyabri, S.E, M.E  
NIP 201702052



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengukuran Pemahaman Riba Tentang Utang Piutang dengan Sistem Bunga (Studi Masyarakat Alalak Utara)”, ditulis oleh Aldia Meliyana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 06 Januari 2025

Dinyatakan Lulus dengan predikat: B+ (79,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP 19630471991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.	1.
2. Drs. H. Rijalul Faqih, M.Si., M.E.I	2.
3. Yusuf Asyahri, S.E., M.E.	3.
4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M	4.

## ABSTRAK

**Aldia Meliyana.** 2024, Pengukuran Pemahaman Riba Tentang Utang Piutang dengan Sistem Bunga (Studi Masyarakat Alalak Utara). Skripsi, Progam Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Yusuf Asyahri, S.E., M.E

**Kata Kunci:** Pemahaman Riba, Keputusan Berutang dengan Sistem Bunga.

Penelitian ini dilatar belakangi adanya sistem berutang masyarakat di Kelurahan Alalak Utara dengan sistem bunga. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui apakah pemahaman masyarakat di Kelurahan Alalak Utara tentang riba berpengaruh terhadap keputusan berutang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang menggunakan metode kuantitatif. Data penelitian ini di kumpulkan denn teknik angket atau kuesioner dan dokumentasi dengan skala pengukuran, yaitu skala guttman. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *non probability sampling* dengan *Accidental sampling*. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Masyarakat Alalak Utara memiliki pemahaman yang sangat baik tentang riba berdasarkan hasil total skor sebesar 91%. Masyarakat Alalak Utara masih kurang layak dalam keputusan berutang dengan sistem bunga berdasarkan hasil total skor sebesar 51%.

Hasil uji T diperoleh nilai  $T_{hitung}$  sebesar  $2,153 > T_{tabel}$   $1,677$  dan nilai signifikansi  $0,036 < 0,05$  atau sebanyak 29,7% dipengaruhi variabel pemahaman riba. Sedangkan sisanya 70,3 dipengaruhi oleh variabel lain seperti faktor literasi keuangan, promosi dan penawaran khusus. Artinya terdapat pengaruh pemahaman riba terhadap keputusan Masyarakat Alalak Utara dalam berutang dengan sistem bunga.

## **MOTTO**

“Motivator terbesar dalam hidup adalah kita sendiri. Berjuta kalimat motivasi tidak ada gunanya jika kita sendiri tidak bergerak.” – Tere Liye

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT. yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan karya ini. Shalawat serta salam juga tidak lupa saya panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW. beserta para sahabat dan kerabat beliau hingga akhir zaman.

Sebuah pencapaian awal yang sangat saya syukuri atas seluruh nikmat dan karunia dari proses yang saya lalui sampai saat ini. Saya persembahkan karya ini untuk orang-orang yang sangat berarti di dalam hidup saya.

1. Untuk Dosen Pembimbing Bapak Yusuf Asyahri, S.E., M.E yang telah memberikan bantuan, doa, dan dukungan hingga selesainya skripsi ini.
2. Untuk abah tercinta Bapak Tabarani dan uma tercinta Ibu Aslamiah yang selalu mendoakan, mendukung, dan berkorban demi kebaikan serta kelancaran pada pendidikan saya.
3. Untuk teman terbaik bahkan yang sudah saya anggap keluarga sendiri Noor Aida yang telah bersedia untuk saya repotkan, memberikan support, desakkan dan masukan demi terselesainya skripsi ini.
4. Untuk sepupu sekaligus teman healing saya Aura Sabrina, Aulia, Dina Anggraini yang selalu memberikan semangat, dukungan serta membantu dan menemani penelitian saya.
5. Untuk sahabat-sahabat terbaik saya Indah Sari, Munibah, Tilawah, Nofia, Eris, Mulkan, Nadiya, Sholathiah, Hairunnisa, Mujalipah yang senantiasa memberikan arahan, dukungan, serta motivasi.



6. Untuk teman-teman seperjuangan saya Lokal D Perbankan Syariah yang telah kebersamai dalam perjalanan saya selama di bangku kuliah.

Akhir kata, untuk semua pihak yang telah memberikan atas terselesafiinya karya ini, saya ucapkan terimakasih yang sangat mendalam. Semoga Allah SWT. membaasnya dengan berlipat ganda. Aamiin Yaa Rabbal'amin.

## 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

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	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*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;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	Ditulis	<i>a&gt;</i>
	كاملة	Ditulis	<i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>a&gt;</i>
	صلى	Ditulis	<i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>i&gt;</i>
	شديد	Ditulis	<i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>u&gt;</i>
	صدر	Ditulis	<i>s}udu&gt;r</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	Ai
	رويد	Ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;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*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

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

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

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

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Swt. dzat yang hanya kepada-Nya memohon pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu kita haturkan kepada Rasulullah Saw. yang senantiasa menjadi sumber inspirasi dan teladan terbaik untuk umat manusia. Lepas dari khilaf dan segala kekrangaan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengkuran Pemahaman Riba Terhadap Keputusan Masyarakat di Kelurahan Alalak Utara Melakukan Utang Piutang dengan Sistem Bunga”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari banyak pihak yang memberikan dukungan dan bantuan selama menyelesaikan studi dan tugas akhir ini. Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis dengan penuh hormat mengucapkan terimakasih dan mendoakan semoga Allah memberikan balasan terbaik kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonoi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, S.HI,M.SI dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E. selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Drs.H.Rijalul Faqih,M.Si dan Bapak Yusuf Asyahri, S.E., M.E. selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis,.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Akhir kata penulis menyadari bahwa tidak ada yang sempurna, penulis masih melakukan kesalahan dalam penyusunan skripsi. Oleh karena itu, penulis meminta maaf yang sedalam-dalamnya atas kesalahan yang dilakukan penulis.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi demi pengembangan ke arah yang lebih baik. Kebenaran dari Allah dan kesalahan daangnya dari penulis, semoga Allah Swt. senantiasa mlimpahkan Rahmat dan Ridho-Nya kepada kita semua.

Banjarmasin, 28 November 2024

Penulis

Aldia Meliana  
180105020263

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	9
E. Definisi Operasional/Batasan Masalah.....	10
F. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu.....	12
G. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II PEMAHAMAN RIBA DAN KEPUTUSAN BERUTANG DENGAN SISTEM BUNGA .....</b>	<b>17</b>
A. Pemahaman Terhadap Riba .....	17
B. Riba.....	18
C. Keputusan Melakukan Utang Piutang .....	31
D. Sistem Bunga.....	39



<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	42
B. Lokasi Penelitian .....	42
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	43
D. Populasi dan Sampel.....	43
E. Sumber Data .....	45
F. Teknik Pengumpulan Data .....	45
G. Skala Pengukuran .....	46
H. Variabel Penelitian.....	48
I. Instrumen Penelitian .....	49
J. Analisis Data.....	50
<b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>55</b>
A. Penyajian Data .....	55
B. Uji Hasil Penelitian.....	66
C. Hasil Penelitian.....	75
D. Analisis Data.....	77
E. Tahapan Penelitian.....	81
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>84</b>
A. Simpulan .....	84
B. Saran-Saran.....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>86</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Standar Skala Guttman.....	47
Tabel 3. 2 Indikator Variabel Penelitian.....	45
Tabel 4. 1 Jumlah Penduduk Kelurahan Alalak Utara.....	56
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin Responden .....	58
Tabel 4. 3 Usia .....	58
Tabel 4. 4 Status Pekerjaan .....	59
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Pemahaman Tentang Riba (X) .....	60
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Keputusan Berutang dengan Sistem Bunga (Y) .....	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas.....	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas .....	69
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov .....	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser.....	73
Tabel 4. 11 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Sederhana.....	74
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	75
Tabel 4. 13 Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	75

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	14
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas P-Plot.....	71