



**Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**

**Penulis  
SINTA PUTRI JULITA**

**PENGARUH KEADAAN EKONOMI DAN PELAYANAN  
TERHADAP KEPUTUSAN BERHUTANG DENGAN  
SISTEM BUNGA (RIBA)  
(Studi kasus di Desa Palak Bengkerung Kecamatan  
Air Nipis Kabupaten Bengkulu Selatan)**



**Editor :  
Idwal B, MA  
Uswatun Hasanah, M.E**

**PENGARUH KEADAAN EKONOMI DAN PELAYANAN  
TERHADAP KEPUTUSAN BERHUTANG DENGAN  
SISTEM BUNGA (RIBA)  
(Studi kasus di Desa Palak Bengkerung Kecamatan Air Nipis  
Kabupaten Bengkulu Selatan)**

**JURNAL ILMIAH**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Sebagai Salah Satu Tugas Akhir Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

**OLEH :**

**SINTA PUTRI JULITA**

**2011130166**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI  
SUKARNO BENGKULU BENGKULU  
2024 M/1445 H**





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**Tugas Akhir yang berjudul "Pengaruh Keadaan Ekonomi Dan Pelayan Terhadap Keputusan Berhutang Dengan Sistem Bunga (Riba)" Studi Kasus Di Desa Palak Bengerker Kecamatan Air Nipis Kabupaten Bengkulu Selatan yang disusun oleh**

Nama : Sinta Putri Julita

Nim : 2011130166

Prodi : Ekonomi Syariah

Sudah di periksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karna itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 27 April 2024 M

Rajab 1445 H

Pembimbing I

pembimbing II

**Idwal B.M.A**

NIP.198307092009121005

**Uswatun hasanah, M.E**

NIP.199303082020122003

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

**Yenti Sumarni, M.M**

NIP.197904162007012020





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**  
 Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
 Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
 Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan Judul *"Pengaruh Keadaan Ekonomi Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Berhutang Dengan Sistem Bunga(Riba)"* yang disusun oleh:

**Nama** : Sinta Putri Julita  
**Nim** : 2011130166  
**Program Studi** : Ekonomi Syariah  
**Bentuk Tugas Akhir** : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

**Hari** : Jumat  
**Tanggal** : 07 juni 2024 M / Ayyamul Bidh Dzulqaida 1445 H

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)**.

Bengkulu, 07 juni 2024 M  
 Ayyamul Bidh Dzulqaida 1445 H

**Tim Sidang Munaqasyah**

**Ketua**

**Eka Sri Wahyuni, M.M**  
**Nip. 197705092008012014**

**Sekretaris**

**Esti Allah, M.E**  
**NIP. 199307212020122012**

**Penguji I**

**Eka Sri Wahyuni, M.M**  
**NIP. 197705092008012014**

**Penguji II**

**Aadi Cahyo, M.P**  
**NIP. 198805242020121004**

Mengetahui  
 Dekan  
  
**Prof. Dr. Supardi, M.Ag**  
**NIP. 196504101993031007**





## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan

1. Skripsi dengan judul “Pengaruh Keadaan Ekonomi Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Berhutang Dengan System Bunga (Riba) adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak beneran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 07 Juni 2024 M  
23 Zulkaidah 1445 H

Mahasiswa yang menyatakan



Sinta putri julita

Nim: 2011130166

## MOTTO

وَمَا اللَّذَّةُ إِلَّا بَعْدَ التَّعَبِ

“ *Tiada Kenikmatan Kecuali Setelah Bersusah  
Payah* “



## PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kepada Tuhan yang maha esa atas berkatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Allah swt, terima kasih atas segala rahmat dan hidayah-Mu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, dan nabi junjunganku Muhammad SAW yang menjadi motivasi di setiap langkahku.
2. Bapak tercinta : Sikarman beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan namun beliau dapat mendidik, mendoakan, memberi semangat dan motivasi tiada henti kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan sampai sarjana.
3. Emak tersayang : Ermawati terimah kasih sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, dukungan, semangat, dan doa yang di berikan selama ini. Terimakasih atas nasehat yang diberikan meski pikiran kita tak sejalan. Mak menjadi pengingat dan penguat yang paling hebat.
4. Saudaraku/orang tersayang Endah Ayu Lestari,Are Satria Sandi, Sela Yuliana Putri,Yula Ulan Dari, Sandi Redho Ilahi, Kakak Ipar Radis Mantoro,Adik Ipar Rigo Sambora,Aden Candrawinata, Muhamad Aziz Pratama,Maudy Ayunda Yang memberikan semangat dan

dukungan walaupun melalui celotehannya, tetapi penulis yakin dan percaya itu adalah sebuah bentuk dukungan dan motivasi.

5. Terimah kasih untuk keluarga besar yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun material.
6. Dosen pembimbingku : Bapak Idwal , B,MA. Selaku Pembimbing I dan Ibu Uswatun Hasanah,M.E. Selaku Pembimbing II, terimakasih banyak pak/bu saya sudah dibantu selama ini, sudah di nasehati, memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Teman yang selalu membantu Hendo andika, Entin Aprianti , Devy Kurnia Saputri, Nige Lidana, Mike Puspita Sari, Ena Puspita Sari, Rita Mardatila yang telah memberikan motivasi, *sopport*, dan semangat kepada penulis serta selalu setia mendengarkan curhatan hati penulis baik dalam percintaan maupun pengerjaan skripsi.
8. Kepada teman-teman ekonomi syariah angkatan 2020 yang telah berperan banyak dalam memberikan pengalaman dan pelajaran selama di bangku perkuliahan, *see you on top,guys*.
9. Almamater yang kebanggakan universitas islam negeri fatmawati sukarno bengkulu.



## ABSTRAK

Pengaruh Keadaan Ekonomi Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Berhutang Dengan Sistem Bunga (Riba) Studi Kasus Di Desa Palak Bengkerung Kecamatan Air Nipis Kabupaten Bengkulu Selatan.

Oleh Sinta Putri Julita Nim 2011130166

Penelitian ini bertujuan mengetahui Pengaruh Keadaan Ekonomi Terhadap Keputusan Berhutang dengan Sistem Bunga di desa Palak Bengkerung Kecamatan Air Nipis Kabupaten Bengkulu Selatan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data primer dan data sekunder. Analisis data menggunakan software SPSS 26, uji validitas, uji reabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian mengungkapkan Keadaan ekonomi berpengaruh terhadap keputusan berhutang dengan sistem bunga di Desa Palak Bengkerung. Hal ini dapat dilihat dari nilai t hitung sebesar 7,195 dan nilai t tabel sebesar 1,775 dengan nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 yaitu 0,000. Pelayanan berpengaruh terhadap keputusan berhutang dengan sistem bunga di Desa Palak Bengkerung. Hal ini dapat dilihat dari nilai t hitung sebesar 3,916 dan nilai t tabel sebesar 1,775 dengan nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 yaitu 0,000. Keadaan ekonomi dan pelayanan secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan berhutang dengan sistem bunga. Hasil ini dapat dilihat dari hasil uji F yang menunjukkan bahwa nilai F hitung sebesar 2380,557 lebih besar dari 3,18 dan nilai signifikan nya lebih kecil dari 0,05 yaitu 0,000.

**Kata Kunci:** Berhutang, Keadaan Ekonomi, Pelayanan, Sistem Bunga

## **ABSTRACT**

*The Influence of Economic Conditions and Services on the Decision to Get Debt Using the Interest System (Riba) Case Study in Palak Bengkerung Village, Air Nipis District, South Bengkulu Regency.*

*By Sinta Putri Julita Nim 2011130166*

*This research aims to determine The Influence Of Economic Conditions On The Decision To Borrow With An Interest System In Palak Bengkerung Village, Air Nipis Sub-District, South Bengkulu District. This research uses quantitative methods using primary data and secondary data. Data analysis using SPSS software, validity test, reliabiliy test, classical assumption test, multiple linear regression analysis. The results of the research reveal that economic conditions influence the decision to borrow using the interest system in Palak Bengkerung village. This can be seen from the calculated  $t$  value of 7.195 and the  $t$  table value of 1.775 with a significant value smaller than 0.05, namely 0.000. Service influences the decision to borrow with an interest system in the village of Palak Bengkerung. This can be seen from the calculated  $t$  value of 3.916 and the  $t$  table value of 1.775 with a significant value smaller than 0.05, namely 0.000. Economic conditions and services together influence the decision to borrow with an interest system. This result can be seen from the  $F$  test results which show that the calculated  $F$  value of 2380.557 is greater than 3.18 and the significant value is smaller than 0.05, namely 0.000.*

**Keywords:** Debt, Economic Conditions, Services, Interest System



## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan jurnal ilmiah yang berjudul “Pengaruh Keadaan Ekonomi Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Berhutang Dengan Sistem Bunga (Riba) Studi Kasus Di Desa Palak Bengkerung Kecamatan Air Nipis Kabupaten Bengkulu Selatan”. Shalawat dan salam untuk Nabi Besar Muhammad SAW yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapat petunjuk ke jalan yang lurus baik dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam penyusunan jurnal ilmiah ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada pihak :

1. Prof Dr. Zulkarnain, M.pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2. Prof.Dr. H. Supardi,M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
3. Eka Sri Wahyuni, SE.MM. selaku Lektor(III/d) yang telah memberikan semangat dan dorongan.
4. Yenti sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Idwal,B,MA. Selaku pembimbing I dan Uswatun Hasanah,M.E. selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
7. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal adminitrasi.
8. Semua pihak yang telah membantu.



Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, Juni 2024 M  
Dzulhijjah 1445 H

Penulis

Sinta Putri Julita  
Nim: 2011130166



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRAK</i> .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penelitian Terdahulu.....	10
F. Sistematika Penulisan.....	13
<b>BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR</b>	
A. Keadaan ekonomi .....	15
1. Pengertian keadaan ekonomi .....	15
2. Faktor-faktor masyarakat berhutang.....	15



B. Pelayanan .....	17
1. Pengertian pelayanan.....	17
2. Unsur-unsur pelayanan.....	18
3. Indikator pelayanan .....	20
C. Keputusan berhutang.....	21
1. Pengertian keputusan.....	21
D. Bunga (Riba) .....	23
1. Fatwa tentang riba .....	24
2. Dalil tentang riba .....	27
E. Kerangka berpikir.....	29
F. Hipotesis penelitian .....	31

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	32
B. Waktu Dan Lokasi Penelitian .....	33
C. Populasi Dan Teknik Pengambilan Sampel.....	33
D. Sumber Dan Teknik Pengambilan Data .....	35
E. Variabel Dan Definisi Operasional.....	37
F. Teknik Analisis Data .....	39
a. Uji validitas.....	39
b. Uji reabilitas .....	39
c. Uji asumsi klasik .....	40
d. Analisis regresi linear berganda .....	40
G. Pengujian hepotesis.....	40
a. Uji T.....	40
b. Uji F .....	41

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Diskripsi Objek Penelitian .....	42
B. Analisis data .....	50
C. Pembahasan.....	61

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	65
B. Saran.....	66

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**





## DAFTAR TABEL

2.1 tabel kerangka berpikir.....	30
3.1 tabel skala likert .....	37
3.2 tabel definisi operasional.....	38
4.1 tabel kondisi keagamaan di desa palak bengkerung .....	45
4.2 tabel lahan pertanian desa palak bengkerung.....	46
4.3 tabel kondisi pendidikan .....	46
4.4 tabel struktur organisasi desa palak begkerung.....	49
4.5 tabel karekteristik responden.....	51
4.6 tabel skor jawaban responden berdasarkan keadaan ekonomi .....	52
4.7 tabel skor jawaban responden berdasarkan pelayanan.....	53
4.8 tabel skor jawaban responden berdasarkan keputusan berhutang dengan sistem bunga(riba) .....	54
4.9 tabel uji validitas .....	55
4.10 tabel hasil uji reabilitas .....	57
4.11 tabel uji asumsi klasik .....	58
4.12 tabel uji regresi liniear berganda .....	59
4.13 tabel uji t.....	61
4.14 tabel uji f .....	62

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. From Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 2. Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 3. Halaman Persetujuan Penelitian
- Lampiran 4. Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 5. Lembar Bimbingan
- Lampiran 6. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 7. Daftar Tabulasi Penelitian
- Lampiran 8. Surat keterangan lulus plagiat
- Lampiran 8. Dokumentasi Penelitian

