



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

Penulis
VIANA RETNO PINASEH

**ANALISIS PEMAHAMAN MASYARAKAT TENTANG
BUNGA (RIBA) TERHADAP MINAT MELAKUKAN
PINJAMAN PADA LEMBAGA KEUANGAN NON-BANK
DESA PADANG BINDU KECAMATAN
PASEMAH AIR KERUH KABUPATEN
EMPAT LAWANG**



Editor :
YOSSY ARISANDY, Ph.D
MAKMUR, LC.MA

**ANALISIS PEMAHAMAN MASYARAKAT TENTANG
BUNGA (*RIBA*) TERHADAP MINAT MELAKUKAN
PINJAMAN PADA LEMBAGA KEUANGAN NON-BANK
DESA PADANG BINDU KECAMATAN
PASEMAH AIR KERUH KABUPATEN
EMPAT LAWANG**

(Artikel Jurnal Ilmiah)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Penulisan Tugas Akhir

Disusun Oleh:

VIANA RETNO PINASEH

NIM. 2223140161

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**

2026 M/1447



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagur Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)
51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinbfengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Pemahaman Masyarakat Tentang Bunga (Riba) Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Pada Lembaga Keuangan Non-Bank Desa Padang Bindu Kecamatan Pasemah Air Keruh Kabupaten Empat Lawang" yang disusun oleh:

Nama : Viana Retno Pinaseh

NIM : 2223140161

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal Ilmiah

Jurnal : Vol.04 No. 02 of International Journal of
Business and Quality Research (IJBQR)

Nama Penerbit : Dr. Rizal Ula Ananta

Tempat Penerbit : Raya Solo 11 Suratmajar Maospati, Jawa Timur
Indonesia, 63392

ISBN/E-ISSN : 2985-9468

Lokasi Kegiatan : Desa Padang Bindu, Kecamatan Pasemah Air
Keruh, Kabupaten Empat Lawang

Waktu Kegiatan :

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing
Oleh karena 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, 06 Mei 2026 M
1447 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Yosy Arisandy, Ph.D

Makmur, L.C.MA

NIP. 19850801201403200

NIP. 197610042023211005

Mengetahui Koordinator
Program Studi Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP. 198404142023212045



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagur Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Pemahaman Masyarakat Tentang Bunga (*Riba*) Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Pada Lembaga Keuangan Non-Bank Desa Padang Bindu Kecamatan Pasemah Air Keruh Kabupaten Empat Lawang" yang disusun oleh:

Nama : Viana Retno Pinaseh

NIM : 2223140161

Program Studi : Perbankan 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 : Kamis

Tanggal : 21 Mei 2026 M / 04 Dzulhijjah 1447 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.).

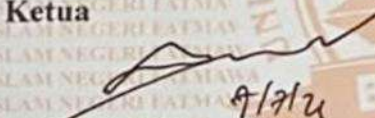
Bengkulu, 15 Juni 2026 M

29 Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris


Prof. Andang Sunarto, Ph.D

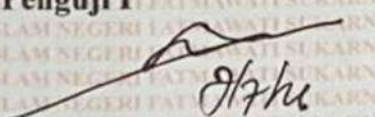
NIP. 197611242006041002


Makmur, L.c., M.A

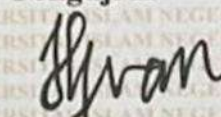
NIP. 197610042023211005

Penguji I

Penguji II


Prof. Andang Sunarto, Ph.D

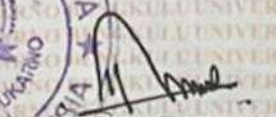
NIP. 197611242006041002


Dr. Muhammad Irpan Nurhab, M.Si

NIP. 198809092018011001

Mengetahui

Dekan


Prof. Dr. Suwariin, MA

NIP. 19690402199903100





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.uinfbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Tugas akhir dengan judul "Analisis Pemahaman Masyarakat Tentang Bunga (*Riba*) Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Pada Lembaga Keuangan Non-Bank Desa Padang Bindu Kecamatan Pasemah Air Keruh Kabupaten Empat Lawang" 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 orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas 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 penyimpanan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 15 Juni 2026

Mahasiswa yang menyatakan



Viana Retno Pinaseh

NIM. 2223140161

MOTTO

“Allah SWT, tidak mengatakan hidup ini mudah, tetapi Allah SWT, berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS.Al-Insyirah 94:5-6)

Kamu boleh menangis karena beratnya proses, tapi ingat Allah tidak akan membawamu sejauh ini untuk gagal.

(~Viana Retno Pinaseh~)

“Selalu ada harga dalam setiap proses. nikmati saja lelah itu, lebarkan lagi rasa sabar itu. semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu lebih baik, yang kau impikan, mungkin tidak akan berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itulah yang bisa kau ceritakan nanti.”

(~Viana Retno Pinaseh~)

PERSEMBAHAN

Jurnal ini kupersembahkan:

1. Teruntuk cinta pertamaku, Ayah Erwin Pujiarto. Sosok yang mungkin terlihat acuh, namun sebenarnya adalah orang yang paling menyimpan rasa khawatir setiap kali putri kecilnya melangkah jauh dari rumah. Terima kasih atas setiap tetes keringat yang tumpah melalui perjuangan dan kerja keras demi memberikan yang terbaik bagi penulis. Terima kasih karena selalu berusaha memenuhi segala kebutuhan, serta dengan sabar mendidik, membimbing, memberikan dukungan dan motivasi, dan senantiasa hadir dalam setiap keadaan. Doa-doa yang tak pernah putus dari beliau menjadi kekuatan bagi penulis untuk terus bertahan dan melangkah perlahan demi meraih impian di masa depan. Meskipun beliau tidak memiliki kesempatan untuk mengenyam pendidikan hingga perguruan tinggi, beliau mampu membuktikan bahwa dengan kasih sayang, ketulusan, dan semangat, beliau berhasil mengantarkan anaknya menyelesaikan pendidikan hingga meraih gelar sarjana..
2. Teruntuk bidadari surgaku, Rensi Harnita. Beliau bukan sekadar seorang ibu, melainkan juga sahabat sekaligus cahaya yang menerangi setiap langkah hidup penulis. Dari doa-doanya yang tak pernah terputus, penulis belajar tentang arti cinta sejati yang tulus tanpa syarat. Tanpa kehadiran beliau, penulis tidak akan menjadi seperti sekarang. Terima kasih atas kasih sayang yang begitu luas, kesabaran yang tiada henti, serta pengorbanan yang selalu menyertai setiap perjalanan hidup penulis. Meskipun beliau tidak berkesempatan menempuh pendidikan hingga perguruan tinggi, dengan tekad yang kuat, kerja keras, dan

doa yang terus mengalir, beliau mampu mengantarkan anaknya hingga berhasil meraih gelar sarjana.

3. Teruntuk saudara laki-laki penulis, Mas Ragil Alrianto. Meskipun sering tampak cuek, penulis mengucapkan terima kasih atas perhatian yang selalu diberikan, baik secara moral maupun materi. Kasih sayang sederhana yang beliau tunjukkan telah mengajarkan arti kebersamaan serta dukungan tulus tanpa mengharapkan imbalan
4. Teruntuk seseorang yang tak kalah berarti dalam perjalanan ini, Demas Adietya. Terima kasih telah hadir dan menjadi bagian penting dalam kehidupan penulis. Segala bentuk usaha yang telah diberikan, mulai dari waktu, dukungan, hiburan, kesediaan mendengarkan keluh kesah, hingga semangat yang terus diberikan agar penulis tidak menyerah, sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan.
5. Teruntuk sahabat-sahabat dan teman seperjuangan, terima kasih atas segala dukungan yang telah diberikan. Bantuan, ide, dan pemikiran yang kalian bagikan sangat berarti dalam memperlancar serta menyukseskan proses penyusunan skripsi ini. Kebersamaan yang terjalin selama menempuh pendidikan juga menjadi kenangan berharga yang tidak akan terlupakan.
6. Terakhir, untuk diri sendiri sosok yang keras kepala, seorang perempuan sederhana dengan mimpi yang tinggi, Viana Retno Pinaseh. Terima kasih karena telah berjuang dan bertahan hingga sejauh ini. Untuk setiap malam yang dilewati dalam kelelahan dan setiap pagi yang disambut dengan rasa cemas, namun tetap mampu dijalani dengan penuh keteguhan. Terima kasih atas hati yang tetap tulus meskipun banyak hal terjadi di luar rencana. Terima kasih kepada diri yang tetap kuat meski berulang kali hampir menyerah karena berbagai keadaan. Terima kasih kepada

raga yang terus melangkah walau lelah menghadapi tekanan, tetapi tidak pernah berhenti berusaha. Teruslah belajar dan bersyukur atas segala nikmat yang diberikan Tuhan. Dan terima kasih yang tak terhingga untuk diri sendiri karena telah mampu menjaga kepercayaan yang diberikan, termasuk menyelesaikan skripsi ini dengan usaha dan kerja keras sendiri hingga tuntas.



ABSTRAK

Analisis Pemahaman Masyarakat Tentang Bunga (*Riba*)
Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Pada Lembaga Keuangan
Non-Bank Desa Padang Bindu Kecamatan Pasemah Air Keruh
Kabupaten Empat Lawang, oleh Viana Retno Pinaseh, NIM
2223140161

Tujuan Penelitian ini untuk mengetahui pemahaman masyarakat tentang bunga (*riba*) serta pengaruhnya terhadap minat melakukan pinjaman pada lembaga keuangan non-bank di Desa Padang Bindu. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan fenomenologis. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi dengan informan yang terdiri dari masyarakat yang melakukan pinjaman serta pihak lembaga keuangan non-bank. Teknik analisis data menggunakan model Miles dan Huberman, yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa masyarakat pada umumnya telah mengetahui bahwa *riba* adalah tambahan dalam pinjaman yang dilarang dalam Islam, namun pemahaman tersebut masih bersifat umum dan belum mendalam. Pemahaman tentang *riba* belum memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat masyarakat dalam melakukan pinjaman. Hal ini disebabkan oleh kebutuhan ekonomi yang mendesak, kemudahan proses pinjaman, serta pengaruh lingkungan sosial. Selain itu, sebagian masyarakat masih menganggap bahwa bunga dalam jumlah kecil tidak menjadi masalah. Dengan demikian, pemahaman masyarakat tentang *riba* belum sepenuhnya mempengaruhi perilaku mereka dalam mengambil keputusan keuangan.

Kata kunci: Pemahaman, Riba, Minat Pinjaman, Lembaga Keuangan Non-Bank.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Label Halal terhadap Keputusan Membeli (Studi Pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah (tuliskan masalah Saudara) dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

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

1. Prof. Dr. H. Khairuddin Wahid, MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan studi di UINFAS Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, MA . selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada semua mahasiswa untuk kelancaran studi.
3. Yetti Afrida Indra Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah membimbing penulis.

4. Yossy Arisandy, Ph.D selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Makmur, LC.MA selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. 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.
8. Kepada keluarga besar PBS 6E, terimakasih atas kebersamaan dan perjuangan yang kita lalui selama perkuliahan.

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 ke depan.

Bengkulu, 2026
Penulis,

Viana Retno Pinaseh
NIM 2223140161

DAFTAR ISI

MOTTO	i
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Penelitian Terdahulu	7
F. Metode Penelitian	12
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	12
2. Waktu dan Tempat Penelitian	13
3. Informan Penelitian	14
4. Sumber Data	16
5. Teknik Pengumpulan Data	17
6. Teknik Analisis Data	18
G. Sistematika Penulisan	19
BAB II KAJIAN TEORI.....	22
A. Kajian Teori	22

1. Teori Pemahaman	22
2. Teori Bunga (<i>Riba</i>)	22
3. Teori Minat	40
B. Kerangka Konseptual	42
1. Fokus Penelitian dan Konstruk Utama	42
Tabel 2.1 Fokus Penelitian dan Konstruk Utama	42
2. Kerangka Pemikiran Kualitatif (Alur Analisis)	44
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	45
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	45
B. Kondisi Geografis Desa Padang Bindu	46
C. Kondisi Demografis dan Sosial Ekonomi Masyarakat	47
Tabel 3.1 Data Pofil Masyarakat Desa Padang Bindu	47
Tabel 3.2 Data Pekerjaan Masyarakat Desa Padang Bindu	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
A. Hasil Penelitian	49
1. Pemahaman Masyarakat Desa Padang Bindu Terhadap konsep Bunga (<i>Riba</i>)	50
2. Pengaruh Pemahaman Riba terhadap Minat Masyarakat dalam Melakukan Pinjaman pada Lembaga Keuangan Non-Bank	61
B. Pembahasan	70
1. Pemahaman Masyarakat Desa Padang Bindu Terhadap konsep Bunga (<i>Riba</i>)	71
2. Pengaruh Pemahaman Riba terhadap Minat Masyarakat dalam Melakukan Pinjaman pada Lembaga Keuangan Non-Bank	77
BAB V PENUTUP	84

A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	90



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Data Informan Penelitian.....	14
Tabel 2.1 : Fokus Penelitian dan Konstruk Utama.....	52
Tabel 3.1 : Data Pofil Masyarakat Desa Padang Bindu.....	56
Tabel 3.2 : Data Pekerjaan Masyarakat Desa Padang Bindu.....	57

