

**PENGARUH PENGETAHUAN PEDAGANG TENTANG RIBA
TERHADAP PERILAKU UTANG PIUTANG DI PASAR
KORDON KUJANGSARI KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana pada

Prodi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah, Fakultas Vokasi

Universitas Sali Al-Al-Aitaam



Diajukan oleh:

Sri Jubaida Arifin

2160304002

**PROGRAM STUDI
AKUNTANSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS SALI AL-AITAAM
BANDUNG
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH PENGETAHUAN PEDAGANG TENTANG RIBA TERHADAP PERILAKU UTANG PIUTANG DI PASAR KORDON KUJANGSARI KOTA BANDUNG

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Sri Jubaida Arifin

NIM: 2160304002

Telah disidangkan di depan Dewan Penguji

Pada tanggal : 07 Agustus 2025

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Ketua Prodi

Iin Safariah, S.E., M.Ak

Penguji 1

Erna Nurhasanah, S.H., M.E

Penguji 2

Nia Kurniasih, S.E., Ak., M.Ak., CA

Bandung, 07 Agustus 2025

Direktur Fakultas Vokasi

Universitas Sali Al-Aitaam

Dr. Dasep Heriansyah, S.E., M.Si., Ak. CA., CPA., ASEAN CPA

NIDN : 406087101

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Dengan ini penulis menyatakan bahwa Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana, pada Program Studi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah, Fakultas Vokasi, Universitas Sali Al-Aitaam adalah benar merupakan hasil karya penulis sendiri.

Adapun pengutipan-pengutipan yang penulis lakukan pada bagian-bagian tertentu dari hasil karya orang lain dalam penulisan Skripsi ini, telah penulis cantumkan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ternyata ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya penulis sendiri atau adanya plagiat dalam bagian tertentu, penulis bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Bandung, 07 Agustus 2025

Penulis kedua,

Pembimbing

Materai 10.000

Sri Jubaida Arifin

NIM: 2160304002

Iin Safariah, S.E., M.Ak

NIDN : 0414027502

ABSTRAK

Sri Jubaida Arifin, 2025. “*Pengaruh Pengetahuan Pedagang tentang Riba terhadap Perilaku Utang Piutang di Pasar Kordon Kujangsari Kota Bandung*”. Skripsi Program Studi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah

Praktik utang piutang berbunga masih marak terjadi di pasar tradisional meskipun bertentangan dengan ajaran Islam yang melarang riba. Pedagang dengan keterbatasan akses pembiayaan formal sering terpaksa menggunakan sumber informal seperti rentenir yang menerapkan bunga tinggi. Kesenjangan antara pengetahuan agama dan praktik ekonomi sehari-hari menjadi fenomena menarik untuk dikaji. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh pengetahuan pedagang tentang riba terhadap perilaku utang piutang di Pasar Kordon Kujangsari Kota Bandung, mengetahui tingkat pengetahuan pedagang tentang riba, dan mengidentifikasi kesesuaian perilaku utang piutang dengan prinsip syariah. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survei. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert 5 poin. Unit analisis adalah pedagang di Pasar Kordon Kujangsari dengan populasi 190 orang dan sampel 66 responden yang dipilih menggunakan teknik random sampling berdasarkan rumus Slovin dengan tingkat kepercayaan 90%. Teknik analisis data menggunakan SPSS versi 29 meliputi uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik (normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, linearitas), analisis regresi linear sederhana, dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan tingkat pengetahuan pedagang tentang riba tergolong cukup tinggi dengan pemahaman yang mencakup aspek *know*, *comprehension*, dan *application*. Perilaku utang piutang pedagang cenderung positif dengan kebiasaan mencatat transaksi dan mengembalikan pinjaman tepat waktu. Uji regresi membuktikan pengaruh positif dan signifikan antara pengetahuan tentang riba terhadap perilaku utang piutang dengan koefisien regresi 0,162 dan signifikansi 0,005 ($p < 0,05$). Koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,117 menunjukkan pengetahuan riba menjelaskan 11,7% variasi perilaku utang piutang. Rekomendasi penelitian meliputi peningkatan literasi keuangan syariah melalui program edukasi, fasilitasi akses pembiayaan syariah yang fleksibel oleh lembaga keuangan, dan pengembangan program literasi keuangan syariah oleh pengelola pasar serta pemerintah daerah.

Kata kunci: pengetahuan riba, perilaku utang piutang.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Pengetahuan Pedagang tentang Riba terhadap Perilaku Utang Piutang di Pasar Kordon Kujangsari Kota Bandung”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Studi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah, Fakultas Vokasi, Universitas Sali Al-Aitam.

Skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik tanpa dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Fatimah Nurjannati Iskandar, S.E., M.Ak selaku Rektor Universitas Sali Al-Aitaam, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dalam menyelesaikan studi di lingkungan Universitas Sali Al-Aitaam.
2. Bapak Dr. Dasep Heriansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA., ASEAN CPA selaku Direktur Vokasi, yang telah memberikan dukungan, fasilitas, serta kebijakan yang mendukung kelancaran proses studi penulis di Fakultas Vokasi Universitas Sali Al-Aitaam.
3. Ibu Iin Safariah, S.E., M.Ak selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah dengan sabar meluangkan waktu, memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran yang sangat berarti bagi penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Penulis sangat menghargai ilmu dan arahan yang telah diberikan selama ini.
4. Seluruh dosen dan staf administrasi di lingkungan Universitas Sali Al-Aitaam, yang telah memberikan ilmu, bantuan, dan pelayanan selama masa studi.
5. Kedua orang tua tercinta, keluarga, dan sahabat yang selalu memberikan dukungan moral dan doa yang tiada henti.

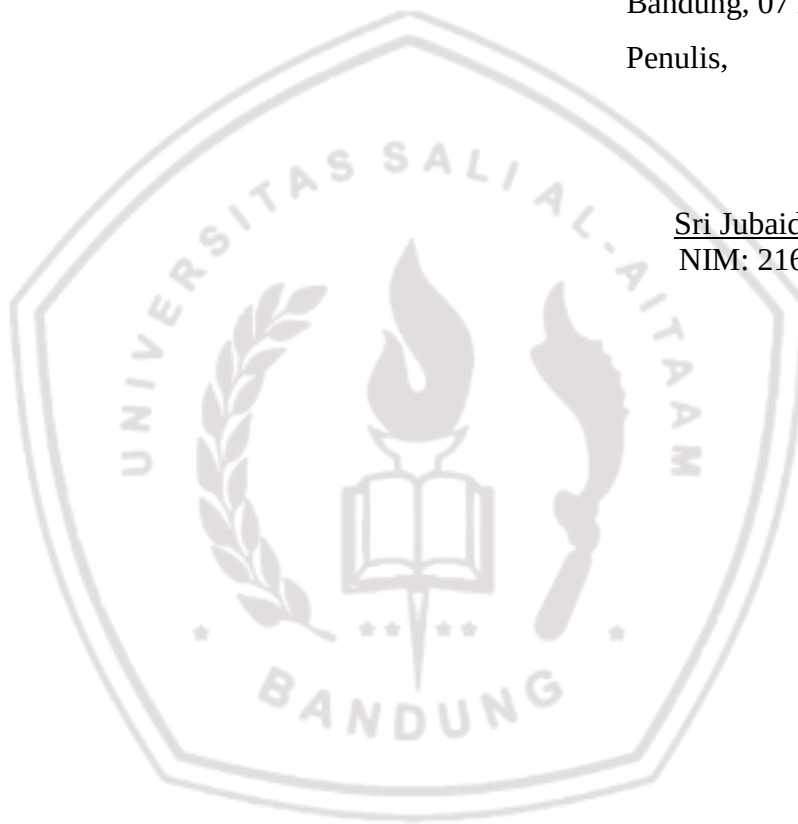
Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena

itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi yang berguna bagi pembaca serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Bandung, 07 Agustus 2025

Penulis,

Sri Jubaida Arifin
NIM: 2160304002



DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat secara teoritis	6
1.4.2 Manfaat secara praktis	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	7
2.1 Teori Pengetahuan	7
2.1.1 Pengertian pengetahuan	7
2.1.2 Tingkat pengetahuan	7
2.1.3 Proses pembentukan pengetahuan	10
2.1.4 Faktor-faktor yang mempengaruhi pengetahuan	11
2.1.5 Hubungan pengetahuan dan perilaku	13

2.2	Teori Perilaku.....	14
2.2.1	Pengertian perilaku.....	14
2.2.2	Jenis - jenis perilaku.....	14
2.2.3	Bentuk - bentuk perilaku.....	15
2.2.4	Perubahan perilaku.....	15
2.3	Teori Riba.....	16
2.3.1	Pengertian riba.....	16
2.3.2	Jenis-jenis riba.....	18
2.3.3	Dasar hukum riba dalam islam.....	21
2.3.4	Faktor – faktor yang mempengaruhi riba.....	24
2.3.5	Bahaya riba.....	25
2.3.6	Dampak riba terhadap ekonomi.....	28
2.3.7	Hikmah diharamkannya riba.....	30
2.4	Teori Utang Piutang.....	31
2.4.1	Pengertian utang piutang.....	31
2.4.2	Rukun utang piutang.....	32
2.4.3	Syarat Utang Piutang.....	33
2.4.4	Dasar hukum utang piutang.....	33
2.4.5	Larangan-larangan syariah dalam praktik utang piutang.....	37
2.4.6	Pelunasan utang.....	38
2.4.7	Hikmah dan manfaat disyari’atkan utang (<i>Qardh</i>).....	38
2.4.8	Adap terhadap utang piutang (<i>Al-qardh</i>).....	39
2.5	Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	39
2.6	Kerangka Berpikir.....	43
2.7	Hipotesis.....	44

BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Jenis Penelitian	45
3.2 Lokasi dan Waktu	45
3.3 Definisi Operasional Variabel	45
3.4 Populasi dan Sampel.....	46
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	48
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	49
3.7 Instrumen Penelitian	49
3.8 Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen.....	53
3.8.1 Uji Validitas	53
3.8.2 Uji Reliabilitas.....	56
3.9 Teknik Analisis Data	56
3.9.1 Analisis Asumsi Klasik	57
3.9.2 Analisis Regresi Linear Sederhana	57
3.9.3 Uji Hipotesis.....	58
BAB VI PEMBAHASAN.....	60
4.1 Hasil Penelitian	60
4.1.1 Gambaran Lokasi Penelitian	60
4.1.2 Karakteristik Responden	62
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	67
4.1.4 Uji Asumsi Klasik	72
4.1.5 Analisis Regresi Linear Sederhana	78
4.1.6 Uji Hipotesis.....	79
4.2 Pembahasan	81

4.2.1 Pembahasan analisis deskriptif tentang pengetahuan pedagang tentang riba	81
4.2.2 Pembahasan analisis deskriptif tentang perilaku utang piutang	83
4.2.3 Pengaruh pengetahuan pedagang tentang riba terhadap perilaku utang piutang di pasar kordon kujangsari kota bandung.....	84
BAB V KESIMPULAN	88
5.1 Kesimpulan	88
5.2 Saran	89
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	96
RIWAYAT HIDUP.....	125



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	44
Gambar 4. 1 Bekas rel kereta api di dalam pasar	60
Gambar 4. 2 Berbagai Jenis Pisang yang di Jual	61
Gambar 4. 3 Uji Normalitas Grafik Normal.....	74



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	46
Tabel 3. 2 Kisi – kisi Instrumen Pernyataan	50
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 3. 4 Hasil Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	63
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	65
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdagang	66
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Deskriptif Pengetahuan Riba	68
Tabel 4. 6 Sub Variabel Analisis Deskriptif Pengetahuan Riba.....	70
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Deskriptif Perilaku Utang Piutang.....	71
Tabel 4. 8 Uji Normalitas Data	73
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4. 10 Uji Awal Heteroskedastisitas	76
Tabel 4. 11 Uji Lanjutan Heteroskedastisitas	76
Tabel 4. 12 Uji Linieritas	77
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Sederhana.....	78
Tabel 4. 14 Uji Hipotesis.....	79
Tabel 4. 15 Hasil Uji Determinasi (R^2)	80
Tabel 4. 16 Uji-T.....	81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1: SK Pembimbing	96
Lampiran. 2: Kartu Bimbingan	97
Lampiran. 3: Surat Keterangan Izin Penelitian	98
Lampiran. 4: Angket Penelitian.....	99
Lampiran. 5: Tabulasi Data.....	102
Lampiran. 6: Karakteristik Responden	107
Lampiran. 7: Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	108
Lampiran. 8: Hasil Data Kuesioner Pengetahuan Pedagang Tentang Riba	112
Lampiran. 9: Hasil Data Kuesioner Perilaku Utang Piutang.....	114
Lampiran. 10: Hasil Uji Asumsi Klasik	115
Lampiran. 11: Hasil Uji Hipotesis	118
Lampiran. 12: Dokumentasi Penelitian.....	119

