

**PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD
TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH
UNTUK USAHA MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR
PERDAGANGAN
(Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
(SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh

PATKUROJI
NIM : 1414231096



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

IAIN SYEKH NURJATI CIREBON

TAHUN AKADEMIK 2020 M/1442 H

ABSTRAK

Patkuroji, NIM: 1414231096, “PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH UNTUK USAHA MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR PERDAGANGAN (Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu)”.

Agribisnis tidak hanya meliputi sektor pertanian, peternakan, kehutanan, dan perikanan dalam sisi on-farm (budidaya) tetapi juga meliputi sisi Off-farm (perindustrian dan perdagangan) karena sistem agribisnis adalah realisasi saling keterkaitan kinerja antara usahatani dengan usaha-usaha lain (rantai pasok input dan output) dan fasilitas penunjang (jasa layanan, Infrastruktur, dan regulasi penunjang) diluar sektor pertanian. Kegiatan BMT adalah mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi umat, terutama pengusaha mikro. Realisasi pembiayaan *Murabahah* dipengaruhi oleh unsur kehati-hatian yang di anut oleh BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu dalam penyaluran pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Agunan, Margin Dan Pemahaman Akad Terhadap Realisasi Pembiayaan Murabahah Untuk Usaha Mikro Agribisnis Sektor Perdagangan (Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, penyebaran kuesioner dan dokumentasi. Sampel pada penelitian ini adalah 40 orang nasabah. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS version 23.

Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan variabel agunan secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap realisasi pembiayaan Murabahah di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu dengan nilai signifikansi 0,001, variabel margin secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap realisasi pembiayaan Murabahah di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu dengan nilai signifikansi 0,040 dan variabel pemahaman akad secara parsial tidak memiliki pengaruh positif signifikan terhadap realisasi pembiayaan Murabahah di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu dengan nilai signifikansi 0,105.

Kata kunci: Agunan, Margin, Akad, Murabahah, Agribisnis, Perdagangan

ABSTRACT

Patkuroji, NIM: 1414231096, "THE EFFECT OF COLLATERAL, MARGIN AND AKAD UNDERSTANDING ON THE REALIZATION OF MURABAHAH FINANCING FOR AGRIBUSINESS MICRO ENTERPRISES IN TRADE SECTOR (Case Study at BMT NU Sejahtera Indramayu Branch Office)".

Agribusiness includes not only the agricultural, livestock, forestry and fisheries sectors in the on-farm (cultivation) side but also includes the off-farm (industry and trade) side because the agribusiness system is the realization of the interrelated performance between farming and other businesses (chain supply of input and output) and supporting facilities (services, infrastructure, and supporting regulations) outside the agricultural sector. BMT activities are developing productive businesses and investing in improving the economic quality of the people, especially micro entrepreneurs. The realization of Murabahah financing is influenced by the element of prudence adopted by BMT NU Sejahtera Indramayu Branch Office in the distribution of financing.

This study aims to determine the effect of collateral, margin and understanding of the contract on the realization of Murabahah Financing for Micro-Agribusiness in the Trading Sector (Case Study at BMT NU Sejahtera Indramayu Branch Office). This study uses quantitative methods with data collection techniques through observation, distributing questionnaires and documentation. The sample in this study was 40 customers. The data analysis technique used is multiple linear regression using the SPSS version 23 application.

The results of this study indicate that the collateral variable partially has a significant positive effect on the realization of Murabahah financing at BMT NU Sejahtera Indramayu Branch Office with a significance value of 0.001, the margin variable partially has a significant positive effect on the realization of Murabahah financing at BMT NU Sejahtera Indramayu Branch Office with a significance value of 0.040 and the variable understanding of the contract partially did not have a significant positive effect on the realization of Murabahah financing at BMT NU Sejahtera Indramayu Branch Office with a significance value of 0.105.

Keywords: *Collateral, Margin, Akad, Murabahah, Agribusiness, Trading*

الملخص

Patkuroji، NIM: 1414231096 ، "تأثير التفاهم الجماعي والهامشي وأكاد بشأن تحقيق تمويل
مراجعة للمشاريع الصغيرة في قطاع التجارة (دراسة حالة في مكتب فرع BMT NU Sejahtera
"(Indramayu

لا تشمل الأعمال التجارية الزراعية قطاعات الزراعة والثروة الحيوانية والغابات ومصايد الأسماك في
جانبا المزرعة (الزراعة) فحسب ، بل تشمل أيضًا الجانب خارج المزرعة (الصناعة والتجارة) لأن نظام الأعمال
التجارية الزراعية هو تحقيق الأداء المترابط بين الزراعة والأعمال الأخرى (سلسلة توريد المدخلات والمخرجات)
والمرافق المساندة (الخدمات والبنية التحتية واللوائح الداعمة) خارج القطاع الزراعي. تعمل أنشطة BMT على
تطوير الأعمال الإنتاجية والاستثمار في تحسين الجودة الاقتصادية للأفراد ، وخاصة أصحاب المشاريع الصغيرة.
يتأثر تحقيق تمويل المراجعة بعنصر الحيلة الذي يتبناه مكتب فرع BMT NU Sejahtera Indramayu
في توزيع التمويل.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير الضمانات والهامش وفهم العقد على تحقيق تمويل المراجعة
للأعمال التجارية الصغيرة في قطاع التجارة (دراسة حالة في BMT NU Sejahtera ، مكتب فرع
Indramayu). يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية مع تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة وتوزيع
الاستبيانات والتوثيق. كانت العينة في هذه الدراسة 40 عميلًا، تقنية تحليل البيانات المستخدمة هي الانحدار
الخطي المتعدد باستخدام تطبيق SPSS الإصدار 23.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن متغير الضمان له جزئيًا تأثير إيجابي معنوي على تحقيق تمويل المراجعة
في مكتب فرع BMT NU Sejahtera Indramayu بقيمة معنوية قدرها 0.001 ، وكان لمتغير
الهامش جزئيًا تأثير إيجابي كبير على تحقيق تمويل المراجعة في مكتب فرع BMT NU Sejahtera
Indramayu مع قيمة معنوية قدرها 0.040 والفهم المتغير للعقد جزئيًا لم يكن له تأثير إيجابي كبير على
تحقيق تمويل المراجعة في مكتب فرع BMT NU Sejahtera Indramayu بقيمة معنوية 0.105

الكلمات المفتاحية: الضمانات ، الهامش ، العقد ، المراجعة ، الأعمال الزراعية ، التجارة

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD
TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH UNTUK USAHA
MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR PERDAGANGAN
(Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu)

Disusun Oleh:

Patkuroji

NIM. 1414231096

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Mohamad Ghozali SE.I., ME.Sy.

NIP. 198401212015031005

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi Patkuroji, NIM 1414231096, Judul skripsi "**PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH UNTUK USAHA MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR PERDAGANGAN (Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu)**" kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wr. Wb

Cirebon, November 2020

Pembimbing I

Pembimbing II

Mohamad Ghozali SE.I., ME.Sy.
NIP. 198401212015031005

Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH UNTUK USAHA MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR PERDAGANGAN (Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu)”, oleh Patkuroji, NIM 1414231096, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada bulan November 2020.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Eef Saefulloh, M.Ag
19760312 200312 1 003

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si
19730107 200901 2 001

Penguji I

H. Ridwan Widagdo, M.Si
19730304 200710 1 002

Penguji II

Tomy Saladin Aziz, M.Ag
19690401 201411 1 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Patkuroji

NIM : 1414231096

Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 23 September 1993

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH UNTUK USAHA MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR PERDAGANGAN (Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu)**” ini beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, November 2020

Saya yang menyatakan,



PATKUROJI,
NIM 1414231096

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Patkuroji, lahir di Indramayu pada tanggal 23 September 1993 dari pasangan Bapak Nuryadi dan Ibu Mahmudah. Penulis merupakan anak Pertama dari 2 bersaudara. Alamat tempat tinggal di Blok Margunah RT 04 Rw 01 Desa Dukuhjati Kec. Krangkeng Kab. Indramayu Kode Pos 45284.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. SD Negeri 1 Dukuhjati pada tahun 2005
2. SMP Negeri 2 Krangkeng pada tahun 2008
3. SMA NU Kaplongan pada tahun 2011

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah pada tahun 2014 sampai tahun 2020. Dengan judul skripsi **“PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH UNTUK USAHA MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR PERDAGANGAN STUDI KASUS DI BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KANTOR CABANG INDRAMAYU”**.

LEMBAR PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselasaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.

Ibunda dan Ayahanda Tercinta

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu (Mahkmudah) dan Ayah (Nuryadi) yang telah memberikan kasih sayang, secara dukungan, ridho, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembarnya kertas yang bertuliskan kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia karena kusadar, selama ini belum bisa berbuat lebih. Untuk Ibu dan ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku serta selalu meridhoiku melakukan hal yang lebih baik, Terima

kasih Ibu...

Terima kasih Ayah...



MOTTO

*Bermanfaat bagi orang lain itu
akan lebih membahagiakan
batinmu*



KATA PENGANTAR



الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَإِلَيْهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ
أَمَّا بَعْدُ

Segala puja dan puji bagi Allah Subhanahu Wataala, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH AGUNAN, MARGIN DAN PEMAHAMAN AKAD TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH UNTUK USAHA MIKRO AGRIBISNIS SEKTOR PERDAGANGAN (Studi Kasus Di BMT NU Sejahtera Kantor Cabang Indramayu)”** dengan baik. Shalawat serta salam selalu terhanturkan untukmu Baginda Agung Ya Rasulullah, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Ayahanda dan Ibunda terkasih yang telah memperjuangkan dan mempertaruhkan segalanya untuk kehidupan anaknya termasuk dalam menyelesaikan studi ini. Kepada segenap keluarga dan kerabat terima kasih atas segala dukungan baik yang materil maupun moril, yang mungkin tidak akan terbalaskan. Walaupun penulis menyadari sepenuhnya bahwa gelar kesarjanaan yang penulis capai tidak akan mampu membalas budi baik mereka. Namun penulis tetap berharap semoga sedikit rahmat ini menjadi pelita bagi keluarga, saudara, masyarakat dan agama.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

3. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si selaku Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah
6. Bapak Mohamad Ghozali SE.I., ME.Sy dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
8. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin, Jazakumullahu khairul jaza, Wassalamu'alaikum.wr.wb

Cirebon, November 2020

Penyusun,

PATKUROJI,
NIM 1414231096

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
LEMBAR PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Batasan Masalah	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Produk-Produk Pembiayaan BMT	11
B. <i>Murabahah</i>	14
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	15
3. Indikator Pembiayaan <i>Murabahah</i>	19
C. Agribisnis	19
1. Pengertian Agribisnis	19

2. Sistem Agribisnis	20
3. Lingkup Kegiatan Agribisnis	22
D. Beberapa Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan	24
E. Penelitian Terdahulu	29
F. Kerangka Pemikiran	42
H. Hipotesis	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Tempat dan Waktu Penelitian	45
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	45
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	45
D. Definisi Operasional Variabel	46
E. Instrumen Penelitian	48
F. Jenis Data	49
G. Sumber Data	49
H. Teknik Pengumpulan Data	50
I. Teknik Analisis Data	51
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	57
A. Kondisi Objek Penelitian	57
1. Sejarah Singkat BMT NUSA UMAT SEJAHTERA	57
2. Badan Hukum	57
3. Visi	57
4. Misi	59
5. Tujuan	59
6. Asas Dan Prinsip Dasar BMT NU Sejahtera	59
7. Kantor Cabang	60
8. Ruang Lingkup Usaha Dari BMT NU Sejahtera	61
9. Produk-produk di BMT NU SEJAHTERA	62
10. Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera	61
B. Gambaran Umum Responden	68
1. Distribusi menurut Umur	68
2. Distribusi menurut Jenis Kelamin	68
3. Distribusi menurut Pendidikan	69
4. Distribusi menurut Lamanya Usaha	69
C. Gambaran Umum Distribusi Variabel	70
1. Deskripsi Variabel Agunan (X_1)	70
2. Deskripsi Variabel Margin (X_2)	71
3. Deskripsi Variabel Akad (X_3)	71
4. Deskripsi Pembiayaan Murabahah (Y)	72
D. Hasil Penelitian	73
1. Uji Validitas	73
2. Hasil Uji Reabilitas	74
3. Uji Asumsi Klasik	75
4. Analisis Regresi Linier Berganda	88

5. Uji Hipotesis	80
6. Uji Koefisien Determinasi	84
E. Pembahasan Penelitian.....	86
BAB V PENUTUP	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	47
Tabel 3.2 Alternatif Jawaban dan Pedoman Nilai Skor	49
Tabel 3.3 Operasional Variabel.....	40
Tabel 4.1 Distribusi Responden Menurut Umur	68
Tabel 4.2 Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin.....	68
Tabel 4.3 Distribusi Responden Menurut Pendidikan	69
Tabel 4.4 Distribusi Responden Menurut Lama Usaha	69
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Agunan (X_1)	70
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Margin (X_2)	71
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Akad (X_3).....	72
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Pembiayaan Murabahah(Y)	72
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas (X_1), (X_2), (X_3), (Y)	73
Tabel 4.10 Hasil Uji Reabilitas	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	75
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas	76
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi	78
Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	78
Tabel 4.15 Hasil Uji t (Uji Parsial).....	80
Tabel 4.16 Hasil Uji F (Uji Simultan).....	83
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	85
Tabel 4.18 Hasil Output Uji Pengaruh Individual	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera	64
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian

Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Agunan (X1)

Lampiran 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Margin (X2)

Lampiran 4 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Akad (X3)

Lampiran 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Pembiayaan Murabahah (Y)

Lampiran 6 Uji Validitas X1 & Uji Reliabilitas X1

Lampiran 7 Uji Validitas X2 & Uji Reliabilitas X2

Lampiran 8 Uji Validitas X3 & Uji Reliabilitas X3

Lampiran 9 Uji Validitas Y & Uji Reliabilitas Y

Lampiran 10 Uji Multikolinearitas, Heterokedastisitas, Autokorelasi

Lampiran 11 Uji Regresi Linear Berganda, Uji Hipotesis, Uji F simultan

Lampiran 12 Uji Koefisien Determinasi, Uji Pengaruh Individual

Lampiran 13 Dokumentasi

Lampiran 14 Surat Keputusan

Lampiran 15 Surat Penelitian

Lampiran 16 Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 17 Kuisisioner



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (didas)

غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِي	fathah dan ya	Ai	a dan i
ـُو	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلٍ = *qaula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يِ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
وُ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

1. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = raudah al-atfal atau raudatul atfal
 طَلْحَةُ = talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = rabbana
 نُعْمٌ = nu' ima

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الدَّهْرُ =ad-dahru الشَّمْسُ =asy-syamsu
 النَّمْلُ =an-namlu اللَّيْلُ =al-lailu

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	k
4.	ح	h	11.	م	m
5.	خ	Kh	12.	و	w
6.	ع	‘	13.	ه	h
7.	غ	G	14.	ي	y

Contoh :

القَمَرُ = al-qamaru
 الفَقْرُ = al-faqrū
 الغَيْبُ = al-gaibu
 العَيْنُ = al-‘ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh :

سَيِّئٌ = syai’un أَمْرٌ = umirtu
 إِنَّ = inna أَكَلٌ = akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka

transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *Ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.