

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN BMT TUAN JALER DAN  
PENGETAHUAN RIBA TERHADAP PRAKTEK RENTENIR**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

**Oleh:**

**ANISA RAHIM**

**NIM. 1608203080**



**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2020 M/ 1442 H**

## ABSTRAK

Anisa Rahim. NIM.1608203080, “PENGARUH INKLUSI KEUANGAN BMT TUAN JALER DAN PENGETAHUAN RIBA TERHADAP PRAKTEK RENTENIR”. 2020

*Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dalam kehidupan ekonomi di Indonesia amatlah penting, UMKM sendiri bermanfaat bagi pendistribusian pendapatan bagi masyarakat terlebi bagi masyarakat menengah kebawah. Namun dalam praktek dan kenyataan yang terjadi di masyarakat UMKM memiliki masalah yang cukup rumit yaitu maslah permodalan. Maslah ini menyebabkan para pelaku usaha berfikir keras bagaimana cara bagi mereka untuk tetap menjalankan usahanya. Mereka melakukan upaya dengan melakukan pinjaman atau pembiayaan melalui lembaga-lembaga keuangan illegal (rentenir) namun usaha yang mereka lakukan mengakibatkan kesusahan diakhir karena bunga yang ditetapkan oleh rentenir amatlah tinggi. Hal ini terbaca oleh lembaga-lembag keuangan syariah sehingga mereka meluncurkan inklusi keuangan syariah ditengah kemelut tersebut agar menjauhkan dari riba yang mengakibatkan kerugian bagi para peminjam modal.*

*Penelitian ini untuk menjawab dari pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah, yaitu untuk mengetahui pengaruh antara Inklusi Keuangan BMT Tuan Jaler terhadap praktek rentenir, pengaruh antara pengetahuan riba terhadap praktek rentenir dan pengaruh antara inklusi keuangan BMT Tuan Jaler dan pengetahuan riba terhadap ppraktek rentenir. Penelitian ini dilakukan dengan metode analisis kuantitatif dan jumlah sampel sebanyak 66 responden. Pengambilan sampel menggunakan teknik “purpose” sampling yaitu nasabah pembiayaan BMT Tuan Jaler. Teknik pengumpulan data menggunakan penyebaran angket, observasi serta dokumentasi. Analisis data yang digunakan meliputi uji instrument penelitian, uji asumsi klasik, uji analisis regresi berganda, uji koefisien determinasi dan uji hipotesis.*

*Berdasarkan hasil penelitian uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan BMT Tuan Jaler diperoleh nilai nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $3,242 > 1,669$  artinya inklusi keuangan BMT Tuan Jaler berpengaruh positif dan signifikan terhadap praktek rentenir. Variabel pengetahuan riba diperoleh nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  yaitu  $0,023 < 1,669$  artinya pengetahuan riba tidak berpengaruh terhadap praktek rentenir. Hasil uji simultan (uji F) menunjukkan nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $24,356 > 2,39$  artinya terdapat pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan BMT Tuan Jaler dan pengetahuan riba terhadap praktek rentenir. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,436 artinya praktek rentenir dipengaruhi oleh inklusi keuangan BMT Tuan Jaler dan pengetahuan riba sebesar 43,6%.*

**Kata Kunci:** *Inklusi Keuangan, BMT, Riba dan praktek rentenir*

## ABSTRACT

Anisa Rahim. NIM.1608203080, "THE INFLUENCE OF BMT TUAN JALER FINANCIAL INCLUSION AND RIBA'S KNOWLEDGE TOWARDS PRACTICE OF MONEYLENDERS". 2020

*Micro Small and Medium Enterprises (UMKM) in economic life in Indonesia are very important, MSMEs themselves are useful for distributing income for the community as far as the middle to lower class society. However, in practice and in reality, the UMKM community has quite a complicated problem, namely the issue of capital. This problem causes business people to think hard about how they can continue to run their business. They made efforts by making loans or financing through illegal financial institutions (moneylenders) but their efforts caused difficulties at the end because the interest charged by loan sharks was very high. This was read by Islamic financial institutions so that they launched Islamic financial inclusion in the midst of this crisis in order to keep away from usury which resulted in losses for capital borrowers.*

*This research is to answer the questions that form the problem formulation, namely to determine the effect of BMT Tuan Jaler's Financial Inclusion on the practice of moneylenders, the effect of riba knowledge on the practice of loan sharks and the influence of financial inclusion of BMT Tuan Jaler and knowledge of usury on loan sharks. This research was conducted using quantitative analysis methods and a total sample of 66 respondents. Sampling using a "purpose" sampling technique, namely the customer of BMT Tuan Jaler financing. Data collection techniques using questionnaires, observation and documentation. The data analysis used includes the research instrument test, classical assumption test, multiple regression analysis test, determination coefficient test and hypothesis test.*

*Based on the results of the partial test research (t test), it shows that the financial inclusion variable of BMT Tuan Jaler obtained the value of  $t_{count} > t_{table}$ , namely  $3.242 > 1.669$  meaning that financial inclusion of BMT Tuan Jaler has a positive and significant effect on the practice of moneylenders. The knowledge variable of usury is obtained by the value of  $t_{count} < t_{table}$ , namely  $0.023 < 1.669$ , which means that knowledge of usury has no effect on the practice of moneylenders. The results of the simultaneous test (F test) show that the value of  $F_{count} > F_{table}$  is  $24.356 > 2.39$  which means that there is a positive and significant influence between the financial inclusion of BMT Tuan Jaler and knowledge of usury on the practice of moneylenders. The value of Adjusted R Square is 0.436, which means that the practice of moneylenders is influenced by the Islamic financial inclusion of BMT Tuan Jaler and knowledge of usury by 43.6%.*

*Keywords: Financial Inclusion, BMT, Riba and the practice of moneylenders*

## الملخ

أنيسة رحيم. NIM.1608203080 ، "تأثير التضمين المالي لشركة BMT TUAN JALER ومعرفة الربا لممارسة الإيجارات". 2020

تعد الشركات الصغيرة والمتوسطة (MSMEs) في الحياة الاقتصادية في إندونيسيا مهمة للغاية ، كما أن المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مفيدة لتوزيع الدخل على المجتمع بقدر مجتمع الطبقة المتوسطة إلى الدنيا. ومع ذلك ، من الناحية العملية والواقع الذي يحدث في مجتمع UMKM ، فإنه يحتوي على مشكلة معقدة للغاية ، وهي مشكلة رأس المال. هذه المشكلة تجعل رجال الأعمال يفكرون مليًا في كيفية الاستمرار في إدارة أعمالهم. لقد بذلوا جهودًا من خلال تقديم القروض أو التمويل من خلال مؤسسات مالية غير قانونية (أسماك القرش) ولكن جهودهم تسببت في صعوبات في النهاية لأن الفائدة التي يتقاضاها أسماك القرش كانت مرتفعة للغاية. قرأت هذا من قبل المؤسسات المالية الإسلامية بحيث أطلقت الشمول المالي الإسلامي في خضم هذه الأزمة من أجل الابتعاد عن الربا الذي أدى إلى خسائر للمقترضين من رأس المال.

يهدف هذا البحث إلى الإجابة عن الأسئلة التي تشكل صياغة المشكلة ، وهي تحديد تأثير الشمول المالي الإسلامي لـ BMT Tuan Jaler على ممارسة المقرضين ، وتأثير المعرفة الربوية على ممارسة قروض القروض وتأثير الشمول المالي الشرعي في BMT Tuan Jaler ومعرفة الربا على أسماك القرش. تم إجراء هذا البحث باستخدام طرق التحليل الكمي وعينة إجمالية بلغت 66 مستجيبًا. أخذ العينات باستخدام أسلوب أخذ العينات "الغرض" ، أي تمويل العميل BMT Tuan Jaler. تقنيات جمع البيانات باستخدام الاستبيانات والملاحظة والتوثيق. يشمل تحليل البيانات المستخدمة اختبار أداة البحث واختبار الافتراض الكلاسيكي واختبار تحليل الانحدار المتعدد واختبار معامل التحديد واختبار الفرضية.

بناءً على نتائج الاختبار الجزئي (اختبار t) ، يُظهر أن متغير الشمول المالي الشرعي لـ BMT Tuan Jaler حصل على قيمة  $t_{count} > t_{table}$  ، أي  $3.242 > 1.669$  مما يعني أن الشمول المالي الإسلامي لـ BMT Tuan Jaler له تأثير إيجابي وهام على ممارسة المقرضين. يتم الحصول على متغير المعرفة للربا بقيمة  $t_{count} < t_{table}$  ، أي  $0.023 < 1.669$  ، مما يعني أن [معرفة الربا ليس له تأثير على ممارسة المرابين. تظهر نتائج الاختبار المتزامن (اختبار F) أن قيمة  $F_{count} > F_{table}$  هي  $24.356 < 2.39$  مما يعني أن هناك تأثيرًا إيجابيًا وهامًا بين الشمول المالي الشرعي لـ BMT Tuan Jaler ومعرفة الربا على ممارسة المرابين. قيمة R Square المعدلة هي  $0.436$  ، مما يعني أن ممارسة المرابين تتأثر بالشمول المالي الإسلامي للسيد Jaler's BMT ومعرفة الربا بنسبة 43.6%.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي ، BMT ، الربا وممارسة المرابين

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**  
**"PENGARUH INKLUSI KEUANGAN BMT TUAN JALER DAN**  
**PENGETAHUAN RIBA TERHADAP PRAKTEK RENTENIR"**

Diajukan Sebagai salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

Oleh:

**ANISA RAHIM**

NIM. 1608203080

Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag**

NIP. 196762081993031003

**Toto Suharto, SE., M.Si**

NIP. 196811232000031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**Erfi Sefullah, M.Ag**

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di-

Cirebon

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Anisa Rahim, NIM 1608203080 dengan judul: "PENGARUH INKLUSI KEUANGAN BMT TAN JALER DAN PENGETAHUAN RIBA TERHADAP PRAKTEK RENTENIR". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*



Menyetujui,  
Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Achmad Kholik, M.Ag

NIP. 196702081993031003

Yoto Suharto, SE., M.Si

NIP. 196811232000031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Sefullah, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

**LEMBAR PENGESAHAN**

Skripsi yang berjudul "PENGARUH INKLUSI KEUANGAN BMT TUAN JAIER DAN PENGETAHUAN RIBA TERHADAP PRAKTEK RENTENIR", oleh Anisa Rahim, NIM 1608203080, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 12 – November – 2020.

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



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmannirrahim*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anisa Rahim

NIM : 1608203080

Tempat, tanggal lahir : Cirebon, 09 – Mei – 1997

Alamat: : Dusun Pesantren Rt/Rw: 014/005 Desa losari Kidul  
Kecamatan Losari Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "PENGARUH INKLUSI KEUANGAN BMT JALAN JALER DAN PENGETAHUAN RIBA TERHADAP PRAKTIK PENJENIR" ini beserta isinya benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 27 oktober 2020

Saya yang menyatakan



ANISA RAHIM

NIM. 160820308



## KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Kupersembahkan Skripsi ini Teruntuk:*

*Allah swt & Rasullah saw*

Segalah puji bagi Engkau ya Allah berkat rahmat dan kuasaMu atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Semoga ini menjadi salah satu bentuk ibadah yang dapat bermanfaat.

*Aamiin..*

Sholawat dan salam selalu tersampaikan kepada Rasullah Muhammad SAW. Yang telah memberiku pengetahuan atas ajaran Tuhanku dan membawaku dari jurang kejahilan menuju kehidupan yang terang benderang.

Teruntuk Mimi dan Bapa Ibu Etik Sugiarti dan Bapak Rehidin, Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasih dan kusayangi, yang tak pernah salah membimbingku dari aku kecil yang belum bisa melakukan apa-apa hingga kini. Terima kasih atas Do'a yang tak pernah lupa kalian panjatkan kepada Allah Subhannahu Wattaala untuk anak-anak kalian. Terima kasih juga atas segala dukungan yang kalian berikan dalam penyusunan skripsi ini.

엄마 아빠 사랑해 ♥♥♥

Teruntuk ke empat saudaraku (Hamidatul Farras, Resi Resdiana, Ibrahim Hanif dan Muhamad Laki Lain) terima kasih atas dukungan dan semangat yang telah kalian berikan.

♥♥♥ 나는 당신 모두를 사랑합니다 ♥♥♥

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Anisa Rahim Lahir Pada Tanggal 09 Mei 1997 di Dusun Pesantren Desa Losari Kidul Kecamatan Losari Kabupaten Cirebon, yang merupakan Anak ke-3 dari 5 bersaudara, dari pasangan Ibu Etik Sugiarti dan Bapak Rohidin.

Tahun 2003 memulai pendidikan di Sekolah Dasar Negeri (SDN) 02 Losari Kidul dan lulus pada tahun 2009, Kemudian pada tahun 2009 melanjutkan ke Madrasah Tsanawiyah (MTs ) Negeri 1 Losari dan lulus pada tahun 2012. Pada tahun yang sama melanjutkan pendidikan di Madrasah Aliyah (MA) Sunan Gunung Jati (Jurusan IPS) tahun 2012 dan lulus pada tahun 2015.

Tahun 2016 lanjut ke jenjang Perguruan Tinggi di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Jurusan Peerbankan Syariah. Penulis menyelesaikan studi pada tahun 2020.



## KATA PENGANTAR



*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji syukur penulis panjatkan kepada Maha Pemberi Semangat dan Pertolongan Allah SWT, Tuhan Rabbul Izzati yang selalu melimpahkan rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul ***Pengaruh Inklusi Keuangan BMT Tuan Jaler Dan Pengetahuan Riba Terhadap Praktek Rentenir***. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada sang Akhlakul Karimah, Nabi Besar Muhammad SAW yang telah secara nyata memberikan contoh semangat perjuangan yang tidak pernah padam dan membawa umat manusia menuju alam yang berilmu pengetahuan.

Adapun penulisan penelitian riset pekerjaan lapangan ini adalah untuk memenuhi salah satu tugas dalam meraih jenjang perkuliahan Strata-1 Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Penulis sangat berharap skripsi ini dapat berguna dalam rangka menambah wawasan serta pengetahuan kita tentang ilmu dan pengalaman. Saya juga menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, pada kesempatan ini patutlah kiranya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan kebijakan-kebijakan demi membangun dan memajukan IAIN Syekh Nurjati Cirebon agar lebih berkualitas dan dapat bersaing dengan perguruan tinggi.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syekh Nurjati Cirebon,
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan ibu Hj. Dewi Fatmasari, MSi, selaku

Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk berkonsultasi masalah nilai dan berbagai hal yang menyangkut masalah jurusan.

4. Bapak Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag selaku Pembimbing I dan Bapak Toto Suharto SE., MSi selaku Pembimbing II penulis, di tengah kesibukan beliau tetap menerima penulis untuk berkonsultasi, dan selalu membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun Skripsi ini.
5. Bapak, ibu dan kakak-kakak staf yang juga sangat berperan penting dalam penyelesaian skripsi ini, terimah telah membantu kami, membimbing, dan memudahkan segala urusan persyaratan dan pengurusan surat-surat kami.
6. Pengurus dan Anggota BMT Tuan Jaler Losari yang telah berperan penting dalam penelitian ini, terima kasih banyak atas izin dan dukungannya dalam penyusunan Skripsi ini.
7. Keluarga tercinta, terima kasih banyak atas segala Do'a dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan, teman- teman PS B telah menjadi keluarga sekaligus sahabat suka dan duka selama menjalani 4 tahun bersama di bangku perkuliahan, dan teman-teman lainnya yang tidak sempat saya sebutkan namanya satu-persatu. Terima kasih atas dukungannya semoga langkah kita selalu diridhoi oleh Allah swt.
9. Teman-teman Akhwat Shalihah, Alia Tsabitha, Ade Fitria Virdela, Fani Yuliyannah, Nisa Krisbaya, Siti Komariyah, Elisa, Defi Sri Hartini dan Mawadatul Umami Al Ghozali. Ismy jutek terima kasih telah memberi semangat meski jauh terima kasih atas dukungannya semoga kalian selalu dalam lindungan Allah swt.
10. Teman-teman Semasa MA (*Madrasah Aliyah*) Edelweiss terkhusus Raudhotul Hasanah (Alone) yang tak pernah lupa menyemangati dalam penulisan skripsi ini, Terima Kasih banyak,
11. Teman-teman KKN Angkatan 30, terkhusus posko Desa Tegongan Terima kasih atas segala dukungan kalian.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan, terima kasih untuk semuanya.

Demikianlah sebuah kalimat pengantar penulis sangat membutuhkan kritikan serta saran mengenai Skripsi ini walaupun penulis mengetahui skripsi ini telah disusun secara baik. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis sangat mengharapkan adanya saran dan kritik yang sifatnya membangun untuk memberikan dorongan agar dalam pembuatan skripsi kedepannya bisa lebih baik lagi dan bermanfaat bagi kita semua. Aamiin

Cirebon, 04 November 2020  
Penulis

Anisa Rahim



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>الملخ.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>PEDOMAN TRANLITERASI.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
A. Kajian Teori .....	10
1. Definisi Umum Inklusi Keuangan.....	10
2. Visi dan Tujuan Inklusi Keuangan .....	12
3. Definisi BMT.....	13
4. Sejarah BMT di Indonesia.....	13
5. Peran dan fungsi BMT.....	14

6. Pengetahuan Riba .....	14
7. Definisi Umum Rentenir .....	17
8. Rentenir Dilihat Dari Segi Ekonomi Islam .....	18
9. Factor Yang Mendorong Tumbuhnya Rentenir .....	19
B. Penelitian Terdahulu .....	19
C. Kerangka Pemikiran.....	28
D. Hiptesis.....	29
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Tempat Penelitian.....	30
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	30
C. Data dan Sumber Data .....	30
1. Data.....	30
2. Sumber Data .....	30
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	31
1. Populasi .....	31
2. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	32
1. Observasi .....	33
2. Kuisisioner .....	33
3. Dokumen .....	33
F. Variabel Penelitian.....	33
1. Variabel Independen.....	33
2. Variabel dependem.....	33
G. Definisi Operasional Variabel.....	33
H. Teknik Analisi Data .....	36
1. Uji Instrumen Penelitian.....	36

2. Uji Asumsi klasik .....	37
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	39
4. Uji koefisien Determinan .....	39
5. Uji Hipotesis.....	40
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>43</b>
A. Hasil Penelitian .....	43
1. Gambaran Umum BMT Tuan Jaler.....	43
2. Karakteristik Responden .....	50
3. Uji Instrumen.....	51
4. Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	57
5. Uji Koefisien Determinasi.....	59
6. Uji Hipotesis.....	59
B. Pembahasan.....	63
1. Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah BMT Tuan Jaler Terhadap Praktek Rentenir.....	63
2. Pengaruh Pengetahuan Riba Terhadap Praktek Rentenir.....	64
3. Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah BMT Tuan Jaler dan Pengetahuan Riba Terhadap Praktek Rentenir.....	65
C. Analisis Ekonomi .....	65
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>68</b>
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>76</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 0.1</b>	<b>Tabel Literasi</b> .....	xviii
<b>Tabel 1.1</b>	<b>Perbedaan BMT dan Rentenir</b> .....	5
<b>Tabel 2.1</b>	<b>Penelitian Terdahulu</b> .....	22
<b>Tabel 3.1</b>	<b>Jumlah Nasabah Pembiayaan BMT Tuan Jaler Tahun 2017-2019</b> .....	31
<b>Tabel 3.2</b>	<b>Operasional Variabel</b> .....	34
<b>Tabel 3.3</b>	<b>Skala Likert</b> .....	36
<b>Tabel 4.1</b>	<b>Data Nasabah Pembiayaan BMT Tuan Jaler Tahun 2017-2019</b>	50
<b>Tabel 4.2</b>	<b>Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin</b> .....	50
<b>Tabel 4.3</b>	<b>Karakteristik Responden Berdasarkan Usia</b> .....	51
<b>Tabel 4.4</b>	<b>Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan BMT Tuan Jaler</b> .....	51
<b>Tabel 4.5</b>	<b>Hasil Uji Validitas Pengetahuan Riba (X2)</b> .....	52
<b>Tabel 4.6</b>	<b>Hasil Uji Validitas Praktek Rentenir (Y)</b> .....	53
<b>Tabel 4.7</b>	<b>Hasil Uji Reliabilitas</b> .....	53
<b>Tabel 4.8</b>	<b>Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov</b> .....	54
<b>Tabel 4.9</b>	<b>Hasil Uji Multikolinearitas</b> .....	56
<b>Tabel 4.10</b>	<b>Hasil Uji Regresi Linear Berganda</b> .....	58
<b>Tabel 4.11</b>	<b>Hasil Uji Koefisien determinasi</b> .....	59
<b>Tabel 4.12</b>	<b>Uji Parsial (t)</b> .....	60
<b>Tabel 4.13</b>	<b>Hasil Uji Simultan (f)</b> .....	62

IAIN  
SYEKH NURJATI  
CIREBON

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran .....	29
Gambar 4.1 Logo BMT Tuan Jaler .....	43
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Plot.....	55
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	57



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut :

1. Fonem konsonan Arab, yang dalam sistem tulisan Arab seluruhnya dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasinya ke tulisan Latin sebagian dilambangkan dengan lambang huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lainnya dengan huruf dan tanda sekaligus sebagai berikut :

**Tabel 0.1**  
**Tabel Literasi**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	t	Te
ث	Sa	s\	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h}	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	kh	Kadan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	z\	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	s}	Es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	d	De (dengan titik dibawah)
ط	Tha	t	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Zha	Z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	Ain	"	Koma terbalik diatas
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	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal tunggal atau monoftong bahasa Arab yang lambangnya hanya berupa tanda atau harakat, transliterasinya dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf sebagai berikut :

- a. Tanda fathah dilambangkan dengan huruf a, misalnya Fasakh.
- b. Tanda kasrah dilambangkan dengan huruf i, misalnya Ajir.

- c. Tanda dammah dilambangkan dengan huruf u, misalnya Ulama.
3. Vokal panjang atau maddah yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya dilambangkan dengan huruf dan tanda macron (coretan horisontal) di atasnya, misalnya Ija>rah.
  4. Syaddah atau tasydid yang dilambangkan dengan tanda syaddah atau tasydid, transliterasinya dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang bertanda syaddah itu, misalnya Abbas.
  5. Kata sandang dalam bahasa Arab yang dilambangkan dengan huruf alif-la>m, transliterasinya dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf yang sesuai dengan bunyinya dan ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan diberi tanda sempang sebagai penghubung. Misalnya ats-Tsawab, al-Muta“aqqidain, az-Zahiriyyah.
  6. Ta>“ marbu>tah mati atau yang dibaca seperti berharakat sukun, dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf “h”, sedangkan ta>“ marbu>tah yang hidup dilambangkan dengan huruf “t”, misalnya Fiqih.

Tanda apostrof (,) sebagai transliterasinya huruf hamzah hanya berlaku untuk yang terletak di tengah atau di akhir kata, misalnya syafi“iyah, sa“ad, a“yan. Sedangkan di awal kata, huruf hamzah tidak dilambangkan dengan sesuatupun, misalnya Iwad.

