



**PENGARUH AGUNAN, TINGKAT MARGIN, DAN LOKASI
TERHADAP MINAT NASABAH PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH (Studi Kasus KSPPS BMT Bahtera Kantor
Cabang Buaran)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

SANTI WIJAYANTI
NIM. 2013115108

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**



**PENGARUH AGUNAN, TINGKAT MARGIN, DAN LOKASI
TERHADAP MINAT NASABAH PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH (Studi Kasus KSPPS BMT Bahtera Kantor
Cabang Buaran)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

SANTI WIJAYANTI
NIM. 2013115108

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**

SURAT PERNYATAAN

KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **SANTI WIJAYANTI**

NIM : **2013115108**

Judul Skripsi : **PENGARUH AGUNAN, TINGKAT MARGIN, DAN LOKASI TERHADAP MINAT NASABAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH (STUDI KASUS KSPPS BMT BAHTERA KANTOR CABANG BUARAN)**

Menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Skripsi ini

terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 24 Juni 2020

Yang Menyatakan,



SANTI WIJAYANTI

NIM. 2013115108

NOTA PEMBIMBING

Agus Arwani, M.Ag

Gg. Pendowo Limo No. 33 Rt. 02 Rw. 07

Prawasan Barat Kel. Kedungwuni Timur Kec. Kedungwuni Kab. Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Santi Wijayanti

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan sebelumnya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara/i:

Nama : **SANTI WIJAYANTI**

NIM : **2013115108**

Jurusan : **Ekonomi Syariah**

Judul : **Pengaruh Agunan, Tingkat Margin, Dan Lokasi Terhadap Minat Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran).**

Dengan ini mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 9 Juni 2020
Pembimbing,



Agus Arwani, M.Ag
NIP. 19760807 201412 1 002





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. PahlawanRowolaku No. 52 KajenKabupatenPekalongan, Telp. (0285) 412575, Fax. (0285) 423218
Website : febi.iainpekalongan.ac.id. Email: febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri
Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudara:

Nama : **SANTI WIJAYANTI**
NIM : **2013115108**
Judul Skripsi : **PENGARUH AGUNAN, TINGKAT MARGIN,
DAN LOKASI TERHADAP MINAT NASABAH
PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (STUDI
KASUS KSPPS BMT BAHTERA KANTOR
CABANG BUARAN)**

Telah diujikan pada Kamis, 18 Juni 2020 dan dinyatakan **LULUS** serta
diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I

H. Gunawan Aji, M.Si
NIP. 19690227 2007121 001

Penguji II

Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M
NIP. 19820527 2011011 005

Pekalongan, 24 Juni 2020

Disahkan oleh Dekan,



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H

NIP. 19750220 199903 2 001





PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Z	zet (dengantitik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	zai	Z	Zet



س	Sin	S	Es
سین	syin	Sy	es dan ye
سَد	sad	ş	es (dengan titik di bawah)
سَدَد	dad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ţ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	’	Koma terbalik (di atas)
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

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أِي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. *Ta Marbutah*

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar'atunjamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fātimah*

4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbanā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*





Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البديع ditulis *al-badi'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / `/. Contoh:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*

PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya, sembah sujud syukur kepada Allah SWT atas limpahan cinta dan kasih sayang-Nya, karunia dan kemurahan-Nya yang telah mengantarkan penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan perjuangan yang penuh liku. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Baginda Rosulullah Muhammad SAW.

Dengan segenap kerendahan hati, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada orang-orang tersayang, mereka adalah :

- 1. Kedua orang tuaku Bapak Rahnoto dan Ibu Wilas, yang telah memberikan cinta, kasih, dan sayang serta do'a yang tidak henti-hentinya mereka panjatkan sehingga bisa mencapai titik ini.*
- 2. Saudaraku tercinta, yaitu Mas Andika dan Mba Nur Khamidah yang selalu mendampingi dan selalu mendukung serta menasehatiku serta keponakan-keponakanku tersayang Khanza dan Kenzie yang selalu menemani hari-hariku.*
- 3. Calon suamiku tercinta yang belum bisa saya sebutkan namanya, terima kasih banyak atas semua doa-doanya.*
- 4. Sahabat seperjuangan dalam menimba ilmu di IAIN Pekalongan, yaitu Lailatul Fitriana dan Ermi Erowati yang berkenan mendengarkan, membantu dan menemani hari-hariku dengan penuh rasa semangat, terima kasih atas dukungannya.*
- 5. Pihak KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran, yaitu Pak Miftah dan Pak Akim yang telah bersedia membantu apapun yang saya perlukan untuk skripsi ini.*





MOTTO

“....sesungguhnya Allah sekali-kali tidak akan merubah sesuatu nikmat yang telah dianugerahkan-Nya kepada sesuatu kaum, hingga kaum itu merubah apa yang ada pada diri mereka sendiri,...” (Q.S. An Anfaal 8 : 53)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari (suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhan-mulah hendaknya kamu berharap (Q.S. Al-

Insyirah:6-8)

Ikhtiar untuk menggapai cita-cita

Sabar dalam menghadapi segala cobaan

Ikhlas menjalankan ketetapan-Nya

Bersyukur atas segala nikmat yang telah diberikan

ABSTRAK

Santi Wijayanti. 2020. **Pengaruh Agunan, Tingkat Margin, Dan Lokasi Terhadap Minat Nasabah Pada Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran)**. skripsi jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.

Dosen Pembimbing: Agus Arwani, M.Ag.

Pembiayaan *murabahah* adalah produk penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan *berdasarkan* prinsip *murabahah* dalam rangka pembelian barang kebutuhan modal kerja, barang dagangan, peralatan usaha, tanah, rumah, mobil, motor, sarana dan prasarana kerja, serta kebutuhan alat-alat investasi yang produktif. Hal inilah yang membuat masyarakat lebih berminat melakukan pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran. Disamping itu terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi minat nasabah pada pembiayaan *murabahah* diantaranya agunan, tingkat margin, dan lokasi

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Agunan, Tingkat Margin, Dan Lokasi Terhadap Minat Nasabah Pada Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus KPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran). Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), menggunakan metode pendekatan secara kuantitatif yang dilakukan di KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah yang mengajukan Pembiayaan *Murabahah* pada KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran. Sampel yang digunakan sebanyak 92 responden dengan teknik pengambilan sampel menggunakan Non Probability Sampling. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan teknik analisis data menggunakan uji Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linear Berganda, Uji Hipotesis (Uji t dan Uji F) dan uji Koefisien Determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Agunan berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Tingkat Margin berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah dengan nilai signifikansi sebesar $0,001 < 0,05$. Lokasi berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Sedangkan secara keseluruhan, Agunan, Tingkat Margin, dan Lokasi secara simultan (bersama-sama) berpengaruh signifikan terhadap Minat Nasabah pada Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran. Hal ini diperoleh dari hasil uji F diperoleh nilai F hitung $58,873 > F$ tabel 2.47. Nilai signifikansi 0.000 juga lebih kecil dari nilai probabilitas 0.05. Dan hasil dari koefisien determinasi pada nilai *adjusted R square* sebesar 0.656 atau 65,6% dan sisanya sebesar 34,4% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

Kata kunci: Agunan, Tingkat Margin, Lokasi, Minat Nasabah



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Agunan, Tingkat Margin, Dan Lokasi Terhadap Minat Nasabah Pada Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus Kspps Bmt Bahtera Kantor Cabang Buaran)”**

Sholawat serta salam senantiasa penulis curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafaatnya di Yaumul Qiyamah.

Dengan selesainya skripsi ini penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan
3. Bapak Dr. AM. M. Khafidz MS, M.Ag selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan
4. Bapak Dr. H. A. Tubagus Surur, M.Ag selaku Wakil Dekan 2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
5. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A selaku Wakil Dekan 3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan
6. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan
7. Ibu Happy Sinta Devy, MM. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
8. Bapak Agus Arwani, S.E., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing yang mengajarkan dan mengarahkan Saya untuk membuat skripsi yang baik dan benar.





9. Bapak Dr. H. Sam'ani, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik semoga beliau selalu diberi kesehatan.
10. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
11. Pimpinan beserta karyawan KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran yang telah membantu dalam proses penghimpunan data dalam penyusunan skripsi ini.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik.
13. Bapak, Ibu, dan seluruh kerabat keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan semangat kepada penulis.
14. Serta seluruh teman-teman Ekonomi Syariah Angkatan yang telah mewarnai perjalanan studi penulis dengan berbagai kenangan indah.

Penulis berharap dan berdoa semoga amal dan jasa yang diberikan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini oleh Allah SWT sebagai amal baik di sisinya dan semoga Allah selalu melimpahkan kebaikan dalam setiap langkah jejak penulis. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Semoga karya ilmiah yang sederhana ini dapat berguna dan bermanfaat bagi para pembacanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 10 Mei 2020

Penulis

SANTI WIJAYANTI

NIM. 2013115108



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Kegunaan Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II KERANGKA TEORI	13
A. Landasan Teori	13
1. Minat Nasabah	13
a. Pengertian Minat Nasabah	13
b. Konsep Islam tentang Minat	14
c. Macam-macam Minat	16
d. Faktor-faktor yang mempengaruhi Minat Nasabah	17
e. Indikator Minat Nasabah	18
2. Agunan	19
a. Pengertian Agunan	19



b. Konsep Islam tentang Agunan	21
c. Jenis-jenis Agunan	23
d. Fungsi agunan	23
e. Dasar-dasar penetapan nilai agunan	24
f. Indikator Agunan	25
3. Tingkat Margin	26
a. Pengertian Margin	26
b. Konsep Islam tentang Margin	27
c. Faktor-faktor yang mempengaruhi Margin	29
d. Penetapan Margin Keuntungan Bank Syariah	31
e. Indikator dalam Penentuan Tingkat Margin	32
4. Lokasi	33
a. Pengertian lokasi	33
b. Konsep Islam tentang pemilihan Lokasi	34
c. Faktor yang dipertimbangkan dalam pemilihan Lokasi	36
d. Kriteria Lokasi yang Strategis	37
e. Indikator Lokasi	38
5. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	38
a. Pengertian Pembiayaan	38
b. Pengertian Akad <i>Murabahah</i>	40
c. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	41
d. Dasar Hukum Akad <i>Murabahah</i>	42
e. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	44
f. Manfaat <i>Murabahah</i>	45
g. Tujuan <i>Murabahah</i>	46
B. Tinjauan Pustaka	47
C. Kerangka Berpikir	55
D. Hipotesis	58
BAB III METODE PENELITIAN	60
A. Metode Penelitian	60
1. Jenis Penelitian	60
2. Pendekatan Penelitian	60
3. Ruang Lingkup Penelitian	61
4. Populasi dan Sampel	61
5. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data Penelitian	63
6. Definisi Operasional Variabel	65
7. Teknik Analisis Data Kuantitatif	68
8. Uji Asumsi Klasik	69
9. Analisis Regresi Berganda	72
10. Uji hipotesis	73
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	80
A. Gambaran Umum Penelitian	80
1. Profil KSPPS BMT Bahtera Pekalongan	80



2. Visi dan Misi KSPPS BMT Bahtera.....	83
3. Kantor Cabang KSPPS BMT Bahtera	84
4. Identitas Lembaga KSPPS BMT Bahtera.....	85
5. Bahtera Islamic Culture	86
6. Tata Kelola Perusahaan	86
7. Pengelolaan Resiko.....	86
8. Sumber Daya Insani.....	86
B. Deskripsi data	87
1. Karakteristik Responden.....	87
2. Deskripsi Jawaban Responden.....	91
C. Analisis Data.....	95
1. Uji Instrumen Penelitian.....	95
a. Uji Validitas	95
b. Uji Reabilitas.....	99
2. Uji Asumsi Klasik.....	100
a. Uji Normalitas.....	101
b. Uji Multikolinieritas.....	102
c. Uji Heteroskedastisitas.....	103
d. Uji Linieritas	105
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	107
4. Uji Hipotesis	109
a. Uji t (Parsial).....	109
b. Uji F (Simultan).....	113
c. Koefisien Determinasi.....	114
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	115
BAB V KESIMPULAN.....	121
A. Kesimpulan.....	121
B. Saran	122
DAFTAR PUSTAKA.....	123
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Jumlah nasabah untuk masing-masing pembiayaan	2
Tabel 1.2.	Data nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i>	4
Tabel 2.1.	Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3.1.	Operasional Variabel	65
Tabel 4.1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	86
Tabel 4.2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	87
Tabel 4.3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	88
Tabel 4.4.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	89
Tabel 4.5.	Tanggapan responden mengenai variabel Agunan	90
Tabel 4.6.	Tanggapan responden mengenai variabel Tingkat Margin	90
Tabel 4.7.	Tanggapan responden mengenai variabel Lokasi	91
Tabel 4.8.	Tanggapan responden mengenai variabel Minat Nasabah	92
Tabel 4.9.	Hasil Uji Validitas Agunan	93
Tabel 4.10.	Hasil Uji Validitas Tingkat Margin	94
Tabel 4.11.	Hasil Uji Validitas Lokasi	95
Tabel 4.12.	Hasil Uji Validitas Minat Nasabah	96
Tabel 4.13.	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	97
Tabel 4.14.	Hasil Uji Multikolinieritas (<i>Coefficient</i>)	100
Tabel 4.15.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	102
Tabel 4.16.	Hasil Uji Linieritas Agunan	103
Tabel 4.17.	Hasil Uji Linieritas Tingkat Margin	104
Tabel 4.18.	Hasil Uji Linieritas Lokasi	105
Tabel 4.19.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	106
Tabel 4.20.	Hasil Uji t (Parsial)	108
Tabel 4.21.	Hasil Uji F (Simultan)	111
Tabel 4.21.	Hasil Uji R ² (Koefisien Determinasi)	113

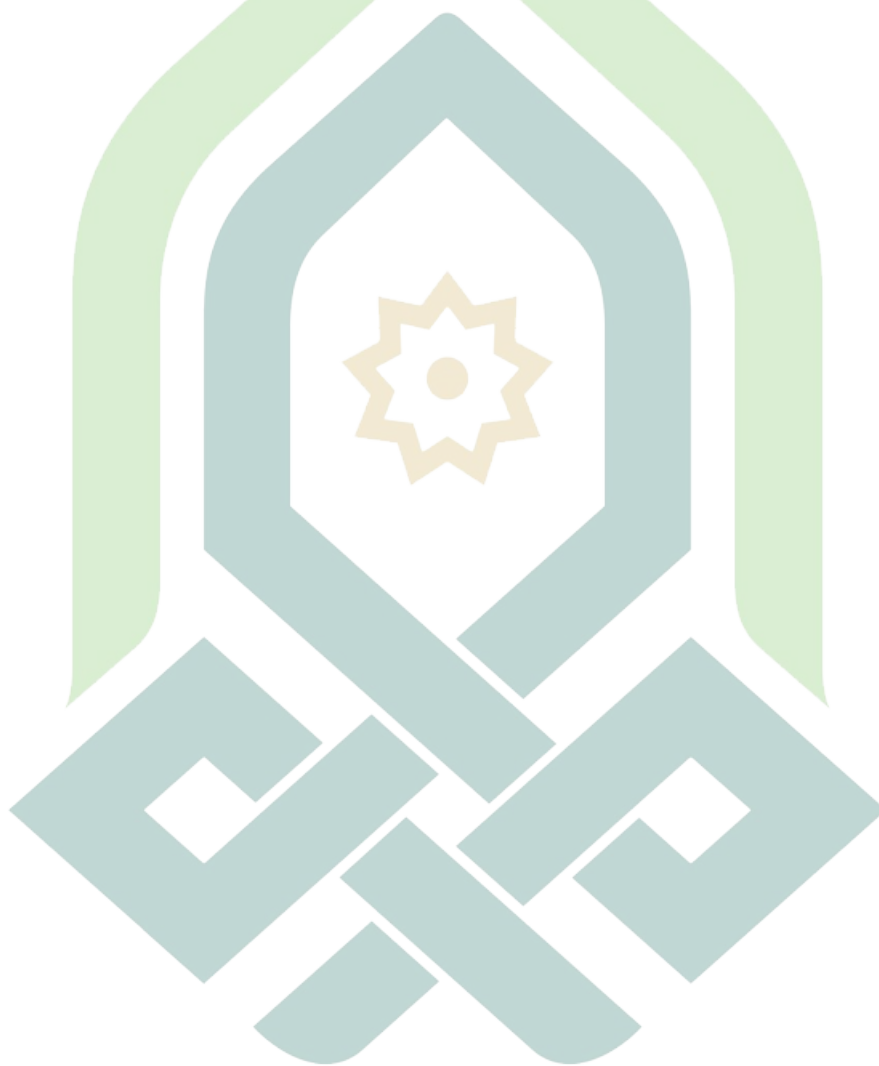


DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Berpikir.....	55
Gambar 3.1. Grafik penerimaan dan penolakan Uji t.....	73
Gambar 3.2. Grafik penerimaan dan penolakan Uji F.....	75
Gambar 4.1. Grafik Histogram.....	99
Gambar 4.2. Grafik <i>Normal Probability Plot</i>	99
Gambar 4.3. Grafik <i>Scatterplot</i>	101
Gambar 4.4. Grafik uji t pengaruh agunan terhadap minat nasabah.....	109
Gambar 4.5. Grafik uji t pengaruh tingkat margin terhadap minat nasabah..	109
Gambar 4.6. Grafik uji t pengaruh lokasi terhadap minat nasabah.....	110
Gambar 4.6. Grafik statistik uji F.....	112

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian	127
Lampiran 2 : Data Mentah Kuesioner	135
Lampiran 3 : Rumus dan Perhitungan Statistik	147
Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas.....	160
Lampiran 5 : Hasil Uji Reabilitas	163
Lampiran 6 : Surat Keterangan Penelitian	165
Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup	166





BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

KSPPS BMT Bahtera Pekalongan merupakan lembaga keuangan syariah non bank yang kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dimana aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara KSPPS dengan pihak lain untuk menyimpan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah. Dalam menjalankan usahanya KSPPS BMT Bahtera Pekalongan menggunakan pola bagi hasil yang merupakan landasan utama dalam segala operasinya, baik dalam produk pendanaan, pembiayaan, maupun dalam produk lainnya. Lembaga ini didirikan dengan maksud untuk memfasilitasi masyarakat bawah yang tidak terjangkau oleh pelayanan bank Islam atau BPR Islam.¹

BMT Bahtera Cabang Buaran berperan aktif sebagai lembaga ekonomi mikro di bidang jasa keuangan syariah yang melayani simpanan dan pembiayaan. Dalam menjalankan kegiatan pembiayaan, BMT Bahtera Cabang Buaran berusaha memaksimalkan agar setiap pembiayaan yang diluncurkan atau dipasarkan berhasil sesuai dengan tujuan yang diharapkan.

Dalam pembiayaan terdapat beberapa akad, seperti *mudharabah*, *murabahah*, dan *Bai' Bitsamal Ajil*. Pembiayaan *murabahah* merupakan pembiayaan yang cukup diminati, karena selain memberikan keuntungan yang pasti bagi KSPPS BMT Bahtera Pekalongan itu sendiri, juga memberikan

¹ Dokumen dari BMT Bahtera Cabang Buaran

kepastian dan kenyamanan bagi para nasabah terhadap angsuran pembiayaan *murabahah* karena tingkat margin atau keuntungan *murabahah* bersifat tetap sehingga sejak awal sampai pelunasan jumlah angsuran tidak berubah.²

Tabel 1.1

Jumlah nasabah untuk masing-masing pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran³

No	Nama Pembiayaan	Jumlah Anggota
1	Murabahah	120
2	Musyarakah	8
3	Mudharabah	58
4	Al-Ijarah	64
5	Ijarah Muntahiya Bittamlik	27

(sumber data: KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran)

Berdasarkan pembiayaan dan data jumlah nasabah untuk masing-masing pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran jumlah nasabah pembiayaan *murabahah* adalah yang paling banyak diminati terbukti dengan perolehan jumlah nasabahnya mencapai 120 nasabah dibandingkan dengan pembiayaan lainnya: *musyarakah* 8 nasabah, *mudharabah* 58 nasabah, *Al-Ijarah* 64 dan yang terakhir pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik 27 nasabah.

² Wawancara dengan Marketing KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran, pada tanggal 1 April 2019

³Dokumen dari BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran



Dominannya jenis pembiayaan *murabahah* dibandingkan jenis pembiayaan lainnya di sebabkan oleh beberapa faktor. Dari sisi penawaran Bank Syari'ah, pembiayaan *murabahah* dinilai lebih minim resikonya di bandingkan dengan jenis pembiayaan bagi hasil. Selain itu pengembalian yang telah ditentukan sejak awal juga memudahkan bank dalam memprediksi keuntungan yang akan diperoleh. Sementara dari sisi permintaan nasabah, pembiayaan *murabahah* dinilai lebih simple dibandingkan dengan jenis pembiayaan bagi hasil. Hal tersebut di sebabkan kemiripan operasional *murabahah* dengan jenis kredit konsumtif yang ditawarkan oleh perbankan konvensional, dimana masyarakat telah terbiasa dengan hal ini.⁴

Salah satu bentuk pembiayaan yang di tawarkan di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran adalah pembiayaan *murabahah*. *Murabahah* adalah jual beli barang sebesar harga pokok barang ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati. Pembiayaan *murabahah* adalah produk penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan *berdasarkan* prinsip *murabahah* dalam rangka pembelian barang kebutuhan modal kerja, barang dagangan, peralatan usaha, tanah, rumah, mobil, motor, sarana dan prasarana kerja, serta kebutuhan alat-alat investasi yang produktif. Hal inilah yang membuat masyarakat lebih berminat memilih melakukan pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran. Hal ini ditunjukkan dengan kenaikan jumlah nasabah dan jumlah nominal pembiayaan *murabahah* tahun 2016-2019.

⁴ Ahmad Samhan Yanis, *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Paada Perbankan Syari'ah Di Indonesia*, Jurnal Ilmu & Riset Akutansi, Vol. 6 No. 2, hlm. 10





Tabel 1.2

Data nasabah Pembiayaan *Murabahah* KSPPS BMT Bahtera Kantor
Cabang Buaran Tahun 2016- 2019⁵

No	Produk Pembiayaan	Tahun	Jumlah Anggota
1	Pembiayaan Murabahah	2016	75
2	Pembiayaan Murabahah	2017	84
3	Pembiayaan Murabahah	2018	98
4	Pembiayaan Murabahah	2019	120

(sumber data: KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran)

Berdasarkan data tersebut, menunjukkan bahwa jumlah anggota nasabah yang mengambil pembiayaan *murabahah* mengalami peningkatan dari tahun ketahun. Dimulai pada tahun 2016 sebanyak 75 nasabah, kemudian pada tahun 2017 mengalami kenaikan 12% yaitu sebanyak 84 nasabah, selanjutnya pada tahun 2018 sebanyak 98 nasabah dengan kenaikan 16% dan data terakhir pada tahun 2019 juga mengalami kenaikan 22% dengan jumlah anggota sebanyak 120.

⁵ Dokumen dari BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran

Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa setiap tahun pembiayaan *murabahah* mengalami kenaikan jumlah nasabah.

Disamping itu terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi minat nasabah pada pembiayaan *murabahah* diantaranya agunan, tingkat margin, dan lokasi. Ketiga variabel ini adalah faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan *murabahah* yang dipergunakan oleh peneliti. Agunan merupakan jaminan tambahan yang diserahkan nasabah Debitur kepada pihak BMT dalam rangka pembelian fasilitas kredit atau pembiayaan. Dengan mentaksir seberapa besar nilai agunan yang dapat dicairkan, dengan ketentuan dari pihak BMT akan mempengaruhi besarnya pembiayaan yang akan diperoleh nasabah.

Penelitian mengenai variabel agunan terhadap minat nasabah dalam pembiayaan *murabahah* sudah banyak dilakukan, diantaranya menurut Nurul Khoiriyah Barasanti dalam penelitiannya menunjukkan agunan berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *murabahah*.⁶ Menurut penulis agunan adalah jaminan dari penjamin (pihak ketiga), baik berupa jaminan diri maupun harta kepada pihak kedua sehubungan dengan adanya hak dan kewajiban pihak kedua tersebut kepada pihak lain (pihak pertama). Sehingga dengan pemberian syarat-syarat berupa agunan yang dijaminakan dengan mudah dipenuhi dan persyaratan yang tidak berbelit-belit maka akan mempengaruhi calon anggota terhadap minat nasabah dalam pembiayaan *murabahah*.

Selain agunan yang dimiliki BMT, Penentuan margin juga menjadi salah satu hal yang menjadi perhatian nasabah. Margin adalah keuntungan yang

⁶Nurul Khoiriyah Barasanti, *Pengaruh Referensi, Margin dan Agunan Terhadap Keputusan Anggota Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah Di Kspps Sarana Aneka Jasa Pengging Boyolali*, Skripsi (Surakarta: Institut Agama Islam Negeri Surakarta, 2018), hlm. 68



disepakati oleh kedua belah pihak atas pembelian suatu barang atau jual beli. Penetapan keuntungan margin yang masih belum dipahami secara penuh, baik oleh nasabah menjadi masalah yang krusial yang terdapat di Lembaga Keuangan Syariah masih terdapat anggapan dari nasabah bahwa margin yang ditetapkan sama dengan bunga di Bank konvensional. Padahal jika dilihat lebih lanjut berbeda, karena margin ditetapkan berdasarkan kemampuan nasabah serta bebas biaya penalty ketika terlambat dalam membayar angsuran seperti di Bank Konvensional.

Variabel tingkat margin berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Siti Maisaroh menunjukkan tingkat margin berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di BMT Surya Barokah Kertapati Palembang.⁷ Namun hasil penelitian yang dilakukan oleh Nurul Khoiriyah Barasanti menyatakan bahwa margin tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah. Sedangkan menurut penulis lembaga keuangan syariah harus mampu memberikan bagi hasil yang tinggi dengan biaya *margin* pembiayaan yang murah, biaya *margin* pembiayaan yang murah terjadi karena kebijakan lembaga keuangan dalam mengelola keuangan dan menetapkan biaya seminimal mungkin. Sehingga semakin *margin* lebih murah dari suku bunga bank konvensional atau lembaga keuangan lain dan mampu bersaing, maka akan semakin bertambah anggota yang berminat untuk menggunakan pembiayaan *murabahah*.

⁷Siti Maisaroh, *Pengaruh tingkat margin dan kualitas pelayanan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah (studi kasus BMT Surya Barokah Kertapati Palembang)*, Skripsi (Palembang: UIN Raden Fatah, 2017), hlm. 53



Faktor lokasi juga sering dipermasalahkan karena lokasi adalah tempat perusahaan beroperasi atau tempat perusahaan melakukan kegiatan untuk menghasilkan barang dan jasa yang mementingkan segi ekonominya. Penentuan lokasi adalah strategi utama dalam usaha ritel. Lokasi yang strategis akan menjadi jalan pembuka yang menentukan kesuksesan sebuah usaha ritel.

Penelitian tentang variabel lokasi yang dilakukan oleh Ismu Adam menunjukkan bahwa lokasi berpengaruh signifikan terhadap minat menjadi nasabah di Lembaga Keuangan Mikro Syariah.⁸ Sedangkan menurut penulis Lokasi yang strategis membuat konsumen lebih mudah dalam menjangkau dan juga keamanan yang terjamin. Sehingga apabila lokasi bank syariah berada ditempat yang strategis maka akan menambah anggota yang berminat untuk menggunakan pembiayaan *murabahah*.

Berdasarkan Latar belakang diatas, maka penulis akan meneliti dengan judul **“Pengaruh Agunan, Tingkat Margin dan Lokasi Terhadap Minat Nasabah pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran)”**

⁸Ismu Adam, Pengaruh Kualitas Produk, *Kualitas Pelayanan Dan Lokasi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, Skripsi (Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2017), hlm. 79



B. Batasan Masalah

Penelitian ini perlu adanya batasan masalah agar penelitian ini tidak terlalu luas dan lebih terarah pada obyek yang akan diteliti maka perlu adanya batasan masalah. Batasan masalah yang diteliti adalah anggota pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran. Adapun variabel yang diteliti adalah pengaruh agunan, tingkat margin dan lokasi.

C. Rumusan Masalah

Untuk mempermudah dan sebagai pedoman pengumpulan data guna mewujudkan tujuan yang diinginkan, maka perlu dibuat pokok-pokok permasalahan atau rumusan masalah yaitu sebagai berikut:

1. Apakah agunan berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?
2. Apakah tingkat margin berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?
3. Apakah lokasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?
4. Apakah agunan, tingkat margin, dan lokasi berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?



D. Tujuan Penelitian

Mengacu pada permasalahan diatas maka hasil penelitian bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana agunan berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?
2. Untuk mengetahui bagaimana tingkat margin berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?
3. Untuk mengetahui bagaimana lokasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?
4. Untuk mengetahui bagaimana agunan, tingkat margin, dan lokasi berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran ?

E. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini diharapkan dapat berguna untuk:

- a. Secara Teoritis
 - a. Memberikan penjelasan yang lengkap mengenai pengaruh antara variabel Agunan, Tingkat Margin, dan Lokasi terhadap minat nasabah pada Pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran.

b. Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi penelitian lebih lanjut, penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan referensi lain bagi mahasiswa yang membutuhkan.

b. Secara Praktis

a. Bagi perusahaan, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi dan bahan masukan bagi perbankan syariah

b. Bagi akademis, berguna sebagai bahan informasi bagi peneliti lain yang berkaitan dengan pengambilan keputusan pembiayaan *murabahah*. Disisi lain, penelitian ini dapat menambah wawasan dan kepustakaan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

c. Bagi penulis, memberikan kontribusi terhadap pengembangan literatur penelitian mengenai pengaruh antara variabel Agunan, Tingkat Margin, dan Lokasi terhadap minat nasabah pada Pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran.

F. Sistematika Penulisan

Dalam meneliti dan menganalisa serta membahas tentang agunan, tingkat margin, dan lokasi terhadap minat nasabah pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran. Maka agar proses penulisan skripsi ini dapat tersusun dengan baik dan benar serta mudah dipahami, maka penulis menggunakan sistematika penulisan skripsi sebagai berikut:



BAB I : PENDAHULUAN

Menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : KERANGKA TEORI

Menjelaskan tentang teori-teori yang menjadi dasar bagi penelitian dalam menganalisis dan melakukan pembahasan terhadap masalah yang dihadapi oleh pengusaha dan teori yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah agunan, tingkat margin, dan lokasi . Selain teori bab ini juga menguraikan tentang tinjauan pustaka, dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Menjelaskan tentang metode penelitian yang digunakan dalam penulisan skripsi seperti: jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, variabel penelitian, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, instrumen dan teknik pengumpulan data penelitian, teknik pengolahan dan analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini membahas tentang deskripsi data, kemudian akan dianalisis data-data yang diperoleh dari nasabah berdasarkan landasan teori yang telah penulis sajikan yaitu tentang bagaimana pengaruh agunan, tingkat margin, dan

lokasi terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah .

Selain itu bab ini juga berisi pembahasan hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Pada bab ini berisi kesimpulan dan saran, dari kesimpulan yang diperoleh, keterbatasan penulis, dan penulis berusaha memberikan saran yang mungkin dapat dijadikan masukan bagi berbagai pihak yang berkepentingan.





BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat di tarik beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Agunan (X_1) berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran. Hal ini di tunjukkan dari nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$.
2. Tingkat margin berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran. Hal ini di tunjukkan dari nilai signifikansi sebesar $0.001 < 0.05$.
3. Lokasi berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran. Hal ini di tunjukkan dari nilai signifikansi sebesar $0.000 < 0.05$.
4. Agunan (X_1), tingkat margin (X_2), dan lokasi (X_3), secara simultan (bersama-sama) berpengaruh signifikan terhadap variabel minat nasabah (Y) pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera kantor cabang Buaran. Hal ini di tunjukkan dari nilai signifikansi 0.000 lebih kecil dari nilai probabilitas 0.05 .

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang diperoleh dalam penelitian ini, maka diajukan saran-saran sebagai pelengkap terhadap hasil penelitian yang dapat di berikan sebagai berikut:

1. KSPPS BMT Bahtera harus mampu mempertahankan agunan, tingkat margin dan lokasi karena terbukti berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah. Hal ini berarti nasabah pembiayaan murabahah mempertimbangkan faktor agunan, tingkat margin dan lokasi dalam mengajukan pembiayaan murabahah.
2. Bagi penelitian selanjutnya di harapkan untuk bisa menyempurnakan penelitian ini. instrumen penelitian sudah mewakili variabel yang diteliti, namun akan lebih baik apabila instrumen ditambah sehingga hasil penelitian lebih memuaskan. Selain itu, diharapkan juga agar penelitian selanjutnya menambah variabel baru selain agunan, tingkat margin dan lokasi seperti kualitas produk, promosi, kualitas pelayanan, kepercayaan dan pengetahuan.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- A Karim, Adiwarman. 2006. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Cetakan Ke-3. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Abdul Rahman Shaleh dan Muhibid Abdul Wahab. 2004. *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Prespektif Islam*. Jakarta: Prenada Media
- Adiwijaya, Michael. 2010. *8 Jurus Jitu Mengelola Bisnis Ritel Ala Indonesia*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo
- Ahmadi, Abu. 2003. *Psikologi Umum*. Jakarta: PT RINEKA CIPTA
- Alma, Buchari. 2010. *Pengantar Bisnis*. Bandung: Alfabeta
- Arwani, Agus. 2016. *Akuntansi Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik (Adopsi IFRS)*. Yogyakarta: CV BUDI UTAMA
- Erwan Agus Purwanto dan Dyah Ratih Sulistyastuti. 2011. *Metode Penelitian Kualitatif untuk Administrasi Publik dan Masalah-Masalah Sosial*. Yogyakarta: Gava Media
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Universitas Diponegoro
- Hasan, Irmayanti. 2001. *Manajemen Operasional Perspektif Integratif*. Malang: UIN Maliki Press
- Hengky Latan dan Selva Talagi. 2013. *Analisis Multivariate: Teknik dan Aplikasi IBM SPSS 20.0*. Bandung: Alfabeta
- Ibnu Hajar Al-Asqolani, Al-Hafid. *Bulughu Al- Maromi*, t.t
- Iqbal Hasan, Misbahuddin. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*
- J Setiadi, Nugroho. 2013. *Prilaku Konsumen: Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*. Jakarta: Prenada Media Group
- Jumingan. 2009. *Studi Kelayakan Bisnis: Teori & Pembuatan Proposal Kelayakan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Kasmir. 2006. *Marketing dan Kasus-Kasus Pilihan*. Jakaarta: CAPS (Center For



Academic Publishing Service)

- Kasmir, 2006. *Kewirausahaan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2014. *Dasar-Dasar Perbankan Edisi (Ed. Revisi)*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada
- M. Muslehuddin. 1990. *Sistem Perbankan Dalam Islam*. Jakarta: Rineka Cipta
- Muhammad. 2015. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, Edisi Revisi
- Muhamad Abdulkadir & Rilda Murnati. 2000. *Segi Hukum Lembaga Keuangan dan Pembiayaan*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti
- Nalim & Salafudin – Abu Fahmi (Eds). 2012. *Statistika Deskriptif*, (Pekalongan: STAIN Pekalongan Press
- Nur Asiyah, Binti. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras
- Nor, Dumairi. 2008. *Ekonomi Syariah versi salaf*, Cet. II. Ponpes Sidogiri: Pustaka Sidogiri
- Nur Fatoni, Siti. 2004. *Pengantar Ilmu Ekonomi (Dilengkapi Dasar-Dasar Ekonomi Islam)*. Cet. 1 Bandung: Pustaka setia
- Pratiwi. 2015. *Evaluasi Sistem Penilaian Jaminan Pada Pembiayaan Murabahah*. Jakarta: PT Raja Grafindo
- Priyatno, Duwi. 2014. *SPSS 22 Pengolah Data Terpraktis*. Yogyakarta: Andi Yogyakarta
- Sanusi, Anwar . *Metodologi Penelitian Bisnis*
- Shohib, Muhammad. 2007. *Al Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: Sygma
- Siregar, Syofian. 2014. *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Singrimbun, Masri. 1983. *Metode Penelitian Survey*. Jakarta: LP3ES
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan Syariah Produk-Produk Dan Aspek-aspek Hukumnya*. Jakarta: kencana prenamedia group
- Slameto. 1995. *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*. Jakarta: PT Rineka Cipta. cet. Ke-3



- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: CV. Alfabeta
- Sujarweni, V. Wiratna. 2015. *Metode penelitian Bisnis dan Ekonomi*, Cet. Pertama. Yogyakarta: Pustaka Baru Press
- Sumiyanto, Ahmad. 2008. *BMT Menuju Koperasi Modern*. Yogyakarta: ISES Publising
- Supriyanto. 2009. *Metodologi Riset Bisnis*. Jakarta: PT Indeks
- Suryani, Tatik. 2008. *Perilaku Konsumsi Implikasi pada strategi pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Teguh, Muhammad. *Metode Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah
- Usman, Rachmadi. 2003. *Aspek-aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Cet. 2. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama
- Waluyo, Herman. 1993. *Metode Penelitian*. Surabaya : FKIP Universitas Sebelas Maret
- Wibowo, Agung Edy . 2012. *Aplikasi Praktis SPSS dalam Penelitian*. Yogyakarta: Gava Media
- W.J.S. Poerwadarmanta. 2010. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta; Balai Pustaka
- Zuhaili, Wahbah.2002. *Al-Fiqh al-Islamy wa Adillatuhu*. Beirut: Dar al-Fikr cet. 6

B. Jurnal dan Skripsi

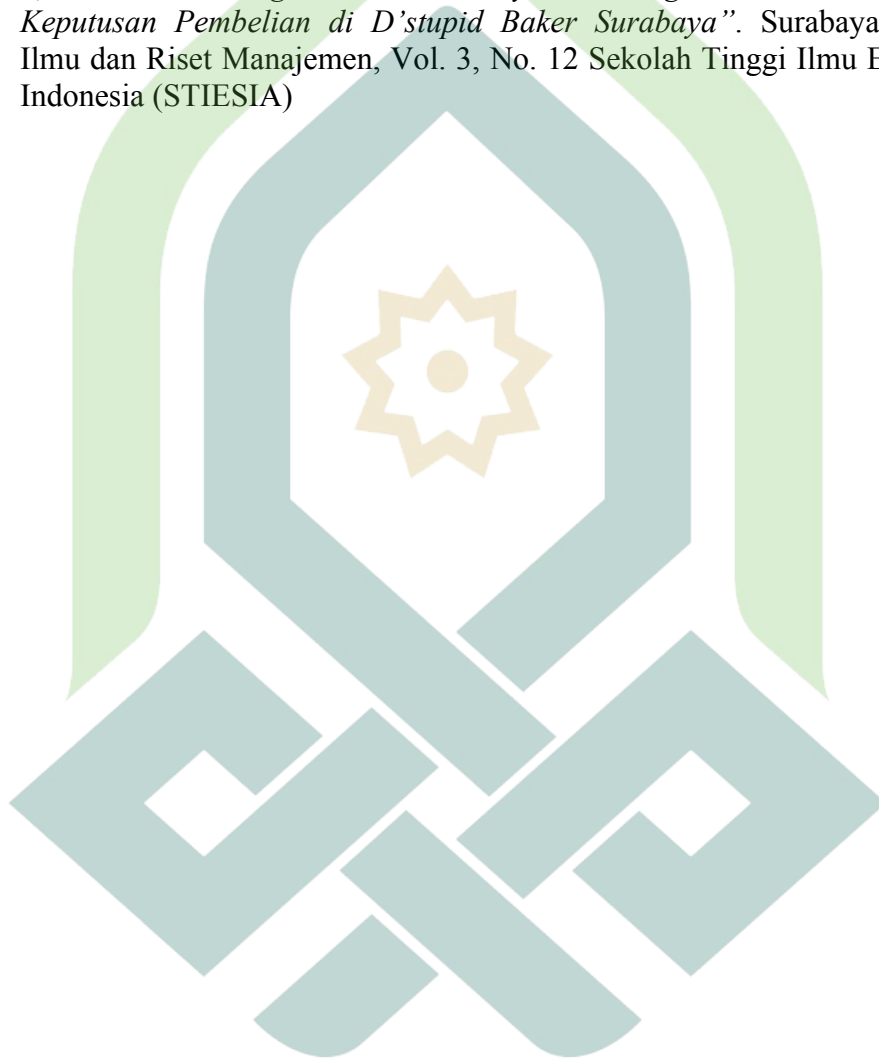
- Ismu Adam,. 2017. “Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan Dan Lokasi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah”. Jakarta: Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah
- Jihad. 2009. “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi permintaan pembiayaan Murabahah Bank Syariah Di Indonesia”. Jurnal: Vol. 6 No. 2
- Nurul Khoiriyah Barasanti. 2018. “Pengaruh Referensi, Margin dan Agunan Terhadap Keputusan Anggota Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah Di Kspps Sarana Aneka Jasa Pengging Boyolali”. Surakarta: Skripsi Institut Agama Islam Negeri Surakarta



Siti Maisaroh. 2017. *“Pengaruh tingkat margin dan kualitas pelayanan terhadap minat nasabah pada pembiayaan murabahah (studi kasus BMT Surya Barokah Kertapati Palembang)”*. Palembang: Skripsi UIN Raden Fatah

Ummi Sholihah. 2016 *“Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Kualitas Pelayanan dan Margin Keuntungan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus pada BMT Karima Karangpandan)”*. Surakarta: Skripsi Institut Agama Islam Negeri Surakarta

Wibowo, Ari. 2014. *“Pengaruh Kualitas Layanan, Harga dan Lokasi terhadap Keputusan Pembelian di D’supid Baker Surabaya”*. Surabaya: Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen, Vol. 3, No. 12 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA)





Lampiran 1

KUESIONER

Kepada

Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i

Di Tempat

Saya adalah Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kota Pekalongan yang saat ini sedang melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Agunan, Tingkat Margin, dan Lokasi Terhadap Minat Nasabah pada Pembiayaan Murabahah (Studi kasus KSPPS BMT Bahtera Kantor Cabang Buaran)”**. Penelitian ini merupakan syarat untuk kelulusan dijenjang pendidikan Strata Satu (S1).

Berkaitan dengan hal tersebut, saya mohon bantuan kepada Bapak/Ibu/Saudara/i untuk bersedia mengisi kuesioner sesuai dengan pernyataan-pernyataan yang tertera berikut ini. Bantuan Bapak/Ibu/Saudara/i sangat saya harapkan demi terselesainya penelitian ini. Jawaban dan identitas responden akan terjamin kerahasiaannya.

Atas bantuan dan kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i dalam mengisi kuesioner ini, dengan rendah hati saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

Santi Wijayanti



III. DAFTAR PERNYATAAN

1. AGUNAN / JAMINAN (X₁)

NO.	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
1	Saya menjaminkan agunan/ barang yang bersifat sah dan resmi					
2	Saya mengetahui bahwa pihak KSPPS BMT Bahtera memeriksa jaminan dengan teliti					
3	Saya mengetahui bahwa nilai taksiran agunan sesuai dengan jumlah pemberian pembiayaan murabahah					
4	Saya mengetahui agunan hanya untuk 1 kali pembiayaan					
5	Saya mengetahui agunan milik saya mempengaruhi kemudahan dalam proses pencairan pembiayaan murabahah					
6	Saya mengetahui agunan milik orang lain akan menimbulkan kesulitan dalam proses pencairan pembiayaan murabahah					



2.MARGIN (X₂)

NO.	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
1	Saya mengetahui dana pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera berasal dari anggota KSPPS BMT Bahtera					
2	Saya mengetahui KSPPS BMT Bahtera menetapkan keuntungan yang stabil pada persaingan yang ketat					
3	Saya mengetahui resiko keterlambatan pembayaran angsuran pembiayaan murabahah akan dikenai denda					
4	Saya mengetahui margin yang ditetapkan oleh KSSP BMT Bahtera mengandung unsur keadilan pada setiap anggota					
5	Saya tidak keberatan dengan tingkat margin dalam pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Bahtera					



6	Saya mengetahui besarnya margin pembiayaan murabahah yang ditetapkan KSPPS BMT Bahtera sesuai kesepakatan					
----------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--

3. LOKASI (X₃)

NO.	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
1	KSPPS BMT Bahtera berada di lokasi yang strategis/ mudah di jangkau					
2	KSPPS BMT Bahtera berada di lokasi yang dapat di lihat jelas dari tepi jalan dan dilalui banyak transportasi					
3	KSPPS BMT Bahtera memiliki tempat parkir yang luas dan rapi					
4	KSPPS BMT Bahtera memiliki ruang tunggu yang nyaman					



5. MINAT NASABAH (Y)

NO.	PERTANYAAN	STS	TS	N	S	SS
1	Saya tertarik pada pembiayaan murabahah ini karena dinilai sangat sesuai dengan kebutuhan dan menguntungkan					
2	Saya tertarik pada pembiayaan murabahah ini karena melaksanakan prinsip-prinsip syariaah dalam setiap transaksinya					
3	Saya tertarik pada pembiayaan murabahah ini karena tingkat margin yang ditetapkan standard an tidak ada system riba					
4	Saya yakin pembiayaan murabahah ini dapat membantu meningkatkan usaha dan kesejahteraan saya					
5	Saya yakin pembiayaan murabahah system kerjanya sesuai dengan prosedur yang disepakati BMT dan nasabah					
6	Saya yakin pembiayaan murabahah dapat memberikan solusi yang tepat					



	dalam menyelesaikan permasalahan ekonomi dan kebutuhan saya					
7	Saya ingin menggunakan pembiayaan murabahah kembali karena BMT memiliki layanan yang tepat waktu					
8	Saya ingin menggunakan pembiayaan murabahah kembali karena pembiayaan ini mampu membantu memenuhi kebutuhan saya					
9	Saya akan menggunakan pembiayaan murabahah kembali jika saya membutuhkannya					
10	Karyawan BMT memiliki pengetahuan yang cukup baik tentang pembiayaan murabahah					
11	Prosedur dan proses pembiayaan murabahah sangat mudah, dimulai dari pengajuan pembiayaan akad, penetapan jaminan dan pencairan					



	dana.					
12	Saya sudah melakukan perbandingan mengenai produk pembiayaan sejenis namun saya tetap memilih pembiayaan murabahah di BMT ini					

---Atas kesediaan waktu dan jawabannya, kami haturkan terima kasih---



Lampiran 2

DATA MENTAH KUESIONER

NO	AGUNAN (X1)							TINGKAT MARGIN (X2)						
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	JUMLAH	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	JUMLAH
1	5	3	3	4	3	3	21	3	3	4	3	3	4	20
2	4	5	4	5	5	4	27	3	3	5	5	4	5	25
3	4	5	4	4	5	4	26	4	4	5	5	4	4	26
4	5	5	4	5	5	4	28	5	5	5	5	4	5	29
5	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	5	5	5	27
6	4	4	3	4	4	3	22	5	5	5	4	3	4	26
7	5	5	4	5	5	4	28	4	4	5	5	4	5	27
8	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
9	5	4	3	3	4	3	22	5	4	4	4	3	3	23
10	5	3	4	5	3	4	24	3	4	4	3	4	5	23
11	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
12	5	5	4	4	5	4	27	5	4	4	5	4	4	26
13	5	5	3	4	5	3	25	4	4	3	5	3	4	23
14	4	3	4	4	3	4	22	3	3	4	3	4	4	21
15	4	4	4	4	4	4	24	3	4	3	4	4	4	22
16	5	5	4	5	5	4	28	4	3	4	5	4	5	25
17	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27



18	4	4	4	3	4	4	23	4	3	3	4	4	3	21
19	4	4	4	5	4	4	25	4	4	4	4	4	5	25
20	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30
21	5	4	5	4	4	5	27	5	5	5	4	5	4	28
22	3	4	5	5	4	5	26	5	5	5	4	5	5	29
23	5	4	5	5	4	5	28	5	5	5	4	5	5	29
24	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
25	4	4	5	4	4	5	26	4	5	5	4	5	4	27
26	5	5	4	4	5	4	27	4	3	5	5	4	4	25
27	4	4	5	5	4	5	27	5	5	5	4	5	5	29
28	5	5	4	5	5	4	28	5	5	5	5	4	5	29
29	4	4	5	4	4	5	26	5	5	5	4	5	4	28
30	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
31	4	4	4	3	4	4	23	5	5	5	4	4	3	26
32	5	5	4	4	5	4	27	5	5	5	5	4	4	28
33	4	4	3	4	4	3	22	5	5	5	4	3	4	26
34	5	5	5	5	5	5	30	4	3	4	5	5	5	26
35	5	4	4	4	4	4	25	5	5	4	4	4	4	26
36	4	4	4	4	4	4	24	5	4	5	4	4	4	26
37	4	5	4	5	5	4	27	5	4	5	5	4	5	28
38	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30
39	4	3	4	4	3	4	22	5	5	5	3	4	4	26
40	5	4	5	5	4	5	28	5	5	5	4	5	5	29



41	5	5	5	5	5	5	30	4	5	4	5	5	5	28
42	4	5	4	5	5	4	27	5	5	5	5	4	5	29
43	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30
44	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
45	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30
46	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30
47	5	3	3	4	3	3	21	3	3	4	3	3	4	20
48	4	5	4	5	5	4	27	3	3	5	5	4	5	25
49	4	5	4	4	5	4	26	4	4	5	5	4	4	26
50	5	5	4	5	5	4	28	5	5	5	5	4	5	29
51	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	5	5	5	27
52	4	4	3	4	4	3	22	5	5	5	4	3	4	26
53	5	5	4	5	5	4	28	4	4	5	5	4	5	27
54	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
55	5	4	3	3	4	3	22	5	4	4	4	3	3	23
56	5	3	4	5	3	4	24	3	4	4	3	4	5	23
57	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
58	5	5	4	4	5	4	27	5	4	4	5	4	4	26
59	5	5	3	4	5	3	25	4	4	3	5	3	4	23
60	4	3	4	4	3	4	22	3	3	4	3	4	4	21
61	4	4	4	4	4	4	24	3	4	3	4	4	4	22
62	5	5	4	5	5	4	28	4	3	4	5	4	5	25
63	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27



64	4	4	4	3	4	4	23	4	3	3	4	4	3	21
65	4	4	4	5	4	4	25	4	4	4	4	4	5	25
66	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30
67	5	4	5	4	4	5	27	5	5	5	4	5	4	28
68	3	4	5	5	4	5	26	5	5	5	4	5	5	29
69	5	4	5	5	4	5	28	5	5	5	4	5	5	29
70	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
71	4	4	5	4	4	5	26	4	5	5	4	5	4	27
72	5	5	4	4	5	4	27	4	3	5	5	4	4	25
73	4	4	5	5	4	5	27	5	5	5	4	5	5	29
74	5	5	4	5	5	4	28	5	5	5	5	4	5	29
75	4	4	5	4	4	5	26	5	5	5	4	5	4	28
76	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
77	4	4	4	3	4	4	23	5	5	5	4	4	3	26
78	5	5	4	4	5	4	27	5	5	5	5	4	4	28
79	4	4	3	4	4	3	22	5	5	5	4	3	4	26
80	5	5	5	5	5	5	30	4	3	4	5	5	5	26
81	5	4	4	4	4	4	25	5	5	4	4	4	4	26
82	4	4	4	4	4	4	24	5	4	5	4	4	4	26
83	4	5	4	5	5	4	27	5	4	5	5	4	5	28
84	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30
85	4	3	4	4	3	4	22	5	5	5	3	4	4	26
86	5	4	5	5	4	5	28	5	5	5	4	5	5	29



87	5	5	5	5	5	5	30	4	5	4	5	5	5	28
88	4	5	4	5	5	4	27	5	5	5	5	4	5	29
89	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30
90	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	4	4	4	27
91	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30
92	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30

LOKASI (X3)				
X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	JUMLAH
5	5	5	5	20
4	3	4	4	15
5	5	4	5	19
5	4	5	5	19
5	5	5	5	20
5	4	4	5	18
5	5	3	5	18
4	4	4	5	17
5	5	3	5	18
4	4	4	4	16
4	5	4	5	18
5	4	3	3	15
5	4	4	4	17
5	4	3	4	16



5	5	5	5	20
5	5	4	4	18
4	4	4	4	16
4	5	5	5	19
4	5	5	4	18
4	4	4	4	16
4	4	3	4	15
4	4	4	4	16
4	4	4	5	17
4	5	3	4	16
4	5	4	4	17
5	5	5	5	20
5	5	4	4	18
5	5	5	5	20
5	5	3	5	18
5	5	5	5	20
4	4	4	3	15
5	5	4	5	19
5	5	4	5	19
4	4	4	5	17
4	4	4	5	17
4	4	4	5	17
4	5	4	5	18
5	5	5	5	20
5	4	4	5	18



4	3	4	5	16
5	4	5	5	19
5	5	5	5	20
5	5	4	5	19
5	5	4	5	19
5	5	5	5	20
5	5	4	5	19
5	5	5	5	20
4	3	4	4	15
5	5	4	5	19
5	4	5	5	19
5	5	5	5	20
5	4	4	5	18
5	5	3	5	18
4	4	4	5	17
5	5	3	5	18
4	4	4	4	16
4	5	4	5	18
5	4	3	3	15
5	4	4	4	17
5	4	3	4	16
5	5	5	5	20
5	5	4	4	18
4	4	4	4	16
4	5	5	5	19



4	5	5	4	18
4	4	4	4	16
4	4	3	4	15
4	4	4	4	16
4	4	4	5	17
4	5	3	4	16
4	5	4	4	17
5	5	5	5	20
5	5	4	4	18
5	5	5	5	20
5	5	3	5	18
5	5	5	5	20
4	4	4	3	15
5	5	4	5	19
5	5	4	5	19
4	4	4	5	17
4	4	4	5	17
4	4	4	5	17
4	5	4	5	18
5	5	5	5	20
5	4	4	5	18
4	3	4	5	16
5	4	5	5	19
5	5	5	5	20
5	5	4	5	19

5	5	4	5	19
5	5	5	5	20
5	5	4	5	19

MINAT NASABAH (Y)												
Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11	Y12	JUMLAH
4	4	4	3	5	3	3	4	5	5	5	5	50
5	4	4	4	4	5	4	5	4	3	4	4	50
5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	54
5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	58
5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	57
4	5	5	5	4	4	3	4	5	4	4	5	52
4	4	3	4	5	5	4	5	5	5	3	5	52
5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	53
5	5	4	4	5	4	3	3	5	5	3	5	51
5	5	5	5	5	3	4	5	4	4	4	4	53
3	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	52
4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	3	3	50
4	4	3	4	5	5	3	4	5	4	4	4	49
5	4	4	5	4	3	4	4	5	4	3	4	49
3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	51
5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	56
5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	52
3	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	49





5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	54
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	59
3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	55
4	4	4	3	5	3	3	4	5	5	5	5	50
5	4	4	4	4	5	4	5	4	3	4	4	50
5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	54
5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	58
5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	57
4	5	5	5	4	4	3	4	5	4	4	5	52
4	4	3	4	5	5	4	5	5	5	3	5	52
5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	53
5	5	4	4	5	4	3	3	5	5	3	5	51
5	5	5	5	5	3	4	5	4	4	4	4	53
3	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	52
4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	3	3	50
4	4	3	4	5	5	3	4	5	4	4	4	49
5	4	4	5	4	3	4	4	5	4	3	4	49
3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	51
5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	56
5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	52
3	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	49
5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	55
4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	53
5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	3	4	50
4	5	4	5	3	4	5	5	4	4	4	4	51



Lampiran 3

RUMUS DAN PERHITUNGAN STATISTIK

Rumus Uji Validitas

(product momen pearson correlation)

$$r = \frac{n\sum XY - (\sum X) \cdot (\sum Y)}{\sqrt{\{n \cdot \sum X^2 - (\sum X)^2\} \cdot \{n \sum Y^2 - (\sum Y)^2\}}}$$

Keterangan:

r = Koefisien antara variabel X dan Y

n = Jumlah Sampel yang diteliti

$\sum X$ = Skor total X

$\sum Y$ = Skor total Y

Rumus Uji Reliabilitas

$$r_{11} = \left(\frac{k}{k-1} \right) \left(1 - \frac{\sum \sigma_b^2}{\sigma_t^2} \right)$$

Keterangan:

r_{11} = Reliabilitas instrumen

k = Banyaknya butir pertanyaan

$\sum \sigma_b^2$ = Jumlah varians butir

σ_t^2 = Varians total



Analisis Regresi Linier Berganda

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan:

- Y = Minat nasabah
a = Konstanta
X₁ = Agunan
X₂ = Tingkat Margin
X₃ = Lokasi
b₁, b₂, b₃ = koefisien regresi
e = Error

Rumus Uji t

$$t = \frac{r\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Keterangan:

- r = Koefisien korelasi
t = Nilai koefisien korelasi dengan derajat bebas (dk) = n-k-1
n = Jumlah sampel



Rumus Uji F

$$Fn = \frac{R^2/k}{(1 - R^2)/(n - k - 1)}$$

Keterangan:

Fn = Nilai uji F

R = Koefisien korelasi berganda

k = Jumlah variabel independen

n = Jumlah anggota sampel

Rumus Koefisien Determinasi

$$Kd = r^2_{xy} \times 100\%$$

Keterangan:

Kd = Koefisien determinasi

r^2_{xy} = Koefisien korelasi ganda



Tabel Perhitungan Statistik

Distribusi Nilai r_{tabel} Signifikansi 5% dan 1%

df=(N-1)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.987	0.996	0.999	0.999	1.000
2	0.900	0.950	0.980	0.990	0.999
3	0.805	0.878	0.934	0.958	0.991
4	0.729	0.811	0.882	0.917	0.974
5	0.669	0.754	0.832	0.874	0.950
6	0.621	0.706	0.788	0.834	0.924
7	0.582	0.666	0.749	0.797	0.898
8	0.549	0.631	0.715	0.764	0.872
9	0.521	0.602	0.685	0.734	0.847
10	0.497	0.576	0.658	0.707	0.823
11	0.476	0.552	0.633	0.683	0.801
12	0.457	0.532	0.612	0.661	0.780
13	0.440	0.514	0.592	0.641	0.760
14	0.425	0.497	0.574	0.622	0.741
15	0.412	0.482	0.557	0.605	0.724
16	0.400	0.468	0.542	0.589	0.708
17	0.388	0.455	0.528	0.575	0.693
18	0.378	0.443	0.515	0.561	0.678
19	0.368	0.432	0.503	0.548	0.665
20	0.359	0.422	0.492	0.536	0.652
21	0.351	0.413	0.481	0.525	0.640
22	0.343	0.404	0.471	0.515	0.628
23	0.336	0.396	0.462	0.505	0.617
24	0.329	0.388	0.453	0.495	0.607
25	0.323	0.380	0.445	0.486	0.597
26	0.317	0.373	0.437	0.478	0.588
27	0.311	0.367	0.429	0.470	0.579
28	0.306	0.361	0.422	0.462	0.570
29	0.300	0.355	0.415	0.455	0.562
30	0.296	0.349	0.409	0.448	0.554
31	0.291	0.344	0.403	0.442	0.546
32	0.286	0.338	0.397	0.435	0.539



33	0.282	0.333	0.391	0.429	0.532
34	0.278	0.329	0.386	0.423	0.525
35	0.274	0.324	0.381	0.418	0.518
36	0.270	0.320	0.376	0.412	0.512
37	0.267	0.316	0.371	0.407	0.506
38	0.263	0.312	0.366	0.402	0.500
39	0.260	0.308	0.362	0.397	0.495
40	0.257	0.304	0.357	0.393	0.489
41	0.254	0.301	0.353	0.388	0.484
42	0.251	0.297	0.349	0.384	0.479
43	0.248	0.294	0.345	0.380	0.474
44	0.245	0.290	0.342	0.376	0.469
45	0.242	0.287	0.338	0.372	0.464
46	0.240	0.284	0.334	0.368	0.460
47	0.237	0.281	0.331	0.364	0.455
48	0.235	0.278	0.328	0.361	0.451
49	0.232	0.275	0.324	0.357	0.447
50	0.230	0.273	0.321	0.354	0.443
51	0.228	0.270	0.318	0.350	0.439
52	0.226	0.268	0.315	0.347	0.435
53	0.224	0.265	0.312	0.344	0.431
54	0.222	0.263	0.310	0.341	0.428
55	0.220	0.260	0.307	0.338	0.424
56	0.218	0.258	0.304	0.335	0.421
57	0.216	0.256	0.302	0.332	0.417
58	0.214	0.254	0.299	0.330	0.414
59	0.212	0.252	0.297	0.327	0.411
60	0.210	0.250	0.294	0.324	0.407
61	0.209	0.248	0.292	0.322	0.404
62	0.207	0.246	0.290	0.319	0.401

63	0.205	0.244	0.288	0.317	0.398
64	0.204	0.242	0.285	0.315	0.395
65	0.202	0.240	0.283	0.312	0.393
66	0.201	0.238	0.281	0.310	0.390
67	0.199	0.236	0.279	0.308	0.387
68	0.198	0.235	0.277	0.306	0.385
69	0.196	0.233	0.275	0.303	0.382
70	0.195	0.231	0.273	0.301	0.379
71	0.194	0.230	0.271	0.299	0.377



72	0.192	0.228	0.270	0.297	0.374
73	0.191	0.227	0.268	0.295	0.372
74	0.190	0.225	0.266	0.293	0.370
75	0.188	0.224	0.264	0.291	0.367
76	0.187	0.222	0.263	0.290	0.365
77	0.186	0.221	0.261	0.288	0.363
78	0.185	0.219	0.259	0.286	0.361
79	0.184	0.218	0.258	0.284	0.358
80	0.182	0.217	0.256	0.283	0.356
81	0.181	0.215	0.255	0.281	0.354
82	0.180	0.214	0.253	0.279	0.352
83	0.179	0.213	0.252	0.278	0.350
84	0.178	0.212	0.250	0.276	0.348
85	0.177	0.210	0.249	0.274	0.346
86	0.176	0.209	0.247	0.273	0.344
87	0.175	0.208	0.246	0.271	0.343
88	0.174	0.207	0.244	0.270	0.341
89	0.173	0.206	0.243	0.268	0.339
90	0.172	0.205	0.242	0.267	0.337
91	0.171	0.203	0.240	0.265	0.335
92	0.170	0.202	0.239	0.264	0.334
93	0.169	0.201	0.238	0.263	0.332
94	0.168	0.200	0.237	0.261	0.330
95	0.168	0.199	0.235	0.260	0.329
96	0.167	0.198	0.234	0.259	0.327
97	0.166	0.197	0.233	0.257	0.325
98	0.165	0.196	0.232	0.256	0.324
99	0.164	0.195	0.231	0.255	0.322
100	0.163	0.194	0.230	0.254	0.321

Distribusi Nilai t_{tabel} Signifikansi 0,05

df	$t_{0.10}$	$t_{0.05}$	$t_{0.025}$	$t_{0.01}$	$t_{0.005}$
1	3,078	6,314	12,706	31,821	63, 657
2	1,886	2,920	4,303	6,965	9,925
3	1,638	2,353	3,182	4,541	5,841
4	1,533	2,132	2,776	3,747	4,604
5	1,476	2,015	2,571	3,365	4,032
6	1,440	1,943	2,447	3,143	3,707
7	1,415	1,895	2,365	2,998	3,499
8	1,397	1,860	2,306	2,896	3,355
9	1,383	1,833	2,262	2,821	3,250
10	1,372	1,812	2,228	2,764	3,169
11	1,363	1,796	2,201	2,718	3,106
12	1,356	1,782	2,179	2,681	3,055
13	1,350	1,771	2,160	2,650	3,012
14	1,345	1,761	2,145	2,624	2,977
15	1,341	1,753	2,131	2,602	2,947
16	1,337	1,746	2,120	2,583	2,921
17	1,333	1,740	2,110	2,567	2,898
18	1,330	1,734	2,101	2,552	2,878
19	1,328	1,729	2,093	2,539	2,861
20	1,325	1,725	2,086	2,528	2,845
21	1,323	1,721	2,080	2,518	2,831



22	1,321	1,717	2,074	2,508	2,819
23	1,319	1,714	2,069	2,500	2,807
24	1,318	1,711	2,064	2,492	2,797
25	1,316	1,708	2,060	2,485	2,787
26	1,315	1,706	2,056	2,479	2,779
27	1,314	1,703	2,052	2,473	2,771
28	1,313	1,701	2,048	2,467	2,763
29	1,311	1,699	2,045	2,462	2,756
30	1,310	1,697	2,042	2,457	2,750
31	1,309	1,696	2,040	2,453	2,744
32	1,309	1,694	2,037	2,449	2,738
33	1,308	1,692	2,035	2,445	2,733
34	1,307	1,691	2,032	2,441	2,728
35	1,306	1,690	2,030	2,438	2,724
36	1,306	1,688	2,028	2,434	2,719
37	1,305	1,687	2,026	2,431	2,715
38	1,304	1,686	2,024	2,429	2,712
39	1,303	1,685	2,023	2,426	2,708
40	1,303	1,684	2,021	2,423	2,704
41	1,303	1,683	2,020	2,421	2,701
42	1,302	1,682	2,018	2,418	2,698
43	1,302	1,681	2,017	2,416	2,695
44	1,301	1,680	2,015	2,414	2,692
45	1,301	1,679	2,014	2,412	2,690



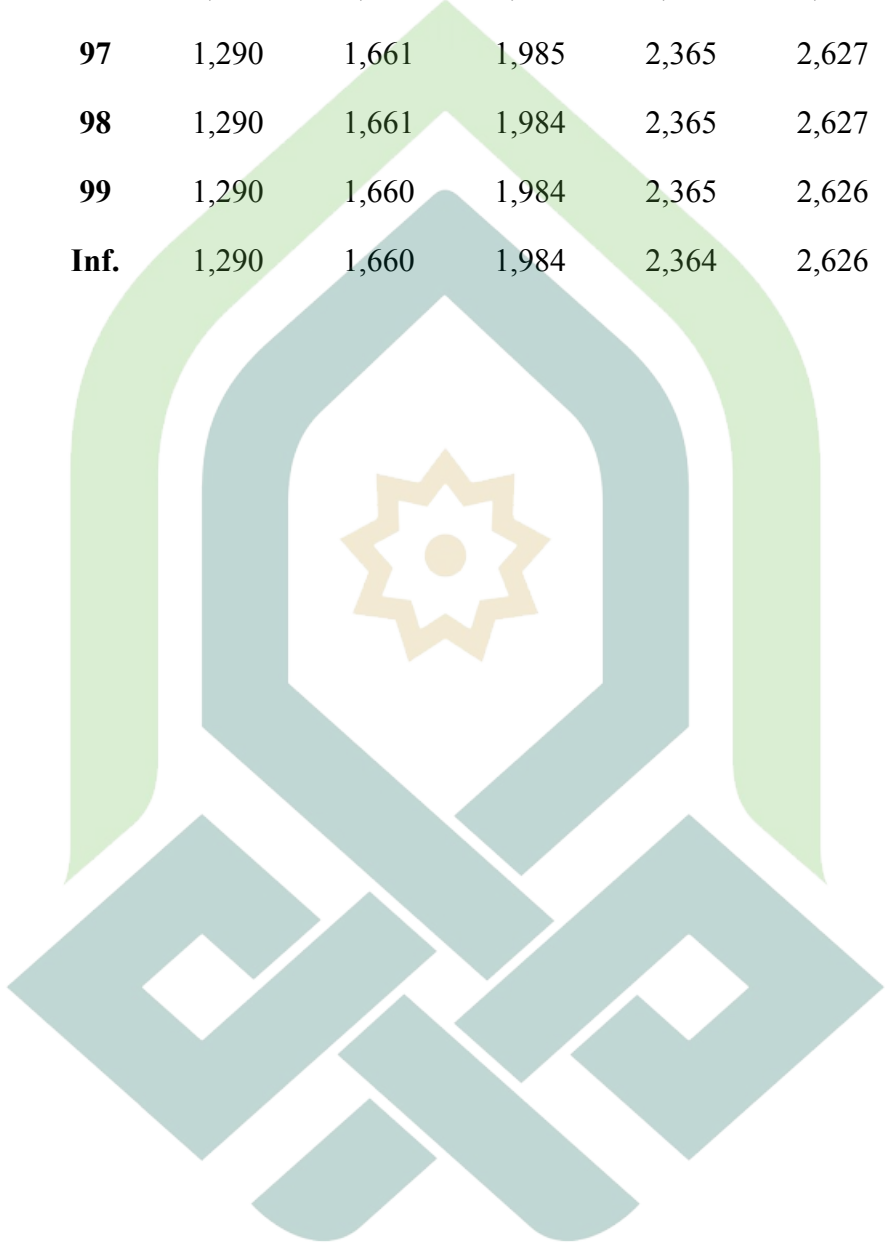
46	1,300	1,679	2,013	2,410	2,687
47	1,300	1,678	2,012	2,408	2,685
48	1,299	1,677	2,011	2,407	2,682
49	1,299	1,677	2,010	2,405	2,680
50	1,299	1,676	2,009	2,403	2,678
51	1,298	1,675	2,008	2,402	2,676
52	1,298	1,675	2,007	2,400	2,674
53	1,298	1,674	2,006	2,399	2,672
54	1,297	1,674	2,005	2,397	2,670
55	1,297	1,673	2,004	2,396	2,668
56	1,297	1,673	2,003	2,395	2,667
57	1,297	1,672	2,002	2,394	2,665
58	1,296	1,672	2,002	2,392	2,663
59	1,296	1,671	2,001	2,391	2,662
60	1,296	1,671	2,000	2,390	2,660
61	1,296	1,670	2,000	2,389	2,659
62	1,295	1,670	1,999	2,388	2,657
63	1,295	1,669	1,998	2,387	2,656
64	1,295	1,669	1,998	2,386	2,655
65	1,295	1,669	1,997	2,385	2,654
66	1,295	1,668	1,997	2,384	2,652
67	1,294	1,668	1,996	2,383	2,651
68	1,294	1,668	1,995	2,382	2,650
69	1,294	1,667	1,995	2,382	2,649



70	1,294	1,667	1,994	2,381	2,648
71	1,294	1,667	1,994	2,380	2,647
72	1,293	1,666	1,993	2,379	2,646
73	1,293	1,666	1,993	2,379	2,645
74	1,293	1,666	1,993	2,378	2,644
75	1,293	1,665	1,992	2,377	2,643
76	1,293	1,665	1,992	2,376	2,642
77	1,293	1,665	1,991	2,376	2,641
78	1,292	1,665	1,991	2,375	2,640
79	1,292	1,664	1,990	2,374	2,640
80	1,292	1,664	1,990	2,374	2,639
81	1,292	1,664	1,990	2,373	2,638
82	1,292	1,664	1,989	2,373	2,637
83	1,292	1,663	1,989	2,372	2,636
84	1,292	1,663	1,989	2,372	2,636
85	1,292	1,663	1,988	2,371	2,635
86	1,291	1,663	1,988	2,370	2,634
87	1,291	1,663	1,988	2,370	2,634
88	1,291	1,662	1,987	2,369	2,633
89	1,291	1,662	1,987	2,369	2,632
90	1,291	1,662	1,987	2,368	2,632
91	1,291	1,662	1,986	2,368	2,631
92	1,291	1,662	1,986	2,368	2,630
93	1,291	1,661	1,986	2,367	2,630



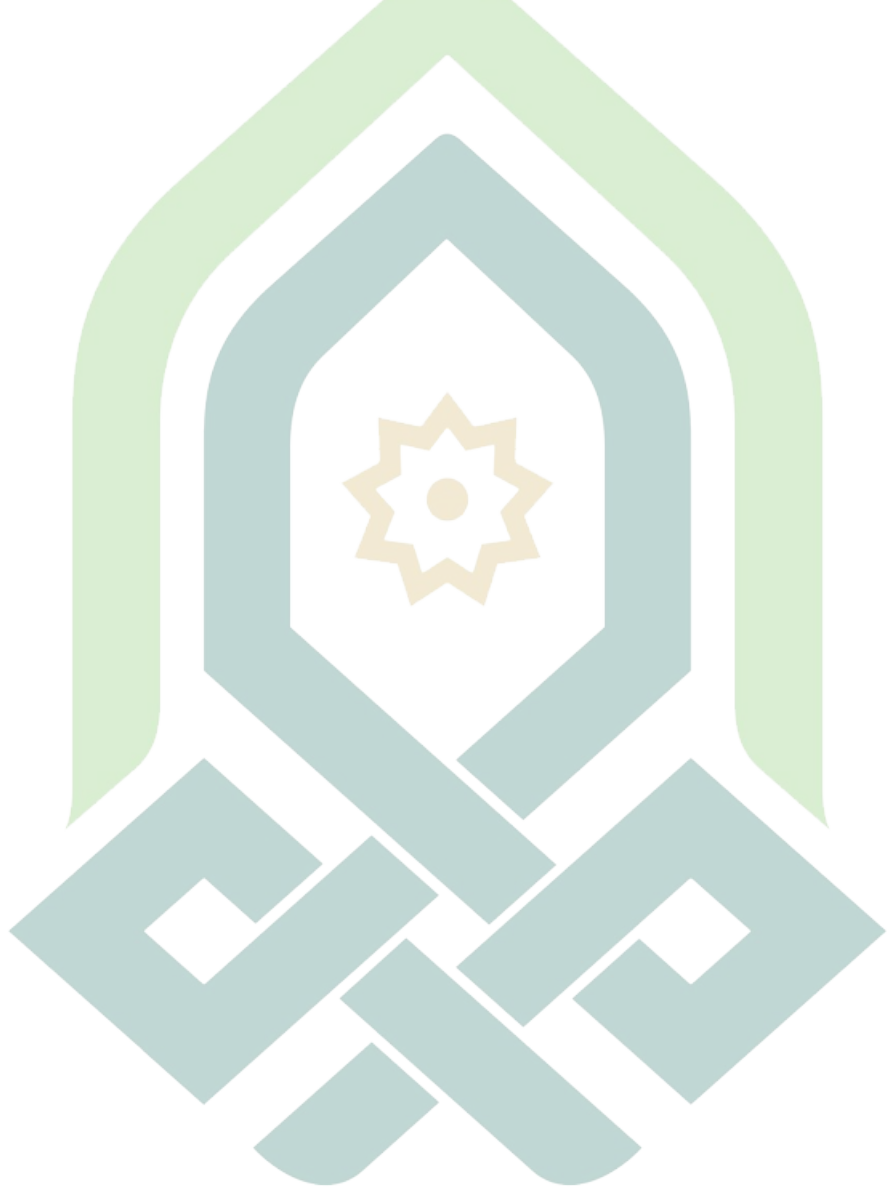
94	1,291	1,661	1,986	2,367	2,629
95	1,291	1,661	1,985	2,366	2,629
96	1,290	1,661	1,985	2,366	2,628
97	1,290	1,661	1,985	2,365	2,627
98	1,290	1,661	1,984	2,365	2,627
99	1,290	1,660	1,984	2,365	2,626
Inf.	1,290	1,660	1,984	2,364	2,626





Distribusi Nilai F_{tabel} Untuk Probabilitas 0,05

Df untuk penyebut	Df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

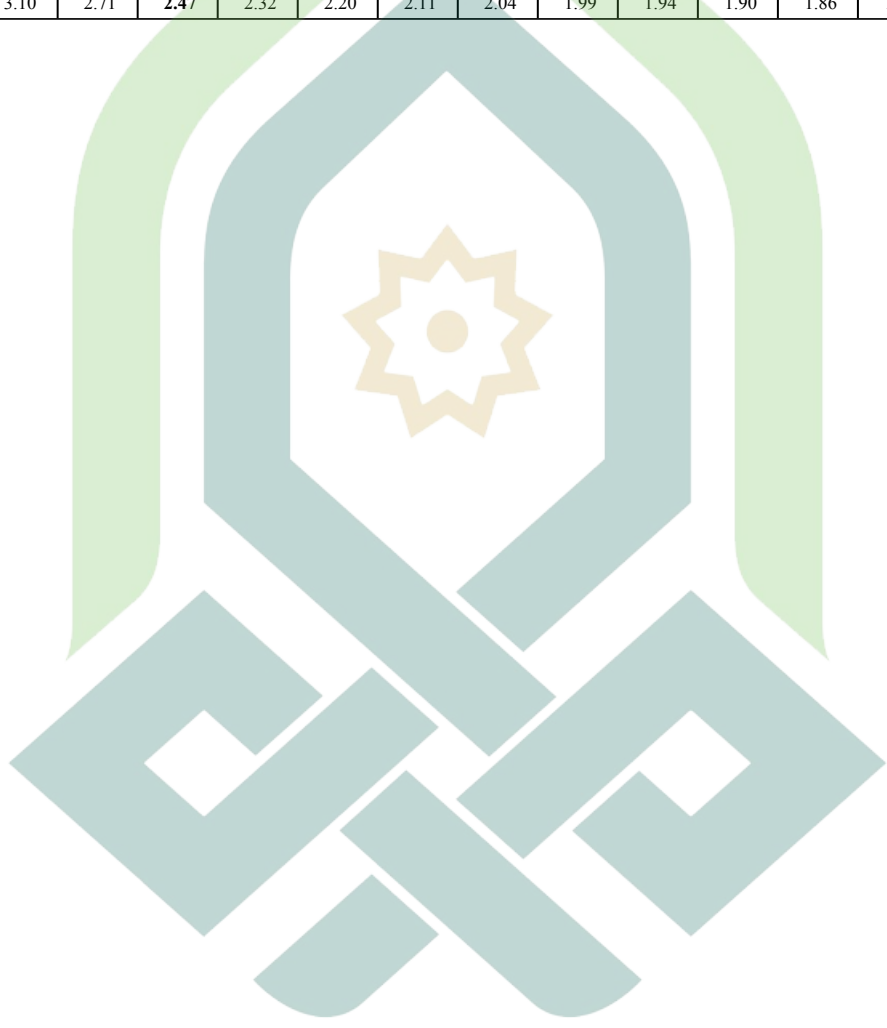




1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96



45	4.06	4.06	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78





Lampiran 4

HASIL UJI VALIDITAS

1. Agunan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	47,50	25,220	,399	,777
X1.2	47,61	22,878	,724	,740
X1.3	47,74	23,228	,675	,746
X1.4	47,57	23,281	,685	,746
X1.5	47,61	22,878	,724	,740
X1.6	47,74	23,228	,675	,746
TOTAL_X1	25,98	6,923	1,000	,808

2. Tingkat Margin

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.



Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	48,52	21,395	,646	,718
X2.2	48,61	20,944	,656	,713
X2.3	48,43	21,831	,661	,722
X2.4	48,70	23,159	,394	,751
X2.5	48,83	22,255	,564	,732
X2.6	48,65	22,867	,469	,744
TOTAL_X2	26,52	6,494	1,000	,725

3. Lokasi

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	31,15	8,306	,553	,753
X3.2	31,22	7,820	,603	,733
X3.3	31,61	7,757	,538	,742
X3.4	31,11	7,834	,619	,731
TOTAL_X3	17,87	2,532	1,000	,632



4. Minat Nasabah

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1	101,64	28,980	,178	,659
Y2	101,63	29,137	,218	,655
Y3	101,78	29,095	,188	,657
Y4	101,61	28,702	,267	,650
Y5	101,65	29,043	,235	,654
Y6	101,76	27,371	,441	,631
Y7	101,89	28,735	,236	,653
Y8	101,72	26,996	,527	,624
Y9	101,52	29,197	,238	,654
Y10	101,59	28,707	,267	,650
Y11	101,98	27,824	,360	,639
Y12	101,48	28,318	,342	,644
TOTAL_Y	53,05	7,678	1,000	,486



Lampiran 5

HASIL UJI REABILITAS

1. Agunan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,780	7

2. Tingkat Margin

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,760	7



3. Lokasi

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

4. Minat Nasabah

		N	%
Cases	Valid	92	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	92	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Cronbach's Alpha	N of Items
,662	13

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS PRIBADI

Nama : Santi Wijayanti
NIM : 2013115108
Tempat, tanggal lahir : Pekalongan, 02 Januari 1996
Agama : Islam
Alamat : Desa Kalipancur dukuh Grugak Rt: 21
Rw: 08 Kec. Bojong Kab. Pekalongan.

B. IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ayah : Rahnoto
Pekerjaan : Petani
Nama Ibu : Wilas
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SDN 03 KALIPANCUR : Lulus tahun 2008
2. SMP NU KAJEN : Lulus tahun 2011
3. SMK MUHAMMADIYAH KAJEN : Lulus tahun 2014
4. IAIN Pekalongan : Angkatan 2015

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 9 Juni 2020



SANTI WIJAYANTI
NIM 2013115108





KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 | Faks. (0285)
423418
Website : perpustakaan.iain-pekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@iain-pekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **SANTI WIJAYANTI**
NIM : 2013115108
Fakultas/Jurusan : FEBI/ Ekonomi Syariah
E-mail address : santiw553@gmail.com
No. Telepon : 085742683036

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain
(.....) yang berjudul :

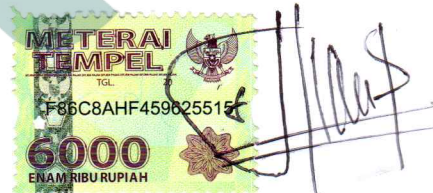
**PENGARUH AGUNAN, TINGKAT MARGIN, DAN LOKASI TERHADAP MINAT
NASABAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH (STUDI KASUS KSPPS BMT
BAHTERA KANTOR CABANG BUARAN)**

. Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 24 Juni 2020



SANTI WIJAYANTI
NIM. 2013115108

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd