

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Fifi Hakimi
NIM : 13423070
Program Studi : Ekonomi Islam
Fakultas : Ilmu Agama Islam
Judul Skripsi : Pengaruh FDR, NPF, biaya operasional, inflasi dan BI rate Terhadap Margin Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus BPRS Bangun Drajat Warga).

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata di kemudian hari penulis Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di Universitas Islam Indonesia.

Demikian, pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksakan.

Yogyakarta, 20 Maret 2017



[Fifi Hakimi]

NOTA DINAS

19 Rajab 1438 H
Yogyakarta, 16 April 2017 M

Hal : SKRIPSI

Kepada : Yth. **Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam**
Universitas Islam Indonesia
Di Yogyakarta

Asslamu'alaikum Wr. Wb.

Berdasarkan penunjukan Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dengan surat nomor : 2669/Dek/60/DAS/FIAI/X/2016 tanggal Februari 2017 atas tugas kami sebagai pembimbing skripsi saudara

Nama : Fifi Hakimi

Nomor Pokok/ NIMKO : 13423070

Mahasiswa Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia

Jurusan/ Program Studi : Ekonomi Islam

Tahun Akademik : 2016/2017

Judul Skripsi : Pengaruh FDR, NPF, Biaya Operasional, Inflasi, BI rate terhadap Margin Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BPRS Bangun Drajat Warga) Periode 2009 - 2016

Setelah kami teliti dan kami adakan perbaikan seperlunya, akhirnya kami berketetapan bahwa skripsi Saudara tersebut diatas memenuhi syarat untuk diajukan kesidang munaqasah Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa dimunaqasahkan dan bersama ini kami kirimkan 3 (tiga) eksemplar skripsi dimaksud.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing,



H. NurKholis, S.Ag,M.Sh.Ec



UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM

Gd. K.H.A. Wahid Hasyim Kampus Terpadu UII, Jl. Kaliurang KM. 14,5 Yogyakarta
Telp. (0274) 898462, Fax. 898463, E-Mail: fiai@uii.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi ini telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Program Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Program Studi Ekonomi Islam yang dilaksanakan pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 31 Mei 2017
Judul Skripsi : Pengaruh EDR, NPF, Biaya Operasional, Inflasi dan BI Rate terhadap Margin Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BPRS Bangun Drajat Warga Periode 2009-2016)
Disusun oleh : FIFI HAKIMI
Nomor Mahasiswa : 13423070

Sehingga dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Ekonomi Islam pada Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

TIM PENGUJI:

Ketua : Dr. Rahmani Timorita Y., M.Ag

Penguji I : Dr. Anton Priyo Nugroho, SE, MM

Penguji II : Tulasmi, SEI MEI

Pembimbing : H. Nur Kholis, S.Ag, M.Sh.Ec.

Yogyakarta, 5 Juni 2017

Dekan



Dr. H. Tamyiz Mukharrom, MA

- Syari'ah/Ahwal Al-Syakhshiyah, Akreditasi A berdasarkan SK No. 112/SK/BAN-PT/Akred/S/III/2015
- Pendidikan Agama Islam, Akreditasi A berdasarkan SK No. 502/SK/BAN-PT/Akred/S/IV/2015
- Ekonomi Islam, Akreditasi B berdasarkan SK No. 372/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

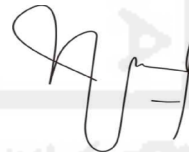
Nama : Fifi Hakimi

NIM : 13423070

Judul : Pengaruh FDR, NPF, Biaya Operasional, Inflasi dan BI *rate* terhadap Margin Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus: BPRS Bangun Drajat Warga Periode 2009 – 2016)

menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah skripsi pada Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Yogyakarta, 12 April 2017



H. Nur Kholis., S. Ag., M. Sh., Ec

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini peneliti persembahkan untuk:

- ✚ Orang tua tercinta, Bapak Sugianto dan Ibu Fitriyah, beserta nenek tercinta Ibu Riyati yang senantiasa menjadi tempat curahan hati dan yang selalu memberikan do'a dan dukungan penuh terhadap pendidikan yang sedang peneliti tempuh saat ini baik moril maupun materil.
- ✚ Adik tercinta, Layli Cahyanti dan Fadilah Sya'bania, beserta sahabat-sahabatku tercinta Aya Gausia, Wahidasari P., Fidia Eka, St. Hamida, Anisa Intan, Meidya Sari, Denik Eka, Ismiyati, N. Aufa A., Annisa Mld., Nafi'atus S., Cendrayani Oni, N.Atiqoh, Hasnah, Nita Khairunnisa, N. Rahmi, sahabat-sahabat Ekis, sahabat- sahabat Magenta Yogja dan semua sahabat-sahabatku lainnya di luar kota dan dalam kota Yogyakarta yang selalu menjadi saudara, teman, dan tempat curahan hati terbaik bagi peneliti.
- ✚ Semua pihak yang telah berjasa bagi peneliti sehingga bisa sampai di titik ini, terutama teruntuk staf BPRS Bangun Drajat Warga Bapak Sindu, Ibu Umi, dan Bapak Wakhid.

ABSTRAK

PENGARUH FDR, NPF, BIAYA OPERASIONAL, INFLASI DAN BI RATE TERHADAP MARGIN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (STUDI KASUS BPRS BANGUN DRAJAT WARGA) PERIODE 2009 - 2016

**FIFI HAKIMI
13423070**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pembiayaan *murabahah* yang mendominasi pembiayaan perbankan dan lembaga keuangan syariah di Indonesia, hal ini juga terjadi di BPRS Bangun Drajat Warga. Pembahasan yang sebenarnya di skripsi ini adalah membahas berbagai variabel yang memiliki pengaruh terhadap margin pembiayaan *murabahah* di BPRS Bangun Drajat Warga. Penelitian ini mengambil sampel dari laporan keuangan triwulan BPRS Bangun Drajat Warga dari Maret 2009 – September 2016. Hasil penelitian dengan menggunakan analisis regresi berganda menemukan bahwa dari semua variabel independen (bebas) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel margin pembiayaan *murabahah*. Namun secara parsial yang berpengaruh signifikan terhadap margin pembiayaan *murabahah* adalah variabel FDR, dan NPF, dengan diikuti variabel biaya operasional yang berpengaruh negatif signifikan. Sedangkan variabel inflasi dan BI *rate* tidak berpengaruh signifikan terhadap margin pembiayaan *murabahah*. Dari hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa kelima variabel independen (bebas) mempengaruhi variabel dependen sebesar 62% dan sisanya 38% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

Kata kunci : Margin Pembiayaan *Murabahah*, FDR, NPF, biaya operasional, Inflasi, dan BI *rate*

ABSTRACT

***The Effects of FDR, NPF, Operational Cost, Inflation, and BI rate of
Margin Murabahah Financing
(Case Study at BPRS Bangun Drajat Warga)
Period 2009- 2016***

**FIFI HAKIMI
13423070**

This research is motivated by the financing murabaha financing which dominate banking and Islamic financial institutions in Indonesia, it also occurs in BPRS Wake Citizens Drajat. The actual discussion in this paper is to discuss a wide range of variables that have an influence on reimbursing margin murabaha in BPRS Wake Citizens Drajat. This study took a sample of the quarterly financial statements SRB Wake Citizens Drajat of March 2009 - September 2016. The results using multiple regression analysis found that of all the independent variables (free) simultaneously significant effect on the determination of variable margin murabaha. However partially significant effect on the determination of the margin murabaha is variable FDR, and NPF, followed by variable operating costs significantly negative influence. While the variable inflation and BI rate had no significant effect on the determination of the margin murabaha. From the test results indicate that the coefficient of determination fifth independent variable (free) affect the dependent variable was 62% and the remaining 38% is influenced by other variables not examined.

Keywords: Margin of Murabahah Financing, FDR, NPF, Operational Cost, Inflation and BI rate

**KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

REPUBLIK INDONESIA

Nomor : 158 Th.1987
Nomor : 0543b/U/1987

TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Pendahuluan

Penelitian Transliterasi Arab – Latin merupakan salah satu program penelitian Puslitbang Lektur Agama. Badan Litbang Agama. Yang pelaksanaannya di mulai tahun anggaran 1983/1984. Untuk mencapai hasil rumusan yang lebih baik, hasil penelitian itu di bahas dalam pertemuan terbatas guna menampung pandangan dan pemikiran para ahli agar dapat di jadikan bahan telaah yang berharga bagi forum seminar yang sifatnya lebih luas dan nasional.

Transliterasi Arab – Latin memang dihajatkan oleh bangsa Indonesia karena huruf Arab di pergunakan untuk menuliskan kitab Agama Islam berikut penjelasannya (Al-Qur'an dan Hadist), mementara bangsa Indonesiamempergunakan huruf Latin untuk menuliskan bahasanya. Karena Ketiadaan pedoman uang baku, yang dapat di pergunakan untuk umat Islam di Indonesia yang merupakan mayoritas bangsa Indonesia ,transliterasi Arab – Latin yang terpakai dalam masyarakat banyak ragamnya. Dalam menuju kearah pembakuan itulah Puslitbang Lektur Agama melalui penelitian dan seminar berusaha menyusun pedoman yang diharapkan dapat berlaku secara Nasioanal.

Dalam seminar yang diadakan tahun anggaran 1985/1986 telah di bahas beberapa makalah yang disajikan oleh para Ahli, yang kesemuanya memberikan sumbangan yang besar bagi usaha ke arah itu. Seminar itu juga membentuk tim yang bertugas merumuskan hasil seminar dan selanjutnya hasil tersebut di bahas lagi dalam seminar yang lebih luas, Seminar Nasional Pembakuan Transliterasi Arab – Latin Tahun 1985/1986. Tim tersebut terdiri dari 1) H.Sawabi Ihsan, M.A, 2) Ali Audah , 3) Prof. Gazali Dunai , 4) Prof. Dr. H. B. Jassin, dan 5) Drs. Sudarno, M. Ed.

Dalam pidato pengarahan Tanggal 10 Maret 1986 pada seminar tersebut, Kepala Litbang Agama menjelaskan bahwa pertemuan itu mempunyai arti penting dan strategis karena :

1. Pertemuan ilmiah ini menyangkut perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya Ilmu Pengetahuan Keislaman, sesuai dengan gerak majunya pembangunan yang semakin cepat.
2. Pertemuan ini merupakan tanggapan langsung terhadap kebijaksanaan Menteri Agama Kabinet Pembangunan IV, tentang perlunya peningkatan pemahaman, penghayatan, dan pengalaman agama bagi setiap umat beragama, secara ilmiah dan rasional.

Pedoman Transliterasi Arab–Latin yang baku telah lama di dambakan karena sangat membantu dalam pemahaman terhadap ajaran dan perkembangan Islam di Indonesia. Umat Islam di Indonesia tidak semuanya mengenal dan menguasai huruf Arab. Oleh karena itu, pertemuan ilmiah yang diadakan kali ini pada dasarnya juga merupakan upaya untuk pembinaan dan peningkatan kehidupan beragama, khususnya umat Islam di Indonesia.

Badan Litbang Agama, dalam hal ini Puslitbang Lektur Agama, dan Instansi lain yang ada hubungannya dengan kelecturan, sangat memerlukan pedoman yang baku tentang Transliterasi Arab-Latin yang dapat di jadikan acuan dalam penelitian dan pengalih hurufan, dari Arab ke Latin dan sebaliknya.

Dari hasil penelitian dan penyajian pendapat para ahli diketahui bahwa selama ini masyarakat masih mempergunakan transliterasi yang berbeda-beda, Usaha penyeragamannya sudah pernah di coba, baik oleh instansi maupun perorangan, namun hasilnya belum ada yang bersifat menyeluruh, di pakai oleh seluruh umat islam di Indonesia. Oleh karena itu dalam usaha mencapai keseragaman, seminar menyepakati adanya pedoman Transliterasi Arab – Latin baku yang dikuatkan dengan suatu Surat Keputusan Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan untuk di gunakan secara Nasional.

Pengertian Transliterasi

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

Prinsip Pembakuan

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini di susun dengan prinsip sebagai berikut :

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “ satu fenom satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

Rumusan Pedoman Transliterasi Arab - Latin

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi :

1. Konsonan
2. Vokal (tunggal dan rangkap)
3. Maddah
4. Ta'marbutah
5. Syaddah
6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)
7. Hamzah
8. Penulisan kata
9. Huruf kapital
10. Tajwid

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf,dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan

tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
!	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
!	Ba	B	Be
!	Ta	T	Te
!	□a	□	es (dengan titik di atas)
!	Jim	J	Je
!	□a	□	ha (dengan titik di bawah)
!	Kha	Kh	ka dan ha
!	Dal	D	De
!	□al	□	zet (dengan titik di atas)
!	Ra	R	Er
!	Zai	Z	Zet
!	Sin	S	Es
!	Syin	Sy	es dan ye
!	□ad	□	es (dengan titik di bawah)
!	□ad	□	de (dengan titik di bawah)
!	□a	□	te (dengan titik di bawah)
!	□a	□	zet (dengan titik di bawah)
!	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)

!	Gain	G	Ge
!	Fa	F	Ef
!	Qaf	Q	Ki
!	Kaf	K	Ka
!	Lam	L	El
!	Mim	M	Em
!	Nun	N	En
!	Wau	W	We
o !	Ha	H	Ha
!	Hamzah	'	Apostrof
!	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:


Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— ^ˆ	Fathah	A	A
— ^ˆ	Kasrah	I	I
— ^ˆ	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
!!!ه	fathah dan ya	Ai	a dan i
!!!و	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:



! !!	- kataba
!!!	- fa'ala
!!!	- zukira
! !!	- yazhabu
! !!!	- su'ila
! !!	- kaifa
!!!	- haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
!!! أ !!!!	fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
!!! إ	kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
!!! و	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

!!! - qāla

!!! - ramā

!!! - qāla

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

!!!**ه**!!!!

- rauah al-a fāl

-- rau□ atul a□ fāl

!! È!!!!!! !!

- al-Madīnah al-Munawwarah

-al-Madīnatul-Munawwarah

ʔ! ʔ!

- tal□ah

5. Syaddah

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

Contoh:

!!!!

- rabbanā

!!!

- nazzala

!!!!

- al-birr

!!!

- al-□ajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ! namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterate-rasikan sesuai aturan yang digarisiskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

!!!! - ar-rajulu

!!! - as-sayyidu

!!! - as-syamsu

!!!! - al-qalamu

!!!! - al-badī'u

!!!! - al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

!!!! **أ** - ta'khuzūna

أ!!! - an-nau'

!! - syai'un

!! - inna

! !!! - umirtu

!!! - akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

! !!!!!! ! !!!!!È!!! Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn

Wa innallāha lahuwa khairrāziqīn

! !!! !! !! !! !!! Wa auf al-kaila wa-almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

! !!! !! !! !!! Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīmūl-Khalīl

!!! !!!!!!!! !!È!!!! Bismillāhi majrehā wa mursahā

! !!! !!!!!!! !! !! !!! !! !!È Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti manista□ā'a
ilaihi sabīla

Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti manista□ā'a
ilaihi sabīlā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh

kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

!!! !!! !!! !!! !!! Wa mā Muhammadun illā rasl

!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! Inna awwala baitin wu□i'a linnāsi lallaẓī
bibakkata mubārakan

! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! Syahru Rama□ān al-laẓī unzila fih al-
Qur'ānu

Syahru Rama□ān al-laẓī unzila fihil
Qur'ānu

! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! Wa laqad ra'āhu bil-ufuq al-mubīn

Wa laqad ra'āhu bil-ufuqil-mubīn

! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! Alhamdu lillāhi rabbil al-'ālamīn

Alhamdu lillāhi rabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal kapital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! Na□run minallāhi wa fathun qarīb

!!!! !!! !!! !!! !!! !!! Lillāhi al-amru jamī'an

Lillāhil-amru jamī'an

! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! !!! Wallāha bikulli syai'in 'alīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.



KATA PENGANTAR

!!!!!!!É!!!!!!

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarokatuh.

!!!!!!!É!!!!!!

!!!!!!!É!!!!!!

!!!!!!!É!!!!!!

!!!!!!!É!!!!!!

Alhamdhuilillahirabbil'alamin, puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah *Subahanahu wataala*, yang telah melimpahkan segala Rahmat dan karunianya sehingga peneliti dapat menyelesaikan segala sesuatu hingga sampai pada tahap penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan untuk Baginda Nabi Muhammad *Salallahu alaihi wasallam* yang membawa nasib umatnya dari zaman kegelapan menjadi zaman terang menderang dengan limpahan cahaya ilmu seperti sekarang ini.

Karya ilmiah berupa skripsi ini merupakan tugas akhir dari serangkaian program yang ditempuh selama proses perkuliahan, laporan ini juga merupakan bentuk pertanggungjawaban peneliti kepada pembimbing dan kampus tercinta atas proses pembelajaran yang telah di dapat selama ini.

Terimakasih yang mendalam dari hati peneliti ucapkan kepada:

1. Allah *Subahanahuwataala* yang senantiasa memberikan limpahan rahmat dan karunianya dan kepada Rasul-nya Sayyidina Muhammad *Salallahu alaihi wasallam*.

2. Bapak Nandang Sutrisno, SH., M.Hum., LL.M., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Indonesia, yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk dapat menyelesaikan pendidikan program sarjana strata satu.
3. Bapak Dr. H. Tamyiz Mukharrom, M.A., selaku Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia, yang telah membagikan ilmu kepada peneliti selama menempuh pendidikan ini.
4. Ibu Dr. Dra. Rahmani Timorita Y., S. Ag., selaku ketua Program Studi Ekonomi Islam UII yang telah sudi berbagi ilmu dan pengalaman kepada peneliti yang tidak bernilai harganya.
5. Bapak H. Nur Kholis., S. Ag., M.Sh., Ec, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membantu peneliti dan memberikan saran dan kritik yang membangun sehingga penelitian ini bisa sampai pada titik ini dan juga merangkap sebagai dosen pembimbing akademik peneliti yang senantiasa mendampingi peneliti selama masa perkuliahan.
6. Orang tua tercinta, bapak Sugianto dan ibu Fitriana yang senantiasa memberikan dukungan penuh terhadap pendidikan yang peneliti tempuh saat ini baik moril dan materiil.
7. Segenap dosen Fakultas Ilmu Agama Islam umumnya dan Program Studi Ekonomi Islam khususnya yang telah menjadi wadah bagi peneliti untuk menimba ilmu selama ini.
8. Karyawan-karyawan FIAI yang telah memudahkan segala urusan administratif baik yang berkaitan dengan penyelesaian skripsi ini maupun selama proses perkuliahan.
9. Bapak Sindu, Bapak Wakhid dan Ibu Umi dari BPRS Bangun Drajat Warga yang telah banyak membantu peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Adik dan kakak tercinta, Layli Cahyanti, Fadilah Sya'bania, beserta sahabat-sahabatku tercinta Aya Gausia, Wahidasari P., Fidia Eka, St. Hamida, Anisa Intan, Meidya Sari, Denik Eka, Ismiyati, Aufa N.A., Annisa Mld, Nafi'atus S., Cendarayani Oni, Nita Khairunnisa, N.Atiqoh, Hasnah, sahabat-sahabat Ekis, sahabat-sahabat Magenta Yogja dan semua sahabat- sahabatku tercinta lainnya di luar kota dan dalam kota Yogyakarta yang senantiasa memberikan dukungan penuh terhadap pendidikan yang peneliti tempuh saat ini baik moril dan materiil.

11. Serta seluruh pihak yang telah membantu yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Selayaknya manusia yang jauh dari kesempurnaan, penyusunpun menyadari jika baik penulisan skripsi ini ataupun selama proses pembelajaran di kampus tercinta ini mungkin belum sesuai harapan pihak terkait, teman-teman, ataupun masyarakat, tetapi apapun yang menjadi hasilnya, inilah hal yang paling optimal yang bisa peneliti persembahkan guna menjadi generasi penerus bangsa sesuai yang diharapkan. Kritik dan saran yang bermanfaat membangun sangat diharapkan untuk perbaikan yang akan datang. Akhir kata, semoga apa yang peneliti persembahkan dapat bermanfaat. *Amin Ya Rabbal Alamin.*

Billahitaufiq Walhidayah

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh.

Yogyakarta, 20 Maret 2017

Peneliti



[Fifi Hakimi]