

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP OMSET
PENJUALAN DAN KEUNTUNGAN NASABAH USAHA KECIL DAN
MENENGAH (UKM) DI *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* AL-ISHLAH
BOBOS KECAMATAN DUKUPUNTANG KABUPATEN CIREBON
TAHUN 2015**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)
Program Studi : Ekonomi Syariah



Oleh :

SYAIFUL MUAIZ

NIM: 14146510007

**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON
2016**

ABSTRAK

Syaiful Muaiz 14146510007 Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Omset Penjualan dan Keuntungan Nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di *Baitul Maal Wat Tamwil* Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon Tahun 2015. Tesis, 2016.

BMT Al-Ishlah Bobos sebagai lembaga keuangan mikro mempunyai tugas mengumpulkan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan menyalurkannya kepada nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dengan melakukan pembiayaan secara syari'ah, salah satu pembiayaan yang dilakukan adalah akad *Murabahah*.

Pertanyaan penelitian ini adalah apakah pembiayaan *Murabahah* berpengaruh terhadap omset penjualan Usaha Kecil dan Menengah (UKM)?, apakah pembiayaan *Murabahah* berpengaruh terhadap keuntungan nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM)?, dan apakah omset penjualan berpengaruh terhadap keuntungan nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di *Baitul Maal wat Tamwil* Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon?.

Penelitian ini bertujuan untuk menemukan pengaruh pembiayaan *Murabahah* terhadap omset penjualan Usaha Kecil dan Menengah (UKM), untuk menemukan pengaruh pembiayaan *Murabahah* terhadap keuntungan nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM), dan Untuk menemukan pengaruh omset penjualan terhadap keuntungan nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di *Baitul Maal wat Tamwil* Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon.

Metode yang digunakan adalah penelitian *deskriptif* yang bertujuan untuk menggambarkan secara terinci fenomena yang diamati dengan parameter analisis regresi sederhana. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 84 responden. Pengambilan sampel menggunakan kuisioner.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai pembiayaan murabahah berpengaruh secara positif terhadap nilai omset penjualan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dengan kisaran hubungan sebesar 71,06% sisanya 28,94%, terbentuknya nilai pembiayaan murabahah dan omset penjualan tersebut disebabkan oleh variabel atau factor lain yang tidak diteliti pada penelitian ini. Nilai pembiayaan murabahah berpengaruh secara positif terhadap nilai keuntungan nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dengan kisaran hubungan sebesar 52,85% sisanya 47,15%, terbentuknya nilai pembiayaan murabahah dan keuntungan nasabah tersebut disebabkan oleh variabel atau factor lain yang tidak diteliti pada penelitian ini. nilai omset penjualan berpengaruh secara positif terhadap nilai keuntungan nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di *Baitul Maal Wat Tamwil* Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon dengan kisaran hubungan sebesar 56,70% sisanya 43,30%, terbentuknya nilai omset penjualan dan keuntungan nasabah tersebut disebabkan oleh variabel atau factor lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

Kata Kunci : Murabahah, omset, penjualan, keuntungan

ABSTRACT

Syaiful Muaiz *Effect of Murabahah Against Customer Sales Turnover and Profits Small and Medium Enterprises (SMEs) in Baitul Maal Wat Tamwil Al-Islah Bobos Dukupuntang Cirebon Year 2015. Thesis, 2016.*

BMT Al-Islah Bobos as a microfinance institution has the task of collecting Third Party Fund and distribute it to customers Small and Medium Enterprises (SMEs) by financing syari'ah, one of the financing is done is Murabahah.

This research question is whether Murabaha financing affect the turnover of Small and Medium Enterprises (SMEs) ?, whether Murabaha financing affect the customer benefit Small and Medium Enterprises (SMEs) ?, and whether the sales turnover affect the customer benefit Small and Medium Enterprises (SMEs) in Baitul Maal wat Tamwil Al-Islah Bobos Dukupuntang District of Cirebon?

This study aims to find the influence of finance Murabaha on turnover of Small and Medium Enterprises (SMEs), to find the influence of finance Murabaha to the advantage of customers Small and Medium Enterprises (SMEs), and to find the effect of the sales turnover to the benefit of customers Small and Medium Enterprises (SMEs) in Baitul Maal wat Tamwil Al-Islah Bobos Dukupuntang District of Cirebon.

The method used is descriptive research that aims to describe in detail the phenomena observed with simple regression analysis parameters. The samples used in this study were 84 respondents. Sampling using questionnaires.

The results of this study indicate that the value of financing murabaha positive effect on the value of the sales turnover of Small and Medium Enterprises (SMEs) with a range of relationships for the remaining 71.06% 28.94%, the formation of values murabaha financing and sales turnover is caused by variables or other factors not examined in this study. Value murabaha financing positive effect on the value of customer benefit Small and Medium Enterprises (SMEs) with a range of relationships for the remaining 52.85% 47.15%, the formation of murabaha financing value and customer benefit is caused by variables or other factors not examined in the study this. the value of sales turnover positive effect on the value of customer benefit Small and Medium Enterprises (SMEs) in Baitul Maal Wat Tamwil Al-Islah Bobos Cirebon District of Dukupuntang relationships with a range of 56.70% is 43.30%, the formation of the value of sales turnover and profit the customer is caused by variables or other factors not examined in this study.

Keywords : Murabahah, turnover, sales, profits

المخلص

سيف المعز
١٤١٤٦٥١٠
٠٠٧
تأثير المراجعة ضد العملاء اجمالي المبيعات
و(الشركات الصغيرة والمتوسطة) الأرباح الصغيرة
والمتوسطة في بيت المال والتمويل حزب
الإصلاح بوبوس حي دوكونتج منطقة ثانوية
شربون السنة ١٢٠١٥م. الرسالة، ١٢٠١٦م.

ب م ت الإصلاح فرع بوبوس كمؤسسة المالية الصغيرة وتتولى مهمة جمع
صندوق الطرف الثالث (الحزب الديمقراطي الكردستاني) وتوزيعها على عملاء
المشاريع الصغيرة والمتوسطة (الشركة الصغيرة والمتوسطة) من خلال تمويل
الشرعية، واحدة من التمويلات تتيتم من المراجعة

السؤال لهذا البحث هو هل إذا كان تمويل المراجعة يؤثر على دوران الصغيرة
والمتوسطة (الشركات الصغيرة والمتوسطة)؟، هل تمويل المراجعة تؤثر على
مصلحة العميل الصغيرة والمتوسطة (الشركات الصغيرة والمتوسطة)؟، وهل
دوران المبيعات يؤثر على مصلحة العميل الصغيرة والمتوسطة (الشركات
الصغيرة والمتوسطة) في بيت المال والتمويل فرع الإصلاح بوبوس حي
دوكونتج مقاطعة شربون؟.

الغرض هذه الدراسة إلى إيجاد تأثير المراجعة المالية على
دوران الصغيرة والمتوسطة (الشركات الصغيرة والمتوسطة)،
للإيجاد على تأثير المراجعة المالية لصالح عملاء المشاريع
الصغيرة والمتوسطة (الشركات الصغيرة والمتوسطة)، للإيجاد
على تأثير حجم المبيعات لصالح عملاء المشاريع الصغيرة
والمتوسطة (الشركات الصغيرة والمتوسطة) في بيت المال
والتمويل فرع الإصلاح بوبوس منطقة دوكونتج من شربون

الطريقة المستخدمة هو البحث الوصفي الذي يهدف إلى وصف بالتفصيل الظواهر المرئية مع المعلمات تحليل الانحدار البسيط. وكانت العينات المستخدمة في هذه الدراسة ٨٤ المشاركين. أخذ العينات باستخدام الاستبيانات

وتشير نتائج هذه الدراسة إلى أن قيمة تمويل المراجعة تأثير إيجابي على قيمة حجم المبيعات من (الشركات الصغيرة والمتوسطة) الشركات الصغيرة والمتوسطة مع مجموعة واسعة من العلاقات للمتبقية ٦٠,٧١٪, ٩٤, ٢٨ ٪، وتسبب في تشكيل القيم تمويل المراجعة وحجم المبيعات وفقا لمتغيرات أو عوامل أخرى لم تنظر في هذه الدراسة. قيمة تمويل المراجعة تأثير إيجابي على قيمة المنفعة العملاء الصغيرة والمتوسطة (الشركات الصغيرة والمتوسطة) مع مجموعة من العلاقات للمتبقية ٥٢,٨٥, ١٥, ٤٧٪، وتسبب في تشكيل قيمة تمويل المراجعة والاستفادة العملاء وفقا لمتغيرات أو عوامل أخرى لا تدرس في الدراسة هذا. قيمة حجم المبيعات تأثير إيجابي على قيمة المنفعة العملاء الصغيرة والمتوسطة الحجم في تصبح مقرا مال وات حزب الإصلاح بوبوس منطقة سيريبون العلاقات دوكونت مع مجموعة من ٥٦,٧٪ هي ٣, ٤٣٪، وتشكيل قيمة حجم المبيعات والأرباح ويتسبب العملاء من خلال متغيرات أو عوامل أخرى لم تنظر في هذه الدراسة

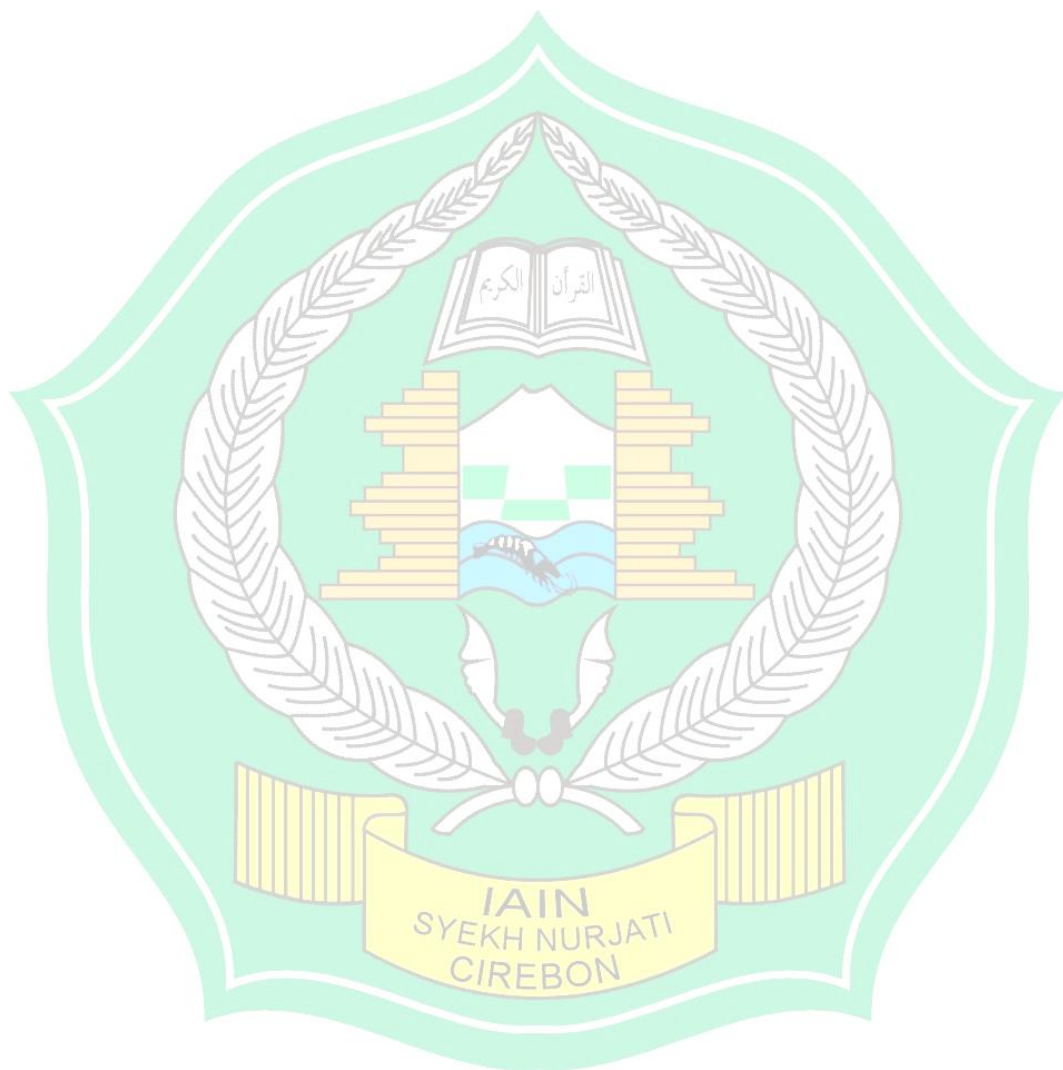
كلمات البحث : المراجعة، دوران، والتنمية، بيع، ربح

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1998, tentang Transliterasi huruf Arab ke dalam huruf Latin adalah sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|------|-------------|--------------------|
| ا | alif | - | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba' | b | - |

| | | | |
|----|--------|----|--|
| ت | Ta' | t | - |
| ث | Sa | ṣ | s dengan titik di atasnya |
| ج | Jim | j | - |
| ح | Ha | ḥ | h dengan titik di bawahnya |
| خ | kha | kh | - |
| د | dal | d | - |
| ذ | zal | ẓ | z dengan dengan titik di atasnya |
| ر | Ra' | r | - |
| ز | zai | z | - |
| س | sin | s | - |
| ش | syin | sy | - |
| ص | sad | ṣ | s dengan titik di bawahnya |
| ض | dad | ḍ | d dengan titik di bawahnya |
| ط | Ta' | ṭ | t dengan titik di bawahnya |
| ظ | za | ẓ | z dengan titik di bawahnya |
| ع | 'ain | ‘ | ‘(koma) terbalik |
| غ | gain | g | - |
| ف | Fa' | f | - |
| ق | qaf | q | - |
| ك | kaf | k | - |
| ل | lam | l | - |
| م | mim | m | - |
| ن | nun | n | - |
| و | wawu | w | - |
| هـ | Ha' | h | - |
| ء | hamzah | ’ | ’(apostrof),tetapi lambang ini tidak digunakan untuk hamzah di awal kata |
| ي | Ya' | y | - |



LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP OMSET
PENJUALAN DAN KEUNTUNGAN NASABAH USAHA KECIL
DAN MENENGAH (UKM) DI *BAITUL MAAL WAT TAMWIL*
AL-ISHLAH BOBOS KECAMATAN DUKUPUNTANG
KABUPATEN CIREBON
TAHUN 2015**

TESIS

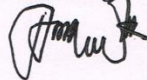
Program Studi : Ekonomi Syariah

Oleh :

SYAIFUL MUAIZ
NIM: 14146510007

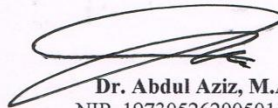
Telah disetujui pada tanggal, 29 Desember 2016

Pembimbing I



Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP : 1964010419992031004

Pembimbing II



Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

CIREBON

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : **SYAIFUL MUAIZ**

NIM : 14146510007

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Menyatakan bahwa TESIS yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Omset Penjualan dan Keuntungan Nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Baitul Maal Wat Tamwil Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon Tahun 2015”** secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya, dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk bertanggungjawab atas segala resiko yang mungkin terjadi. Sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 29 Desember 2016

Penulis



SYAIFUL MUAIZ

NIM. 14146510007

IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

NOTA DINAS

Lampiran : 5 Eksemplar
Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth;
Direktur Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

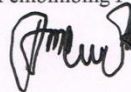
Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, saya berpendapat bahwa tesis saudara Syaiful Muaiz dengan judul **"Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Omset Penjualan dan Keuntungan Nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Baitul Maal Wat Tamwil Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon Tahun 2015"** telah dapat diajukan. Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk dapat diajukan dalam sidang Ujian Tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya sampaikan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 29 Desember 2016
Pembimbing I



Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP : 1964010419992031004



IAIN SYEKH NURJATI
CIREBON

NOTA DINAS

Lampiran : 5 Eksemplar
Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth;
Direktur Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

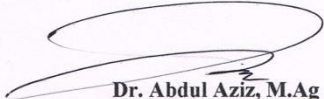
Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, saya berpendapat bahwa tesis saudara Syaiful Muiz dengan judul **"Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Omset Penjualan dan Keuntungan Nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Baitul Maal Wat Tamwil Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon Tahun 2015"** telah dapat diajukan. Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk dapat diajukan dalam sidang Ujian Tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya sampaikan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 29 Desember 2016
Pembimbing II


Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

SYEKH NURJATI
CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP OMSET PENJUALAN
DAN KEUNTUNGAN NASABAH USAHA KECIL DAN MENENGAH (UKM)
DI *BAITUL MAAL WAT TAMWIL AL-ISHLAH BOBOS*
KECAMATAN DUKUPUNTANG KABUPATEN CIREBON
TAHUN 2015

Disusun oleh:

SYAIFUL MUAIZ

NIM : 14146510007

Telah diujikan pada tanggal 8 Desember 2016
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (M.E)
Cirebon, 8 Desember 2016

Dewan Penguji:

Ketua/Anggota,

Prof. Dr. H. Jamali, M.Ag
NIP: 19680408 199403 1 003

Sekretaris/Anggota,

Dr. H. Ahmad Asmuni, M.A
NIP : 195811091986031006

Pembimbing/Penguji,

Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP : 1964010419992031004

Pembimbing/Penguji,

Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP:197305262005011004

Penguji Utama,

Dr. Faqihuddin Abdul Kodir, LC, M.A
NIP : 197112312000121004



Prof. Dr. H. Jamali, M.Ag
NIP : 19680408 199403 1 003

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Omset Penjualan dan Keuntungan Nasabah Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di *Baitul Maal Wat Tamwil Al-Ishlah Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon Tahun 2015*”**.

Penyusunan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan sebagai tugas akhir dalam menyelesaikan studi di Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Program Studi Ekonomi Syariah.

Tesis yang peneliti susun ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang menganalisis dan mengolah data secara statistik menggunakan program SPSS 16,0. Untuk pengolahan data dalam penelitian ini, peneliti lebih menekankan pada angket/kuisisioner dan studi dokumentasi. Sedangkan penelitian yang digunakan ini adalah metode verifikatif, yang menguji hubungan antar variabel dari hipotesis yang disertai data empiris. Hal ini akan memberikan gambaran yang komprehensif tentang hasil penelitian dan pembahasan.

Perjalanan menuntut ilmu semasa kuliah di Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon dalam cara mencari intelektualitas dan profesionalisme yang berkualitas memang cukup melelahkan. Lelah bukan saja karena perkuliahan yang sifatnya rutinitas, banyaknya tugas dari dosen seperti makalah, *book review*, resume, serta tugas akhir perkuliahan seperti sidang ujian proposal tesis, ujian

komprehensif, ujian toefl toafl, dan ujian tesis menjadi bagian yang tidak terlupakan dalam kehidupan.

Namun, semuanya ini akan terbayar dikala sudah mampu melalui tahapan-tahapan perkuliahan dan dinyatakan lulus dalam sidang ujian tesis. Ada perasaan bangga bercampur haru karena mampu menjadi seorang Magister Ekonomi Syariah. Oleh karena itu, sudah selayaknya peneliti memanjatkan puji syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kemudahan kepada peneliti dalam menyelesaikan studi di Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Semenjak dari awal perkuliahan, proses perkuliahan, dan akhir perkuliahan sampai pada penyusunan tesis ini, peneliti banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari semua pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti bermaksud menyampaikan rasa terima kasih yang tidak terhingga dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Dr. H. Sumanta, M.A, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. H. Jamali Sahrodi, M.Ag, Direktur Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag selaku pembimbing II. Oleh karena itu, dengan hati yang tulus peneliti menyampaikan penghargaan dan menghaturkan banyak terima kasih. Semoga Allah SWT menerima segala amal baik yang telah peneliti terima dan memberikan pahala kepada beliau dengan semua kebaikannya.

4. Istri, anak, dan keluarga yang selalu memberikan motivasi dalam menuntut ilmu.
5. Teman-teman seprofesi yang selalu memberikan toleransi waktu karena kesibukan untuk menyelesaikan pendidikan pascasarjana ini.
6. Teman-teman sekelas dan seperjuangan yang selalu semangat dan kompak dalam setiap kegiatan perkuliahan.

Peneliti menyadari, walupun sudah berusaha untuk dapat menyajikan tesis ini dengan sebaik mungkin, namun sudah tentu masih terdapat kekurangan dan kelemahan, hal tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab peneliti. Untuk itu, peneliti senantiasa terbuka menerima saran dan kritik untuk peningkatan kualitas dan kesempurnaan tesis ini.

Akhirnya, tesis ini dipersembahkan pada almamater tercinta pada khususnya dan pada masyarakat akademik pada umumnya. Dengan harapan semoga bermanfaat bagi usaha pengembangan ilmu pendidikan dan para pemerhati lingkungan. Amin.

Peneliti,



IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| المخلص | iii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | iv |
| LEMBAR PERSETUJUAN | vi |
| PERNYATAAN KEASLIAN | vii |
| NOTA DINAS | viii |
| LEMBAR PENGESAHAN | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI | xiv |
| BAB I : PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian..... | 8 |
| D. Sistematika Pembahasan | 9 |
| BAB II : KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN PENGAJUAN HIPOTESIS | |
| A. <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT) | 10 |
| 1. Sejarah dan Pengertian <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT).... | 10 |
| 2. Fungsi BMT..... | 12 |
| 3. Ciri-ciri BMT..... | 13 |
| 4. Prinsip-prinsip BMT | 14 |
| B. Pembiayaan Murabahah | 15 |
| 1. Pembiayaan | 15 |
| 2. Murabahah | 28 |
| C. Omset Penjualan | 58 |
| 1. Pengertian omset | 58 |

| | |
|--|-----|
| 2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Omset | 59 |
| 3. Cara-cara meningkatkan Omset | 60 |
| 4. Konsep Omset Penjualan | 61 |
| D. Laba dan Keuntungan | 62 |
| 1. Pengertian Laba | 62 |
| 2. Jenis-jenis Laba | 63 |
| 3. Kegiatan Laba | 65 |
| 4. Tujuan Laba | 67 |
| 5. Pencapaian Laba Kotor | 67 |
| 6. Keuntungan Nasabah | 68 |
| E. Usaha Kecil dan Menengah (UKM) | 68 |
| F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan | 70 |
| G. Kerangka Pemikiran | 72 |
| H. Hipotesis | 74 |
| BAB III : METODOLOGI PENELITIAN | |
| A. Setting Penelitian..... | 76 |
| B. Prosedur Penelitian | 77 |
| C. Sumber Data, Populasi dan Sampel | 78 |
| D. Variabel dan Operasional Penelitian | 84 |
| E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data..... | 88 |
| BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN | |
| A. Kondisi Objek Penelitian | 100 |
| B. Hasil Penelitian..... | 112 |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian | 191 |
| BAB V : PENUTUP | |
| 1. Kesimpulan | 196 |
| 2. Saran | 196 |
| Daftar Pustaka | |
| Lampiran-lampiran | |

