

**Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Jaminan Dan Pendapatan
Terhadap Permintaan Pembiayaan Murabahah
(Studi Kasus Di BMT Binamas Purworejo)**



**Disusun Guna Memenuhi Sebagian Syarat dalam Mencapai Gelar
S1 Perbankan Syariah di Program studi S1 Perbankan Syariah
Universitas Alma Ata Yogyakarta**

SKRIPSI

**Disusun:
Rizki Wulandari
142100038**

**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ALMA ATA
YOGYAKARTA
2019**

ABSTRAK

Rizki Wulandari : Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Jaminan dan Pendapatan Terhadap Permintaan Pembiayaan Murabahah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan nasabah, jaminan dan pendapatan terhadap permintaan pembiayaan murabahah di BMT Binamas Purworejo. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Purworejo. Data yang diperoleh melalui kuesioner pada nasabah BMT Binamas Purworejo sebanyak 97 responden. Metode analisis data menggunakan Analisis Regresi Berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengetahuan nasabah berpengaruh positif signifikan terhadap permintaan pembiayaan *murabahah*. Variabel jaminan juga menunjukkan berpengaruh positif signifikan terhadap permintaan pembiayaan *murabahah*, dan variabel pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap permintaan pembiayaan *murabahah*.

Kata Kunci: Pengetahuan Nasabah, Jaminan, Pendapatan, *Murabahah*.

ABSTRACT

Rizki Wulandari: Customer Knowledge, Influence and income Guarantees against the demand for financing Murabaha.

This research aims to analyze the influence of customer knowledge, guarantee and income against the demand for financing in murabaha BMT Binamas Purworejo. The population used in this research is the customer financing Murabaha on BMT Binamas Purworejo. Data obtained through questionnaires on customer BMT Binamas Purworejo as much as 97 respondents.

Methods of data analysis using Multiple regression analysis.

The results showed that the positive effect of customer knowledge variables significantly to request financing murabaha. Variable guarantee also showed significant positive effect against the demand for financing and variable income, murabaha influential positive significantly to request financing murabaha.

Keyword: Customer Knowledge, Guarantees, Income, Murabaha

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan syariah sudah didirikan pada tahun 1991, tapi pada saat itu masyarakat belum terlalu menerima keberadaanya. Tetapi pada tahun 1998 lembaga keuangan syariah disambut begitu hangat oleh masyarakat dan mengalami fase peningkatan yang begitu pesat setelah pemerintah memberlakukan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 yang merupakan penyempurnaan Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tentang perbankan.¹ Hal ini dapat dibuktikan dengan di mana pemerintah mengadakan kegiatan usaha perbankan berdasarkan prinsip syariah dan kemudian setelah diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998 di Indonesia, telah berdiri satu Bank Umum Syariah (Bank Muamalat Indonesia) ditambah dengan 80 BPR Syariah.²

Semenjak dikenalnya lembaga keuangan syariah ini terdapat salah satu lembaga keuangan syariah yang dengan mudah ditemukan di pasar ataupun di desa yaitu *Baitul Maal Wattamwil* (BMT). BMT mempunyai peran

¹ Cecep Maskanul Hakim, *Belajar Mudah Ekonomi Islam*, (Tangerang; Shuhuf Media Insani.2011).hlm.71.

²Lutfiyani Islami Sholihah, "Perkembangan Bank Syariah di Indonesia", <https://www.ayoksinau.com/perkembangan-bank-syariah-di-indonesia-lengkap/>, diakses pada 10 Februari 2019 Pukul 19.00

yang besar dalam menyediakan dana pinjaman dan membantu perekonomian umat. BMT adalah lembaga keuangan non bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam yang tata cara beroperasinya mengacu kepada ketentuan-ketentuan Al-Qur'an dan Hadist. BMT beroperasi mengikuti ketentuan-ketentuan syari'ah Islam khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalat secara Islam. Dalam tata cara bermuamalat itu di jauhi praktek-praktek yang dikhawatirkan mengandung unsur-unsur riba untuk diisi dengan kegiatan-kegiatan investasi atas dasar bagi hasil dan pembiayaan perdagangan.³

BMT merupakan salah satu lembaga keuangan yang sederhana, namun cukup banyak bergabung di keuangan syariah. Kehadiran BMT muncul disaat umat Islam mengaharapkan adanya lembaga keuangan berbasis syariah dan bebas dari unsur riba yang dinyatakan haram.⁴ Seperti halnya lembaga keuangan syariah lainnya, BMT juga memiliki produk pembiayaan seperti *Murabahah*, *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Salam*, *Istishna*, dan *Ijarah*. Dari beberapa produk pembiayaan yang telah disebutkan diatas, *Murabahah*

3 Om Makplus, definisi-pengertian.com/2015/05/sejarah-berdirinya-baitul-mal-wattamwil-bmt.html, diakses pada tanggal 1 Februari 2019 pukul 17.00 WIB

4 Meyta Pritandhari. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Loyalitas Pelanggan Dan Dampaknya Terhadap Keunggulan Bersaing". *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, Volume 1, Tahun 2015, hlm.50.

merupakan salah satu jenis kontrak (akad) yang paling umum diterapkan dalam aktivitas pembiayaan perbankan syariah.⁵

Murabahah yaitu akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.⁶ Adanya pembiayaan murabahah yang dilakukan bukan tanpa sebab, pembiayaan dilakukan karena adanya permintaan yang ditunjukkan nasabah kepada pihak lembaga keuangan syariah. Menurut ilmu ekonomi, permintaan adalah berbagai jenis dan jumlah barang dan jasa yang diminta pembeli pada berbagai kemungkinan harga dalam periode tertentu di pasar.⁷

Salah satu BMT dengan banyaknya peminat yang melakukan permintaan pembiayaan *murabahah* yaitu di BMT Binamas Purworejo. BMT Binamas Purworejo merupakan salah satu BMT di Purworejo yang didirikan pada 4 April 1995 oleh FUMIP (Forum Ukhuwah Mahasiswa Islam Purworejo) dengan jumlah 20 orang pendiri. Banyaknya peminat pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Purworejo dapat kita lihat pada tabel berikut: ⁸

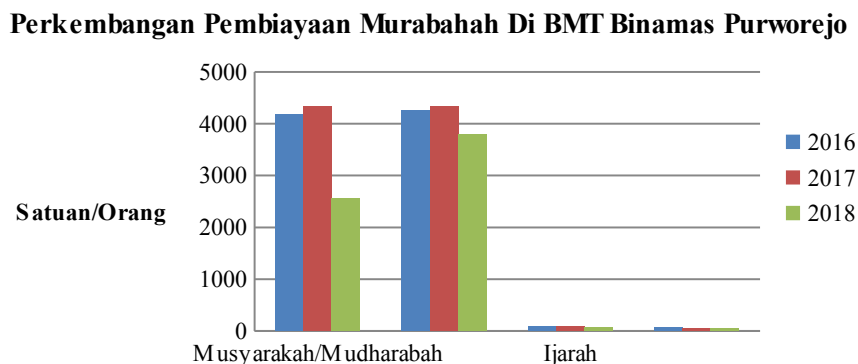
5 Siregar.Mulya E. dan Buchori Ahmad, *Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*, (Jakarta: OJK.2016). hlm.2.

6 Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2012) hlm. 136-137.

7 Sadono Sukirno, *Mikro Ekonomi Pengantar*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013), hlm. 76.

8 Sugeng Subiyantomo, *Manajer Operasional dan SDI, Wawancara*, Tanggal 29 Desember 2019 pukul 14.00 WIB.

Tabel 1.1
Perkembangan Pembiayaan Murabahah Di BMT Binamas Purworejo



Sumber: Data pada BMT Binamas Purworejo

Dapat kita lihat bahwasanya dari sekian produk pembiayaan di BMT Binamas Puworejo, pembiayaan murabahah merupakan produk yang banyak diminati oleh masyarakat, seperti pada diagram diatas.

Permintaan pembiayaan *murabahah* pada lembaga keuangan syariah tidaklah selalu berjalan sesuai yang diharapkan oleh lembaga keuangan syariah tersebut. Terdapat beberapa titik permasalahan yang kadang terjadi tanpa di duga. Salah satu nya adalah pengetahuan nasabah, dimana masih banyak nasabah yang belum mengerti dan faham mengenai pembiayaan murabahah, sehingga membuat para pegawai di BMT Binamas Purworejo harus menjelaskan tentang pembiayaan *murabahah* tersebut.⁹Pengetahuan disini didefinisikan sebagai hal yang diketahui seseorang yang didapatkannya melalui membaca ataupun mendengar. Pengetahuan itu

⁹ Hasil wawancara dengan Bapak Saryono, Marketing BMT Binamas Purworejo Tanggal 11 Februari 2019.

sendiri didasari dengan pemahaman yang telah melekat di pikiran seseorang.¹⁰ Dari situ kita tahu bahwasannya apakah nasabah telah paham dengan nama produk dan istilah yang digunakan oleh lembaga keuangan syariah sebagai pertimbangan BMT dalam permintaan pembiayaan murabahah.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Sholihah bahwa pengetahuan nasabah berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan *murabahah*.¹¹ Acfira pada skripsinya mengatakan bahwa variabel pengetahuan nasabah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan murabahah.¹²

Selain masalah diatas masih terdapat permasalahan lainnya, yaitu jaminan. Jaminan merupakan hal penting bagi lembaga keuangan konvensional ataupun syariah sebagai antisipasi jika suatu saat akan terjadi wanprestasi terhadap pembiayaan yang telah diberikan oleh lembaga keuangan syariah atau BMT tersebut. Jaminan itu sendiri terdapat banyak jenisnya, dapat berupa barang, surat-surat penting seperti sertifikat, surat tanah,

10 Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran*, Edisi Milenium, (Jakarta: Prehallindo, 2000). hlm. 219

11 Umami Sholihah, Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Kualitas Pelayanan, Dan Margin Keuntungan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada BMT Karima Karangpandan), *Skripsi*. (IAIN Surakarta: 2016).

12 Lukyta Gusti Acfira, Pengaruh persepsi nasabah terhadap pengambilan pembiayaan murabahah (studi kasus nasabah pada bank bni syariah cab. Makassar). *Skripsi*. (UIN Allaudin Makassar: 2014).

dan lain-lain yang memiliki kriteria sesuai ketentuan bank.¹³ Apakah jaminan disini berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan *murabahah* pada lembaga keuangan syariah. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Budi Mutiara pada skripsinya mengatakan bahwa secara parsial persyaratan jaminan berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan *murabahah*.¹⁴

Selain jaminan lembaga keuangan syariah atau BMT juga perlu memperhatikan pendapatan dari para nasabah yang berguna sebagai tolak ukur pihak BMT agar nasabah tidak merasa terbebani oleh angsuran yang ditentukan oleh pihak BMT. Pendapatan dalam ilmu ekonomi teoritis adalah hasil yang diterima, baik berupa uang maupun lainnya atas penggunaan kekayaan (jasa manusia).¹⁵

Pendapatan itu sendiri biasanya berasal dari usaha, gaji/upah dan lainnya yang menjadi sebab adanya pendapatan dari nasabah itu. Pendapat menurut BPS ada banyak golongannya dari yang terendah sampai tertinggi, dari pendapatan itu BMT bisa mengukur antara mampu atau tidaknya nasabah dalam membayar angsuran yang ditetapkan, sehingga pihak BMT dapat menyesuaikan jumlah angsurannya.

13 Andri Soemitra. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. (Jakarta: Prenada Media Group. 2010). hlm. 397-398.

14 Budi Mutiara, Pengaruh Persyaratan Jaminan Terhadap Penyaluran Pembiayaan Murabahah pada PT.BPRS PADUARTA INSANI, *Skripsi*, (Universitas Muhammadiyah Sumatera:2017).

15 Ahmad Hasan Ridwan, *BMT dan Bank Islam*, (Bandung: Pustaka Bani Quraisy, 2004) hlm 33.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Siti Maryam, menyatakan bahwa secara simultan pendapatan nasabah dan jaminan berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*¹⁶ dan hasil serupa juga ditemukan pada skripsi Desi Setyorini yang mengatakan bahwa pendapatan nasabah secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah memilih pembiayaan *murabahah*.¹⁷

Penelitian skripsi dilakukan di BMT Binamas Purworejo, dimana BMT Binamas Purworejo ini adalah salah satu BMT Binamas Purworejo besar di Purworejo dengan 10 anak cabang. Peneliti tertarik melakukan penelitian di BMT Binamas Purworejo karena belum adanya peneliti terdahulu meneliti secara signifikan tentang judul yang peneliti ambil dan juga yang membedakan dengan peneliti terdahulu adalah tempat penelitian, yaitu BMT Binamas Purworejo yang menjadi studi kasus penelitian saat ini.

Berdasarkan hal diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN NASABAH, JAMINAN DAN PENDAPATAN NASABAH TERHADAP PERMINTAAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*”**.

A. Rumusan Masalah

¹⁶Siti Maryam, Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah, *Skripsi*, (IAIN Syekh Nurjati Cirebon:2012).

¹⁷ Desi Setyorini, Pengaruh Penetapan Harga Jual, Tingkat Margin, dan Pendapatan Nasabah terhadap Minat Nasabah Memilih Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung, *Skripsi*, (IAIN Tulungagung:2017).

1. Apakah pengetahuan nasabah berpengaruh positif terhadap pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Purworejo ?
2. Apakah jaminan nasabah berpengaruh positif terhadap pembiayaan *Murabahah* di BMT Binamas Purworejo ?
3. Apakah pendapatan berpengaruh positif terhadap permintaan pembiayaan *Murabahah* di BMT Binamas Purworejo ?

B. Tujuan

1. Mengetahui pengaruh pengetahuan nasabah, terhadap pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Purworejo.
2. Mengetahui pengaruh jaminan terhadap pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Purworejo.
3. Mengetahui pendapatan nasabah terhadap pembiayaan *murabahah* di BMT Binamas Purworejo.

C. Manfaat Penelitian

1. Bagi BMT Binamas Purworejo
Dengan adanya penelitian ini diharapkan bisa menjadi koreksi untuk BMT kedepannya agar lebih maju. Dan agar kedepannya bisa menjalin kerjasama.
2. Bagi Universitas Alma Ata Yogyakarta
Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan informasi untuk menambah pengetahuan dan wawasan dalam menunjang materi kuliah yang membahas tentang judul terkait.
3. Bagi Penulis
Bagi penulis penelitian ini merupakan suatu syarat agar penulis dapat lulus di jenjang Strata 1 (S1) Perbankan Syariah Universitas Alma Ata Yogyakarta dan penelitian ini sebagai pembelajaran yang bermanfaat serta menambah wawasan penulis sesuai dengan prodi yang ditekuni.
4. Bagi mahasiswa

Hasil penelitian ini semoga bisa menjadikan perbandingan dan referensi untuk penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Hasan Ridwan, *BMT dan Bank Islam*, (Bandung: Pustaka Bani Quraisy, 2004).
- Andri Soemitra. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. (Jakarta: Prenada Media Group. 2010).
- Ayus Ahmad Yusuf dan Abdul Aziz, *Manajemen Operasional Bank Syariah*. (Cirebon: STAIN PRESS CIREBON.2009).
- Bambang Rianto Rustam, *Perbankan Syariah (Akuntansi Pendanaan dan Pembiayaan)*, (Pekanbaru: Mumtaz Cendekia Adhitama, 200).
- Cecep Maskanul Hakim. *Belajar Mudah Ekonomi Islam*. Tangerang; Shuhuf Media Insani.2011.
- Cornelius Trihendradi, *Step byStep IBM SPSS 21: Aalisis Data Statistik*,(Yogyakarta:ANDI Yogyakarta, 2013).
- Djali, *Psikologi Pendidikan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2008).
- Djamil Fathurrahman, *Penerapan hukum Perjanjian dalam Transaksi di Lembaa Keuangan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2013).
- Duwi Priyatno. *Paham Anlisa Statistik Data dengan SPSS*. (Yogyakarta: Media Kom. 2010).

Engel Blackwell dan Miniard, *Perilaku Konsumen*. (Jakarta : Binarupa,1994).

Imam Ghozali, *aplikasi analisis multivariate dengan program spss* (edisi 5; Semarang: Universitas Diponegoro, 2011).

Ismail, *Perbankan Syariah Edisi Pertama*. (Jakarta: Prenada Media Group.

Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta; PT. Raja Grafindo Persada. 2010).

Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* , (Jakarta: PT. Grafindo Persada , 2005).

Mangkoesbroto Guritno dan Algifari, *Teori Ekonomi Makro*, (Yogyakarta: STIE YKPN, 1998).

Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah*. (Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2012).

M.Nur Rianto Al Arif. *Lembaga Keuangan Syariah suatu kajian teoretis praktis*. (Bandung: CV Pustaka Setia.2011).

Fitri Nurhatati dan Ika Saniyati Rahmawati, *Koperasi Syariah*, (Surakarta: PT. Era Intemedia, 2009).

Notoatmodjo,S. *Metodologi Penelitian kesehatan*. (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2007).

Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran*, Edisi Milenium, (Jakarta: Prehallindo,2000).

Peter dan Olson, *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*.D. Sihombing (penerjemah). *Consumer Behavior*. (Jakarta : Gelora Aksara Pratama, 1996).

Ratna Sukmayani, dkk, *Ilmu Pengetahuan Sosik*, (Jakarta: PT Galaxy Puspa Mega, 2008).

Rivai Veithzal dan Arfian Arifin , *Islamic Banking*, (Jakarta : Bumi Aksara, 2010).

Sadono Sukrino, *Teori Miko Ekonomi*, (Jakarta: Rajawali Press, cetakan Keempatbelas, 2002).

Salim HS, *Perkembangan Jaminan di Indonesia*, (Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada, 2004).

Siregar E Mulya dan Buchori Ahmad. *Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*. Jakarta: OJK.2016.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Combinaton)*. (Bandung: Alfabeta, 2017).

Sumitro Djojohadikusumo, *Sejarah Pemikiran Ekonomi*, (Jakarta: Yayasan Obor Indonesia, 1990).

Sunaryo, *Hukum Lembaga Pembiayaan*, (Jakarta:Sinar Grafika,2008). Hal. 105

Tim Penyusun Kamus Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1998).

Supardi, *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, (Yogyakarta: UUI Press, 2005).

Syafiudin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998).

Winardi, *Pengantar Ekonomi*, (Jakarta: Gahlia Indonesia, 2001).

Jurnal

Ifa Latifa Fitriani, *Jaminan dan Agunan dalam Pembiayaan Bank Syariah dan Kredit Bank Konvensional*, *Jurnal Hukum & Pembangunan* 47 No. 1 (2017): 134-149.

Masyithoh dan Novita Dewi. *Analisis Normatif Undang-undang No. 1 tahun 2013 tentang Lembaga Keuangan Mikro (LKM) atas Status Badan Hukum dan Pengawasan Baiul Maal Wat Tamwil (BMT)*. (Jurnal Economica Volume V edisi , 2014).

Meyta Pritandhari. *Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi loyalitas pelanggan dan dampaknya terhadap keunggulan bersaing. Jurnal Pendidikan Ekonomi*, Volume 1, Tahun 2015.

Nurul Indarti, et al. *Manajemen Pengetahuan : Teori dan Praktik*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2014).

Skripsi

Lukyta Gusti Acfira, Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Pengambilan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Nasabah Pada Bank Bni Syariah cab. Makassar. *Skripsi*.(UIN Allaudin Makassar:2014).

Bakri Jumriana, Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Terhadap Wisata Alam Bantimurung,*Skripsi*, (Program Pascasarjana Universitas Hasanudin Makassar:2007), hlm.7.

Budi Mutiara .Pengaruh Persyaratan Jaminan Terhadap Penyaluran Pembiayaan Murabahah pada PT.BPRS PADUARTA INSANI. (Universitas Muhammadiyah Sumatera:2017).

Desi Setyorini, *Pengaruh Penetapan Harga Jual, Tingkat Margin, dan Pendapatan Nasabah terhadap Minat Nasabah*

Memilih Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung. (IAIN Tulungagung:2017).

Hajar Septi Nasution, *Pengaruh Nilai Taksir Agunan Pada Pencairan Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil (BBA) terhadap Perkembangan Jumlah Nasabah BBA di BMT Bina Insani Pringapus Kabupaten Semarang, Skripsi, (Sekolah Tinggi Islam Negeri (STAIN) Salatiga: 2011).*

Siti Maryam, *Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah.(IAIN Syekh Nurjati Cirebon:2012).*

Ummi Sholihah, *Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Kualitas Pelayanan, Dan Margin Keuntungan Terhadap Keputusan Pengembalian Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pda BMT Karima Karangpandan), Skripsi. (IAIN Surakarta:2016).*

WEB

BPS, *“Upah Minimum Regional/Provinsi (UMR/UMP) per bulan (dalam rupiah)”*

<https://www.bps.go.id/linkTableDinamis/view/id/917>

diakses pada tanggal 4 Oktober 2018 pukul 14.35 WIB.

Harnavinsah. *Metodologi Penelitian (Pusat Bahan Ajar dan Elearning*

UniversitasMercurBuana). <https://mercubuana.ac.id/files/MethodologiPenelitian/Met%20Pen%20UMB%203-ok.pdf>

diakses pada 22 oktober 2018 pada pukul 17:10 WIB.

Lutfiyani Islami Sholihah, “Perkembangan Bank Syariah di Indonesia”, <https://www.ayoksinau.com/perkembangan-bank-syariah-di-indonesia-lengkap/>,

diakses pada 10 Februari 2019 Pukul 19.00

Om Makplus, <http://www.definisi-pengertian.com/2015/05/sejarah-berdirinya-baitul-mal-wattamwil-bmt.html>,

diakses pada tanggal 1 Februari 2019 pukul 17.00 WIB

Pengertian pendapatan, <http://www.sribd.com.doc/50711633/14/Pengertian-pendapatan> diakses 31 Agustus 2018 pada

pukul 08.15 WIB.

WAWANCARA

Hasil wawancara dengan Bapak Saryono, Marketing BMT

Binamas Purworejo Tanggal 11 Februari 2019.