

**PERAN *BAITUL MAL WAT TAMWIL* DALAM PEMBIAYAAN
PELAKU UKM DI KABUPATEN MOJOKERTO
(*STUDI KASUS BMT NAHDLOH MOJOKERTO*)**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSAYARATAN DALAM
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM**



Oleh :

**KAISAR ARISTO BRAMASTA
NIM. 041611433156**

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

SKRIPSI

**PERAN *BAITUL MAL WAT TAMWIL* DALAM PEMBIAYAAN
PELAKU UKM DI KABUPATEN MOJOKERTO
(*STUDI KASUS BMT NAHDLOH MOJOKERTO*)**

DIAJUKAN OLEH :

**KAISAR ARISTO BRAMASTA
NIM: 041611433156**

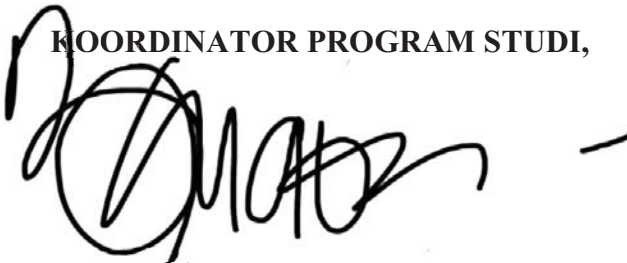
**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :
DOSEN PEMBIMBING,**



**SITI INAYATUL FAIZAH, S.Ag., M.Si., M.E.I
NIP. 197404282007012002**

TANGGAL 20 Mei 2022.

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



**BAYU ARIE FIANTO, S.E., MBA. Ph.D
NIP. 198502102010121004**

TANGGAL 22 Mei 2022.

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Kaisar Aristo Bramasta, 041611433156), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena saya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 24 Februari 2022



Kaisar Aristo Bramasta
041611433156

DECLARATION

I, (Kaisar Aristo Bramasta, 041611433156), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Surabaya, 24 February 2022



Kaisar Aristo Bramasta
041611433156

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan kasih sayang dan berkah-Nya yang selalu memberikan kekuatan dan kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “*PERAN BAITUL MAL WAT TAMWIL DALAM PEMBIAYAAN PELAKU UKM DI KABUPATEN MOJOKERTO (STUDI KASUS BMT NAHDLOH MOJOKERTO)*”. Tidak lupa kepada Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi pengingat agar selalu semangat dalam menghadapi masa sulit dalam penulisan skripsi ini. Skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam Universitas Airlangga. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan pada penelitian ini. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis yang penulis sangat sayangi, Tonny Prasetyo dan Foriza Rosidah, adik penulis Guntur Aryasatya dan Guruh Aryasatya serta seluruh anggota keluarga lainnya yang senantiasa memberikan doa dan dukungan kepada penulis dalam pembuatan skripsi ini hingga selesai dengan penuh motivasi dan semangat.
2. Prof. Hj. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga beserta seluruh staff pengajar dan staff administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Dr. Sri Herianingrum, S.E., M.Si selaku Kepala Departemen Ekonomi Syariah beserta staff pengajar dan staff administrasi, terima kasih telah memberikan ilmunya dan membantu kelancaran dalam menyelesaikan administrasi skripsi penulis.
4. Bayu Arie Fianto, S.E., MBA. Ph.D selaku Koordinator Program Studi sarjana Ekonomi Islam. Terima kasih atas segala ilmu yang diberikan serta bimbingan yang diberikan selama masa perkuliahan.
5. Ibu Siti Inayatul Faizah, S.Ag., M.Si., M.E.I, selaku dosen wali penulis serta dosen pembimbing. Terima kasih atas bimbingan, arahan, semangat, pengertian, motivasi dan kasih sayang yang selalu dengan penuh kesabaran sejak masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini pada khususnya.
7. Seluruh Staff pengajar dan staff administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya staff pengajar dan staff administrasi Departemen Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmunya dan membantu kelancaran dalam menyelesaikan administrasi skripsi penulis.
8. *My Supporting System* sehari-hari Faiz Syafira Hasan, yang selalu memotivasi dalam perkuliahan sampai dengan penulisan skripsi. Terima kasih banyak karena telah bersabar dalam menghadapi sifat saya.

9. Bapak Sudarno selaku Ketua Pengurus BMT Nahdloh Mojokerto sebagai narasumber dalam penulisan skripsi ini, Bapak Yusuf sebagai pegawai BMT Nahdloh Mojokerto yang turut membantu dalam memberikan data untuk kelancaran skripsi ini.
10. Keluarga besar penulis yang selalu memotivasi selama proses perkuliahan, dari keluarga besar ayah & ibu. Terima kasih untuk seluruh dukungan dan doa yang diberikan kepada penulis.
11. Seluruh teman-teman EKIS UNAIR 2016 tanpa terkecuali, terima kasih atas pengalamannya selama 5 tahun ini, yang selalu memberi warna dalam kehidupan perkuliahan penulis.
12. Kakak Tingkat semasa perkuliahan yang selalu membimbing saya, Mas Samid, Mas Oyik, Mas Wawan, Mas Nanda.
13. Sahabat terdekat Mojokerto yang berjuang Bersama di Kota Surabaya senantiasa menghabiskan waktu bersama-sama, Yanuar Ari, Haris Sabath, Padhank Mahesa, Lutfi Affandi, Mch Reza, Dhimas Erga, Agungss, Hendri Wahyono, Raffi Resaf. Terima kasih telah membantu untuk berproses menjadi lebih baik serta memberikan semangat yang tidak ada hentinya dengan sangat sabar.
14. Sahabat terdekat penulis yang tergabung dalam organisasi ekstra kampus, SAPMA PEMUDA PANCASILA, terima kasih telah memberi pengalaman dalam mengajarkan tentang *hardskill* dan *softskill*.
15. Sahabat penulis yang tergabung dalam *Production House Lana Laku*, terima kasih telah menjadi *supporting system* dalam penulisan skripsi.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang sangat berjasa dalam penyelesaian skripsi. Terima kasih banyak, tiada berarti skripsi ini tanpa kalian.

Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh.

Surabaya, 22 Februari 2021

Kaisar Aristo Bramasta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pembiayaan UKM oleh Baitul Mal Wat Tamwil. BMT Nahdloh Mojokerto menjalankan perannya dalam pembiayaan UKM di Kabupaten Mojokerto. Penelitian ini memfokuskan pada dua hal, dari segi permodalan dan tabungan bagi para anggota koperasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan metode studi kasus. Data dianalisis menggunakan Teknik analisis deskriptif menurut Robert K. Yin. Proses pembiayaan UKM BMT Nahdloh ini dapat diinterpretasikan masih banyak mengalami hambatan dan tantangan dalam pemberdayaan usaha mikro kecil dan menengah. Temuan penelitian ini mengarah pada pembiayaan Murabahah yang dilakukan BMT Nahdloh dengan indikator keberhasilan yang tinggi membuat animo masyarakat tergabung menjadi nasabah BMT Nahdloh sangat meningkat. Penelitian ini terbatas pada hambatan dan upaya BMT Nahdloh dalam melakukan proses pembiayaan UKM. Adanya kesulitan dalam mendapatkan data yang pasti mengenai peningkatan usaha atau pendapatan dari tiap-tiap informan yang diwawancarai dikarenakan tidak adanya pencatatan dan pembukuan. Hal ini dikarenakan BMT Nahdloh baru berjalan satu setengah tahun yang menyebabkan hanya akad tertentu saja yang sudah digunakan dalam pelayanan nasabah. Keberlanjutan penelitian serta keberlanjutan program pembiayaan ekonomi Syariah yang dijalankan untuk mengetahui mengapa program tersebut tidak bisa membantu perekonomian para UKM secara signifikan.

Kata Kunci: *Baitul Mal Wat Tamwil*, UKM, Pembiayaan, BMT Nahdloh

ABSTRACT

This study aims to examine the financing of SMEs by Baitul Mal Wat Tamwil. BMT Nahdloh Mojokerto carries out its role in financing SMEs in Mojokerto Regency. This research focuses on two things, in terms of capital and savings for cooperative members. This study uses a descriptive qualitative approach with a case study method. Data were analyzed using descriptive analysis technique according to Robert K. Yin. The process of financing UKM BMT Nahdloh can be interpreted as still experiencing many obstacles and challenges in empowering micro, small and medium enterprises. The findings of this study lead to the Murabahah financing carried out by BMT Nahdloh with high success indicators making the public interest in joining BMT Nahdloh customers greatly increased. This research is limited to the obstacles and efforts of BMT Nahdloh in conducting the SME financing process. There are difficulties in obtaining definite data regarding the increase in business or income from each interviewed informant due to the absence of recording and bookkeeping. This is because BMT Nahdloh has only been running for a year and a half, which means that only certain contracts have been used in customer service. Sustainability of research and the sustainability of the Islamic economic financing program that is carried out to find out why the program cannot significantly help the economy of SMEs.

Keywords: Baitul Mal Wat Tamwil, SMEs, Financing, BMT Nahdloh

التمويل في تمويل وإت مال ب يتول دور

موجود يرت ومنطقة في والم توسطة يرة ال صغ الشركات

(BMT NAHDLOH MOJOKERTO حالة دراسة)

مختصرة نبذة

وات مال ب يت ق بل من والم توسطة ال صغ يرة المشاريع تمويل ف حص إلى الدراسة هذه تهدف والم توسطة ال صغ يرة الشركات تمويل في بدورها BMT Nahdloh Mojokerto تقوم ب تمويل والمدخرات المال رأس حيث من ، شدين على الدراسة هذه ركزت Mojokerto Regency في الحالة دراسة طريق مع النوعي الوصف في المنهج الدراسة هذه تستخدم. التعاونيات لأعضاء يمكن يين ك لروبرت وفقاً الوصف في التحليل تقنية باستخدام البيانات تحليل تم العقبات من العديد تواجه زال لأنها على UKM BMT Nahdloh تمويل عملية تفسير هذه نتائج أدت. والم توسطة وال صغ يرة ال صغ متناهيية الشركات تمكين في والتحديات زاد مما عال ية نجاح مؤشرات مع النهضلة BMT شركة نفذته الذي المرابحة تمويل إلى الدراسة على البحث الذي قد تصير ك بير ب شكل النهضلوه BMT عملاء إلى بالات ضمام العام الاله تمام توجد. والم توسطة ال صغ يرة المشاريع تمويل عملية إجراء في نهضلح BMT وجهود معوقات تمت مذ بر كل من الدخل أو الأعمال في الزيادة ب شأن محددة ب يانات على الحصول في صعوبات عام منذ ي عمل BMT Nahdloh لأن هذا. الدفاتر ومسك التسجيل وجود عدم ب سبب مقابلته البحث استدامة. العملاء خدمة في فقط معينة عقود استخدام تم أنه ي عني مما ، فقط و نصف تمكن عدم سبب لمعرفة نفذه ي تم الذي الإسلامي الاق تصادي التمويل برنامج واستدامة ك بير ب شكل والم توسطة ال صغ يرة الشركات اقتصاد مساعدة من البرنامج

بي ، التمويل ، والم توسطة ال صغ يرة المشاريع ، تمويل وإت المال ب يت :الم ف تادية الكلمات نهذلوه تي إم

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun

:

No.	Arab	Latin	Keterangan
1.	ا	-	Tidak dilambangkan
2.	ب	b	-
3.	ت	t	-
4.	ث	ṡ	S (dengan titik diatasnya)
5.	ج	j	-
6.	ح	ḥ	h (dengan titik dibawahnya)
7.	خ	kh	-
8.	د	D	-
9.	ذ	ẓ	z (dengan titik diatasnya)
10.	ر	R	-
11.	ز	z	-
12.	س	s	-
13.	ش	sy	-
14.	ص	ṣ	s (dengan titik dibawahnya)
15.	ض	ḍ	d (dengan

			titik dibawahnya)
16.	ط	ṭ	t (dengan titik dibawahnya)
17.	ظ	ẓ	z (dengan titik dibawahnya)
18.	ع	..	Koma terbalik terletak diatas
19.	غ	g	-
20.	ف	f	-
21.	ق	q	-
22.	ك	k	-
23.	ل	l	-
24.	م	M	-
25.	ن	n	-
26.	و	w	-
27.	ه	h	-
28.	ء	„	Apostrof
29.	ي	y	-

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Faṭḥah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Ḍammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
أَيّ	Faṭḥah dan ya	Ai	A dan I
أَوّ	faṭḥah dan wau	Au	A dan U

3. Maddah

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

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
آ... إ... ي...	<i>Faṭḥah</i> dan <i>alif</i> atau <i>va</i>	ā	a dan garis diatas
إِ...	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	I dan garis diatas
أُ...	<i>Ḍammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis diatas

4. Ta marbu>t}ah

Transliterasi untuk *ta marbu>t}ah* ada dua, yaitu *ta marbu>t}ah* yang hidup atau mendapat harakat *fat}ah*, *kasrah*, dan *d}amah*, transliterasinya adalah (t). sedangkan *ta marbu>t}ah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h), contoh **جَمَاعَة** ditulis *jamà'ah*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbu>t}ah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbu>t}ah* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. *Syaddah (Tasydi>d)*

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasyd>i* (‘), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Jika huruf *ṣ* bertasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (*ḥ*), maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah(i>)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*.

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur 'an* (dari al-Qur'a>n), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

9. Lafz} al-Jala>lah(الله)

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mud}a>f* ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbu>t}ah* di akhir kata yang disandarkan kepada lafz} al-Jala>lah, ditransliterasi dengan huruf [t].

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf. kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	ii
DECLARATION.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAK ARAB.....	viii
PEDOMAN LITERISASI ARAB LATIN.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Ringkasan Metode Penelitian	10
1.5 Kontribusi Riset	11
1.6 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Peran	12
2.1.2 Fiqh Muamalah.....	13
2.1.3 Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	14
2.1.4 <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	15
2.1.4.1 Sejarah <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	15
2.1.4.2 Ciri-ciri <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	16
2.1.4.3 Visi dan Misi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	17
2.1.4.4 Dasar Hukum BMT.....	17
2.1.4.5 Prinsip Operasional <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	18
2.1.4.6 Peran <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	19
2.1.4.7 Produk-Produk <i>Baitul Maal Wat Tamil</i>	20
2.1.4.8 Penghimpunan Dana <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	21
2.2 Pembiayaan.....	21
2.3 Usaha Kecil dan Menengah	22
2.4 Penelitian Terdahulu	25
2.5 Proposisi.....	30

2.6 Kerangka Konseptual.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Pendekatan Penelitian	38
3.2 Unit Analisis	39
3.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	39
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	40
3.5 Subjek Objek Penelitian.....	40
3.6 Teknik Pengambilan Informan	41
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.8 Teknik Validasi Data	43
3.9 Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.1.1 BMT Nahdloh Mojokerto	45
4.1.1.1 Sejarah dan Perkembangan BMT Nahdloh Mojokerto.....	45
4.1.1.2 Visi BMT Nahdloh Mojokerto.....	45
4.1.1.3 Misi BMT Nahdloh Mojokerto.....	45
4.1.1.4 Susunan Pengurus BMT Nahdloh Mojokerto.....	45
4.1.1.5 Program Pembiayaan BMT Nahdloh Mojokerto.....	45
4.2 Gambaran Umum Subjek Penelitian	46
4.2.1 Profil Informan.....	46
4.3 Deskripsi Hasil Analisis.....	46
4.3.1 Hasil Wawancara	46
4.4 Hasil Analisis	53
4.5 Hasil Pembahasan	56
4.5.1 Peran BMT Nahdloh Mojokerto dalam Program Pembiayaan UKM.....	56
4.5.2 Perkembangan Usaha Nasabah Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan BMT Nahdloh	61

4.6 Temuan Penelitian	64
4.7 Keterbatasan Penelitian.....	64
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	64
5.1 Simpulan	64
5.2 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 4.1 Daftar Key Informan dari Pihak BMT Nahdloh	46
Tabel 4.2 Peran BMT Informan	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	37
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Wawancara dengan Pegawai BMT Nahdloh	72
Lampiran 2 Hasil Wawancara dengan Nasabah BMT Nahdloh	74
Lampiran 3 Hasil Foto Kunjungan Nasabah BMT Nahdloh	76