ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT NASABAH PADA BMT AHSANU AMALA MARTAPURA

SKRIPSI

OLEH
SITI RAUDAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 / 1442 H

ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT

Edit dengan WPS Office

NASABAH PADA BMT AHSANU AMALA MARTAPURA

SKRIPSI

OLEH
SITI RAUDAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 / 1442 H

Edit dengan WPS Office

ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT NASABAH PADA BMT AHSANU AMALA MARTAPURA

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagai Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

OLEH

SITI RAUDAH

1601160366

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/ 1442 H

Edit dengan WPS Office

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Siti Raudah
NIM	: 1601160366
Tempat dan Tanggal Lahir	: Banjarmasin, 14 Juli 1997
Jurusan	: Perbankan Syariah / Strata Satu (S1)
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil-alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 6 April 2021

Yang Membuat Pernyataan

Siti Raudah

Edit dengan WPS Office

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Di Baitul Maal Wat Tamwil (Studi Kasus pada Koperasi Syariah BMT Ahsanu Amala)
Ditulis Oleh	: Siti Raudah
NIM	: 1601160366
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Jurusan	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2020/2021
Tempat dan Tanggal Lahir	: Banjarmasin, 14 Juli 1997
Alamat	: Jl. Murung Selong, No.53, RT.12/RW.01, Kel. Sungai Lulut, Kec. Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 12 Januari 2021

Pembimbing I

Dr. Syaugi, S.Ag, MA
NIP. 19700206 200003 1 002

Pembimbing II

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSI
NIP. 19790410 200501 1 010

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSI
NIP. 19790410 200501 1 010

Edit dengan WPS Office

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT NASABAH PADA BMT AHSANU AMALA MARTAPURA", ditulis oleh Siti Raudah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 16 Juni 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. Ipi Fathurrahman Azhari, MHI
NIP 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A (Ketua)	1.
2. Hariyanto, S.E., M.M (Anggota)	2.
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	3.
4. Rimayanti, S.E., M.M (Anggota)	4.

Edit dengan WPS Office

ABSTRAK

Siti Raudah. 2021. *Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Nasabah pada BMT Ahsanu Amala Martapura*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: (I) Dr. Syaugi, S.Ag., M.A. (II) H. Haris Faulidi Asynawi, Lc., MSI.

Kata Kunci : *Produk, Religiusitas, Bagi Hasil, Pelayanan, Lokasi, Minat Nasabah, BMT*

Penelitian ini berlatar belakang dari minat nasabah pada BMT Ahsanu Amala Martapura, padahal banyak bank lain yang memfasilitaskan untuk memudahkan masyarakat bertransaksi pada bank tersebut dibandingkan pada BMT Ahsanu Amala Martapura. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah pada BMT Ahsanu Amala Martapura. Dengan rumusan masalah: 1) apakah faktor produk, religiusitas, bagi hasil, pelayanan dan lokasi berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah pada BMT Ahsanu Amala Martapura, 2) variabel manakah yang secara parsial memengaruhi minat nasabah pada BMT Ahsanu Amala Martapura dan 3) Ke lima faktor (produk, religiusitas, bagi hasil, pelayanan, dan lokasi), Faktor manakah yang paling dominan terhadap minat nasabah pada BMT Ahsanu Amala Martapura

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan menggunakan metode penelitian kuantitatif. Untuk menentukan ukuran sampel penelitian dari populasi mengunakan teknik sampling dengan Rumus *Slovin.* Berdasarkan perhitungan yang diperoleh besarnya jumlah sampel atau nilai n adalah 98,07 yang dapat dibulatkan menjadi n = 98 sampel. Alat yang digunakan analisis yaitu Uji Validitas, Uji Realibilitas, Uji Asumsi Klasik, dan Uji Hipotesis.

Berdasarkan hasil uji secara simultan (uji F) variabel produk, religiusitas, bagi hasil, pelayanan dan lokasi berpengaruh terhadap minat nasabah pada BMT Ahsanu Amala Martapura dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ (14,655 > 2,31), dan secara parsial (uji T) variabel produk, pelayanan dan lokasi tidak berpengaruh terhadap minat nasabah menabung dikarenakan ada faktor lain yang tidak diketahui oleh peneliti. Sedangkan variabel religiusitas dan bagi hasil memiliki pengaruh terhadap minat nasabah menabung dengan nilai masing-masing: 1. Religiusitas $T_{hitung} > T_{tabel}$ (2,264 > 1,986086) dan 2. Bagi Hasil $T_{hitung} > T_{tabel}$ (2,001 > 1,986086). Dan variabel yang paling dominan memengaruhi minat nasabah BMT Ahsanu Amala Martapura dapat dilihat dari *Standardized Coeffisiens Beta* tertinggi yaitu faktor religiusitas (X_2) sebesar 2,264.

Edit dengan WPS Office

MOTTO

كُنْ مِثْلُ الشَّجَرَةِ
تَأْتِي تَنْمُوْ وَتُؤْتِ
ثِمَارَهَا عِنْدَمَا
لَا تُقْبَلُ الْحَجَرَ وَلَا
كَبِنْبِهِ مِثْلِ عَالَفْ
هَكَاةِ

"JADILAH SEPERTI POHON YANG TUMBUH DAN BERBUAH LEBAT.
KETIKA DILEMPAR BATU, TAPI MEMBALASNYA DENGAN BUAH"

"ABU BAKAR R.A"

Edit dengan WPS Office

PERSEMBAHAN

Ku persembahkan dengan segenap Cinta dan Do'a
Karya yang sederhana ini untuk:
Bapak dan Ibu Tercinta,
Kakak- kakakku tersayang
Seluruh keluarga ku
Seluruh sahabat- sahabat ku
dan Seluruh teman- teman ku

Yang selalu memberikan do'a, semangat dan kasih sayang
Yang tulus dan tiada ternilai besarnya
Terima kasih banyak ku ucapkan...

Edit dengan WPS Office

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB- LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0538 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	Bā’	B	-
ت	Tā’	T	-

Edit dengan WPS Office

ث	ṡã’	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	-
ح	Hã’	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khã’	Kh	-
د	Dal	D	-
ذ	Ẑal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rã’	R	-
ز	Zai	Z	-
س	Sīn	S	-
ش	Syīn	Sy	-
ص	Ṣãd	S	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dãd	D	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭã’	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zã’	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	-
ف	Fã’	F	-
ق	Qãf	Q	-
ك	Kaf	K	-

Edit dengan WPS Office

ل	Lãm	L	-
م	Mim	M	-
ن	Nun	N	-
و	Wãwu	W	-
ه	Hã’	H	-
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Yã’	Y	-

B. Konsonan Rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*Muta’aqqidīn*
عدة	Ditulis	*‘iddah*

C. Tã’marbũtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata- kata Arab yang sudah terserap menjadi Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: هبة ditulis *hibah*

2. Apabila ta’marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh: كرامة الاولياء ditulis *Karãmatul- auliyã’*

Edit dengan WPS Office

D. Vokal Pendek

ِ	Kasrah	Ditulis	*I*
َ	Fathah	Ditulis	*A*
ُ	Dammah	Ditulis	*U*

E. Vokal Panjang

1	Fathah + Alif جاهلية	Ditulis	ã *jặhiliyyah*
2	Fathah + Ya'mati يسعي	Ditulis	ã *yas'ặ*
3	Kasrah + Ya'mati كريم	Ditulis	ĩ *karīm*
4	Dammah + Wawu mati فروض	Ditulis	ũ *furud*

Edit dengan WPS Office

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + Ya'mati بينكم	Ditulis	Ai *Bainakum*

G. Vokal-vokal pendek yang berututan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

Contoh: أأنتم ditulis *a'antum*

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis *al-*

   Contoh : القلم ditulis *al-qalamu*

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf al- diganti dengan huruf syamsiyyah yang mengikutinya.

   Contoh: الشمس ditulis *al-syamsu* (baca: asy-syamsu)

I. Kata dalam Rangkaian Frasa atau Kalimat

1. Ditulis kata per kata, atau

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian tersebut. Contoh: في القران الكريم ditulis *fi al-Qur'ãn al-karīm*

J. Huruf Kapital

Penulisan huruf kapital atau besar disesuaikan dengan EYD.

Edit dengan WPS Office

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العا لمين والصلاة والسلام علي اشرف الانبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلي اله وصحبه

اجمعين, اما بعد

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala Puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam, Shalawat dan Salam atas semulia-mulia para Nabi dan Rasul, Sayyidina Muhammad dan atas semua keluarga dan sahabatnya. Dengan Hidayah Allah SWT. Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung di Baitul Mal Wa Tamwil (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah BMT Ahsanu Amala),* guna memenuhi sebagian dari tugas-tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi Syariah.

Shalawat dan salam semoga selalu tercurah keharibaan Nabi Muhammad SAW. Beserta para keluarga, para sahabat serta pengikut beliau hingga akhir zaman, sebagai obor penerang bagi umat Islam di seluruh dunia.

Dalam penulisan dan penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan berupa bimbingan dan motivasi yang sangat berharga dari berbagai pihak. Karena itu, dalam kesempatan ini penulis

Edit dengan WPS Office

mengucapkan terima kasih, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si., ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kemudahan bagi kelancaran proses penggarapan desain proposal yang penulis ajukan.
3. Bapak Dr. Syaugi, S.Ag., M.A, selaku pembimbing I dan Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si selaku pembimbing II, yang banyak memberikan bimbingan, arahan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/ Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Syariah UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama penulis berstudi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawannya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku- buku yang penulis perlukan.

Edit dengan WPS Office

6. Pimpinan beserta karyawan BMT Ahsanu Amala Martapura yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
7. Abah, mama, kakak-kakak, teman-teman dan orang-orang terdekat yang telah memotivasi, mendukung, dan mensupport saya sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan tepat waktu menurut-Nya.

Skripsi ini ditulis dengan kemampuan maksimal yang penulis miliki, namun tidak menutupi kemungkinan masih terdapat kekurangan, baik dari segi materi maupun metodologi. Karena itu, segala saran, kritik dan koreksi terhadap isi skripsi ini sangat penulis harapkan terutama dari tim penguji skripsi ini.

Demikian kata pengantar yang dapat penulis utarakan mudah-mudahan segala amal baik semua pihak yang membantu dibalas oleh Allah SWT. dengan balasan berlipat ganda dan semoga skripsi yang sederhana ini bermanfaat bagi pembacanya. Amiiiin.

Banjarmasin, Juni 2021

Penulis

Edit dengan WPS Office

DAFTAR ISI

HALAMAN

JUDUL..... i

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....

ii

PERSETUJUAN.....

... iii

PENGESAHAN.....

... iv

ABSTRAK.....

.. v

MOTTO.....

.... vi

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB- INDONESIA.....

Edit dengan WPS Office

vii

KATA

PENGANTAR.....

xi

DAFTAR

ISI..... xiii

DAFTAR

TABEL..... xiv

DAFTAR LAMPIRAN.....

xv

BAB 1 PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah..... 1
B. Rumusan Masalah.....
C. Tujuan Penelitian.....
7
D. Signifikasi Penelitian..... 8
E. Definisi Operasional.....
9
F. Kajian Pustaka.....
11
G. Sistematika Penulisan..... 16

BAB II LANDASAN TEORI

A. Produk.....
.... 18
B. Religiusitas.....

Edit dengan WPS Office

.... 18
C. Bagi Hasil..... 24
D. Pelayanan..... 26
E. Lokasi..... 30
F. Minat Menabung Nasabah..... 32
G. Baitul Maal Wat Tamwil..... 36
H. Kerangka Pemikiran..... 39
I. Hipotesis Penelitian..... 41

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian..... 44
B. Lokasi Penelitian..... 44
C. Populasi dan Sampel..... 45
D. Data dan Sumber Data..... 46
E. Teknik Pengumpulan Data..... 47
F. Desain Pengukuran..... 47
G. Variabel Penelitian..... 48
H. Teknik Analisis Data..... 50
I. Tahapan Penelitian..... 58

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Profil Lokasi Penelitian..... 60
B. Produk dan

Edit dengan WPS Office

Jasa..... 66
C. Karakteristik Responden..... 67
D. Analisis Deskripsi Variabel..... 71
E. Variabel Keputusan Nasabah dalam Memilih BMT..... 91
F. Analisis Data.....
95
G. Uji Asumsi Klasik..... 98
H. Analisis Regresi Linier Berganda..... 104
I. Pengujian Hipotesis..... 106

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....
..... 112
B. Saran-saran.....
112

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN- LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Pustaka..... 11
Tabel 3.1 Variabel Penelitian..... 48
Tabel 4.1 Karakter Responden berdasarkan Jenis

Edit dengan WPS Office

Kelamin..... 67
Tabel 4.2 Karakter Responden berdasarkan Umur..... 68
Tabel 4.3 Karakter Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir..... 69
Tabel 4.4 Karakter Responden berdasarkan Pekerjaan..... 69
Tabel 4.5 Karakter Responden berdasarkan Jenis Tabungan..... 70
Tabel 4.6 Tersedianya berbagai macam produk dan jasa yang ditawarkan.... 71
Tabel 4.7 Adanya BMT ini dapat mempermudah UKM kecil mengembangkan usahanya..... 73
Tabel 4.8 Pelayanan yang cepat dan mudah..... 73
Tabel 4.9 Adanya fasilitas tempat dan ruang pelayanan baik..... 74
Tabel 4.10 Adanya jaminan produk dan jasa yang ditawarkan serta mudahnya transaksi pembayaran..... 74
Tabel 4.11 Berbagai jenis produk dan jasa yang ditawarkan dapat diandalkan sebagai tabungan kedepannya..... 75
Tabel 4.12 Penampilan karyawan dengan sopan santun dan dapat dipercaya 76
Tabel 4.13 Mengamalkan semua perintah dan larangan yang ada dalam Al-Qur'an..... 77
Tabel 4.14 Selalu menjalankan sesuatu yang diperintahkan oleh Allah seperti sholat, bersedekah, dan menghindari transaksi yang mengandung riba..... 77
Tabel 4.15 Dengan menabung di Lembaga Syariah membuat nasabah tidak takut dalam bertransaksi karena menggunakan prinsip syariah..... 78
Tabel 4.16 Selalu menyelipkan akad dalam bertransaksi karena salah satu prinsip syariah dalam berjualbeli..... 79
Tabel 4.17 Selalu menanamkan prinsip- prinsip syariah dalam kehidupan sehari-

Edit dengan WPS Office

hari.....
80
Tabel 4.18 Bagi hasil yang didapat bisa memperbesar jumlah
tabungan..... 81
Tabel 4.19 Penjelasan dari karyawan mengenai besarnya bagi hasil
sudah
jelas dan dapat
difahami..... 81
Tabel 4.20 Menabung di BMT karena bagi hasil yang diberikan oleh
BMT
tidak
merugikan.....
82
Tabel 4.21 Bagi hasil antara pihak lembaga dan nasabah sudah sesuai
dengan
kesepakatan.....
..... 83
Tabel 4.22 Ketersediaan fasilitas yang dimiliki BMT
memadai..... 84
Tabel 4.23 Kecepatan pelayanan yang diberikan oleh karyawan BMT
dengan
baik.....
..... 85
Tabel 4.24 Karyawan menerima, melayani dan merespon permintaan
nasabah dengan
baik..... 85
Tabel 4.25 karyawan mampu menumbuhkan rasa aman, percaya dan
konsisten bersikap
sopan..... 86
Tabel 4.26 karyawan memberikan perhatian secara individual kepada
nasabah
dan mengutamakan kepentingan
nasabah..... 87
Tabel 4.27 lokasi BMT yang dekat dengan tempat tinggal dan
pasar..... 88
Tabel 4.28 tersedianya sarana dan
prasarana..... 89
Tabel 4.29 lokasi BMT yang dekat dengan tempat kerja dan pusat
pemerintahan.....
..... 89
Tabel 4.30 Eksistensi BMT dipertahankan dengan membuka cabang
baru... 90
Tabel 4.31 Menabung di BMT karena terkesan mudah dan cepat dalam
pencairan.....
..... 91
Tabel 4.32 mencari informasi mengenai produk dan jasa yang

Edit dengan WPS Office

ditawarkan
BMT..... 92
Tabel 4.33 Merasa lebih nyaman menabung di BMT dibandingkan menabung
sendiri..... 92
Tabel 4.34 Sesuai dengan keinginan dan
kebutuhan..... 93
Tabel 4.35 Mereferensikan produk dan jasa yang ditawarkan oleh BMT dimana responden menjadi nasabah di BMT tersebut kepada orang lain..... 94
Tabel 4.36 Uji Validitas
Data..... 95
Tabel 4.37 Uji
Realibilitas..... 97
Tabel 4.38 Uji Normalitas berdasarkan Analisis
Statistik..... 100
Tabel 4.39 Uji
Multikolonieritas..... 101
Tabel 4.40 Uji Heterokedastisitas dengan Metode Korelasi Spearman..... 103
Tabel 4.41 Uji Koefisien
Determinan..... 103
Tabel 4.42 Uji Analisis Regresi Linier
Berganda..... 105
Tabel 4.43 Uji T atau Uji
Parsial..... 107
Tabel 4.44 Uji F atau Uji
Simultan..... 110

Edit dengan WPS Office

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Uji Normalitas dengan Histogram..... 98
Grafik 4.2 Uji Normalitas dengan Normal P-P Plot..... 99
Grafik 4.3 Uji Heterokedastisitas denga Scatterplot..... 104

Edit dengan WPS Office

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 4

Edit dengan WPS Office

Edit dengan WPS Office