

**STRATEGI MINIMALISASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH  
MULTIGUNA IB HASANAH DI BNI SYARIAH KANTOR CABANG  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**RAHMADANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2019 M/1440 H**

**STRATEGI MINIMALISASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH  
MULTIGUNA IB HASANAH DI BNI SYARIAH KANTOR CABANG  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**OLEH**

**RAHMADANI  
1401160441**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019 M/1440 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahmadani  
NIM : 1401160441  
Tempat/Tgl. Lahir : Kuala Kapuas, 25 Januari 1997  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan 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/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Januari 2019  
Yang membuat pernyataan,

Rahmadani

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Minimalisasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Multiguna iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin  
Ditulis oleh : Rahmadani  
NIM : 1401160441  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2018-2019  
Tempat dan tanggal lahir : Kuala kapuas, 25 Januari 1997  
Alamat : Jl. Barito Gg. 3 No. 30 Kuala Kapuas

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

Banjarmasin, 24 Januari 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Sukarni, M. Ag.  
NIP. 196304171991021001

Hariyanto, SE., MM.  
NIP. 197910272005011004

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

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Strategi Minimalisasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Multiguna iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ditulis oleh Rahmadani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 18 Januari 2019

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: B+ (78,9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI  
NIP. 196006091988031003

TIM PENGUJI:

NO	Nama	Tanda Tangan
1	Dr. H. Sukarni, M. Ag.	
2	Zaki Mubarak, M. Si	
3	Hariyanto, SE, MM.	
4	Ansharullah, S. Ag., M. Fil. I.	

## ABSTRAK

**Rahmadani.** 2019. *Strategi Minimalisasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Multiguna iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. H. Sukarni, M. Ag. (II) Hariyanto, SE, MM.

**Kata Kunci:** Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pembiayaan Multiguna iB Hasanah yang setiap tahunnya semakin bertambah, seiring dengan penambahan nasabah pada produk pembiayaan Multiguna iB Hasanah maka semakin besar risiko pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana strategi minimalisasi risiko pembiayaan bermasalah Multiguna iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang menyebabkan nasabah mengalami pembiayaan bermasalah Multiguna iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. yaitu penulis meneliti dan mengamati secara langsung tentang objek penelitian di lapangan secara faktual dan cermat.

Melalui teknik analisis deskriptif kualitatif, penelitian ini menghasilkan temuan-temuan; pertama, strategi meminimalisir risiko pembiayaan bermasalah Multiguna iB Hasanah yang dilakukan BNI Syariah Kantor cabang Banjarmasin adalah dengan menggunakan proses analisis 5C yaitu, *character* (karakter), *capacity* (kapasitas), *colleteral* (jaminan), *capital* (modal), *condition* (kondisi); kedua, faktor-faktor yang menyebabkan nasabah mengalami pembiayaan bermasalah Multiguna iB Hasanah ada dua faktor yaitu, faktor internal adalah faktor yang terjadi dari BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yakni adanya perilaku yang menyimpang dari petugas, faktor eksternal adalah faktor yang terjadi dari luar BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu dari nasabah.

## **KATA PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah Swt. yang telah melimpahkan berkah, nikmat serta hidayah-Nya kepada penulis. Sehingga penulis berada pada titik pencapaian ini. Satu proses telah terlewati lagi. Satu pengalaman telah didapat lagi. Satu hasil telah dirasakan lagi. Terima kasih ya Allah. Shalawat dan salam untuk baginda tuntunan kita Nabi Muhammad Saw, dan para sahabat beliau serta pengikut-pengikut beliau hingga akhir Zaman, semoga ini menjadi amal sholeh untuk penulis. Penulis persembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidup penulis:

### **Ayah dan ibu**

“Dua orang yang paling penulis cintai di dunia ini, Ayah dan Ibu yang tidak akan tergantikan selamanya, terima kasih atas doa serta dukungan yang diberikan tak mungkin bisa membalasnya dengan apapun.”

### **Saudara-saudara penulis**

“Kakak penulis Jumiati dan adik penulis Nur Hikmah, terima kasih sudah jadi penyemangat untuk bisa menyelesaikan skripsi ini. Serta seluruh keluarga yang sudah mendukung dalam menyelesaikan skripsi ini.”

### **Guru, pengajar, serta pembimbing yang sangat penulis Hormati**

“Dosen pengajar dan guru-guru yang tanpa pamrih menyiramkan berbagai ilmu kepada penulis, terima kasih yang tak terhingga karena telah mengajarkan banyak hal kepada penulis. Berbagi pengalaman selama masa perkuliahan sampai pada penulisan skripsi ini. Membagikan ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi penulis kelak. Untuk kedua dosen pembimbing penulis, Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag. dan Bapak Hariyanto, SE, MM terimakasih selalu membimbing dan menyemangati penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.”

### **Teman, Sahabat seperjuangan:**

“Kawan-kawan, Sahabat seperjuangan penulis, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih, kalian semua ikut andil dalam penyelesaian skripsi ini.

# “MOTTO”

“Untuk mendapatkan apa yang diinginkan, kau harus bersabar dengan apa yang kau benci”

(Imam Ghazali)



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/u/1987 tanggal 10 September 1987 tentang Pembakuan Pedoman Transliterasi Arab-Latin.

### 1. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	B	Be
ت	tā'	T	Te
ث	sā'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jīm	J	Je
ح	hā'	h}	ha (dengan titik di bawah)

خ	khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	zāl	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	siḥ	S	Es
ث	syiḥ	Sy	es dan ye
ص	sḥd	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	dḥd	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	tḥ'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	zḥ'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	...'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki

ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	miḥm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāu	W	We
ه	hā'	H	Ha
ء	Hamzah	...!...	Apostrof
ي	yā'	Y	Ye

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—◌◌—	fathah	A	A
—◌◌—	Kasrah	I	I

— ◌ —	dāmah	U	U
-------	-------	---	---

Contoh:

كَتَبَ – kataba      يَذْهَبُ – yazhabu      فَعَلَ – fa‘ala  
سُئِلَ – su‘ila      ذُكِرَ – zükira

### b. Vokal Rangkap

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

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
ئَ .....	fathah dan yā'	ai	a dan i
وَ .....	fathah dan wāu	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ – kaifa      هَوْلَ – 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
اَ ..... اَ .....	fathah dan alif atau yā'	ā	a dan garis di atas
يَ .....	kasrah dan yā'	i>	i dan garis di atas

و.....	ḍammah dan wāu	ū	u dan garis di atas
--------	----------------	---	---------------------

Contoh:

قَالَ – qāla

قِيلَ – qīla

رَمَى – ramā

يَقُولُ – yaqūlu

#### 4. Tā' Marbūṭah

Transliterasi untuk tā' marbūṭah ada dua:

##### a. Tā' Marbūṭah Hidup

Tā' marbūṭah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan ḍammah, transliterasinya adalah /t/.

##### b. Tā' Marbūṭah Mati

Tā' marbūṭah yang mati atau mendapat harkat sukūn, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya tā' marbūṭah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al", serta bacaan kedua kata itu terpisah maka tā' marbūṭah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ – raudah al-atfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ – al-Madinah al-Munawwarah

raudatul-atfāl al-Madinatul-Munawwarah

طَلْحَةُ – ṭalḥah

## 5. Syaddah (Tasydið)

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

Contoh:

رَبَّنَا – rabbanā	نَزَّلَ – nazzala	الْبِرِّ – al-birr
الْحَجِّ – al-hajju	نُعْمَ – nu‘ima	

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال . Namun, dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

### a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

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

### b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرَّجُلُ – ar-rajulu      السَّيِّدَةُ – as-sayyidatu      الشَّمْسُ – asy-syamsu  
الْقَلَمُ – al-qalamu      البَدِيْعُ – al-badi‘u      الْجَلَالُ – al-jalālu

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

a. Hamzah di awal:

أَمِرْتُ – umirtu      أَكَلُ – akala

b. Hamzah di tengah:

تَأْخُذُونَ – ta'khuzūna      تَأْكُلُونَ – ta'kulūna

c. Hamzah di akhir:

شَيْءٌ – syai'un      النَّوْءُ – an-nau'u

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi‘il, isim, maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara; bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn

Wa innallāha lahuwa khairur- rāziqīn

فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

Fa aufū al-kaila wa al-mizāna

Fa aful-kaila wal- mizāna

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillāhi majreḥā wa mursāhā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Wa lillāhi alā an-nāsi ḥijju al-baiti

manistatq'a ilaihi sabilā

## 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, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila 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:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

– Wa mā **Muḥammadun** illā rasūlun.

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا

– Inna awwala baitin wudḡ'a linnāsi  
lallazī bi **Bakkata** mubārakan.

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

– Syahru **Ramadāna** al-lazī unzila fiḥi  
al-Qur'ānu.

وَلَقَدْ رَأَهُ بِالأُفُقِ الْمُبِينِ

– Wa laqad ra'āhu bil-ufuqil-mubīni.

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

– Al-ḥamdu lillāhi rabbil-'ālamīna.



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

Contoh:

نَصْرٌ مِّنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

– Nasṭum **minallāhi** wa fathḥun qarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا

– **Lillāhi** al-amru jami'an

– **Lillāhil**-amru jami'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

– **Wallāhu** bikulli syai'in 'alimun

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan kita Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Strategi Minimalisasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Multiguna iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag. selaku penasehat Akademik dan Bapak Hariyanto, SE., MM. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Daerah Banjarmasin, beserta seluruh stafnya yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
6. Pemimpin beserta seluruh pihak BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.

Semoga Allah Swt, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, Januari 2019  
Penulis

Rahmadani

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i	
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii	
PERSETUJUAN.....	iii	
PENGESAHAN .....	iv	
ABSTRAK .....	v	
KATA PERSEMBAHAN .....	vi	
MOTTO .....	vii	
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	viii	
KATA PENGANTAR.....	xvii	
DAFTAR ISI.....	xix	
<b>BAB I</b>	<b>PENDAHULUAN</b>	
	A. Latar Belakang Masalah .....	1
	B. Rumusan Masalah.....	6
	C. Tujuan Penelitian.....	7
	D. Signifikansi Penelitian.....	7
	E. Defenisi Operasional .....	8
	F. Kajian Pustaka .....	9
	G. Sistematika Penulisan .....	19
<b>BAB II</b>	<b>STRATEGI MINIMALISASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH</b>	
	A. Pembiayaan Bank Syariah .....	22
	1. Pengertian Pembiayaan.....	22
	2. Tujuan Pembiayaan .....	23
	B. Pengertian Manajemen Risiko Bank Syariah .....	24
	C. Fungsi dan Tujuan Manajemen Risiko Bank Syariah .....	27

	1. Fungsi Manajemen Risiko.....	27
	2. Tujuan Manajemen Risiko .....	28
	D. Prinsip-prinsip Manajemen Risiko Bank Syariah.....	29
	E. Jenis-jenis Risiko Pembiayaan Bank Syariah.....	36
	F. Analisis Pembiayaan.....	45
	G. Strategi Minimalisasi Risiko Pembiayaan Bermasalah .....	56
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	61
	B. Lokasi Penelitian .....	61
	C. Data dan Sumber Data .....	62
	D. Teknik Pengumpulan Data .....	63
	E. Teknik Pengolahan Data.....	65
	F. Teknik Analisis Data .....	65
	G. Tahapan Penelitian .....	66
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA</b>	
	A. Penyajian Data .....	68
	B. Analisis Data.....	68
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Simpulan .....	89
	B. Saran-saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>		