

**PRAKTIK *TAKE OVER* KPR DILUAR BANK**

**(STUDI KASUS DI KOTA BANJARMASIN)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**SYARIFAH SHOFIA ROFIQOH SHAHAB**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2024 M/ 1445 H**

# **PRAKTIK *TAKE OVER* KPR DILUAR BANK**

**(Studi Kasus Di Kota Banjarmasin)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Syariah**

**Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum**

**Oleh**

**Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab**

**200102040077**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS SYARIAH**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2024 M/ 1445 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab  
NIM : 200102040077  
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin/ 07 April 2002  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)  
Fakultas : Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya yang berjudul Praktik *Take Over* KPR Diluar Bank (Studi Kasus di Kota Banjarmasin) adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 29 Desember 2023



Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab

## BUKTI BEBAS PLAGIASI

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
ANTASARI**



Nomor: B-6329/Un. 14/III.2/PP.00.9/12/2023

Setelah kami melakukan pengecekan dengan aplikasi Turnitin dengan alamat web <https://www.turnitin.com/>, dengan ini kami nyatakan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab  
NIM : 200102040077  
Prodi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)  
Judul : Praktik Take Over KPR Diluar Bank (Studi Kasus di Kota Banjarmasin)

memenuhi syarat ketentuan cek plagiarisme maksimal 25%. Naskah Skripsi tersebut dinyatakan layak untuk diterbitkan dan dipublikasikan.

Mengetahui,  
Ketua Jurnal Fakultas Syariah



*[Handwritten Signature]*  
Drs. H. Anwar Hafidzi, Lc., MA, HK

## LEMBAR BIMBINGAN SKRIPSI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI FAKULTAS  
SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4,5 Banjarmasin 70235  
Telepon (0511) 3265783

### LEMBAR BIMBINGAN SKRIPSI

**NAMA** : Syarifah Shofia Rotiqoh Shahab  
**NIM** : 200102040077  
**JUDUL** : Praktik Take Over Kpr Diluar Bank (Studi Kasus di Kota Banjarmasin)  
**DOSEN** : Fajrul Ilmi, S.Pd.I, M.Sy.

No.	Tanggal	Agenda	Isi Bimbingan	TTD Dosen
1	Senin, 19 Juni 2023	Konsultasi BAB I	Judul, Rumusan Masalah, Dalil Kemenag, Sistematisan Penulisan	
2	Jumat, 23 Juni 2023	Perbaikan dan ACC BAB I	Perbaikan Judul, Perbaikan Rumusan Masalah, Pertajam Latar Belakang, ACC	
3	Senin, 6 November 2023	Konsultasi BAB II	Tambahkan teori notaris, banyakin teori nya lagi, tambahkan pendapat ahli	
4	Senin, 13 November 2023	Perbaikan dan ACC BAB II	Perbaikan teori, penulisan dan ACC	
5	Kamis, 23 November 2023	Konsultasi BAB III	Perbaikan penulisan, dijelaskan saja langsung data dan sumber data secara spesifik	
6	Jumat, 1 Desember 2023	Perbaikan dan ACC BAB III	Data dan sumber data tambahkan lagi, ACC.	
7	Senin, 11 Desember 2023	Konsultasi BAB IV (data)	Sejarah Notaris, Bank dan Banjarmasin.	
8	Rabu, 13 Desember 2023	Konsultasi BAB IV (analisis)	Tambah analisis ilmiah, pertajam lagi, tambah wawancara dengan nasabah	
9	Senin, 18 Desember 2023	Perbaikan dan ACC BAB IV	Persingkat di analisis rumusan kedua, secara singkat saja dalam bentuk poin, ACC	
10	Selasa, 19 Desember 2023	Konsultasi BAB V	Simpulan ringkas	
11	22 Desember 2023	Perbaikan dan ACC BAB V	Bab V ACC	
12	Jum'at, 29 Desember 2023	Konsultasi Kelengkapan dan ACC Skripsi	Lengkapi Berkas ACC	

## PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Praktik *Take Over* KPR Diluar Bank (Studi Kasus di Kota Banjarmasin)

Ditulis oleh : Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab

N I M : 200102040077

Fakultas : Syariah

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 07 April 2002

Alamat : Jl Sungai Baru No. 11 Rt. 02 Rw. 03 Kel. Sungai Baru Kecamatan Banjarmasin Tengah Kota Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, dapat disetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 29 Desember 2023

Pembimbing,



Fajrul Ilmi, S. Pd. I., M. Sy

NIDN. 2006128603

Mengetahui,

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)

Fakultas Syariah  
Universitas Antasari Banjarmasin,



Muhammad Haris, S.H., M.Kn.

NIP. 19861117 201101 1005

## PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Praktik *Take Over* KPR Diluar Bank (Studi Kasus di Kota Banjarmasin)", ditulis oleh Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari . . . . . Jum'at

Tanggal . . . . . 12 Januari 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat A+

Dekan Fakultas Syariah  
UIN Antasari Banjarmasin



Amelia Rahmaniah, M.H  
NIP. 197105191997032001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1 Drs. Nor Ipansyah, M. Ag (Ketua)	1.
2 H. Fuad Luthfi, S Ag., S.H., M.H. (Anggota)	2.
3 Fajrul Ilmi, S Pd.L., M.Sy (Anggota)	3.

## ABSTRAK

**Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab,** “Praktik *Take Over* KPR Diluar Bank (Studi Kasus di Kota Banjarmasin), Skripsi, Pembimbing: Fajrul Ilmi, S. Pd, I., M. Sy. pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah), Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin, 2024

**Kata Kunci:** *Take Over*, KPR, Praktik

Berbicara *take over* KPR diluar bank memberikan fasilitas kredit dengan beberapa prosedur juga syarat dan ketentuan yang harus diikuti nasabah. Dalam pelaksanaan KPR tidak selalu berjalan lancar seperti terjadinya kredit macet sang debitur tidak sanggup melanjutkan cicilan dengan berbagai faktor- faktor. Bank sendiri mendapat dampak buruk jika pada fasilitas KPR nya terdapat kredit macet dalam penilaian dan pengawasan bank sehingga bank pun memberikan saran kepada nasabah untuk mencari debitur baru yang melanjutkan KPR tersebut. Permasalahannya bank tidak ingin ada kredit macet yang mempengaruhi penilaian dan pengawasan bank tercoreng namun sang debitur juga tidak sanggup lagi melanjutkan KPR bertepatan pula belum memenuhi syarat waktu *take over* di bank maka disinilah terjadinya *take over* KPR diluar Bank.

Penelitian ini memiliki 2 rumusan masalah, yakni: Bagaimana Praktik *Take Over* KPR Diluar Bank dan Apakah Faktor Penyebab terjadinya Praktik *Take Over* KPR Diluar Bank.

Metode yang digunakan untuk menjawab permasalahan-permasalahan tersebut diatas adalah dengan penelitian hukum empiris dengan melakukan penelitian di Kantor Notaris dan BTN di wilayah Kota Banjarmasin. Data yang digunakan dalam skripsi ini diperoleh melalui wawancara, buku-buku, jurnal-jurnal, skripsi-skripsi dan pendapat para ahli. Keseluruhan data yang telah diperoleh kemudian dianalisa secara Kualitatif, kemudian disimpulkan melalui metode induktif.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh analisis Praktik *Take Over* KPR Diluar Bank pihak bank menyerahkan nasabah untuk melakukannya di notaris dengan berdasarkan adanya akta kuasa dan akta PPJB (Perjanjian Pengikatan Jual Beli) yang dikeluarkan oleh Notaris dan praktik ini harus dilakukan dengan sepengetahuan Bank. Kemudian debitur KPR Subsidi mengalihkan kredit kepemilikan rumah subsidinya kepada pihak ketiga dengan sepengetahuan Bank. Dan yang diminta oleh Bank selaku pihak Kreditur yaitu akta kuasa menjual, akta mengambil sertifikat dan akta PPJB yang dikeluarkan notaris. Kehadiran peran notaris sebagai bagian dari proses pengalihan hutang diluar bank ini merupakan bentuk perlindungan hukum terhadap masyarakat. Penting untuk diingat bahwa dengan praktik ini dilakukan melalui notaris sebagai solusi hukum dalam menghindari praktik *take over* diluar bank tanpa sepengetahuan bank sebagai tindakan perilaku melawan hukum.



## **MOTO**

***“Kesabaran, Ketabahan, Kejujuran, Keteguhan Hati dan Do’a Orangtua Serta  
Ingat Kepada Allah SWT Adalah Modal Meraih Kesuksesan”***

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah.. Alhamdulillah.. Alhamdulillah..

Segala puji syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala Yang Maha Pengasih dan Penyayang atas segala karunia, rahmat, tufik dan hidayah- Nya jualah sehingga saya sampai dititik ini. Tak lupa Sholawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Baginda Rosulullah Shallallahu 'Alaihi Wasallam beserta keluarga, sahabat sampai kepada para pengikut beliau hingga akhir zaman. Dan atas dukungan dan doa dari orang tercinta , akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terimakasih kepada :

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala , Karena Hanya atas izin dan karunianya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya.
2. Abi Sayid Soleh Shahab dan Umi Syarifah Noor Wardah Alkaff yang tersayang telah memberikan dukungan moril maupun material serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya , karena kalian hidup terasa begitu mudah dan penuh kebahagiaan. Terimakasih karena selalu menjaga saya dalam doa-doa aby dan umy serta selalu mendukung saya mengejar impian saya apapun itu. tiada kata seindah lantunan doa dan tiada doa yang paling khusyuk selain doa yang tercapai dari orang tua.
3. Untuk seluruh Dosen Pengajar atas ilmu yang sudah diberikan serta membimbing dengan sabar dan ikhlas.
4. Adik saya tercinta Syarifah Najwa Alawiyah Shahab yang selalu memberi dukungan segala bantuan dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada seluruh dosen pengajar dan pegawai fakultas syariah yang sudah mendidik dan membantu selama perkuliahan.
6. Juga kepada seluruh kawan –kawan Lokal A Bungas HES 2020 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, atas dukungan, semangat kalian selama ini.

Terimakasih untuk kalian semua, semoga segala kebaikan kalian membawa berkah serta dibalas Allah Subhanahu Wa Ta'ala dengan kebaikan yang berlipat ganda.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB- INDONESIA

1. ا : A	16. ط : Th
2. ب : B	17. ظ : Zh
3. ت : T	18. ع : ‘
4. ث : Ts	19. غ : Gh
5. ج : J	20. ف : F
6. ح : H	21. ق : Q
7. خ : Kh	22. ك : K
8. د : D	23. ل : L
9. ذ : Dz	24. م : M
10. ر : R	25. ن : N
11. ز : Z	26. و : W
12. س : S	27. ه : H
13. ش : Sy	28. ء : ‘
14. ص : Sh	29. ي : Y
15. ض : Dh	

### 1. Vokal

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

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
ـَ	A	Fathah
ـِ	I	Kasrah
ـُ	U	Dhammah

Kata Sandang: Contoh: (الرِّجَال) al-rijâl bukan ar-rijâl, (الدِّوَان) al-dîwân bukan ad-dîwân.

Syidah: Misalnya, kata (الضَّرُورَة) tidak ditulis adh-dharûrah melainkan al-dharûrah, demikian seterusnya.

Vokal rangkap memiliki ketentuan alih aksara sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
ـَـي	Ai	a dan i
ـَـو	Au	a dan u

## 2. Vokal panjang

Ketentuan alih aksara vokal panjang (mad), yang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
بَا	Â	a dengan topi di atas
بِي	î	i dengan topi di atas
بُو	Û	u dengan topi di atas

## 3. Kata Sandang

Kata sandang, yang dalam sistem aksara Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu dialihaksarakan menjadi huruf /l/, baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf kamariah. Contoh: al-rijâl bukan ar-rijâl, al-dîwân bukan ad-dîwân.

## 4. Syiddah (*Tasydîd*)

Syiddah atau tasydîd yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda (◌̣) dalam alih aksara ini dilambangkan dengan huruf, yaitu dengan menggandakan huruf yang diberi tanda syiddah itu. Akan tetapi, hal ini tidak berlaku jika huruf yang menerima tanda syiddah itu terletak setelah kata sandang yang diikuti oleh huruf-huruf syamsiyah. Misalnya kata (الضَّرُورَة) tidak ditulis ad-dharûrah melainkan al-dharûrah, demikian seterusnya.

### 5. *Ta' marbûthah*

Berkaitan dengan alih aksara ini, jika huruf ta marbûthah terdapat pada kata yang berdiri sendiri, maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /h/ (lihat contoh 1 di bawah). Hal yang sama juga berlaku jika ta marbûthah tersebut diikuti oleh kata sifat (*na't*) (lihat contoh 2). Namun, jika huruf ta marbûthah tersebut diikuti kata benda (*ism*), maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /t/ (lihat contoh 3).

No.	Kata Arab	Alih Aksara
1.	طَرِيقَه	Tharîqah
2.	الْجَامِعَةُ الْإِسْلَامِيَّة	Al-Jâmi'ah al-Islâmiyyah
3.	وَحْدَةُ الْوُجُود	Wahda al-Wujûd

### 6. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam alih aksara ini huruf kapital tersebut juga digunakan, dengan mengikuti ketentuan yang berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia, antara lain untuk menuliskan permulaan kalimat, huruf awal nama tempat, nama bulan, nama diri, dan lain-lain. Jika nama diri didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya. Contoh: al-Ghazali bukan Al-Ghazali, al-Banjari bukan Al-Banjari.

Beberapa ketentuan lain dalam Pedoman Umum Ejaan Bahasa Indonesia (PUEBI) sebetulnya juga dapat diterapkan dalam alih aksara ini, misalnya ketentuan mengenai huruf cetak miring (*italic*) atau cetak tebal (*bold*). Jika menurut PUEBI, judul buku itu ditulis dengan cetak miring, maka demikian halnya dalam alih aksaranya, demikian seterusnya.

Berkaitan dengan penulisan nama, untuk nama-nama tokoh yang berasal dari Nusantara sendiri, disarankan tidak dialihaksarakan meskipun akar katanya berasal dari bahasa Arab. Misalnya ditulis

Abdussamad al-Palimbani, tidak ‘Abd al-Samad al-Palimbânî; Nuruddin al-Raniri, tidak Nûr al-Dîn al-Rânîrî.

#### 7. Cara Penulisan Kata

Setiap kata, baik kata kerja (*fi’l*), kata benda (*ism*), maupun huruf (*harf*) ditulis secara terpisah. Berikut adalah beberapa contoh alih aksara atas kalimat-kalimat dalam Bahasa Arab.

Kata Arab	Alih Aksara
ذَهَبَ الْأُسْتَاذُ	dzahaba al-ustâdzu
تُسَابَتُ الْأَجْرُ	tsabata al-ajru
الْحَرَكَةُ الْعَصْرِيَّةُ	al-harakah al-‘ashriyyah
أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ	asyhadu an lâ ilâha illa Allâh
مَوْلَانَا مَلِكُ الصَّلَاحِ	mawlânâ Malik al-Shâlih
يُؤْتِرُكُمْ اللَّهُ	yu’tsirukum Allâh
الْمَظَاهِرُ الْعَقْلِيَّةُ	al-mazhâhir al-‘aqliyyah
حُبُّ الْإِسْتِثْلَاعِ	hub al-istithlâ’
الْمَادَّةُ الْمَصْنُوعَةُ مِنَ الْحَيَوَانَ	al-mâddah al-mashnû’ah min al-hayawân
طَرْفُ الْعَيْنِ	tharf al-‘ayni
الْمُسَاهَمَةُ	al-musâhamah, man salaka tharîqan
مَنْ سَلَكَ طَرِيقًا	man salaka tharîqan

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

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 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 “**Praktik Take Over KPR Diluar Bank (Studi Kasus di Kota Banjarmasin)**”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Hukum, pada Fakultas Syariah 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. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A, selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Dr. Hj. Amelia Rahmaniah, M.H selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Muhammad Haris S.H., M.Kn. dan Ibu Firqoh Annajiyyah, M.H. selaku ketua dan sekretaris program studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Fajrul Ilmi, S. Pd.I., M. Sy. selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak Ahmad Yani, S.H Notaris sekaligus dosen yang telah banyak membimbing dan membantu dalam menyelesaikan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta Tenaga Kependidikan Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

7. Seluruh pihak yang selalu mendukung, memberikan motivasi baik secara langsung maupun tidak langsung.

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, Amin.

Banjarmasin, 29 Desember 2023

Syarifah Shofia Rofiqoh Shahab



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>BUKTI BEBAS PLAGIASI .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR BIMBINGAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTO.....</b>	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB- INDONESIA .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Signifikansi Penelitian .....	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Kajian Pustaka.....	12
G. Sistematika Penulisan.....	16
<b>BAB II TAKE OVER KPR DILUAR BANK .....</b>	<b>17</b>
A. Teori <i>Take Over</i> .....	17
B. Teori KPR .....	25
C. Teori Notaris .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi Penelitian.....	50
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	50

D. Data dan Sumber Data .....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
F. Teknik Pengolahan Data .....	52
G. Teknik Analisis Data.....	52
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>54</b>
A. Deskripsi Lokasi Penelitian.....	54
B. Penyajian Data .....	59
C. Analisis Data .....	67
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>76</b>
A. Simpulan .....	76
B. Saran.....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>79</b>
<b>LAMPIRAN LAMPIRAN.....</b>	<b>82</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>102</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1 Penghasilan Rendah .....</b>	<b>29</b>
<b>Tabel 4.1 Data nama wilayah.....</b>	<b>55</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara .....	83
Lampiran 2: Dokumentasi Wawancara.....	87
Lampiran 3: Sk Penetapan Judul Dan Pembimbingan.....	89
Lampiran 4: Sk Penetapan Waktu Ujian Proposal Penelitian.....	90
Lampiran 5: Sk Telah Melaksanakan Ujian Proposal/Berita Acara .....	91
Lampiran 6: Surat Izin Riset .....	92
Lampiran 7: Sk Telah Melakukan Riset.....	94
Lampiran 8: Sk Lulus Ujian Komprehensif.....	95
Lampiran 9: Sertifikat Baca Tulis Al-Qur'an .....	96
Lampiran 10: Sertifikat Keterampilan Komputer .....	97
Lampiran 11: Sertifikat Toefl.....	98
Lampiran 12: Sk Perolehan Skk.....	99