

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA  
PEMBIAYAAN GRIYA TAKE OVER DI PT.  
BANK SYARIAH INDONESIA (BSI)  
KANTOR CABANG BANJARBARU**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
SITI FATIMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA  
PEMBIAYAAN GRIYA TAKE OVER DI PT.  
BANK SYARIAH INDONESIA (BSI)  
KANTOR CABANG BANJARBARU**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mendapat Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:  
Siti Fatimah  
170101060646**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

#### PERNYATAAN KEASLIHAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini ;

Nama : Siti Fatimah

NIM : 170101060646

Tempat/Tgl Lahir : Kotabaru, 14 September 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, 09 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan

  
Siti Fatimah  
15AKX173980663

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad Murabahah Pada Pembiayaan  
Griya Take over  
Ditulis oleh : Siti Fatimah  
NIM : 170101060646  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2022/2023  
Tempat dan tanggal lahir : Kotabaru, 14 September 1999  
Alamat : Jl. Pahlawan Rt 23 Rw 04, Ds. Tegalrejo Kec.  
Kelumpang Hilir Kab. Kotabaru

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

Banjarmasin, 6 September 2022



Pembimbing

Dra. Naimah MH  
NIP. 1967052212994032002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Akad Murabahah Pada Pembiayaan Griya Take Over PT. BANK BSI KC BANJARBARU”, yang ditulis oleh Siti Fatimah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 11 Januari 2023

Dinyatakan LULUS dengan Predikat : A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



H. Sugarni, M. Ag.

30417 199102 1 001

Tim Penguji

| Nama                           | Tanda Tangan |
|--------------------------------|--------------|
| Dra. Naimah, M.H.              | 1.           |
| Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I. | 2.           |
| Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I.  | 3.           |
| Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn    | 4.           |

## ABSTRAK

**Siti Fatimah.** 2022. *Analisis Penerapan Akad Murabahah Pada Pembiayaan Griya Take Over Di PT. Bank BSI Kantor Cabang Banjarbaru.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Dra. Naimah, M.H.

**Kata Kunci :** Penerapan Akad, Faktor-faktor yang menyebabkan *Take Over*, Bank BSI

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan *purposive samplings* yaitu *Finacing Maneger dan Marketing Manger*. Teknik pengumpulan data dengan melakukan wawancara dengan *Finacing Manager dan Marketing Maneger*, BSI Kantor Cabang Banjarbaru, mengamati proses pembuatan akad *take over* lalu data diambil dari Surat Persetujuan Pemberian Pembiayaan.

Bank BSI ditunjukan pemerintah sebagai satu-satunya institusi perbankan syariah milik negara (BUMN) yang menyalurkan praktik pembiayaan *take over*. BSI baru saja terbentuk sehingga operasionalisasinya menjadi hal yang perlu di perhatikan mengingat beberapa nasabah masih belum familiar terhadap bank tersebut bahkan ketidaktahuan nasabah terhadap akad pembiayaan yang digunakan dalam pengalihan hutang (*take over*) akibat bentuk merger tiga bank syariah ( bank mandiri syariah, bank bni syariah, dan bri syariah) menjadi satu bank yaitu bank syariah Indonesia (BSI).

Berdasarkan hasil penelitian di bank BSI Kantor Cabang Banjarbaru yaitu bahwa proses penerapan akad yang dilaksanakan dengan (1) Nasabah melakukan pengajuan kepada bank BSI Banjarbaru Bank memberikan fasilitas pinjaman qard kepada nasabah untuk melunasi hutangnya di bank konvensional (2) Besarnya pinjaman qard yang diberikan sebesar sisa out standing nasabah di bank konvensional (3) Dengan adanya pelunasan hutang tersebut maka aset yang dibiayai menjadi aset nasabah (4) Selanjutnya nasabah menjual aset tersebut kepada bank BSI Banjarbaru untuk melunasi pinjaman qard yang telah diberikan (5) Kemudian bank bsi menjual aset tersebut kepada nasabah berdasarkan prinsip murabahah (6) Akad murabahah atas jual beli tersebut akan dibuatkan dalam akad sendiri. Faktor-faktor yang menyebabkan *take over* Keinginan nasabah untuk melakukan transaksi sesuai dengan prinsip syariah. Untuk mendapatkan *fresh money* atau dana segar. Pembayaran angsuran dengan sistem *fix* adalah tetap . Perbedaan margin dari bank syariaiah. Pemebri plafon yang rendah oleh bank konvensional. Adanya hubungan emosional anantara nasabah dengan marketing suatu bank.

## **MOTTO**

*“Learn from the mistakes in the past, try by using a different way and always hope for a successful future.”* ( Belajarlah dari kesalahan di masa lalu, cobalah dengan cara yang berbeda, dan selalu berharap untuk sebuah kesuksesan di masa depan )

*Barang siapa yang membebaskan seorang mukmin dari suatu kesulitan dunia, maka kelak Allah akan membebaskannya dari suatu kesulitan pada hari kiamat.”*

**(HR. Muslim)**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah tidak henti-hentinya mengucapkan syukur kepada AllahSWT. Yang telah menempatkan saya di titik pencapaian saat ini, alhamdulillah yaAllah proses demi proses sudah terlewati atas izinmu, satu pengalaman telah sayadapatkan lagi dan satu hasil pun telah saya rasakan kembali. Tidak lupa shalawatdan salam saya panjatkan untuk baginda Nabi Muhammad SAW dan para Keluarga,sahabat serta kerabat beliau.

Kupersembahkan dengan segenap cinta sebuah karya yang sederhana ini untuk Keluarga besar saya dunia akherat karna Allah Swt. Cinta pertama saya yaitu Alm. Bapak Nur Hamid, dan bapak sambung saya Bpak Amber Sujito. Terimakasih untuk do'a yang selalu kalian panjatkan, dukungan serta semangat yang tak habis habisnya, dan kasih sayang yang tulus tak ternilai harganya. Karya ini kupersembahkan kepada kalian sebagai wujud rasa terimakasih atas pengorbananmu dan jerih payah kalian sehingga aku dapat menggapai cita-cita.

Terkhusus untuk dosen Pembimbing akademik dan dosen Skripsi saya yang terhormat Ibu Dra. Naimah M.H., terimakasih banyak Ibu telah sabar dalam membimbing saya dari awal perkuliahan saya di mulai sampai hingga akhir skripsi ini selesai. Atas bimbingannya sehingga saya dapat menyelesaikan karya ini dengan baik, semoga kebaikan ibu yang tidak terhingga ini dibalas oleh Allah Swt.

Tidak lupa saya berterimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada para dosen-dosen yang telah sabar mengajarkan dan membimbing saya di setiap mata

kuliah yang saya tempuh. Semoga ilmu yang saya dapatkan dari kalian berkah dan bermanfaat bagi saya, agama dan nusa bangsa ini. Akhir kata semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat untuk orang banyak. Untuk temna-teman yang belum sempat di tahap ini dan teman-teman yang masih dalam perjuangan menuju tahap ini tetap semangat dan selalu berusaha semoga Allah berikan kemudahan untuk kita semua. Amin.

Terimakasih kepada teman-teman kelas F Perbankan Syariah 2017, khususnya untuk Diani, Erni Pambudi, Iin Saraswati, Nonik Mariyani, Ella Septiani, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untuk sahabat yang selalu menemani dari SMA Destra adhe Murty, Anik Kartika Dewi dan juga kepada patner saya Nugroho Pamungkas Saputra yang selalu memberikan semangat dan selalu mendengarkan keluh kesah selama proses pengerjaan skripsi yang panjang ini. **Dan yang terakhir tidak lupa penulis ucapkan terimakasih yang sebanyak banyaknya kepada dirisaya sendiri yang sudah berjuang, bertahan, memaafkan, menerima dantidak menyerah sampai selama ini.**

Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua dan melimpahkan rahmatnya untuk kaliandan semoga kalian sukses dunia dan akherat. Akhir kata semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat untuk orang banyak. Untuk temna-teman yang belum sempat di tahap ini dan teman-teman yang masih dalam perjuangan menuju tahap ini tetap semangat dan selalu berusaha semoga Allah berikan kemudahan untuk kita semua. Amin.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### I. Konsonan tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                       |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan         |
| ب          | ba   | B                  | be                         |
| ت          | ta'  | T                  | te                         |
| ث          | sa'  | ṡ                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | jim  | J                  | je                         |
| ح          | ha'  | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | kha' | Kh                 | ka dan ha                  |
| د          | dal  | D                  | de                         |
| ذ          | zal  | Ẓ                  | zet (dengan titik di atas) |
| ر          | ra'  | R                  | er                         |
| ز          | zai  | Z                  | zet                        |
| س          | sin  | S                  | es                         |
| ش          | syin | Sy                 | es dan ye                  |
| ص          | ṣad  | ṣ                  | es (dengan titik di bawah) |
| ض          | ḍaḍ  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah) |

|   |        |   |                             |
|---|--------|---|-----------------------------|
| ط | ta'    | ṭ | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | ẓa'    | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'ain   | ‘ | koma terbalik di atas       |
| غ | gain   | G | ge                          |
| ف | fa'    | F | ef                          |
| ق | qaf    | Q | qi                          |
| ك | kaf    | K | Ka                          |
| ل | Lam    | L | 'el                         |
| م | Mim    | M | 'em                         |
| ن | Nun    | N | 'en                         |
| و | Waw    | W | We                          |
| ه | ha'    | H | Ha                          |
| ء | hamzah | ` | Apostrof                    |
| ي | ya'    | Y | Ye                          |

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

|            |         |                   |
|------------|---------|-------------------|
| مُتَكَبِّر | Ditulis | <i>Mutakabbir</i> |
| الْقُدُّوس | Ditulis | al-quḍūs          |

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

|       |         |                 |
|-------|---------|-----------------|
| جامعة | Ditulis | <i>Jāmi'ah</i>  |
| مكتبة | Ditulis | <i>Maktabah</i> |

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

|                 |         |                               |
|-----------------|---------|-------------------------------|
| المكتبة الجميلة | Ditulis | <i>al-maktabah al-jamīlah</i> |
|-----------------|---------|-------------------------------|

#### IV. Vokal pendek

|      |        |         |         |
|------|--------|---------|---------|
| َ    | Fathah | Ditulis | A       |
| ِ    | Kasrah | Ditulis | I       |
| ُ    | Dammah | Ditulis | U       |
| شكر  | Fathah | Ditulis | Syakara |
| قرأ  | Kasrah | Ditulis | qurī’a  |
| ينطق | Dammah | Ditulis | yanṭiqu |

#### V. Vokal panjang

|   |                           |                    |              |
|---|---------------------------|--------------------|--------------|
| 1 | fathah + alif<br>كاملة    | ditulis<br>ditulis | ā<br>Kāmilah |
| 2 | fathah + ya mati<br>صلى   | ditulis<br>ditulis | ā<br>ṣallā   |
| 3 | kasrah + ya mati<br>شديد  | ditulis<br>ditulis | ī<br>syadīd  |
| 4 | dammah + wawu mati<br>صدر | ditulis<br>ditulis | ū<br>ṣudūr   |

#### VI. Vokal rangkap

|   |                  |         |    |
|---|------------------|---------|----|
| 1 | fathah + ya mati | ditulis | ai |
|---|------------------|---------|----|

|   |                                         |                    |                                       |
|---|-----------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
|   | رويد                                    | ditulis            | <i>ruwaidun</i>                       |
| 2 | fathah + wawu mati<br>وفرعون ذي الأوتاد | ditulis<br>ditulis | au<br><i>wa fir''auna zi al-autād</i> |

## VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

|                |         |                                |
|----------------|---------|--------------------------------|
| أأنتم أشد خلقا | Ditulis | <i>a'antum asyaddu khalqan</i> |
|----------------|---------|--------------------------------|

## VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| القران | Ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| الكتاب | Ditulis | <i>al-kitāb</i>  |

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

|         |         |                   |
|---------|---------|-------------------|
| الصبح   | Ditulis | <i>Aṣ-ṣubḥu</i>   |
| الساهرة | Ditulis | <i>as-sāhirah</i> |

## IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

|             |         |                           |
|-------------|---------|---------------------------|
| بر الوالدين | Ditulis | <i>birru al-wālidaini</i> |
| إذا الشمس   | Ditulis | <i>Iẓa asy-syamsu</i>     |

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan Semesta Alam karena berkat limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan akad murabahah pada pembiayaan griya take over Di Bank BSI Kantor Cabang Banjarbaru”. Shalawat serta salam selalu dihaturkan keharibaan junjungan Nabi Besar Muhammad SAW beserta para sahabat, kerabat,serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah UINAntasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, Shi., MSi, selaku ketua jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Dra. Naimah, MH, selaku dosen pembimbing dan dosen skripsi yang memberikan bimbingan dan pengetahuan selama peneliti berstudi dan telah banyak memberikan bimbingan, kritik dan saran kepada peneliti dalam penelitian skripsi ini.
5. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik dalam perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini

6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh staf yang telah melayani peneliti dalam peminjaman sejumlah literatur untuk menyusun skripsi ini.
7. Kepada seluruh informan yang telah memebrikan waktu dan informasi untuk membantu penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh keluarga tersayang yang senantiasa selalu memberikan do'a dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh pihak yang namanya tidak dapat disebutkan oleh peneliti satu-persatu, yang telah banyak memberikan dukungan dan bantuan dalam penyelesaian skripisi ini.

Semoga amal baik yang telah diberikan diterima oleh Allah SWT dan mendapatkan limpahan rahmat dari Nya. Amiin Yaa Robbal'Alamin.

Banjarmasin, 9 November 2022

Penulis,

Siti Fatimah

## DAFTAR ISI

|                                                                                      | Halaman                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                                           | <b>i</b>                            |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>                                             | <b>ii</b>                           |
| <b>PERSETUJUAN.....</b>                                                              | <b>iii</b>                          |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                                                              | <b>iv</b>                           |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                                 | <b>v</b>                            |
| <b>MOTTO .....</b>                                                                   | <b>vi</b>                           |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                                                              | <b>vii</b>                          |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>                                    | <b>ix</b>                           |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                           | <b>xiii</b>                         |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                               | <b>xv</b>                           |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                         | <b>xvii</b>                         |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                        | <b>1</b>                            |
| A. Latar Belakang.....                                                               | 1                                   |
| B. Rumusan Masalah .....                                                             | 7                                   |
| C. Tujuan Penelitian .....                                                           | 7                                   |
| D. Kegunaan Penelitian .....                                                         | 8                                   |
| E. Definisi Operasional .....                                                        | 8                                   |
| F. Penelitian Terdahulu.....                                                         | 10                                  |
| G. Sistematika Penulisan.....                                                        | 12                                  |
| <b>BAB II PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYANTAKE<br/>OVER .....</b>             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| A. Penerapan .....                                                                   | 14                                  |
| B. Akad .....                                                                        | 14                                  |
| C. Murabahah.....                                                                    | 22                                  |
| D. Pembiayaan .....                                                                  | 27                                  |
| E. Pengalihan Hutang (Take Over) .....                                               | 33                                  |
| F. Pengertian Bank Syariah .....                                                     | 44                                  |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                               | <b>48</b>                           |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....                                             | 48                                  |
| B. Lokasi Penelitian .....                                                           | 48                                  |
| C. Subjek dan Objek Penelitian.....                                                  | 49                                  |
| D. Data dan Sumber Data .....                                                        | 49                                  |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....                                                     | 51                                  |
| <b>BAB IV ANALISI DATA DAN LAPORAN PENELITIAN.....</b>                               | <b>53</b>                           |
| A. Penyajian Data .....                                                              | 53                                  |
| 1. Sejarah Berdirinya PT. Bank BSI Syariah Kantor Cabang<br>Banjarbaru.....          | 55                                  |
| 2. Tata nilai dan Budaya Kerja PT Bank BSI Syariah Kantor<br>Cabang Banjarbaru ..... | 55                                  |
| 3. Struktur Organisasi Bank BSI Kantor Cabang Banjarbaru.....                        | 56                                  |
| B. Penyajian Data .....                                                              | 56                                  |
| C. Analisis Data dan Hasil Penelitian .....                                          | 59                                  |

|                                                                                 |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. Analisis Data.....                                                           | 59        |
| 2. Pelaksanaan Akad .....                                                       | 63        |
| 3. Faktor yang mempengaruhi Permintaan Take Over ke Bank BSI<br>Banjarbaru..... | 72        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                                                       | <b>74</b> |
| A. Simpulan.....                                                                | 74        |
| B. Rekomendasi .....                                                            | 76        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                     | <b>77</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                                            | <b>79</b> |
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                                                      | <b>97</b> |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Pedoman Wawancara .....                        | 80 |
| Lampiran 2 Dokumentasi .....                              | 81 |
| Lampiran 3 Penetapan Perubahan Judul .....                | 82 |
| Lampiran 4 Penetapan Waktu Ujian Proposal Skripsi .....   | 83 |
| Lampiran 5 Telah Melaksanakan Ujian Proposal .....        | 84 |
| Lampiran 6 Permohonan Izin Riset.....                     | 85 |
| Lampiran 7 Telah Melakukan Riset .....                    | 86 |
| Lampiran 8 Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif..... | 87 |
| Lampiran 9 Sertifikat Hapalan Juz Amma.....               | 88 |
| Lampiran 10 Pernyataan Keaslian Tulisan .....             | 89 |
| Lampiran 11 Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi.....     | 90 |
| Lampiran 12 Surat Bebas Pustaka.....                      | 96 |