

**ANALISIS PERBANDINGAN AKAD MURABAHAH DENGAN AKAD
MUSYARAKAH MUTANAQISAH PADA PEMBIAYAAN
KONSUMTIF DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA TBK**

SKRIPSI

**OLEH
TSAL TSA MAHARANY EFFENDI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN

2025M / 1447H

**ANALISIS PERBANDINGAN AKAD MURABAHAH DENGAN AKAD
MUSYARAKAH MUTANAQISAH PADA PEMBIAYAAN
KONSUMTIF DI PT. BANK SYARIAH INDONESIA TBK**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh:

TSALTSA MAHARANY EFFENDI

NIM. 210105020188

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025M / 1447H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tsaltsa Maharany Effendi

NIM : 210105020188

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 23 September 2003

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Akad Murabahah dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah pada Pembiayaan Konsumtif di PT. Bank Syariah Indonesia Tbk” adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Jika di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini 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, 20 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Tsaltsa Maharany Effendi



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 290 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Tsaltsa Maharany Effendi
NIM : 210105020188
Jurusan : Perbankan Syariah
Analisis Perbandingan Akad Murabahah dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah pada
Judul :
Pembiayaan Konsumtif di PT. Bank Syariah Indonesia Tbk

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 15 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 30 Juni 2025

Ketua Jurusan

Fachri El Wafa

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi Yang Berjudul : Analisis Perbandingan Akad Murabahah dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah pada Pembiayaan Konsumtif di PT. Bank Syariah Indonesia Tbk

Ditulis oleh : Tsaltsa Maharany Effendi

NIM : 210105020188

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

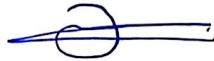
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 23 September 2003

Alamat : Jl. Sadewa 1 No.64, RT.24, RW.03, Bumi Pemurus Permai

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

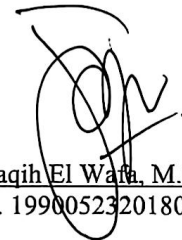
Banjarmasin, 20 Juni 2025

Pembimbing I



H. Badrian, S.Ag, M.Ag
NIP. 197307171997031002

Pembimbing II



Faqih El Wafa, M.S.I.
NIP. 199005232018011002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Faqih El Wafa, M.S.I.
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Akad Murabahan dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah pada Pembiayaan Konsumtif di PT. Bank Syariah Indonesia Tbk”, ditulis oleh Tsaltsa Maharany Effendi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 07 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (89)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	H. Badrian, M.Ag.	1.	
2	Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M.		2.
3	H. Abdul Gafur, Lc., M.A.	3.	
4	Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.		4.

ABSTRAK

Tsalsa Maharany Effendi. 2025, *Analisis Perbandingan Akad Murabahah dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah pada Pembiayaan Konsumtif di PT. Bank Syariah di Indonesia Tbk.* Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: H. Badrian, S.Ag., M.Ag. Pembimbing II: Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.

Kata Kunci: Murabahah, Musyarakah Mutanaqisah, Pembiayaan Konsumtif, Bank Syariah Indonesia, Perbankan Syariah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya pemahaman terhadap akad pembiayaan konsumtif yang sesuai prinsip syariah. Akad Murabahah dan Musyarakah Mutanaqisah (MMQ) merupakan dua akad yang umum digunakan di Bank Syariah Indonesia (BSI), dengan karakteristik dan mekanisme berbeda. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui perbandingan akad murabahah dan akad musyarakah mutanaqisah dan untuk mengetahui keunggulan dan kelemahan dalam akad murabahah dan akad musyarakah mutanaqisah pada pembiayaan konsumtif di PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan jenis pendekatan penelitian kualitatif deskriptif. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara kepada staff *Consumer Business Relationship (CBR)* BSI KCP Banjarmasin A.Yani dan studi dokumen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan antara akad Murabahah dan Musyarakah Mutanaqisah (MMQ) pada pembiayaan konsumtif di BSI, khususnya dalam aspek karakteristik akad, skema prosedur, penentuan margin atau ujah, ketentuan agunan, serta upaya penanganan pembiayaan bermasalah. Dari sisi keunggulan, akad Murabahah unggul dalam kecepatan proses, fleksibilitas jaminan (bisa tanpa aset), dan cocok untuk nasabah ASN atau payroll. Namun, akad ini juga memiliki kelemahan, seperti potensi terjadinya *ba'i al-ma'dum* serta risiko ketidaksesuaian barang dengan RAB. Di sisi lain, akad MMQ memiliki keunggulan dalam keadilan struktur kepemilikan, margin yang kompetitif (bahkan dapat mencapai 1% melalui skema ITSI), serta legalitas aset yang lebih kuat. Meskipun demikian, MMQ juga memiliki kelemahan berupa struktur akad yang kompleks, kurang inklusif bagi nasabah yang tidak memiliki aset, dan berpotensi *tadakhul al'uqud* jika pelaksanaannya tidak sesuai dengan ketentuan syariah.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(QS. Al-Baqarah: 286)

Setiap perjuangan akan menemukan ujungnya, setiap lelah akan berganti berkah.

Allah mengajarkan: jangan lemah, jangan bersedih, sebab bersama iman dan usaha yang tulus, akan ada keberhasilan.

(Refleksi dari QS. Ali Imran: 139)

PERSEMBAHAN

Atas izin Allah SWT dan limpahan rahmat-Nya, skripsi ini dapat kuselesaikan. Setiap langkah dalam penyusunan skripsi ini terdapat dukungan, doa, semangat, dan bantuan dari berbagai pihak. Sebagai bentuk rasa syukur dan terima kasih, dengan tulus kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

1. **Kedua orang tuaku**, Mamah Anna Laura dan Papah Zaenal Effendi, yang memiliki peran paling besar dibalik proses penyelesaian skripsi ini. Mamah yang selalu mendoakan, memberi dukungan dan semangat di setiap keadaan, terimakasih atas perhatian yang tak pernah berkurang, serta atas segala bentuk fasilitas yang telah Mamah sediakan sejak awal kuliah hingga tahap akhir penulisan skripsi ini. Semua itu yang menjadi sumber kekuatan utama untuk tetap bertahan dan menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik mungkin. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi salah satu bentuk kecil dari rasa syukur dan bakti kepada Mamah dan Papah.
2. **Kedua adikku**, Nanda dan Ehan, yang menjadi penghibur dikala suntuk. Terima kasih atas candaan, perhatian, dan pertanyaan sederhana “kapan selesai skripsinya?”, yang justru menjadi motivasi tersendiri dalam penyelesaian skripsi ini.
3. **Keluarga dekat**, Mbah, Mba Linda, Zein, Mba Dewi, Om Rony, dan seluruh keluarga yang selalu memberi dukungan baik secara moril maupun materiil. Segala bantuan dan fasilitas yang kalian berikan sangat berarti dalam mendukung kelancaran proses penyusunan skripsi ini.
4. **Dosen Penasehat Akademik**, Bapak H. Badrian S.ag, M.Ag, sebagai DPA sekaligus dosen pembimbing skripsi yang sangat saya hormati. Terimakasih atas segala kebaikan bapak selama ini, yang selalu membimbing dan mengarahkan proses penyusunan skripsi ini. Bapak yang selalu membuka ruang diskusi dan tidak hanya menunjukkan letak kesalahan tetapi juga mengarahkan pada kebenaran. Sosok pembimbing yang tidak pernah mempersulit, justru sebagai penuntun di setiap langkah skripsi ini.

5. **Teman-teman seperjuangan**, yang menjadi bagian dari perjalanan ini. Terutama Nur Laila, Nur Sakdiah, dan Noor Hafifah, terimakasih atas kebersamaan dalam menghadapi bimbingan, revisi, dan segala bentuk proses sampai kita bisa melewati semuanya. Serta teman-teman yang tidak dapat kusebutkan satu persatu, terimakasih atas segala dukungan, bantuan dan kesediannya untuk mendengarkan, menjawab, dan berbagi informasi yang menjadi bagian dalam proses skripsi ini.
6. **Teman-teman PS 21B, dan KKN Dusun Lalapin**, terimakasih atas kebersamaan serta dukungan yang mengisi hari-hari selama masa perkuliahan. Kalian telah menjadi bagian dari perjalanan penting yang tak hanya memperkaya pengalaman akademis, tapi juga membangun ikatan kebersamaan yang berarti.
7. **Sosok yang senantiasa hadir**, terimakasih telah kebersamai dan memberikan semangat serta dukungan sampai titik ini. Keberadaanmu turut memberi ketenangan dan kekuatan di tengah segala keterbatasan dan tantangan yang ada. Semoga kebaikanmu dibalas dengan hal-hal yang baik pula.
8. **Kepada diriku sendiri**, yang mampu melangkah dan melewati segala proses. Terimakasih karena telah sanggup bertahan, meskipun pada awalnya ragu dan tidak percaya pada kemampuan diri sendiri untuk sampai di titik ini, namun perlahan dapat membuktikan bahwa aku bisa. *Through it all, I made it — and I'm proud of me.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Standar transliterasi Arab-Indonesia yang digunakan dalam skripsi ini berpedoman pada 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:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We

هـ	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Tā’marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

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

Contoh:

هبة	Ditulis	<i>hibah</i>
-----	---------	--------------

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

Contoh:

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-aulyā’</i>
----------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya’mati يسعى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>yas‘ā</i>
3	Kasrah + ya’mati كريم	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū</i> <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينك م	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a' antum</i>
أَعْدَت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

H. Kata sandang Alif+Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَّاس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوض	Ditulis	<i>Žawi al-furūd</i> atau <i>Žawilfurūd</i>
أَهْلُ السُّنَّة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

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 Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Dengan segala keterbatasan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Akad Murabahah dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah pada Pembiayaan Konsumtif di PT. Bank Syariah Indonesia Tbk”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis sangat menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini telah mendapatkan banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pemikirannya. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, SHI,MSI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, serta Bapak Yusuf Asyabri, S.E., M.E., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak H. Badrian, S. Ag., M.Ag., selaku Dosen Penasihat Akademik sekaligus Dosen Pembimbing I skripsi yang telah memberikan banyak sekali bimbingan dan arahan yang sangat berguna dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Faqih El Wafa, SHI,.MSI., selaku dosen pembimbing II skripsi yang telah memberikan koreksi dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen dan para Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
6. Pimpinan dan Karyawan staff PT. Bank Syariah Indonesia, yang telah bersedia memberikan izin penelitian dan data yang diperlukan sehingga skripsi ini bisa diselesaikan.
7. Dan seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT, membalas 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 ekonomi dan bisnis islam, Aamiin

Banjarmasin, 20 Juni 2025
Penulis,

Tsaltza Maharany Effendi

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PENETAPAN BEBAS PLAGIASI.....	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikansi Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional	8
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II PEMBIAYAAN KONSUMTIF, AKAD MURABAHAH, AKAD MUSYARAKAH MUTANAQISAH	12
A. Pembiayaan Konsumtif.....	12

B. Akad Murabahah	16
C. Akad Musyarakah Mutanaqisah	28
D. Kajian Penelitian Terdahulu	35
E. Kerangka Pemikiran	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	38
B. Lokasi Penelitian	38
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	39
D. Data Dan Sumber Data	39
E. Teknik Pengumpulan Data	40
F. Teknik Analisis Data	41
G. Tahapan Penelitian.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Hasil.....	44
1. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	44
2. Data Informan	52
3. Deskripsi Data Penelitian.....	53
B. Pembahasan	61
1. Analisis perbandingan dari aspek karakteristik akad.....	61
2. Analisis perbandingan dari aspek skema prosedur pembiayaan.....	64
3. Analisis perbandingan dari aspek ketentuan agunan/jaminan	68
4. Analisis perbandingan dari aspek cara penentuan margin/bagi hasil	70
5. Analisis perbandingan dari aspek upaya pencegahan dan penanganan pembiayaan bermasalah.....	73
6. Analisis Keunggulan dan Kelemahan Pembiayaan Akad Murabahah dan Pembiayaan Akad Musyarakah Mutanaqisah.....	80
BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan.....	88
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Fatwa DSN-MUI yang Menjadi Pedoman Akad Murabahah	21
Tabel 2. 2 PBI & POJK yang Menjadi Ketentuan Akad Murabahah	25
Tabel 2. 3 PBI & POJK yang Menjadi Ketentuan Akad Musyarakah Mutanaqisah	33
Tabel 4. 1 Perbandingan Karakteristik Akad Murabahah dengan Akad MMQ	64
Tabel 4. 2 Perbandingan Skema Pembiayaan Akad Murabahah dengan Akad MMQ	67
Tabel 4. 3 Perbandingan Ketentuan Jaminan Pada Akad Murabahah dengan Akad MMQ	70
Tabel 4. 4 Perbandingan Cara Penentuan Keuntungan Bagi Bank	73
Tabel 4. 5 Perbandingan Pencegahan & Penanganan Pembiayaan Bermasalah ...	77
Tabel 4. 6 Perbandingan Pada Perbedaan, Keunggulan, dan Kelemahan	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BSI KCP Banjarmasin A.Yani.....	48