

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DITINJAU DARI
PERATURAN OJK NO. 48/POJK. 03/2020
(Studi Kasus Pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (SE)**



Oleh :

Fransisca Amalia

9.314.066.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

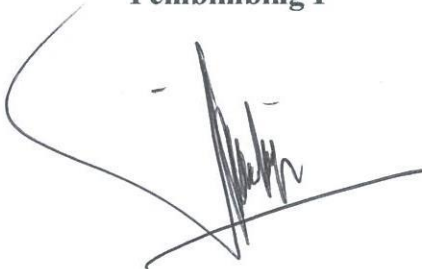
**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DITINJAU DARI
PERATURAN OJK NO. 48/POJK. 03/2020
(Studi Kasus Pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)**

FRANSISCA AMALIA

9.314.066.18

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.
NIDN. 2007048202

NOTA DINAS

Kediri, 27 Januari 2023

Lampiran :
Hal : **Bimbingan Skripsi**
Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut
Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jln. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut
Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Fransisca Amalia

NIM : 931406618

Judul :ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH
DITINJAU DARI PERATURAN OJK NO. 48/POJK. 03/2020 (Studi Kasus
Pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)

Setelah di perbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsinya
telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).
Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang
telah di tentukan dapat diujikan dalam sidang munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima
kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM

NIP. 19691025 200312 1 001

Dosen Pembimbing II



Arif Zunaldi, S.H.I, M.E.I.

NIDN. 2007048202

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Februari 2023

Lampiran :
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut
Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jln. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut
Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Fransisca Amalia

NIM : 931406618

Judul :ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH
DITINJAU DARI PERATURAN OJK NO. 48/POJK. 03/2020

Setelah skripsi dilakukan perbaikan materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana
Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsi dengan harapan
untuk segera diujikan dalam munaqasah.

Demikian agar dijadikan maklum adanya dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM

NIP. 19691025 200312 1 001

Dosen Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.

NIDN. 2007048202

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DITINJAU DARI
PERATURAN OJK NO. 48/POJK. 03/2020
(Studi Kasus Pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)**

FRANSISCA AMALIA

NIM. 9.314.066.18

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 05 Januari 2024

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Sri Hariyanti, MM.
NIP. 19851003 201903 2 006

(.....)


2. Penguji I

Achmad Munif, SE., MM.
NIP. 19691025 200312 1 001

(.....)


3. Penguji II

Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.
NIDN. 2007048202

(.....)


Kediri,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H Imam Annas Muslihin, M. HI

NIP. 19750101199031002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Fransisca Amalia

NIM : 931406618

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

E-mail address : fransiscaamalia35@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DITINJAU DARI PERATURAN OJK NO. 48/POJK. 03/2020 (Studi Kasus Pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 28 Mei 2024

Penulis

(Fransisca Amalia)

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ , وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

“Dan tolong-menolonglah dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa, dan janganlah tolong-menolong dalam (mengerjakan) dosa dan pelanggaran.”

(QS. Al-Maidah [5]: 2)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Suwarno dan Almh. Ibu Binti Sholihah yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu, supaya saya bisa menyelesaikan studi S1 ini dengan baik. Semoga mereka selalu diberikan kesehatan lahir dan batin dengan rezeki melimpah, selalu dalam lindungan – Nya dan diberikan panjang umur oleh Allah SWT.
2. Kepada kakak saya Puji Lestarini dan Wiwik Sriwahyuni serta keponakanku Natasya Ainur Rahma yang selalu memberikan semangat dan dukungannya agar skripsi ini dapat segera terselesaikan.
3. Kepada sahabat-sahabatku Nita Rumiasih, Rieke Tantriana, Dea Putri Adelia, Dian Riza Annisa, Meliana Chary Febrianti, Rifdah Iftian Cahyani, Tina Puji Astutik, Wika Aprilliana, Cynthia Untsa Libasa yang telah memberikan support yang luar biasa, mendengarkan segala keluhan, memberikan solusi, mendoakan, menyemangati, menemani dan menghibur dalam penyelesaian skripsi ini.

PEDOMANTRAN LITERASI

Transliterasi berfungsi untuk memudahkan penulis dalam memindahkan bahasa asing ke dalam bahasa Indonesia. Pedoman transliterasi harus konsisten dari awal penulisan sebuah karya ilmiah sampai akhir.

1. Penulisan Huruf

| No | Arab | Indonesia |
|----|------|-----------|
| 1 | ء | “ |
| 2 | ب | B |
| 3 | ت | T |
| 4 | ث | Th |
| 5 | ج | J |
| 6 | ح | Ḥ |
| 7 | خ | Kh |
| 8 | د | D |
| 9 | ذ | Dh |
| 10 | ر | R |
| 11 | ز | Z |
| 12 | س | S |
| 13 | ش | Sy |
| 14 | ص | Ṣ |
| 15 | ض | Ḍ |
| 16 | ط | Ṭ |

| | | |
|----|----|----|
| 17 | ظ | Z |
| 18 | ع | ” |
| 19 | غ | Gh |
| 20 | ف | F |
| 21 | ق | Q |
| 22 | ك | K |
| 23 | ل | L |
| 24 | م | M |
| 25 | ن | N |
| 26 | و | W |
| 27 | هـ | H |
| 28 | ي | Y |

2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (shaddah), yang bersumber dari ya“ nisbah (ya“ yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan diatasnya. Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya“nisbah ditulis dobel hurufnya.

حنفِيَّة: ditulis *Hanafīyah*

مَدّ :ditulis *madda*

3. Ta’Marbutah

a. Bila dimatikan ditulis “ah”,

4. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (shaddah), yang bersumber dari ya“ nisbah (ya“ yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan di atasnya. Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya“nisbah ditulis dobel hurufnya.

حَنْفِيَّة: ditulis *Hanafīyah*

مَدَّ :ditulis *madda*

5. Ta'Marbutah

a. Bila dimatikan ditulis “ah”,

b. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai mudaf), maka ditulis“at”.

سُنَّةَ اللَّهِ: ditulis *sunnat Allah*

سُنَّة: ditulis *sunnah*

c. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai mudaf), maka ditulis“at”.

سُنَّةَ اللَّهِ: ditulis *sunnat Allah*

4. Vokal Pendek

Fathah ditulis, kasrah ditulis, dan dammah ditulis, masing-masing dengan huruf tunggal.

5. Vokal Panjang (madd)

A panjang ditulis ā, i panjang ditulis ī, dan u panjang ditulis ū, masing-masing dengan coretan di atas huruf a, i, dan u.

6. Bunyi Hidup Dobel

Bunyi hidup dobel (*dibthong*) arab ditransliterasikan dengan menggabung dua huruf “ay” dan “aw” masing-masing untuk (أَي) dan (أَوْ).

7. **Kata Sandang Alif+Lam**

Jika terdapat huruf alif+lam yang diikuti huruf qamariyah maupun huruf syamsiyah, huruf *al* ditulis al-.

الحمد:ditulis *al-hamdu*

السنة: ditulis *al-Sunnatu*

8. **Huruf Besar**

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD

9. **Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat**

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata per kata.

شيخ الإسلام: ditulis *Syaikh al-Isīam*

10. **Lain-lain**

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam kamus besar bahasa indonesia, seperti kata *ijma'*, *nash*, *Al-Qur'an*, *Hadist*, dan lain-lain, tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

ABSTRAK

Fransisca Amalia. 2023. *Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Murabahah Bermasalah Ditinjau Dari Peraturan OJK NO. 48/POJK. 03/2020* (Strudi Kasus Pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang). Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Achmad Munif, SE., MM (2) Arif Zunaidi, S.H.I, M,E,I.

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah

Penerapan manajemen risiko sangat diperlukan oleh pihak BPRS guna meminimalkan berbagai risiko yang dapat ditimbulkannya, khususnya untuk risiko yang muncul atas berbagai pembiayaan yang disalurkan pihak PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro. Tujuan dari penelitian yaitu: mengetahui penerapan manajemen risiko untuk meminimalisir pembiayaan murabahah bermasalah pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro dan penerapan manajemen risiko dalam meminimalisir *pembiayaan murabahah bermasalah* pada PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang ditinjau dari Peraturan OJK No. 48/POJK. 03/2020.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Pengumpulan data memakai 3 metode yaitu observasi, wawancara, serta dokumentasi yang dilakukan di BPRS Kota Mojokerto Cabang Ngoro. Analisis data menggunakan model mengalir (*flow*) yang terdiri dari 3 tahapan yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil dari penelitian yaitu: (1) PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang menerapkan manajemen risiko dengan menerapkan strategi 5C (*character, capacity, capital, condition dan collateral*) guna meminimalkan pembiayaan bermasalah. Penerapan *prinsip 5C (character, capacity, capital, condition dan collateral)* dalam menganalisa kredit pada BPRS bertujuan untuk menentukan kelayakan pemberian kredit kepada calon nasabah dan juga sebagai cara untuk meminimalisir risiko kredit bermasalah, jika salah satu dari 5C itu diabaikan akan muncul suatu kendala atau pembiayaan macet. (2) Sesuai dengan tinjauan Peraturan OJK NO. 48/POJK. 03/2020 mengenai pemberian fasilitas restrukturisasi kredit kepada nasabah yang terkena dampak pandemic covid 19. PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang melakukan suatu sistem penyelamatan untuk memperbaiki kualitas kredit supaya tidak terjadi kredit macet dengan memfasilitasi restrukturisasi kredit. Apabila ada anggota yang benar-benar tidak dapat mengangsur maka PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro melakukan negosiasi atas jaminan, serta melakukan restrukturisasi pembiayaan yang dapat dilakukan dengan penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*).

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan bagi peneliti, sehingga peneliti berhasil menyelesaikan skripsi dengan baik, peneliti berharap Allah senantiasa memudahkan peneliti dalam mempelajari seluruh ilmu-ilmu yang ada di dunia sehingga dapat menjadi manusia yang bermanfaat dunia dan akhirat, *aamiin*. Sholawat serta salam tetap terhanturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang di ridhoi oleh Allah SWT, *addinul Islam waal Imaan*.

Proses penyelesaian skripsi ini terdapat banyak sekali pihak yang memberikan bantuan kepada peneliti, maka dari itu peneliti sampaikan rasa terimakasih tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin., M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Bapak Achmad Munif, SE., MM dan Bapak Arif Zunaidi, S.H.I, M,E,I selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penyusunan selama menempuh Pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.
7. Kedua orang tua dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril dan materiil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
8. Ibu Endang Sri Wahyuni selaku Kepala Cabang PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Jombang yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian.
9. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2018 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan sukses selalu Perbankan Syariah angkatan 2018.
10. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 27 Februari 2022

Fransisca Amalia

DAFTAR ISI

| | |
|------------------------------------|--------------|
| HALAMAN PERSETUJUAN | i |
| NOTA DINAS | ii |
| NOTA PEMBIMBING | iii |
| MOTTO | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | vii |
| ABSTRAK | xi |
| KATA PENGANTAR | xii |
| DAFTAR ISI | xiv |
| DAFTAR TABEL | xvii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Konteks Penelitian..... | 1 |
| B. Fokus Penelitian | 8 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 9 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 9 |
| E. Telaah Pustaka..... | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 15 |
| 1. Manajemen Risiko..... | 15 |
| 2. Pembiayaan Murabahah | 23 |

| | |
|---|-----------|
| 3. Pembiayaan Bermasalah..... | 26 |
| 4. Tinjauan Peraturan OJK NO. 48/POJK..... | 29 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN..... | 31 |
| 1. Waktu Dan Tempat Penelitian..... | 31 |
| 2. Jenis Dan Pendekatan Penelitian | 31 |
| 3. Metode Pengumpulan Data | 31 |
| 4. Metode Analisis Data | 32 |
| 5. Pengecekan Keabsahan Data | 33 |
| 6. Tahap – Tahap Penelitian | 35 |
| BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN..... | 37 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 37 |
| B. Paparan Data..... | 43 |
| C. Temuan Penelitian | 54 |
| BAB V PEMBAHASAN..... | 59 |
| A. Manajemen risiko dalam meminimalisir pembiayaan murabahah bermasalah di PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro | 59 |
| B. Penerapan manajemen risiko dalam meminimalisir pembiayaan murabahah bermasalah di PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Ditinjau dari Peraturan OJK NO. 48/POJK. 03/2020 | 66 |
| BAB VI PENUTUP..... | 69 |
| A. Kesimpulan..... | 69 |
| B. Saran | 70 |

| | |
|-----------------------------|-----------|
| DAFTAR PUSTAKA | 72 |
| LAMPIRAN | 76 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-------------------------------------|
| Tabel 1. 1 Detail Alamat 3 Perusahaan BPRS yang Berdekatan dan Mengalami Pembiayaan Bermasalah di Tahun 2020-2022 | 4 |
| Tabel 1. 2 Perbandingan Laporan Keuangan Pembiayaan Murabahah PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Ngoro, PT. BPRS Lantabur Tebuireng, dan PT. BPRS Artha Pamenang pada Tahun 2020 - 2022 | 5 |
| Tabel 1. 3 Perbandingan Laporan Keuangan Murabahah Bermasalah PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Ngoro Dan PT. BPR Syariah Lantabur Tebuireng pada Tahun 2020 - 2022 | 6 |
| Tabel 1. 4 Progres Pembiayaan di PT. BPRS Kota Mojokerto Cabang Ngoro pada Tahun 2020 – 2022 | Error! Bookmark not defined. |
| Tabel 4. 1 Produk Tabungan PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro | 42 |
| Tabel 4. 2 Produk Pembiayaan PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro | Error! Bookmark not defined. |
| Tabel 4. 3 Perkembangan Jumlah dan Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Tahun 2020-2022 | 52 |
| Tabel 4. 4 Perkembangan Jumlah dan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Tahun 2020-2022 | 52 |
| Tabel 4. 5 Pembiayaan Murabahah Lancar dan Bermasalah di PT. BPRS Mojokerto Cabang Ngoro Tahun 2020-2022 | 53 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran I. Instrumen Wawancara | 76 |
| Lampiran II. Surat Permohonan Observasi | 77 |
| Lampiran III. Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian | 78 |
| Lampiran IV. Dokumentasi Saat Wawancara | 79 |
| Lampiran V. Bukti Konsultasi | 83 |