

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
*NET OPERATING MARGIN* (NOM) PADA BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NASIONAL (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015-2025**

**SKRIPSI**

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



**Oleh:**

Anang Dwi Prasetyo Utomo (22402064)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UIN SYEKH WASIL KEDIRI**

**2026**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
*NET OPERATING MARGIN* (NOM) PADA BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NASIONAL (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015-2025**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan guna menyelesaikan Program Sarjana.

Oleh:

ANANG DWI PRASETYO UTOMO

22402064

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UIN SYEKH WASIL KEDIRI**

**2026**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
*NET OPERATING MARGIN* (NOM) PADA BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NASIONAL (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015-2025**

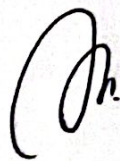
Ditulis Oleh

**ANANG DWI PRASETYO UTOMO**

**22402064**

Disetujui Oleh

**Pembimbing I**



**Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M.**

**NIP. 19740528 200312 2001**

**Pembimbing II**



**Dijan Novia Saka, S.E., M.M.**

**NIP. 197012142023212004**

## NOTA DINAS

Kediri, 19 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Syekh Wasil Kediri

Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Anang Dwi Prasetyo Utomo

NIM : 22402064

Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Net Operating Margin* (NOM) Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Syariah Pada Tahun 2015-2025

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 23 Juni 2026, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**



**Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M.**

**NIP. 19740528 200312 2001**

**Pembimbing II**



**Dijan Novia Saka, S.E., M.M.**

**NIP. 197012142023212004**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 19 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Syekh Wasil Kediri  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Anang Dwi Prasetyo Utomo

NIM : 22402064

Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Net Operating Margin* (NOM) Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Syariah Pada Tahun 2015-2025

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 23 Juni 2026, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**



**Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M.**

**NIP. 19740528 200312 2001**

**Pembimbing II**



**Dijan Novia Saka, S.E., M.M.**

**NIP. 197012142023212004**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
*NET OPERATING MARGIN* (NOM) PADA BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NASIONAL (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015-2025**

Ditulis Oleh

**ANANG DWI PRASETYO UTOMO**


**22402064**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri Pada Tanggal 23 Juni 2026

1. Penguji Utama

Dr. Sri Anugrah Natalina, S.E., M.M

NIP. 19771225 200901 2006

  
(.....)

2. Penguji I

Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M.

NIP. 19740528 200312 2001

  
(.....)

3. Penguji II

Dijan Novia Saka, S.E., M.M.

NIP. 197012142023212004

  
(.....)

Kediri, 1 Juli 2026



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI.

NIP. 197501011998031002

## MOTTO

*“Berkembanglah dimanapun kamu ditanam, Tuhan menempatkanmu disana untuk suatu tujuan.”*

Sejatinya setiap tempat adalah ruang belajar, dan setiap proses adalah jalan bertumbuh. Setiap yang terjadi adalah bagian dari rencana-Nya untuk membentuk diri menjadi versi terbaik.

*“Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya.”*

Ilmu ini saya perjuangkan, bukan hanya untuk diri saya, tetapi untuk mereka yang saya bawa dalam doa dan menjadi tempat saya pulang. Keluarga tercinta.

*“Your degree is just a piece of paper; Your real education is reflected in your behavior.”*

Ilmu akan bernilai ketika digunakan untuk memberi manfaat bagi orang lain. Menjadi orang yang berguna jauh lebih penting daripada sekadar bergelar.

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anang Dwi Prasetyo Utomo

NIM : 22402064

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasanya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 8 Mei 2026



Anang Dwi Prasetyo Utomo

22402064

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan nikmat untuk merasakan bangku perkuliahan sehingga dapat memperoleh jenjang pendidikan yang lebih baik. Atas segala pertolongan Allah SWT, karya sederhana ini selesai dan akan saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Mariyatun dan Bapak Mamok yang menjadi donatur utama dalam setiap proses pendidikan penulis. Terima kasih atas segala izin yang telah diberikan sehingga anak sulung ini dapat memperoleh berbagai pengalaman di masa perkuliahan. Terima kasih atas doa yang tak pernah terputus dalam setiap langkah penulis. Terima kasih sudah menjadi tempat pulang yang paling aman, tempat bercerita tanpa takut dihakimi, dan tempat belajar tentang arti tanggung jawab. Ibu dan Bapak bukan orang tua terbaik, tapi segala hal baik selalu diusakan untuk anaknya. Jika harus hidup kembali, penulis ingin tetap hidup menjadi anak ibuk dan bapak.
2. Kakak Niken Juanita dan Adik Tantri Rahayu. Terima kasih karena telah menjadi alasan utama mengapa penulis harus menjadi orang yang berhasil. Maaf atas semua contoh kurang baik yang pernah penulis berikan.
3. Keluarga HMI Kediri yang menjadi tempat pulang selama penulis berkuliah. Teman – teman kader HMI Rausyan Fikr dan HMI Ushuluddin UIN Syech Wasil Kediri. Sudah selayaknya keluarga yang selalu memberikan dukungan dan doa.
4. Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang menjadi guru sekaligus rekan diskusi. Bapak Reza, Ibu Binti Mutafarida, Ibu Dijan Novia Saka, Bapak Nasrul, Bapak Adin Fadillah, Ibu Yuliani, Bapak Yopi Yudha Utama, Ibu Erni Zulfa, Ibu Sulistyowati, Bapak Moh. Zainuddin, Ibu Fachrial Lailatul Maghfiroh, Ibu Ulin Ni'mah, Ibu Erawati, Bapak Rendi Ardika, Ibu Ning Purnama Sariati. Bapak/Ibu adalah salah satu faktor penulis dapat terus percaya diri untuk berprogress di bangku perkuliahan.

Terima kasih untuk semua ilmu, nasehat, arahan, teguran, dan canda tawa yang dibagikan kepada penulis.

5. Pengurus HMPS Perbankan Syariah Periode 2024 dan 2026, keluarga baru penulis selama di UIN Syekh Wasil Kediri. Tempat penulis belajar arti dari pemimpin yang bertanggung jawab.
6. Sahabat dekat penulis, Navis Ch. Habib dan Dheni F. Yang telah menemani dan mendukung selama di UIN Syekh Wasil Kediri.
7. Teruntuk Bella, terimakasih telah menjadi rumah yang tidak hanya berupa bangunan dan tanah bagi penulis selama proses penyusunan dan pengerjaan skripsi ini dalam kondisi apapun. Telah kebersamai penulis pada hari-hari yang tidak mudah dan telah berkontribusi banyak dan senantiasa sabar menghadapi sikap penulis selama proses pengerjaan skripsi ini. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis hingga sekarang ini.

## ABSTRAK

**Anang Dwi Prasetyo Utomo**, Dosen Pembimbing Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. dan Dijan Novia Saka, S.E., M.M. Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Net Operating Margin* (NOM) Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Syariah Pada Tahun 2015-2025. Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Syekh Wasil Kediri. 2025.

**Kata Kunci:** *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Operating Margin* (NOM).

Perbankan syariah memiliki peran penting dalam mendukung stabilitas sistem keuangan melalui pengelolaan pembiayaan dan efisiensi operasional. Tingkat profitabilitas bank syariah yang diproksikan dengan *Net Operating Margin* (NOM) dipengaruhi oleh berbagai faktor, di antaranya *Non Performing Financing* (NPF) sebagai indikator risiko pembiayaan dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebagai indikator efisiensi operasional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Net Operating Margin* (NOM), serta menguji pengaruh NPF terhadap NOM, pengaruh BOPO terhadap NOM, dan pengaruh NPF dan BOPO secara simultan terhadap NOM pada Bank BTPN Syariah periode 2015–2025.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda. Objek penelitian ini adalah Bank BTPN Syariah dengan data yang digunakan berupa laporan keuangan triwulanan selama periode 2015–2025. Sampel penelitian sebanyak 44 data observasi yang diperoleh dari laporan keuangan selama periode tersebut. Teknik pengolahan data menggunakan bantuan software IBM SPSS melalui uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Net Operating Margin* (NOM) berada pada kategori sedang. Secara parsial, *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Net Operating Margin* (NOM) dengan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ , sedangkan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Net Operating Margin* (NOM) dengan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Selain itu, secara simultan *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap *Net Operating Margin* (NOM) dengan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  dan nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,877 yang menunjukkan bahwa sebesar 87,7% variasi NOM dapat dijelaskan oleh kedua variabel independen, sedangkan sisanya 12,3% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah dengan Rahman dan Rahim-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir berupa ini. Skripsi ini merupakan hasil dari proses belajar, usaha, dan tanggung jawab penulis selama menempuh pendidikan di UIN Syekh Wasil Kediri. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan yang dicapai tidak lepas dari dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., sebagai Rektor UIN Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri
3. Ibu Dr. Hj. Sulistiyowati, S.HI., M.EI., sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri
4. Ibu Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M., sebagai Dosen Pembimbing 1, serta Ibu Dijan Novia Saka S.E., M.M sebagai Dosen Pembimbing 2.
5. Ibu Ning Purnama Sariati, M.EI., sebagai Kepala Galeri Investasi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri
6. Bapak/Ibu Dosen dan para staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri

Penulis menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak baik yang dapat disebutkan maupun tidak. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ini di masa yang akan datang.

Kediri, 8 Mei 2026

Penulis,

Anang Dwi Prasetyo Utomo

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
NOTA DINAS.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK .....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GRAFIK .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Fokus Penelitian .....	19
C. Tujuan Penelitian.....	19
D. Manfaat Penelitian .....	20
E. Hipotesis Penelitian.....	21
F. Telaah Pustaka.....	23
BAB II LANDASAN TEORI .....	27
A. Profitabilitas .....	27
B. Teori Profitabilitas NOM .....	29
C. Teori NPF .....	33
D. Teori BOPO.....	39
E. Teori Kaitan NPF BOPO DAN NOM.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Rancangan Penelitian .....	45
B. Populasi dan Sempel .....	46

C.	Variabel Penelitian .....	47
1.	Variabel Bebas .....	48
2.	Variabel Terikat .....	48
D.	Definisi Oprasional .....	48
1.	<i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	49
2.	BOPO (Biaya Operasional per Pendapatan Operasional) .....	49
3.	Profitabilitas (Variabel Terikat).....	50
E.	Teknik Pengumpulan Data .....	50
F.	Instrumen Penelitian.....	51
G.	Teknik Analisis Data .....	51
1.	Uji Asuumsi Klasik.....	51
2.	Uji Normalitas.....	52
3.	Uji Muultikoleirasional .....	52
4.	Uji Heteroskedastisitas .....	53
5.	Uji Autokorelasi .....	54
6.	Uji Regresi Linier Berganda.....	54
7.	Uji Hipotesis .....	55
8.	Uji Korelasi .....	57
9.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	57
BAB IV	HASIL PENELITIAN .....	59
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	59
1.	Sejarah PT Bank BTPN Syariah .....	59
2.	Visi, Misi dan Budaya PT Bank BTPN Syariah .....	60
3.	Nilai-nilai .....	60
4.	Struktur Organisasi PT Bank BTPN Syariah .....	61
5.	Produk dan Jasa.....	62
B.	Paparan Data .....	63
1.	Data NPF pada PT Bank BTPN Syariah .....	63
2.	Data BOPO pada Bank BTPN Syariah .....	65
3.	Data NOM pada Bank BTPN Syariah.....	67

C. Analisis Data.....	69
1. Analisis Data Statistik Deskriptif.....	69
2. Uji Asumsi Klasik.....	73
3. Uji Analisis Korelasi .....	78
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	79
5. Pengujian Hipotesis .....	81
BAB V PEMBAHASAN .....	85
A. <i>Non Performing Finance</i> (NPF) Pada Bank BTPN Syariah Periode 2015-2025 .....	86
B. Beban Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) Pada Bank BTPN Syariah Periode 2015-2025.....	88
C. <i>Net Operating Margin</i> (NOM) pada Bank BTPN Syariah periode 2015- 2025.....	91
D. Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF) terhadap <i>Net Operating         Margin</i> (NOM) pada Bank BTPN Syariah periode 2015-2025 .....	93
E. Pengaruh Beban Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Net Operating Margin</i> (NOM) pada Bank BTPN Syariah periode 2015-2025 .....	97
F. Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF) dan Beban Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Net Operating Margin</i> (NOM) pada Bank BTPN Syariah periode 2015-2025 .....	99
BAB VI PENUTUP .....	103
A. Kesimpulan .....	103
B. Saran.....	106
DAFTAR PUSTAKA .....	108
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	108

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Total Aset Perbankan di Indonesia (Dalam Miliar Rupiah) .....	2
Tabel 1. 2 Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah Tahun 2011-2024.....	4
Tabel 1. 3 Daftar Pengelompokkan Bank Umum Kegiatan Usaha Perbankan Syariah .....	7
Tabel 1. 4 Daftar Bank Umum Syariah Berdasarkan Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI) .....	8
Tabel 1. 5 Tabel Perkembangan Rasio ROA, ROE dan NOM pada Bank BTPN Syariah pada periode 2015 hingga 2025.....	10
Tabel 1. 6 Perbandingan CAR, FDR, NPF, BOPO dan NOM pada Bank BTPN Syariah 2015-2025 .....	12
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian NOM.....	23
Tabel 2. 2 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF .....	25
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Kesehatan Efisiensi Operasional.....	28
Tabel 3.1 Kriteria Koeifisiein Koreilasi .....	40
Tabel 4. 1 <i>Non Performing Finance</i> (NPF) Pada Bank BTPN Syariah.....	46
Tabel 4. 2 Beban Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) Pada Bank BTPN Syariah.....	48
Tabel 4. 3 Net Operating Margin (NOM) Pada Bank BTPN Syariah.....	50
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Deskriptif .....	51
Tabel 4. 5 Kategori Variabel <i>Non Performing Finance</i> (NPF) .....	52
Tabel 4. 6 Kategori Variabel Beban Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO).....	52
Tabel 4. 7 Kategori Variabel <i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	53
Tabel 4. 8 Data NPF, BOPO, NOM Bank BTPN Syariah 2015 – 2025.....	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	57
Tabel 4. 11 Hasil Uji Autokorelasi .....	58
Tabel 4. 12 Hasil Uji Analisis Korelasi .....	59
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	60
Tabel 4. 14 Hasil Uji Signifikansi Parsial .....	62

Tabel 4. 15 Hasil Uji Signifikansi Simultan.....	63
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	64
Tabel 5. 1 Hasil Hipotesis Penelitian .....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	58
---	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Output SPSS.....	112
Lampiran 2 Tabel Uji F.....	119
Lampiran 3 Tabel Uji T.....	120
Lampiran 4 Surat Keterangan Galeri Investasi Syariah.....	121
Lampiran 5 Surat Keterangan Konsultasi Bimbingan.....	122
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	124