

**ANALISIS TINGKAT KEPAILITAN BERDASARKAN METODE
ALTMAN Z-SCORE, SPRINGATE, DAN ZMIJEWSKI PADA BANK
SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultan Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

SARAH DWIANANDA

NIM: 1908205076

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1444H/2022M**

ABSTRAK

SARAH DWI ANANDA. NIM: 1908205076, “Analisis Tingkat Kepailitan Berdasarkan Metode Altman Z-Score, SPRINGATE, Dan ZMIJEWSKI Pada Bank Syariah Yang Terdaftar Di BEI Periode 2019-2022”, 2023.

Keberlangsungan bank syariah sangatlah penting dalam menjaga keseimbangan ekonomi di Indonesia. Namun pada kenyataannya bank syariah menghadapi ketidakpastian terutama pada masa pandemi Covid-19, hal ini mengancam perusahaan mengalami kepailitan. Maka dari itu, menganalisis tingkat kepailitan sangatlah penting pada bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana metode Altman Z-Score, SPRINGATE, dan ZMIJEWSKI dalam menganalisis potensi kepailitan di bank syariah pada sebelum pandemi Covid-19 dan saat pandemi Covid-19.

Penelitian ini menggunakan metode campuran atau mix method dengan menggunakan data sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan mendownload laporan keuangan bank syariah yang terdaftar di bursa efek Indonesia melalui web www.idx.co.id. Kemudian laporan keuangan tersebut dianalisis dan dihitung dengan rumus diskriminan metode Altman Z-Score, SPRINGATE, dan ZMIJEWSKI. Populasi dan sampel pada penelitian ini adalah semua bank syariah yang terdaftar di bursa efek Indonesia.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa setiap metode dalam menganalisis tingkat kepailitan pada sebelum dan saat pandemi Covid-19 di bank syariah memiliki hasil yang berbeda. Dalam metode Altman Z-Score terdapat dua bank syariah yang mengalami kepailitan yaitu PT Bank Syariah Indonesia Tbk dan PT Bank BTPN Syariah Tbk. Metode SPRINGATE memprediksi hanya PT Bank Aladin Syariah yang sehat pada sebelum pandemi Covid-19 dan saat pandemi Covid-19 PT Bank Aladin Syariah terancam mengalami kepailitan dan sisanya semua bank syariah di Indonesia terancam mengalami kepailitan pada sebelum dan saat pandemi Covid-19. Metode ZMIJEWSKI menghasilkan bahwa semua bank syariah di Indonesia dalam kondisi sehat dan aman dari kepailitan.

Kata Kunci: Bank Syariah, Analisis Tingkat Kepailitan, dan Keberlangsungan Bank Syariah.

ABSTRACT

SARAH DWIANANDA. NIM: 1908205076, "Insolvency Rate Analysis Based on Altman Z-Score, SPRINGATE, and ZMIJEWSKI Methods on Islamic Banks Listed on the IDX for the 2019-2022 Period", 2023.

The sustainability of Islamic banks is very important in maintaining economic balance in Indonesia. However, in reality, Islamic banks face uncertainty, especially during the Covid-19 pandemic, this threatens companies to experience insolvency. Therefore, analyzing the insolvency rate is very important in Islamic banks. This study aims to analyze how the Altman Z-Score, SPRINGATE, and ZMIJEWSKI methods in analyzing potential insolvency in Islamic banks before the Covid-19 pandemic and during the Covid-19 pandemic.

This study used a mixed method using secondary data. The data collection technique is carried out by downloading the financial statements of Islamic banks listed on the Indonesia stock exchange via the www.idx.co.id web. Then the financial statements are analyzed and calculated using the discriminant formulas of the Altman Z-Score, SPRINGATE, and ZMIJEWSKI methods. The population and samples in this study are all Islamic banks listed on the Indonesia stock exchange.

The results of this study show that each method in analyzing the insolvency rate before and during the Covid-19 pandemic in Islamic banks has different results. In the Altman Z-Score method, there are two sharia banks that have experienced bankruptcy, namely PT Bank Syariah Indonesia Tbk and PT Bank BTPN Syariah Tbk. The SPRINGATE method predicts that only PT Bank Aladin Syariah is healthy before the Covid-19 pandemic and during the Covid-19 pandemic PT Bank Aladin Syariah is threatened with bankruptcy and the rest all Islamic banks in Indonesia are threatened with bankruptcy before and during the Covid-19 pandemic. The ZMIJEWSKI method results in that all Islamic banks in Indonesia are in good health and safe from insolvency.

Keywords: Islamic Banks, Insolvency Rate Analysis, and Sustainability of Islamic Banks.

تجريدي

سارة دوي أناندا 1908205076 .قبل: " تحليل معدل الإعسار بناء على أساليب ألتمان زد-نقاط و سبرينغيت و زميجوسكي على البنوك الإسلامية المدرجة في أي دي إكس للفترة 2019-2022" ، 2023.

استدامة البنوك الإسلامية مهمة جدا في الحفاظ على التوازن الاقتصادي في إندونيسيا. ومع ذلك ، في الواقع ، تواجه البنوك الإسلامية حالة من عدم اليقين ، خاصة خلال جائحة مرض كوفيد 19 ، وهذا يهدد الشركات بتجربة الإفلاس. لذلك ، فإن تحليل معدل الإعسار مهم جدا في البنوك الإسلامية. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل كيفية استخدام أساليب ألتمان زد سكور و سبرينغيت و زميجوسكي في تحليل حالات الإعسار المحتملة في البنوك الإسلامية قبل جائحة مرض كوفيد 19 وأثناء جائحة مرض كوفيد 19 .

استخدمت هذه الدراسة طريقة مختلطة باستخدام البيانات الثانوية. يتم تنفيذ تقنية جمع البيانات عن طريق تنزيل البيانات المالية للبنوك الإسلامية المدرجة في بورصة إندونيسيا عبر موقع www.idx.co.id ثم يتم تحليل البيانات المالية وحسابها باستخدام الصيغ التمييزية لطرق و سبرينغيت و زميجوسكي. السكان والعينات في هذه الدراسة هم جميع البنوك الإسلامية المدرجة في بورصة إندونيسيا.

تظهر نتائج هذه الدراسة أن كل طريقة في تحليل معدل الإعسار قبل وأثناء جائحة مرض كوفيد 19 في البنوك الإسلامية لها نتائج مختلفة. في طريقة ألتمان زد سكور ، هناك بنكان إسلاميان تعرضا للإفلاس ، وهما حزب العمال بنك الشريعة اندونيسيا تيك و حزب العمال بنك بي تي إن الشريعة تيك. تتنبأ طريقة سبرينغيت بأن جميع البنوك الإسلامية في إندونيسيا مهددة بالإفلاس. تؤدي طريقة زميجوسكي إلى أن جميع البنوك الإسلامية في إندونيسيا تتمتع بصحة جيدة وأمنة من الإفلاس.

الكلمات المفتاحية: البنوك الإسلامية، تحليل معدل الإعسار، واستدامة البنوك الإسلامية.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

ANALISIS TINGKAT KEPAILITAN BERDASARKAN METODE
ALTMAN Z-SCORE, SPRINGATE, DAN ZMIJEWSKI PADA BANK
SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultan Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh:

Sarah Dwi Ananda

NIM. 1908205076

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM

NIP. 19540311 198203 1 003

Nining Wahyuningsih, SE., MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



Nining Wahyuningsih, SE., MM

NIP. 19730930 200710 2 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

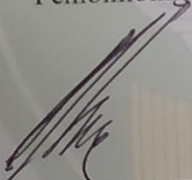
Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Sarah Dwi Ananda, NIM: 1908205076** dengan judul "**ANALISIS TINGKAT KEPAILITAN BERDASARKAN METODE ALTMAN Z-SCORE, SPRINGATE, DAN ZMIJEWSKI PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022**". Kami berpendapat skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

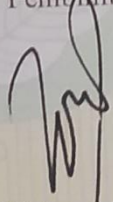
Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM

NIP. 19540311 1982203 1 003



Nining Wahyuningsih, SE., MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah




Nining Wahyuningsih, SE., MM

NIP. 19730930 200710 2 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS TINGKAT KEPAILITAN BERDASARKAN METODE ALTMAN Z-SCORE, SPRINGATE, DAN ZMIJEWSKI PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022”, oleh Sarah Dwi Ananda, NIM: 1908205076, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada hari Senin, 27 Februari 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) Pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang



Saring Wahyuningsih, SE., MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Sekretaris Sidang

Diana Djuwita, MM

NIP. 19800314 200801 2 018

Penguji I

Dr. Layaman, SE., M.Si
NIP. 19721007 201101 1 002

Penguji II

Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sarah Dwi Ananda
NIM : 1908205076
Tempat Tanggal : Cirebon, 28 Juni 2001
Lahir :
Alamat : Perumahan Graha Keandra Kalijaga Blok L No.1 RT 011
RW 010 Kecamatan Harjamukti Kota Cirebon 45144

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“ANALISIS TINGKAT KEPAILITAN BERDASARKAN METODE ALTMAN Z-SCORE, SPRINGATE, DAN ZMIJEWSKI PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 16 Februari 2023

Saya yang menyatakan



Sarah Dwi Ananda

NIM. 1908205076

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan ridhonya, yang mengajari kita segala Ilmu yang ada di alam semesta ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam.

Pertama, skripsi ini saya persembahkan kepada diri saya sendiri Sarah Dwi Ananda yang telah berjuang setiap hari menjalani perkuliahan ini dengan senang hati dan berjuang menyelesaikan tugas-tugas kuliah dengan baik sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik.

Kedua, skripsi ini saya persembahkan kepada Bapak saya Cucu Surachman yang telah berjuang selama ini untuk menyekolahkan saya sampai saat ini dan telah mendoakan saya setiap hari untuk kelancaran pengerjaan skripsi ini.

Ketiga, skripsi ini saya persembahkan kepada Ibu saya Nurhayati yang telah memberikan saran, masukan, dan senantiasa mendoakan penulis setiap hari serta memberikan semangat untuk penulis sehingga penulis semangat dan bersungguhsungguh dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga saya dan kedua orang tua saya selalu dalam lindungan Allah SWT, diberikan kesehatan lahir batin dan selalu diberikan kesabaran serta diberikan rezeki yang berkah. *Āmīn...*

MOTTO HIDUP

“Hidup Memang Banyak Cobaan, Kalo Sedikit Namanya Nyobain”



RIWAYAT HIDUP



Penulis Bernama Sarah Dwi Ananda dilahirkan di Cirebon pada hari Kamis 28 Juni 2001. Penulis merupakan anak ke-2 dari 2 bersaudara dari pasangan suami istri Bapak Cucu Surachman dan Ibu Nurhayati. Penulis tinggal di Perumahan Graha Keandra Kalijaga Blok L No 1, RT/RW 011/010, Kecamatan Harjamukti, Kota Cirebon, Jawa Barat.

Pendidikan formal yang pernah ditempuh penulis yakni sebagai berikut:

1. Tahun 2005-2007 TK Nurhidayatullah.
2. Tahun 2007-2013 SDN Kesambi Dalam 03.
3. Tahun 2013-2016 SMPN 1 Kota Cirebon.
4. Tahun 2016-2019 SMAN 3 Kota Cirebon.
5. Tahun 2019-2023 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menempuh program pendidikan Strata-1 di program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun Skripsi dengan judul **“ANALISIS TINGKAT KEPAILITAN BERDASARKAN METODE ALTMAN Z-SCORE, SPRINGATE, DAN ZMIJEWSKI PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022”**.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Shalawat serta salam senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, tabi'in tabi'atnya. Adapun skripsi berjudul "ANALISIS TINGKAT KEPAILITAN BERDASARKAN METODE ALTMAN Z-SCORE, SPRINGATE, DAN ZMIJEWSKI PADA BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022". skripsi ini disusun sebagai syarat menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) pada jurusan Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Suatu kebanggaan bagi penulis karena telah menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktunya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih sebanyak-banyaknya kepada orang tua tercinta Bapak Cucu Surachman dan Ibu Nurhayati yang selalu mendoakan, memotivasi dan memberikan semangat tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Tak lupa juga penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada:

1. Dr. Sumanta, M. Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. Aan Jaelani, M.Ag., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM Ketua Jurusan Akuntansi syariah sekaligus Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan Bimbingan, pengarahan, bantuan, motivasi serta kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan Bimbingan, pengarahan, bantuan, motivasi serta kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Diana Djuwita, M.M, Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah.

6. Ibu Ernang Sunarsih, S. Pt, Staff Jurusan Akuntansi Syariah
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh pendidikan pada jurusan Akuntansi Syariah.
8. Kakak tersayang Widy Siti Utami yang telah menjadi mesin ATM berjalan saya dan menjadi teman saya selama ini.
9. Sahabat saya Lulu Fatimah, Isna Fadilla Rahmawati, Zahra Lintang Cahyaningtyas, dan Ade Yulianti yang telah menghibur dalam kerumitan membuat skripsi dan kehidupan ini, semoga skripsi kalian juga lancar dan lulus tepat waktu.
10. Pemilik kostan Neng Afrillia Azura dan Dede Nur Toibah yang telah memberi tumpangan, penginapan, dan menemani saya dikala gabut.
11. Keluarga besar Akuntansi Syariah angkatan 2019, khususnya kelas Akuntansi Syariah B terimakasih karena telah menjadi keluarga, berbagi pengalaman dan mengisi memori selama dibangku kuliah.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis selama proses penyusunan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Cirebon, 16 Februari 2023

Penulis,

Sarah Dwi Ananda

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
تجریدی.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO HIDUP	ix
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.
PEDOMAN LITERASI.....	Error! Bookmark not defined.
BAB I.....	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Batasan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
D. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
E. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
F. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
G. Sistematika Penulisan	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
1. Kepailitan (<i>Financial Distress</i>)	Error! Bookmark not defined.
2. Model Prediksi <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
3. <i>Financial Distress</i> di Perbankan	Error! Bookmark not defined.
4. Rasio Keuangan Dalam <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.

B.	Teori Kebangkrutan (<i>Financial Distress</i>)	...Error! Bookmark not defined.
1.	Teori GrandError! Bookmark not defined.
2.	Teori Kebangkrutan BlumError! Bookmark not defined.
3.	Teori Kebangkrutan BeaverError! Bookmark not defined.
4.	Teori Kebangkrutan GroverError! Bookmark not defined.
5.	Teori Kebangkrutan OhlsonError! Bookmark not defined.
6.	Teori Kebangkrutan AltmanError! Bookmark not defined.
7.	Teori Kebangkrutan SPRINGATEError! Bookmark not defined.
8.	Teori Kebangkrutan ZMIJEWSKIError! Bookmark not defined.
C.	Penelitian TerdahuluError! Bookmark not defined.
D.	Kerangka PemikiranError! Bookmark not defined.
BAB III	Error! Bookmark not defined.
METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A.	Jenis PenelitianError! Bookmark not defined.
B.	Tempat dan Waktu PenelitianError! Bookmark not defined.
C.	Populasi dan SampelError! Bookmark not defined.
D.	Jenis DataError! Bookmark not defined.
E.	Metode Pengumpulan DataError! Bookmark not defined.
F.	Teknik Analisis DataError! Bookmark not defined.
1.	Teknik Analisis DeskriptifError! Bookmark not defined.
2.	Metode Altman Z-SCOREError! Bookmark not defined.
3.	Metode SPRINGATEError! Bookmark not defined.
4.	Metode ZMIJEWSKIError! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A.	Gambaran Umum Bursa Efek IndonesiaError! Bookmark not defined.
B.	Profil Bank Syariah Yang Terdaftar Di BEIError! Bookmark not defined.
	defined.	
1.	PT Bank Aladin Syariah Tbk (BANK)	...Error! Bookmark not defined.
2.	PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BRIS)	.Error! Bookmark not defined.
3.	PT Bank BTPN Syariah Tbk (BTPS)Error! Bookmark not defined.

4. PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PNBS).....	Error! Bookmark not defined.
C. Proses Dan Hasil Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1. Hasil Analisis Data Metode Altman Z-Score	Error! Bookmark not defined.
2. Hasil Analisis Data Metode SPRINGATE.....	Error! Bookmark not defined.
3. Hasil Analisis Data Metode ZMIJEWSKI	Error! Bookmark not defined.
D. Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
1. Prediksi Kepailitiann Berdasarkan Altman Z-Score	Error! Bookmark not defined.
2. Prediksi Kepailitiann Berdasarkan SPRINGATE .	Error! Bookmark not defined.
3. Prediksi Kepailitiann Berdasarkan ZMIJEWSKI..	Error! Bookmark not defined.
4. Perbedaan Metode Altman Z-Score, SPRINGATE Dan ZMIJEWSKI	Error! Bookmark not defined.
BAB V	Error! Bookmark not defined.
PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN-LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

