

**ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM MENDUKUNG
PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN BERBASIS
AKRUAL DI BKPSDM KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

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



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Oleh:

NOVI

2282133036

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H/2026 M

Aic 7/5²⁶ untuk Manages

Aic Manages

*And. Shan
7/5/2026*

*Manages
7/5*

HALAMAN JUDUL

**ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM MENDUKUNG
PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN BERBASIS
AKRUAL DI BKPSDM KABUPATEN CIREBON MENURUT SKKNI
NOMOR 264 TAHUN 2023**

SKRIPSI

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



Oleh:

NOVI

2282133036

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
2026 M/1447 H**

ABSTRAK

NOVI, NIM: 2282133036. “Analisis Kompetensi Pegawai Dalam Mendukung Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrua di BKPSDM Kabupaten Cirebon Menurut Skkni Nomor 264 Tahun 2023”, Skripsi 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) berbasis akrual, kompetensi pegawai dalam mendukung penerapan SAP berbasis akrual, serta efektivitas penerapannya di Badan Kepegawaian dan Pengembangan Sumber Daya Manusia (BKPSDM) Kabupaten Cirebon. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap informan yang terlibat langsung dalam pengelolaan keuangan dan penerapan SAP berbasis akrual. Analisis data dilakukan melalui tahap reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan SAP berbasis akrual di BKPSDM Kabupaten Cirebon telah berjalan secara terintegrasi melalui Sistem Informasi Pemerintahan Daerah (SIPD) dan didukung oleh mekanisme pengawasan yang memadai. Kompetensi pegawai dalam penerapan SAP berbasis akrual menunjukkan kondisi yang beragam, terutama pada aspek pengetahuan dan kualifikasi formal. Pegawai yang telah mengikuti pelatihan dan bimbingan teknis memiliki tingkat pemahaman yang lebih baik dibandingkan pegawai yang belum mengikuti pelatihan. Selain itu, efektivitas penerapan SAP berbasis akrual berada pada kategori sangat tinggi yang ditunjukkan oleh ketepatan pelaporan, kepatuhan terhadap regulasi, serta tingginya tingkat pemahaman pegawai. Namun demikian, masih ditemukan kendala berupa keterbatasan pelatihan bersertifikat dan belum diterapkannya SKKNI Nomor 264 Tahun 2023 secara formal sebagai standar kompetensi pegawai.

Kata Kunci: Kompetensi Pegawai, Standar Akuntansi Pemerintahan, Akuntansi Berbasis Akrua, BKPSDM, SKKNI Nomor 264 Tahun 2023.

ABSTRACT

Novi, Nim: 2282133036. “Analisis Kompetensi Pegawai Dalam Mendukung Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual Di Bkpsdm Kabupaten Cirebon Menurut Skkni Nomor 264 Tahun 2023”, Skripsi 2026.

This study aims to analyze the implementation of Accrual-Based Government Accounting Standards (GAS), employee competencies in supporting their implementation, and the effectiveness of their application at the Regional Personnel and Human Resource Development Agency (BKPSDM) of Cirebon Regency. This research employed a qualitative approach with a descriptive method. Data were collected through interviews, observations, and documentation involving informants directly engaged in financial management and the implementation of accrual-based accounting standards. Data analysis was conducted through data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The results indicate that the implementation of accrual-based Government Accounting Standards at BKPSDM of Cirebon Regency has been integrated through the Regional Government Information System (SIPD) and supported by adequate supervision mechanisms. Employee competency in implementing accrual-based accounting standards varies, particularly in terms of knowledge and formal qualifications. Employees who participated in technical training and guidance demonstrated a better understanding than those who had not received such training. Furthermore, the effectiveness of the implementation was categorized as very high, as reflected in timely reporting, regulatory compliance, and a high level of employee understanding. However, several challenges remain, including limited access to certified training programs and the absence of formal implementation of SKKNI Number 264 of 2023 as an employee competency standard

Keywords: Employee Competency, Government Accounting Standards, Accrual-Based Accounting, Regional Personnel and Human Resource Development Agency (BKPSDM), Indonesian National Work Competency Standards Number 264 of 2023.

الملخص

نوفي، رقم القيد: 2282133036. تحليل كفاءة الموظفين في دعم تطبيق معايير المحاسبة الحكومية القائمة على أساس الاستحقاق في هيئة شؤون الموظفين وتنمية الموارد البشرية (BKPSDM) بمحافظة شيريبون وفقًا للمعيار الوطني الإندونيسي للكفاءة المهنية رقم 264 لسنة 2023. رسالة جامعية، قسم المحاسبة الشرعية، كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية، جامعة سيبر الشيخ نورجاتي شيريبون، 2026.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تطبيق معايير المحاسبة الحكومية القائمة على أساس الاستحقاق، وكفاءة الموظفين في دعم تطبيق هذه المعايير، ومدى فعالية تطبيقها في هيئة شؤون الموظفين وتنمية الموارد البشرية بمحافظة شيريبون. استخدمت الدراسة المنهج الكيفي الوصفي، وتم جمع البيانات من خلال المقابلات والملاحظة والتوثيق مع المشاركين المرتبطين مباشرة بإدارة الشؤون المالية وتطبيق معايير المحاسبة الحكومية القائمة على أساس الاستحقاق. وتم تحليل البيانات من خلال مراحل اختزال البيانات وعرضها واستخلاص النتائج.

أظهرت نتائج الدراسة أن تطبيق معايير المحاسبة الحكومية القائمة على أساس الاستحقاق في هيئة شؤون الموظفين وتنمية الموارد البشرية بمحافظة شيريبون قد تم بشكل متكامل من خلال نظام معلومات الحكومة المحلية (SIPD) وبدعم من آليات رقابية مناسبة. كما تبين أن كفاءة الموظفين في تطبيق هذه المعايير متفاوتة، خاصة في جانب المعرفة والمؤهلات الرسمية. وقد أظهر الموظفون الذين شاركوا في البرامج التدريبية والإرشادية مستوى أفضل من الفهم مقارنة بغيرهم. كذلك أظهرت النتائج أن فعالية تطبيق المعايير جاءت ضمن مستوى مرتفع جدًا من خلال دقة التقارير المالية، والالتزام باللوائح، وارتفاع مستوى فهم الموظفين. ومع ذلك، لا تزال هناك بعض التحديات، من أبرزها محدودية برامج التدريب المعتمدة وعدم التطبيق الرسمي للمعيار الوطني الإندونيسي للكفاءة المهنية رقم 264 لسنة 2023 كمعيار للكفاءة الوظيفية.

الكلمات المفتاحية: كفاءة الموظفين، معايير المحاسبة الحكومية، المحاسبة القائمة على أساس الاستحقاق، هيئة شؤون الموظفين وتنمية الموارد البشرية (BKPSDM)، المعيار الوطني الإندونيسي للكفاءة المهنية رقم 264 لسنة 2023

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM MENDUKUNG PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN BERBASIS AKRUAL DI BKPSDM KABUPATEN CIREBON

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

Disusun Oleh:

NOVI
NIM. 2282133036

Menyetujui,

Pembimbing I

Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 196401192031004

Pembimbing II

Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penelitian skripsi saudara **Novi**, **NIM: 2282133036** dengan judul **“ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM Mendukung PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN BERBASIS AKRUAL DI BKPSDM KABUPATEN CIREBON”**, Kami berpendapat skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I

Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 196401192031004

Pembimbing II

Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 197303042007101002

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM Mendukung Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual di BKPSDM Kabupaten Cirebon Menurut SKKNI Nomor 264 Tahun 2023” oleh Novi, NIM: 2282133036. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Rabu, 13 Mei 2026.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang



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

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz Abdul Wadud Kasvful Anwar, M.Si Ph. D
NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji I

Usman, S.Sos. M.Si
NIP. 19780416 201101 1 003

Penguji II

Marivah Ulfah, M. E.Sy
NIP. 19800805 202321 2 022

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novi

NIM : 2282133036

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 27 Juni 2004

Alamat : Desa Kreyo RT 003 RW 002, Kecamatan
Klangenan Kabupaten Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM Mendukung PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN BERBASIS AKRUAL DI BKPSDM KABUPATEN CIREBON MENURUT SKKNI NOMOR 264 TAHUN 2023**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 30 April 2026

Saya yang menyatakan,

NOVI

NIM:2282133036

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan ridho-Nya, 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 dipersembahkan kepada Ibu saya Sumarti, Mendiang Bapak saya Bona, Kakak saya Maskoni, Masyuti, dan Roni, yang selalu memberi saran, masukan, motivasi, finansial, dan senantiasa mendoakan saya setiap hari sehingga penulis semangat dan bersungguh-sungguh dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih banyak atas semua yang telah kalian berikan, semoga kita selalu dalam lindungan Allah SWT, diberikan kesehatan lahir batin dan selalu diberikan kesabaran serta diberikan rezeki yang berkah dan berlimpah. *Aamiin ...*

Kedua, skripsi ini dipersembahkan kepada Dosen Pembimbing, terimakasih karena telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan, dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini, seluruh bekal ilmu yang diberikan semoga akan menjadi modal untuk menjawab segala tantangan di masa mendatang.

Ketiga, terimakasih untuk diri sendiri. Terimakasih karena masih bertahan dan terus berjuang. Meski diberi cobaan berkali-kali, *alhamdulillah* Allah juga tidak pernah lupa untuk menguatkan saya berulang kali.

MOTTO HIDUP

Live life within your means

-Novi, 2026

Carpe diem.

-Dead Poets Society



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Novi lahir di Cirebon, 27 Juni 2004. Penulis merupakan anak keenam dari 6 (enam) bersaudara dari pasangan Bapak Bona (Alm) dan Ibu Sumarti. Penulis tinggal di Desa Kreyo Blok 01 RT 003 RW 002, Desa Kreyo, Kecamatan Klangenan, Kabupaten Cirebon, Provinsi Jawa Barat, Indonesia.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis yakni, sebagai berikut:

1. Tahun 2009-2010 di TK AS-SHIDDIQIYYAH
2. Tahun 2010-2016 di SDN 1 KREYO
3. Tahun 2016-2019 di SMPN 1 KLANGENAN
4. Tahun 2019-2022 di SMAN 1 JAMBLANG
5. Tahun 2022-2026 di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Penulis menempuh program Pendidikan Strata-1 (S1) pada program studi akuntansi Syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan Menyusun skripsi dengan judul **“ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM MENDUKUNG PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN BERBASIS AKRUAL DI BKPSDM KABUPATEN CIREBON MENURUT SKKNI NOMOR 264 TAHUN 2023”**.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun). Sholawat dan salam penulis curah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat akan adanya ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan islam dalam kehidupan. Semoga penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS KOMPETENSI PEGAWAI DALAM Mendukung PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN BERBASIS AKRUAL DI BKPSDM KABUPATEN CIREBON MENURUT SKKNI NOMOR 264 TAHUN 2023”** dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Suatu kebanggaan tersendiri bagi penulis karena dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta, yaitu Ibu Sumarti dan Mendiang Bapak Bona, yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, serta senantiasa memberikan kasih sayang, perhatian, doa, dan dukungan baik secara moral maupun material kepada penulis. Berkat pengorbanan, bimbingan, dan cinta yang tulus, penulis dapat tumbuh dan menyelesaikan pendidikan hingga tahap penyusunan skripsi ini. Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada saudara-saudara tercinta, yaitu kakak-kakak penulis yaitu Maskoni, Masyuti, Roni, Masduki dan Tiryani yang selalu memberikan dukungan, serta doa kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Secara khusus peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M. H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si Ph. D selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag, selaku dosen pembimbing I dan Bapak Abdul Ghoni, MA, selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dengan penuh kesabaran dan ketelitian, serta memberikan arahan dengan baik.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang dengan keikhlasan dan kesabaran telah membagikan dan mengajarkan ilmu nya kepada penulis selama masa perkuliahan. Semoga ilmunya dapat menjadi amal jariyah bagi bapak dan ibu dosen.
7. Seluruh staff dan subagian akademik, staff administrasi, serta petugas perpustakaan di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Kepada sahabat penulis Kiki Melin Andora, Puteri Chika Aulia, Anis Fitriyah, Firliyani, Ayunda Kusuma Ningsih yang senantiasa memberi dukungan kepada penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini.
9. Terimakasih kepada Cortis yang melalui karya-karya yang dibagikan telah memberikan motivasi dan menjadi *soundtrack* yang menghidupkan semangat penulis. Belajar untuk menikmati proses menjalani perjalanan panjang menuju keberhasilan “*day to night, ride, we’re on a joyride*”.
10. Seluruh responden, yang telah meluangkan waktu dan berpartisipasi dalam pengisian data penelitian, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Cirebon, 06 Mei 2026

Penulis,

Novi

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
المخلص	v
PERSETUJUAN PEMBIMBING	vi
NOTA DINAS.....	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
MOTTO HIDUP	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	5
1. Identifikasi Masalah.....	5
2. Batasan Masalah	5
3. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7

1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian	7
D. Penelitian Terdahulu/ <i>Literature Review</i>	8
E. Kerangka Pemikiran.....	12
F. Metodologi Penelitian.....	15
1. Metode dan Pendekatan Penelitian	15
2. Lokasi dan Waktu Penelitian	15
3. Jenis Penelitian.....	17
4. Sumber Data.....	18
5. Metode Pengumpulan Data.....	18
6. Teknik Analisis Data.....	19
G. Sistematika Penulisan	20
BAB II	22
LANDASAN TEORI.....	22
A. Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	22
1. Definisi Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	22
2. Kompetensi Kerja Menurut Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia (SKKNI) Nomor 264 Tahun 2023.....	25
3. Keterkaitan Teknisi Akuntansi dengan Kompetensi Pegawai Pemerintah 27	
B. Kompetensi Pegawai dan Akuntansi Pemerintahan dalam Perspektif Ekonomi Islam	30
1. Prinsip Amanah dan Akuntabilitas dalam Islam.....	30
2. SKKNI dalam Kerangka Nilai Ekonomi Islam	31
C. Efektivitas Penerapan Sistem Akuntansi Pemerintahan (SAP)	32
BAB III.....	36
GAMBARAN OBJEK PENELITIAN	36
A. Profil Badan Kepegawaian dan Pengembangan Sumber Daya Manusia (BKPSDM).....	36
B. Tugas Pokok dan Fungsi.....	37
C. Struktur Organisasi	39

A. Tujuan BKPSDM.....	40
B. Sarana Prasarana	41
BAB IV	45
HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Hasil Penelitian	45
1. Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah (SAP) Berbasis Akrua di BKPSDM Kabupaten Cirebon	45
2. Kompetensi Pegawai di BKPSDM dalam Penerapan SAP Berbasis Akrua	59
3. Efektivitas Pegawai BKPSDM terhadap Keberhasilan Penerapan SAP Berbasis Akrua.....	72
B. Pembahasan.....	80
1. Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) Berbasis Akrua di BKPSDM Kabupaten Cirebon	80
2. Kompetensi Pegawai BKPSDM dalam Penerapan SAP Berbasis Akrua 82	
3. Efektivitas Penerapan SAP Berbasis Akrua di BKPSDM Kabupaten Cirebon.....	84
BAB V.....	87
PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan	87
B. Implikasi	88
C. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN.....	93