

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN  
*E-COMMERCE* TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *BUSINESS  
EXPERIENSE* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***



Oleh:

**RISKI YAMA LESTARI**

**211520015**

**KARYA AKHIR**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada  
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA  
UNIVERSITAS BINA DARMA**

**2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN  
*E-COMMERCE* TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *BUSINESS*  
*EXPERIENSE* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***

**KARYA AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Pada Program Studi Akuntansi**

**Oleh:**

**RISKI YAMA LESTARI**

**211520015**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA  
UNIVERSITAS BINA DARMA**

**202**

**HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN  
*E-COMMERCE* TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN *BUSINESS  
EXPERIENSE* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***

**RISKI YAMA LESTARI**

**211520015**

**KARYA AKHIR**

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada  
Program Studi Akuntansi

**Palembang, Agustus 2025  
Fakultas Sosial Humaniora  
Universitas Bina Darma**

**Pembimbing,**



**Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak**

**Dekan Fakultas Sosial Humaniora**


**Universitas Bina Darma  
Fakultas Sosial Humaniora**

**Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D**

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul: “ Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* Dan *E-Commerce* Terhadap Kinerja UMKM dengan *Business Experience* Sebagai Variabel *Moderating* ”

Telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal 7 agustus 2025 dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

### KOMISI PENGUJI

1. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak Ketua Penguji
2. Dr. Septiani Fransisca, S.E., M.Si., Ak Anggota Penguji 1
3. Dr. Emilia Gustini S.E. M.Si., Ak., CA Anggota Penguji 2



Palembang, Agustus 2025  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Sosial Humaniora  
Universitas Bina Darma

Kepala Program Studi Akuntansi



Universitas Bina Darma  
Fakultas Sosial Humaniora

Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., A

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Riski Yama Lestari

Nim : 211520015

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau diperguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing.
3. Didalam Skripsi ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan.
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan plagiarism cheker serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring.
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Palembang, Agustus 2025  
Yang membuat pernyataan



Riski Yama Lestari  
Nim 211520015

## ABSTRAK

Pertumbuhan jumlah pelaku UMKM yang terus meningkat setiap tahunnya di negara Indonesia saat ini perlu ditingkatkan melalui pengetahuan dan pengalaman. UMKM memiliki peran yang cukup besar untuk menopang perekonomian negara, meskipun keberhasilan bisnis rendah dan ekspor masih kecil, namun UMKM tetap berkontribusi untuk negara. Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan *e-commerce* terhadap kinerja UMKM dan bagaimana peran *business experience* untuk memoderasi. Jenis penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Pengumpulan data menggunakan *purposive sampling* dengan menyebarkan kuesioner yang diisi oleh 100 pelaku UMKM di Kecamatan Seberang Ulu II Kota Palembang yang memanfaatkan *financial technology* dan *e-commerce*. Penelitian ini menggunakan metode analisis SEM-PLS 4. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, *financial technology*, dan *e-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Seberang Ulu II Kota Palembang. Selanjutnya hasil analisis variabel moderating menunjukkan bahwa *business experience* memiliki peran signifikan dalam memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja UMKM, Sedangkan *business experience* tidak memiliki peran signifikan dalam memperkuat hubungan antara *e-commerce* terhadap kinerja UMKM. Hasil penelitian ini menegaskan bahwa pemahaman yang baik tentang pengelolaan keuangan, pemanfaatan *financial technology* dan *e-commerce* dapat membantu pelaku UMKM dalam mengambil keputusan yang lebih baik, meningkatkan efisiensi operasional, dan memperluas jangkauan pasar. Selanjutnya, pelaku UMKM yang berpengalaman lebih mampu menerapkan pengetahuan keuangan dalam pengambilan keputusan yang tepat. Hal ini memungkinkan mereka untuk mengoptimalkan strategi dan meningkatkan efisiensi operasional, yang berdampak positif pada kinerja usaha. Namun, menariknya, *business experience* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan dalam memperkuat hubungan antara *e-commerce* terhadap kinerja UMKM, yang mungkin disebabkan oleh dinamika cepat dalam dunia digital yang memerlukan adaptasi yang lebih fleksibel. Temuan ini memberikan wawasan penting bagi pelaku UMKM untuk terus meningkatkan literasi keuangan dan memanfaatkan teknologi dalam usaha mereka.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, *Financial Technologi*, *E-commerce*, *Business Experience*, Kinerja UMKM

## ABSTRAK

*The continuous growth in the number of MSME (Micro, Small, and Medium Enterprises) actors in Indonesia each year needs to be enhanced through knowledge and experience. MSMEs play a significant role in supporting the national economy; despite low business success rates and limited exports, they still contribute to the country. The purpose of this research is to analyze the impact of financial literacy, financial technology, and e-commerce on the performance of MSMEs, as well as the role of business experience as a moderating factor. This study employs a quantitative research design. Data collection was conducted using purposive sampling by distributing questionnaires filled out by 100 MSME actors in Seberang Ulu II, Palembang, who utilize financial technology and e-commerce. The research employs SEM-PLS 4 analysis methods. The results indicate that financial literacy, financial technology, and e-commerce have a positive and significant effect on the performance of MSMEs in Seberang Ulu II, Palembang. Furthermore, the analysis of the moderating variable shows that business experience plays a significant role in strengthening the relationship between financial literacy and financial technology on MSME performance, while business experience does not significantly strengthen the relationship between e-commerce and MSME performance. This research emphasizes that a good understanding of financial management, the utilization of financial technology, and e-commerce can assist MSME actors in making better decisions, improving operational efficiency, and expanding market reach. Additionally, experienced MSME actors are more capable of applying financial knowledge in making informed decisions, allowing them to optimize strategies and enhance operational efficiency, which positively impacts business performance. Interestingly, business experience does not show a significant influence in strengthening the relationship between e-commerce and MSME performance, possibly due to the rapid dynamics of the digital world that require more flexible adaptation. These findings provide important insights for MSME actors to continuously improve financial literacy and leverage technology in their businesses.*

*Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, E-commerce, Business Experience, MSME Performance.*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto

“إِيَّاكَ نَعْبُدُ وَإِيَّاكَ نَسْتَعِينُ”

Artinya:

“Hanya kepada Engkau kami menyembah dan hanya kepada Engkau kami mohon pertolongan.”

(Surat Al - Fatihah ayat 5)

" Mengerjakan skripsi tepat waktu dan selesai bukanlah dari orang yang pintar, bukan juga dari orang yang banyak teman, bukan juga dengan menjadi mahasiswa kesayangan dosen akan tetapi siapa yang mampu melawan rasa malas dan ingatlah sabar dalam proses, semangat dalam tujuan. Skripsi ini akan menjadi bukti ketekunanmu ".

(Riski Yama Lestari)

### Kupersembahkan Kepada :

- ❖ ALLAH SWT dan Nabi Muhammad SAW
- ❖ Diri Sendiri
- ❖ Kedua Orang tua dan keluarga besar tercinta
- ❖ Dosen Pembimbing
- ❖ Seluruh teman seperjuangan S1 Akuntansi 2021 UBD
- ❖ Almamater Universitas Bina Darma Palembang

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Riski Yama Lestari  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat, Tanggal Lahir : Beringin Jaya, 23 April 2004  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Desa Beringin jaya Kecamatan Kikim Selatan  
Kab. Lahat, Kota Palembang, Sumatera Selatan

### Pendidikan Formal

SD : Madrasah Tsanawiyah Beringin Jaya  
SMP : MTS N 03 Lahat  
SMA : SMA Negeri 01 Kikim Lahat Kab. Lahat  
Perguruan Tinggi : Universitas Bina Darma Palembang  
S1 Program Studi Akuntansi  
Fakultas Sosial Humaniora

## **Prestasi Selama Kuliah**

1. Pelatihan TOEFL di Universitas Bina Darma Palembang (2025)
2. Pelatihan Zahir Accounting 6 di Universitas Bina Darma Palembang (2025)
3. Anggota Movers for FoLU (2025)
4. Pelatihan Kompetensi Pemasaran Digital Wirausaha Muda (2025)
5. Pelatihan dan Uji Kompetensi Teknisi Akuntansi Ahli (2025)
6. Ketua Organisasi Pojok Statistik Universitas Bina Darma (2024)
7. Sekretaris 1 Organisasi GI BEI Universitas Bina Darma Palembang BURSA (2024)
8. Ketua Divisi Humas Himpunan Mahasiswa Akuntansi (2024)
9. Anggota Himpunan Mahasiswa Akuntansi
10. Program Magang kerja lapangan Di Badan Pusat Statistik Kota Palembang
11. Anggota Program peningkatan Wiramuda Kampus Sertifikat Pelatihan Digital Marketing BerAkreditasi 1 (2024)
12. Relawan Pajak DJP Sumsel (2024)
13. Kegiatan Lomba Bisnis Online Kampus (2023)

## KATA PENGANTAR

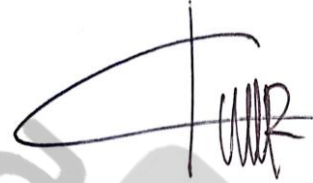
Puji syukur kepada Allah SWT berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya, yang berjudul **“Pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan *e-commerce* terhadap kinerja UMKM dengan *business experience* sebagai variabel *moderating*”**. Skripsi ini bertujuan untuk menyelesaikan S1 pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Sosial Humaniora, Universitas Bina Darma Kota Palembang. Penulis menyatakan sepenuhnya, telah mendapatkan bimbingan, dorongan, semangat, dan dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan waktu, tenaga, hingga menyumbangkan pikiran. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Sunda Ariana, M.Pd selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Nuzep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D. selaku Dekan Universitas Bina Darma Palembang.
3. Ibu Dr. Dewi Sartika, S.E.,M.Si.,Ak selaku pembimbing sekaligus Kaprodi Akuntansi Universitas Bina Darma Palembang yang telah sabar dalam memberikan bimbingan dan saran sehingga terselesaikannya skripsi dengan baik. Ibu Terimakasih ya sudah menjadi inspirasi buat Riski.
4. Ibu Dr. Septiani Fransisca, S.E.,M.Si.,Ak selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan arahan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

5. Ibu Dr. Emilia Gustini, S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan arahan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan tambahan ilmu bagi penulis selama perkuliahan dan staf administrasi Universitas Bina Darma Palembang.
7. Almamater Universitas Bina Darma kebanggaanku.
8. Keluarga tercinta terutama untuk kedua orang tua saya, bapak Suparman, ibu Suris Nawati, kakak Yeni Krislia dan adik Restu Amanda yang tidak henti-hentinya memberikan do'a serta motivasi dan dukungan baik moril maupun materil terhadap penulis sehingga mampu menyelesaikan laporan akhir dengan tepat waktu.
9. Seluruh teman-teman Mahasiswa Program Studi Akuntansi angkatan 2021 Universitas Bina Darma Palembang yang tak bisa disebutkan satu persatu terima kasih atas bantuan dan kebersamaannya selama ini.
10. Responden yang telah mengisi kuesioner peneliti.
11. Diri sendiri. Terimakasih telah berjuang dalam kesepian, melewati malam-malam panjang dan air mata yang tak terhitung. Skripsi ini adalah hasil dari semua rasa lelah dan harapan yang kadang pudar. Meski perjalanan ini penuh dengan rasa sakit dan keraguan, aku belajar bahwa setiap tetes keringat dan air mata memiliki makna. Meskipun berat, aku bangga pada diriku sendiri yang tidak menyerah, *I'm proud of myself.*

Penulis menyadari dalam pembuatan karya akhir ini masih jauh dari kata sempurna dan terdapat banyak kekurangan dalam penulisan karya akhir ini. Apabila pembaca menemukan kekeliruan dan kesalahan, sehubungan dengan hal tersebut penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar karya akhir ini dapat menjadi sebuah hasil karya yang bermutu. Semoga laporan akhir ini bermanfaat bagi semua orang untuk kedepannya.

Palembang, 30 Juli 2025



Riski Yama Lestari

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	v
ABSTRAK .....	viii
ABSTRAK .....	ix
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	xi
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian .....	16
1.5 Batasan Masalah.....	18
1.6 Sistematika Penulisan .....	18
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>20</b>
2.1 Landasan Teori .....	20
2.1.1 <i>Resource Based View</i> (RBV).....	20
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	22
2.1.3 Kinerja Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	24
2.1.4 Literasi Keuangan .....	25
2.1.5 <i>Financial Technology</i> .....	27
2.1.6 <i>E-Commerce (Electronic Commerce)</i> .....	29
2.1.7 <i>Business Experience</i> (Pengalaman Bisnis).....	31
2.2 Penelitian Terdahulu.....	33
2.3 Kerangka Pemikiran.....	37
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	38

2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	38
2.4.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM .....	39
2.4.3 Pengaruh <i>E-commerce</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	41
2.4.4 Pengaruh <i>Business Experience</i> Dalam Memperkuat Hubungan Antara Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....	43
2.4.5 Pengaruh <i>Business Experience</i> Dalam Memperkuat Hubungan Antara <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	45
2.4.6 Pengaruh <i>Business Experience</i> Dalam Memperkuat Hubungan Antara <i>E-commerce</i> Terhadap Kinerja UMKM .....	47
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
3.1 Objek Penelitian .....	49
3.2 Jenis Penelitian.....	49
3.3 Populasi dan Sampel .....	49
3.3.1 Populasi.....	49
3.3.2 Sampel.....	50
3.4 Definisi Operasional Variabel .....	52
3.5 Jenis dan Sumber Data .....	54
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	55
3.7 Teknik Analisis Data .....	56
3.7.1 Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	57
3.7.2 Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	60
3.7.3 Uji Hipotesis .....	61
3.7.4 Analisis SEM dengan variabel Moderasi .....	62
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	63
4.1.1 Gambaran Umum Penelitian .....	63
4.1.2 Karakteristik Responden .....	63
4.1.3 Hasil Tabulasi Data Kuesioner.....	69
4.1.4 Hasil Analisis Data Statistik.....	76
4.1.4.1 Pengujian Outer Loading (Model Pengukuran) .....	76
4.1.4.2 Pengujian <i>Inner Model</i> (Model Struktural ).....	82
4.1.4.3 Uji Hipotesis .....	85

4.2 Pembahasan.....	88
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	88
4.2.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM .....	91
4.2.3 Pengaruh <i>E-commerce</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	94
4.2.4 Pengaruh <i>Business Experience</i> Dalam Memperkuat Hubungan Antara Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....	97
4.2.5 Pengaruh <i>Business Experience</i> Dalam Memperkuat Hubungan Antara .. <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	101
4.2.6 Pengaruh <i>Business Experience</i> Dalam Memperkuat Hubungan Antara .. <i>E-Commerce</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	105
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>110</b>
5.1 Kesimpulan .....	110
5.2 Saran.....	110
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>113</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria UMKM Di Kecamatan Seberang Ulu II .....	22
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3. 1 Variabel Operasional .....	53
Tabel 3. 2 Skor Skala Ordinal .....	56
Tabel 3. 3 Ringkasan Evaluasi Model Pengukuran <i>Rule of Thumb-Refleks</i> .....	59
Tabel 3. 4 Ringkasan Evaluasi Model <i>Structural Rule of Thumb</i> .....	61
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	64
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	64
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	65
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	66
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....	67
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usaha .....	68
Tabel 4. 7 Tabulasi Kuesioner Literasi Keuangan .....	69
Tabel 4. 8 Tabulasi Kuesioner <i>Financial Technology</i> .....	71
Tabel 4. 9 Tabulasi Kuesioner <i>E-commerce</i> .....	72
Tabel 4. 10 Tabulasi Kuesioner Kinerja UMKM .....	74
Tabel 4. 11 Tabulasi Kuesioner <i>Business Experience</i> .....	75
Tabel 4. 12 <i>Loading Factor</i> .....	78
Tabel 4. 13 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	79
Tabel 4. 14 Nilai <i>Cross Loading</i> .....	80
Tabel 4. 15 Nilai Akar AVE .....	81
Tabel 4. 16 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's alpha</i> .....	82
Tabel 4. 17 Uji <i>R-Square</i> .....	83
Tabel 4. 18 Uji <i>F-Square</i> .....	84
Tabel 4. 19 Uji <i>Q-Square</i> .....	85
Tabel 4. 20 <i>Path Coefficient</i> .....	86
Tabel 4. 21 Ihktisar Hasil Penelitian .....	88

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 4. 1 Outer Model .....	77
Gambar 4. 2 Inner Model .....	82



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keputusan Pembimbing .....	134
Lampiran 2 Surat balasan.....	135
Lampiran 3 Formulir Kuesioner .....	136
Lampiran 4 Hasil Tabulasi Kuesioner.....	138
Lampiran 5 Tabulasi Data .....	142
Lampiran 6 Dokumentasi Pengambilan Data Kuesioner .....	149
Lampiran 7 Formulir ACC Judul .....	150
Lampiran 8 Lembar Konsultasi Proposal Karya Akhir.....	151
Lampiran 9 Lembar Konsultasi Karya Akhir/Skripsi .....	152
Lampiran 10 Surat Kelulusan Ujian Proposal.....	153
Lampiran 11 Halaman Persetujuan .....	154
Lampiran 12 ACC Artikel .....	155
Lampiran 13 Turnitin Artikel .....	156
Lampiran 14 Turnitin Skripsi .....	157
Lampiran 15 LOA Artikel .....	158
Lampiran 16 Halaman Pengesahan Seminar Proposal.....	159
Lampiran 17 Halaman Pengesahan Seminar Hasil .....	160
Lampiran 18 Formulir Perbaikan Seminar Proposal Karya Akhir.....	161
Lampiran 19 Formulir Perbaikan Seminar Hasil Karya Akhir .....	162
Lampiran 20 Formulir Kelayakan Jilid (Point Check).....	163
Lampiran 21 Surat Kelulusan Ujian Seminar Hasil.....	164