

**ANALISIS SISTEM AKUNTANSI PIUTANG USAHA SIMPAN
PINJAM DARI SUMBER MODAL SENDIRI DAN MODAL
PINJAMAN POLA *CHANNELING* DAN *EXECUTING***

(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Sumber Makmur Karyawan)

Disusun Oleh :

Gracia Theofanny

C2200021

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing :

Dr. H. Sugiyanto, S.E., M.Sc

Fitriana Dewi Sumaryana, S.E.,MAB



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Akuntansi Piutang Usaha Simpan Pinjam
Dari Sumber Modal Sendiri Dan Modal Pinjaman Pola
Channeling Dan Executing (Studi Kasus Koperasi Simpan
Pinjam Sumber Makmur Karyawan)

Nama : Gracia Theofianny

NRP : C2200021

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing I



Dr. H. Sugiyanto, S.E., M.Sc

Pembimbing II



Fitriana Dewi Sumaryana, S.E., MAB

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si



Ketua Program Studi
Sarjana Akuntansi



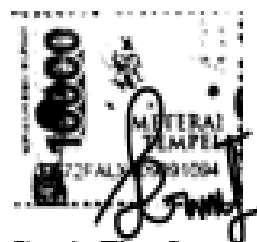
Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “Analisis Sistem Akuntansi Pintang Usaha Simpan Pinjam Dari Sumber Modal Sendiri Dan Modal Pinjaman Pola *Channelling* Dan *Executing* (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Sumber Makmur Karyawan)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar Pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatibogor, Agustus 2024



Gracia Theofanny
C2200021

RIWAYAT HIDUP



Gracia Theofanny, lahir di Kebumen pada tanggal 26 Januari 2003. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara.

Pada tahun 2008, penulis menyelesaikan pendidikannya di TK Kemala Bhayangkari, dan pada tahun yang sama mulai memasuki bangku sekolah dasar di SD Negeri Jelegong 1. Selanjutnya, pada tahun 2014 melanjutkan Pendidikan di SMP Negeri 3 Rancaekek dan lulus pada tahun 2017. Setelah lulus dari SMP melanjutkan Pendidikan di SMA Negeri 1 Rancaekek dan berhasil menuntaskan Pendidikan tersebut pada tahun 2020.

Pada tahun 2020 penulis melanjutkan Pendidikan dan mendaftar di Perguruan Tinggi di Jatinangor, sehingga tercatat sebagai mahasiswa di Universitas Koperasi Indonesia (Ikopin University). Selama masa perkuliahan, penulis aktif mengikuti beberapa kegiatan maupun *volunteer* di dalam maupun di luar kampus, pada tahun 2020 penulis mengikuti “Lomba Menulis Quotes, Puisi & Cerpen” yang diadakan oleh Pusat Lomba Indonesia & Anara *Publishing House* dan menjadi Penulis Istimewa dan Berbakat. Pada tahun 2021 menjadi *volunteer* di *Accounting Festival* sebagai anggota Divisi Acara, Mentor Perkoperasian untuk mahasiswa baru dan anggota Divisi Persekutuan di Persekutuan Mahasiswa Kristen & Katholik (PMKK Ikopin).

Pada tahun 2022 menjadi Koordinator Divisi Doa di PMKK Ikopin, dan pada tahun 2023 menjadi Bendahara PMKK Ikopin. Selain itu, penulis bergabung menjadi Asisten Laboratorium Akuntansi dan Keuangan Ikopin University, periode 2022-2023 sebagai anggota Divisi Pustaka dan periode 2023-2024 menjadi

Koordinator Divisi Pustaka. Penulis juga bergabung pada Komunitas Generasi Baru Indonesia (GenBI Ikopin) pada periode 2022-2023 sebagai anggota Divisi Koperasi dan periode 2023-2024 menjadi Koordinator Divisi Koperasi. Selama menjadi anggota GenBI Ikopin University, penulis pernah menjadi *volunteer* pada *event* “GenBI *Clean Up Day*” yang diselenggarakan oleh Komisariat GenBI Universitas Pendidikan Indonesia, kegiatan tersebut bertujuan untuk membersihkan Sungai Cikapundung, berkolaborasi juga dengan Pecinta Alam dan Dinas Kebersihan Kota Bandung.



ABSTRACT

Gracia Theofanny, 2024. *Accounting System Analysis of Savings and Loans Business Receivables from Own Capital and Loan Capital Sources, Channeling and Executing Patterns. Case study on KSP Sumber Makmur Karyawan, under the guidance of H. Sugiyanto and Fitriana Dewi Sumaryana.*

Disbursing loans to members will give rise to receivables for the cooperative, the amount of receivables owned by KSP Sumber Makmur Karyawan reaches 70% of the total assets of the cooperative, if you look at the source of capital, the loans disbursed come from their own capital and loan capital using channeling and executing patterns. For five consecutive years the average proportion of the value of receivables from own capital sources or loans was almost equal. This shows that cooperatives need to implement an appropriate accounts receivable accounting system to classify receivables from different capital sources.

This research was conducted using a qualitative approach using the case study method. The results of data processing obtained through informants, observations and literature studies were re-processed into descriptive explanations, the data used was primary data from interviews and secondary data through Management and Supervisory Accountability Reports at the 2019 to 2023 Cooperative Annual Member Meetings.

The research results show that cooperatives that distribute loans from different capital sources are related to the cooperative business model through funding and lending. The accounting system for receivables from own capital sources and loan capital has differences that lie in the procedures for recording receivables as part of the accounting documents, and the evaluation of the receivables accounting system process. At KSP Sumber Makmur Karyawan are quite good, but the accounting process in the accounting records skips the journal which is the first step in recording, this is because there are so many transactions that they are recorded directly in the ledger.

Keyword: *Receivable Accounting System, Own Capital, Loan Capital, Channeling Pattern, Executing Pattern*

ABSTRAK

Gracia Theofanny, 2024. Analisis Sistem Akuntansi Piutang Usaha Simpan Pinjam Dari Sumber Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Pola *Channeling* dan *Executing*. Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Sumber Makmur Karyawan, di bawah bimbingan H. Sugiyanto dan Fitriana Dewi Sumaryana.

Penyaluran pinjaman kepada anggota akan menimbulkan piutang bagi koperasi, jumlah piutang yang dimiliki oleh KSP Sumber Makmur Karyawan mencapai 70% dari total aset koperasi, jika dilihat dari sumber modalnya, pinjaman yang disalurkan berasal dari modal sendiri dan modal pinjaman dengan pola *channeling* dan *executing*. Selama lima tahun berturut-turut proporsi rata-rata nilai piutang dari sumber modal sendiri ataupun pinjaman hampir seimbang. Hal tersebut menunjukkan jika koperasi perlu melakukan sistem akuntansi piutang yang tepat untuk mengklasifikasikan piutang dari sumber modal yang berbeda.

Penelitian ini dilakukan melalui pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Hasil pengolahan data yang diperoleh melalui informan, observasi dan studi Pustaka diolah kembali menjadi penjabaran deskriptif, data yang digunakan berupa data primer hasil wawancara dan data sekunder melalui Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan Pengawas pada Rapat Anggota Tahunan Koperasi Tahun 2019 hingga Tahun 2023.

Hasil penelitian menunjukkan mengenai koperasi yang menyalurkan pinjaman dari sumber modal berbeda berkaitan dengan model bisnis koperasi melalui *funding* dan *lending*, Sistem akuntansi piutang dari sumber modal sendiri dan modal pinjaman memiliki perbedaan yang terletak pada prosedur pencatatan piutang bagian dokumen akuntansi, dan evaluasi proses sistem akuntansi piutang pada KSP Sumber Makmur Karyawan cukup baik, tetapi proses akuntansi pada catatan akuntansi melewati jurnal yang menjadi langkah awal pencatatan, hal ini disebabkan karena transaksi yang sangat banyak sehingga langsung dicatat ke buku besar.

Kata Kunci : Sistem Akuntansi Piutang, Modal Sendiri, Modal Pinjaman, Pola *Channeling*, Pola *Executing*

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan anugerah-Nya bagi penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Sistem Akuntansi Piutang Usaha Simpan Pinjam Dari Sumber Modal Sendiri Dan Modal Pinjaman Pola *Channeling* dan *Executing*”**. Penulisan skripsi ini dimaksudkan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat doa, dukungan dan bimbingan dari beberapa pihak, terlebih kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan, memberikan semangat serta motivasi, dan memberikan fasilitas pembelajaran yang terbaik, dan adik penulis yang selalu memberikan motivasi melalui tindakannya agar lebih rajin dan tidak menunda-nunda pekerjaan. Tak lupa juga penulis ucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc dan Ibu Fitriana Dewi Sumaryana, SE.,MAB, selaku Dosen Pembimbing yang dengan ikhlas, sabar dan telaten dalam memberikan bimbingan, motivasi, dan masukan dalam pengerjaan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Ir. Hj. Yuanita Indriani, M.Si, selaku Dosen Penelaah Koperasi yang memberikan saran dan masukan mengenai perkoperasian.
3. Bapak Dr. Eka Setiajnika, SE., M.Si, selaku Dosen Penelaah Koperasi yang memberikan saran dan masukan mengenai konsep koperasi terkini.

4. Bapak H. Iwan Mulyana, SE., M.Si, selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang memberikan saran dan masukan mengenai Akuntansi Keuangan terlebih pada Akuntansi Koperasi.
5. Bapak/Ibu Dosen serta para Staf Program Studi Sarjana Akuntansi yang telah membantu proses belajar, memberikan projek, mengadakan seminar/webinar dan memberikan fasilitas selama perkuliahan di Universitas Koperasi Indonesia.
6. Seluruh Pengurus dan karyawan KSP Sumber Makmur Karyawan yang telah memberikan kesempatan untuk magang dan penelitian serta memberikan ilmu dan pengalaman baru mengenai dunia kerja.
7. Grup Garabuttt yang berisikan Amiruliya, Rhayina dan Dinda, terima kasih sudah memberikan arti pertemanan, ketulusan, motivasi dan dukungan selama masa perkuliahan.
8. Grup 2020 ni boss yang berisikan Nelvina, Hanna, dan Rensia, terima kasih sudah memberikan kebahagiaan, keterbukaan, dan kelompok doa di masa perkuliahan ini.
9. Rekan-rekan dari PMKK, Asisten Laboratorium Akuntansi dan Keuangan, dan GenBI Ikopin University yang menjadi wadah dalam pengembangan diri, kerja sama, dan pengalaman baru sebagai bekal di dunia pekerjaan nanti.
10. Rekan-rekan GSM Family yang memberikan motivasi dan acuan dalam penyusunan skripsi ini.
11. Teman-teman kelompok 8 PL terdiri atas Egi, Lala, Rhayina, dan Rensia. Meskipun banyak masalah melanda tetapi terima kasih sudah saling sabar,

menurunkan ego, saling bekerja sama dan memberikan kesan yang indah selama PL di Solo.

12. Teman-teman seperbimbingan. Terima kasih sudah mau diajak diskusi, memberikan informasi seputar bimbingan, dan dukungan dalam penyelesaian skripsi
13. Teman-teman Akuntansi A 2020 dan Akuntansi Keuangan. Terima kasih buat pertemanan yang indah selama masa perkuliahan ini.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi referensi bagi penulis lain untuk mengembangkan topik tersebut menjadi lebih lengkap lagi. dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala kebaikan kepada pihak-pihak yang telah memberikan doa dan motivasi bagi penulis.

Jatinangor, Agustus 2024

Penulis

IKOPIN
University

DAFTAR ISI

	Halaman
RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian	10
1.3.1 Maksud Penelitian.....	10
1.3.2 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian.....	11
1.4.1 Kegunaan Teoritis	12
1.4.2 Kegunaan Praktis	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	13
2.1 Pendekatan Masalah	13
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	13
2.1.2 Pendekatan Usaha Simpan Pinjam Koperasi	29
2.1.3 Pendekatan Sumber Modal Usaha Simpan Pinjam.....	37
2.1.4 Pendekatan Akuntansi Koperasi	51

2.1.5	Pendekatan Sistem Akuntansi Piutang.....	56
2.1.6	Penelitian Terdahulu	64
2.1.7	Kerangka Berpikir.....	67
2.2	Metodologi Penelitian	68
2.2.1	Metode Penelitian Yang Digunakan	68
2.2.2	Data Yang Diperlukan (Definisi Variabel)	69
2.2.3	Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	70
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data.....	71
2.2.5	Analisis Data	72
2.2.6	Tempat/Lokasi Penelitian.....	74
2.2.7	Jadwal Penelitian.....	75
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		76
3.1	Keadaan Umum Organisasi.....	76
3.1.1	Sejarah Terbentuknya KSP Sumber Makmur Karyawan.....	76
3.1.2	Struktur Organisasi Koperasi	79
3.2	Keanggotaan KSP Sumber Makmur Karyawan	85
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan KSP Sumber Makmur Karyawan.....	88
3.4	Implementasi Jati Diri Koperasi.....	99
3.4.1	Implementasi Definisi Koperasi.....	99
3.4.2	Implementasi Prinsip – Prinsip Koperasi	101
3.4.3	Implementasi Nilai – Nilai Koperasi.....	103
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		105
4.1	Model Bisnis Yang Sesuai Dengan Sistem Akuntansi Piutang dari Sumber Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Pola <i>Channeling & Executing</i>	105

4.2	Kesesuaian Sistem Akuntansi Piutang Dari Sumber Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Pola <i>Channeling & Executing</i> Dengan SAK Entitas Privat	110
4.3	Evaluasi Proses Sistem Akuntansi Piutang Sumber Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Pola <i>Channeling & Executing</i>	136
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		152
5.1	Kesimpulan.....	152
5.2	Saran – Saran.....	154
5.2.1	Saran Praktis	154
5.2.2	Saran Teoritis	155
DAFTAR PUSTAKA.....		156
LAMPIRAN.....		160



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Proporsi Piutang Pinjaman Pada Total Aset periode 2019-2023.....	6
Tabel 1. 2 Data Sumber Modal Untuk Penyaluran Piutang Pinjaman.....	7
Tabel 2. 1 Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Model Bisnis Koperasi Simpan Pinjam.....	21
Tabel 2. 2 Perbandingan Prinsip Koperasi Menurut ICA (1996) dan UU No.25 Tahun 1992.....	26
Tabel 2. 3 Perbandingan Skala Usaha KSP/KSPS menurut Permen No. 9 Tahun 2020 & Permen No. 8 Tahun 2023	45
Tabel 2. 4 Perbandingan SAK ETAP dan SAK Entitas Privat	53
Tabel 2. 5 Periode Pelaporan Keuangan Menurut PermenkopUKM No. 2 Tahun 2024	54
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu	65
Tabel 2. 7 Definisi Variabel	70
Tabel 2. 8 Jadwal Penelitian.....	75
Tabel 3. 1 Susunan Pengurus KSP Sumber Makmur Karyawan	84
Tabel 3. 2 Susunan Pengawas KSP Sumber Makmur Karyawan	84
Tabel 3. 3 Daftar Karyawan KSP Sumber Makmur Karyawan	85
Tabel 3. 4 Perkembangan Rasio Likuiditas KSP Sumber Makmur Karyawan Tahun 2019-2023.....	94
Tabel 3. 5 Perkembangan Rasio Aktivitas KSP Sumber Makmur Karyawan Tahun 2019-2023.....	95
Tabel 3. 6 Perkembangan Rasio Leverage KSP Sumber Makmur Karyawan Tahun 2019 - 2023.....	97
Tabel 3. 7 Perkembangan Rasio Profitabilitas KSP Sumber Makmur Karyawan Tahun 2019 - 2023	98
Tabel 3. 8 Implementasi Definisi Koperasi di KSP Sumber Makmur Karyawan .	99
Tabel 3. 9 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi di KSP Sumber Makmur Karyawan	101

Tabel 3. 10 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada KSP Sumber Makmur Karyawan	103
Tabel 4. 1 Keunggulan dan Kelemahan Model Bisnis KSP Sumber Makmur Karyawan.....	107
Tabel 4. 2 Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Piutang di KSP Sumber Makmur Karyawan Dengan SAK Entitas Privat	111
Tabel 4. 3 Evaluasi Proses Sistem Akuntansi Piutang KSP Sumber Makmur Karyawan	136
Tabel 4. 4 Perbedaan Sistem Akuntansi Piutang Dari Sumber Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Pola Channeling dan Executing.....	141



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Struktur Organisasi Koperasi Sebagai Suatu Sistem Sosio-Ekonomi dan Kedudukannya Pada Lingkungan Ekonomi Pasar.....	20
Gambar 2. 2 Model Bisnis Koperasi Simpan Pinjam – Balota.....	22
Gambar 2. 3 Skema Penyaluran Piutang dari Modal Sendiri.....	43
Gambar 2. 4 Skema Pembiayaan Pola Channeling.....	48
Gambar 2. 5 Skema Pembiayaan Pola Executing.....	50
Gambar 2. 6 Siklus Akuntansi Koperasi.....	55
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi KSP Sumber Makmur Karyawan Periode 2023-2026.....	80
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi KSP Sumber Makmur Karyawan Yang Disarankan.....	81
Gambar 3. 3 Data Jumlah Anggota Mingguan dan Anggota Bulanan Tahun 2019 - 2023	86
Gambar 3. 4 Perkembangan Anggota Masuk Dan Anggota Keluar Tahun 2019 – 2023	87
Gambar 3. 5 Perkembangan Pendapatan Unit Simpan Pinjam Tahun 2019 – 2023 (Dalam Rp)	88
Gambar 3. 6 Perkembangan Pendapatan Unit Usaha Lainnya Tahun 2019 – 2023 (Dalam Rp)	89
Gambar 3. 7 Perkembangan Modal Sendiri KSP Sumber Makmur Karyawan Tahun 2019 – 2023 (Dalam Rp)	90
Gambar 3. 8 Rincian Modal Sendiri KSP Sumber Makmur Karyawan Tahun 2019 – 2023 (Dalam Rp)	90
Gambar 3.9 Perkembangan Modal Pinjaman KSP Sumber Makmur Karyawan Tahun 2019 – 2023 (Dalam Rp).....	93
Gambar 3. 10 Rasio Likuiditas KSP Sumber Makmur Karyawan	94
Gambar 3. 11 Rasio Aktivitas KSP Sumber Makmur Karyawan	96
Gambar 3. 12 Rasio Leverage KSP Sumber Makmur Karyawan.....	97

Gambar 3. 13 Rasio Profitabilitas KSP Sumber Makmur Karyawan	98
Gambar 4.1 Model Bisnis Koperasi Simpan Pinjam Sumber Makmur Karyawan.....	106
Gambar 4. 2 Pola Penyaluran Pinjaman KSP Sumber Makmur Karyawan Dari Sumber Modal Sendiri.....	118
Gambar 4. 3 Sistem Akuntansi Piutang dari Modal Sendiri	119
Gambar 4. 4 Pola Penyaluran Pinjaman KSP Sumber Makmur Karyawan Dari Sumber Modal Pinjaman Pola Channeling.....	121
Gambar 4. 5 Sistem Akuntansi Piutang dari Modal Pinjaman Pola Channeling	122
Gambar 4.6 Pola Penyaluran Pinjaman KSP Sumber Makmur Karyawan Dari Sumber Modal Pinjaman Pola Executing.....	124
Gambar 4. 7 Sistem Akuntansi Piutang dari Modal Pinjaman Pola Executing ..	125
Gambar 4. 8 Rancangan Sistem Akuntansi Piutang Dari Modal Sendiri (Prosedur Permohonan & Persetujuan Pinjaman).....	128
Gambar 4. 9 Rancangan Sistem Akuntansi Piutang Dari Modal Sendiri (Prosedur Pembayaran Angsuran)	129
Gambar 4. 10 Rancangan Sistem Akuntansi Piutang Modal Pinjaman Pola Channeling (Prosedur Permohonan & Persetujuan Pinjaman)....	130
Gambar 4. 11 Rancangan Sistem Akuntansi Piutang Modal Pinjaman Pola Channeling (Prosedur Pembayaran Angsuran)	132
Gambar 4. 12 Rancangan Sistem Akuntansi Piutang Pola Executing (Prosedur Permohonan & Persetujuan Pinjaman).....	133
Gambar 4. 13 Rancangan Sistem Akuntansi Piutang Modal Pinjaman Pola Executing (Prosedur Pembayaran Angsuran).....	135

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Panduan Wawancara.....	160
Lampiran 2 Hasil Wawancara.....	161
Lampiran 3 Dokumentasi Wawancara.....	165
Lampiran 4 Neraca KSP Sumber Makmur Karyawan Periode 2019 - 2023	166
Lampiran 5 Dokumen Pinjaman dari Sumber Modal Sendiri KSP Sumber Makmur Karyawan	172
Lampiran 6 Dokumen Pinjaman dari Sumber Modal Pinjaman Bank.....	174
Lampiran 7 Format Catatan Akuntansi KSP Sumber Makmur Karyawan	179

