

2. Pelatihan Pencatatan Akuntansi Usaha Mikro Kecil dan Menengah Desa Ciporeat

by Riki Martusa, Meythi Meythi

Submission date: 05-Apr-2023 04:56PM (UTC+0700)

Submission ID: 2056482230

File name: tatan_Akuntansi_Usaha_Mikro_Kecil_dan_Menengah_Desa_Ciporeat.pdf (7.39M)

Word count: 2272

Character count: 14708

PELATIHAN PENCATATAN AKUNTANSI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DESA CIPOREAT

Riki Martusa¹⁾, Meythi Meythi²⁾

Magister Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Maranatha¹⁾

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen
Maranatha²⁾

riki.martusa@eco.maranatha.edu¹⁾, meythi@eco.maranatha.edu²⁾

PENDAHULUAN

10

Sebagian besar bentuk perusahaan di Indonesia didominasi oleh Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), tetapi bukan mereka yang mengendalikan perekonomian di Indonesia. Pasar Modal di Indonesia dikuasai oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dan perusahaan konglomerasi swasta besar (Rezaee et al., 2019). Rencana Strategis Pembangunan Jangka Menengah Nasional disusun oleh Pemerintah Indonesia dengan tujuan untuk mengembangkan dan memberdayakan para pelaku UMKM yang ada di Indonesia (Pemerintah RI, 2020). BUMN yang dimiliki oleh Pemerintah Indonesia diarahkan untuk membantu pemberdayaan para pelaku UMKM, khususnya UMKM yang ada di desa-desa (Kementerian BUMN, 2021). Berbagai pihak termasuk para BUMN, perusahaan swasta dan akademisi turut serta untuk membantu dan mengembangkan para pelaku UMKM tersebut (Kementerian Perekonomian, 2021). Pemerintah juga mengeluarkan regulasi yang membantu para UMKM di Indonesia untuk berkembang (Pemerintah RI, 2020; Kementerian Keuangan, 2022)

Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Maranatha (UKM) selama ini telah melakukan kegiatan pengabdian masyarakat ke desa dalam bentuk membantu mengembangkan potensi desa, seperti membantu mengembangkan BUMDes dalam melakukan aktivitasnya. Kegiatan pengabdian masyarakat yang pernah dilakukan dalam bentuk pelatihan akuntansi kepada anggota BUMDes, mengembangkan usaha yang telah dijalankan oleh

BUMDes, dan membantu dalam pencatatan keuangan aktivitas usaha yang telah dijalankan. Saat ini, Program Sarjana Akuntansi UKM melakukan pengabdian kepada masyarakat Desa Ciporeat yang terletak di Kabupaten Bandung Jawa Barat.

Desa Ciporeat adalah sebuah desa yang terletak di Kabupaten Bandung Jawa Barat. Desa Ciporeat terdiri dari beberapa Kampung, seperti Kampung Ciwaru, Kampung Ciporeat, Kampung Palalangan, dan Kampung Cikalamiring. Desa Ciporeat memiliki beberapa UMKM yang telah dijalankan oleh masyarakatnya. Kegiatan UMKM tersebut adalah penjualan yoghurt, penjualan seblak, usaha fashion, dan lain sebagainya. Desa Ciporeat ini telah mendapatkan pendampingan dalam mengembangkan UMKM, yaitu pendampingan dalam bidang kewirausahaan. Akan tetapi, mereka belum mendapat pendampingan dalam pelatihan pencatatan di bidang akuntansi.

Tim pengabdian masyarakat yang melakukan pelatihan pencatatan akuntansi terdiri dari dosen dan mahasiswa Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis UKM. Mereka berkolaborasi untuk melakukan pengabdian masyarakat dalam bentuk pelatihan atau penyampaian materi pencatatan akuntansi sederhana untuk UMKM. Tim pengabdian berharap dengan adanya pelatihan pencatatan akuntansi akan membantu masyarakat desa melakukan pencatatan transaksi keuangan UMKM lebih jelas dan transparan. Para pelaku UMKM ini berada di Desa Ciporeat yang lokasinya cukup jauh dari pusat kota Bandung sehingga mereka lebih lambat untuk memperoleh informasi perkembangan bisnis maupun pengetahuan yang berkaitan dengan bisnis. Oleh karena itu, tim pengabdian menawarkan solusi untuk memberikan pelatihan akuntansi sederhana bagi para pelaku UMKM di Desa Ciporeat. Otoritas Jasa Keuangan juga menegaskan bahwa para pelaku UMKM ini perlu strategi pengelolaan keuangan (OJK, 2022), khususnya mereka memiliki pencatatan akuntansi dalam mengelola aktivitas bisnisnya.

Pelatihan pencatatan akuntansi ini akan membantu para pelaku UMKM di Desa Ciporeat untuk mengevaluasi aktivitas-aktivitas transaksi yang dilakukannya dalam periode bulanan,

maupun tahunan. Para pelaku UMKM akan lebih mudah dalam mempertanggungjawabkan aktivitas-aktivitas transaksinya apabila akan meminjam tambahan dana ke bank. Para pelaku UMKM juga dapat mengambil keputusan dengan lebih akurat berdasarkan catatan transaksi historis dari aktivitas-aktivitas bisnisnya.

Tujuan yang ingin dicapai dalam pengabdian masyarakat ini sebagai berikut.

1. Bagi masyarakat pedesaan
 - Memiliki pengetahuan tentang pencatatan akuntansi sederhana untuk UMKM.
 - Memiliki kemampuan pencatatan keuangan UMKM yang sederhana.
2. Bagi dosen yang terlibat dalam pengembangan
 - Sebagai wujud dari pelaksanaan Tridharma Perguruan Tinggi dengan mensukseskan fokus utama pemerintah Indonesia.
 - Menemukan solusi atas permasalahan keuangan yang dihadapi oleh masyarakat desa.
 - Membangun banyak jejaring, termasuk jejaring lintas ilmu untuk mendukung pengembangan potensi desa.
3. Bagi UKM
 - Membangun kepedulian institusi terhadap pengembangan desa tertinggal.
 - Menumbuhkan perekonomian desa

Pelaksanaan pengabdian masyarakat ini dilakukan di Desa Ciporeat dengan pelaksanaan pada tanggal 2 dan 9 November 2022 sebagai berikut.

1. Penyampaian konsep dasar pencatatan akuntansi sederhana
Tim pengabdian menyampaikan materi pencatatan akuntansi sederhana untuk UMKM. Penyampaian materi dilakukan oleh dosen Program Studi Akuntansi UKM dengan memberikan konsep dasar akuntansi sederhana untuk UMKM.

2. Pelatihan penyusunan laporan keuangan sederhana untuk UMKM

Tim pengabdian pada pertemuan ini melakukan pelatihan penyusunan laporan keuangan sederhana dengan memberikan contoh sederhana pencatatan akuntansi sederhana sebuah UMKM. Tim pengabdian yang terlibat selain dosen Program Studi Akuntansi UKM, juga melibatkan mahasiswa untuk membantu pelaksanaan kegiatan pelatihan.

Tempat penyelenggaraan dilakukan di Desa Ciporeat dan kegiatan diselenggarakan pada 2 dan 9 November 2022. Hasil akhir dari pelaksanaan pengabdian masyarakat ini adalah para pelaku UMKM di Desa Ciporeat dan sekitarnya dapat secara mandiri menyusun laporan keuangan sederhana untuk usaha bisnis yang dimilikinya.

Kegiatan pengabdian masyarakat ini menggunakan metoda *service learning*. *Service learning* adalah metoda pengajaran untuk memecahkan permasalahan masyarakat secara langsung dengan cara mengkombinasikan tujuan akademik dengan upaya menumbuhkan kesadaran (Setyowati & Permata, 2018). Pelatihan merupakan salah satu bentuk metoda *service learning*, yaitu mendidik berbasis keparan dan memberikan pengalaman kepada masyarakat secara terstruktur. Pelaksanaannya dilakukan dengan cara mengadakan proses diskusi dan tanya jawab antara narasumber dengan para peserta pelatihan. Lalu proses transfer pengetahuan dari narasumber kepada para peserta pelatihan diukur menggunakan *pretest* dan *posttest*. Jadi efektivitas pemberian materi dari narasumber kepada para peserta pelatihan dapat dievaluasi secara akurat.

PEMBAHASAN

6

Pengujian hipotesis berpasangan (*paired sample t-test*) digunakan untuk menguji data *pretest* dan *posttest* yang telah dilakukan dalam pelatihan di kegiatan pengabdian masyarakat. Berdasarkan hasil pengujian ini, maka tim pengabdian masyarakat

hendak menginvestigasi apakah terdapat perbedaan rata-rata antara dua kelompok sampel berpasangan atau berhubungan (Sheilliarika et al., 2020). Apabila data *pretest* dan *posttest* berdistribusi normal, maka pengujian hipotesis berpasangan dapat dilakukan dan apabila data tidak berdistribusi normal, maka pengujian *wilcoxon* yang digunakan.

Tabel I membahas hasil pengujian dari pelatihan pencatatan akuntansi pada kegiatan pengabdian masyarakat yang telah dilakukan selama dua hari sebagai berikut.

1. Pelatihan pencatatan akuntansi UMKM, yaitu 2 dan 9 November 2022. Untuk mengetahui apakah para peserta pelatihan memahami materi yang dipaparkan oleh narasumber maka diadakan *pretest* dan *posttest*. Hasil dari *pretest* dan *posttest* dapat dilihat pada Tabel I sebagai berikut.

Tabel I
Hasil *Pretest* dan *Posttest*

Responden	<i>Pretest</i>	<i>Posttest</i>
1	50	80
2	90	90
3	70	90
4	90	80
5	80	60
6	60	70
7	50	100
8	60	70
9	50	60
10	80	90
11	80	90
12	60	70
13	50	40
14	80	80
15	80	100

Responden	Pretest	Posttest
16	90	80
17	70	70
18	60	80
19	60	70
20	50	60
21	70	100
22	100	100
23	50	60
24	50	70
25	90	100
26	100	100
27	40	90
28	80	90
29	80	90

Tabel I menunjukkan ada 29 responden atau peserta pelatihan yang mengisi kuesioner *pretest* dan *posttest*, lalu dilakukan uji normalitas. Uji normalitas dilakukan untuk menguji apakah data tersebut berdistribusi normal atau tidak (Purnomo, 2019). Uji Lilliefors digunakan untuk menguji normalitas data di Tabel I. Uji Lilliefors dilakukan apabila jumlah data yang digunakan lebih kecil atau sama dengan tiga puluh (Rosiyanti et al., 2020). Uji ini juga dilakukan dengan melihat nilai sig dari Kolmogorov-Smirnov. Apabila nilai sig > dari nilai α maka H_0 diterima dan jika sebaliknya, maka H_1 ditolak.

Berdasarkan uji normalitas, maka hipotesis statistik yang dinyatakan adalah sebagai berikut.

H_0 : Data berdistribusi normal

H_1 : Data tidak berdistribusi normal

Tabel II
Hasil Uji Normalitas

Keterangan	Nilai <i>Asymp. Sig. (2-tailed)</i>
<i>Pretest</i>	0,341*
<i>Posttest</i>	0,310*

Keterangan: * Signifikan pada $\alpha = 5\%$.

Pada Tabel II ditunjukkan hasil uji normalitas dari data *pretest* dan *posttest*. Berdasarkan α sebesar 5%, maka hasil uji normalitas dari data *pretest* dan *posttest* ini bahwa data berdistribusi normal, yaitu 0,341 dan 0,310 > dari 5%. Berdasarkan hasil uji normalitas pada Tabel II, maka data tersebut dilakukan uji hipotesis berpasangan. Pengujian hipotesis berpasangan ini dilakukan dengan menyatakan hipotesis statistik sebagai berikut.

H_0 : Tidak ada perbedaan hasil *pretest* dan *posttest*.

H_1 : Ada perbedaan hasil *pretest* dan *posttest*.

Hasil pengujian hipotesis berpasangan dapat dilihat pada Tabel III.

Tabel III
Hasil Pengujian Hipotesis Berpasangan

Keterangan	t	df	Sig. (2-tailed)
Pair 1 <i>Pretest – Posttest</i>	-3,644	28	0,001

Tabel III menunjukkan hasil pengujian hipotesis berpasangan dari data *pretest* dan *posttest*. Hasil pengujian hipotesis berpasangan adalah sebesar 0,001 dan nilai ini lebih kecil daripada nilai $\alpha = 5\%$. Jadi hasil ini menunjukkan bahwa H_1 diterima, yaitu ada perbedaan hasil *pretest* dan *posttest*. Hal ini memberikan bukti secara empiris bahwa para peserta pelatihan akuntansi mengalami peningkatan pengetahuan mengenai pencatatan akuntansi antara sebelum dibandingkan dengan setelah pelatihan. Hasil ini juga menunjukkan bahwa adanya proses transfer pengetahuan selama pelatihan dari

narasumber kepada para peserta pelatihan, yaitu para pelaku UMKM di Desa Ciporeat.

Selain itu, tim pengabdian juga melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan kegiatan pelatihan pencatatan akuntansi kepada para pelaku UMKM di Desa Ciporeat melalui observasi. Hasilnya menunjukkan bahwa respon para peserta pelatihan terhadap pelaksanaan kegiatan pelatihan adalah positif. Para peserta tersebut mengikuti kegiatan pelatihan secara antusias dan hasilnya memberikan manfaat berupa tambahan pengetahuan pencatatan akuntansi yang dapat diterapkan kepada usaha bisnisnya.

Lalu tim pengabdian masyarakat juga mengevaluasi pelaksanaan kegiatan pelatihan tersebut yang dilakukan selama dua hari. Hasilnya ditunjukkan pada Tabel IV sebagai berikut.

Tabel IV

Hasil Pelaksanaan Evaluasi Kegiatan Pengabdian Masyarakat

Topik Pertanyaan	Item Pertanyaan	Rata-Rata Jawaban Dengan Skala 1-5	% Rata-Rata Jawaban
PELAKSANAAN KEGIATAN	Tema Kegiatan	3,59	72%
	Ketepatan Waktu	3,52	70%
	Suasana	3,79	76%
	Kelengkapan Materi	3,69	74%
	Penggunaan Alat Bantu	3,48	70%
PEMBICARA	Penguasaan Masalah	3,34	67%
	Penyampaian Materi	3,79	76%
	Manfaat Materi	4,10	82%
	Interaksi dengan Peserta	3,72	74%
	Pemanfaatan Alat Bantu	3,45	69%

Tabel IV menunjukkan bahwa pelaksanaan kegiatan pengabdian masyarakat telah dilakukan dengan cukup baik. Para peserta pelatihan dapat mengikuti materi yang dipaparkan narasumber sesuai dengan waktu yang telah dijadwalkan. Mereka dapat menyerap pengetahuan pencatatan akuntansi dalam suasana yang kondusif. Proses transfer pengetahuan dari narasumber kepada para peserta pelatihan pun berlangsung sesuai dengan harapan dari tim pengabdian masyarakat.

PENUTUP

16

Tulisan ini berisi hasil kegiatan pengabdian masyarakat yang dilakukan oleh tim pengabdian masyarakat dari Program Studi Akuntansi UKM Bandung di Desa Ciporeat. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis berpasangan, maka kami menyimpulkan bahwa para pelaku UMKM di Desa Ciporeat mengalami peningkatan pengetahuan mengenai pencatatan akuntansi. Ada proses transfer pengetahuan pencatatan akuntansi dari narasumber kepada para peserta pelatihan tersebut. Pelaksanaan kegiatan pelatihan yang telah direncanakan oleh tim pengabdian masyarakat Program Studi Akuntansi UKM telah berlangsung dengan baik.

Untuk selanjutnya dapat disarankan untuk diadakan pengabdian masyarakat lanjutan kepada para pelaku UMKM di Desa Ciporeat dengan topik perencanaan keuangan. Hal ini akan melengkapi pengetahuan yang didapatkan oleh para pelaku UMKM di Desa Ciporeat. Mereka akan memiliki keterampilan merencanakan bisnis dan juga cara mencatat kegiatan bisnisnya.

5

UCAPAN TERIMA KASIH

Pengabdian masyarakat ini didanai oleh Lembaga Penelitian dan Pengabdian Masyarakat (LPPM) UKM. Tim pengabdian mengucapkan terima kasih kepada LPPM UKM dan para peserta pelatihan di Desa Ciporeat.

DAFTAR PUSTAKA

- Kementerian BUMN. (2021). *Siaran Pers Nomor PR-73/S.MBU/9/2021 Tentang Kementerian dan koperasi UKM, Kementerian Perindustrian, Kementerian BUMN Kolaborasi Dorong Koperasi, UMKM, dan IKM Bermitra dengan BUMN Perkuat Rantai Pasok* <https://bumn.go.id/media/press-conference/kemenkopukm-kemenperin-kemenbumn-kolaborasi-dorong-koperasi-umkm-dan-ikm-bermitra-dengan-bumn-perkuat-rantai-pasok>
- Kementerian Keuangan. (2022). *Melalui UU HPP Kemenkeu Dukung UMKM* <https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/melalui-uu-hpp-kemenkeu-dukung-umkm/>
- Kementerian Perekonomian. (2021). *Kolaborasi Akademisi dan Pembuat Kebijakan dalam Menciptakan Eksosistem UMKM yang Lebih Baik* <https://ekon.go.id/publikasi/detail/3551/kolaborasi-akademisi-dan-pembuat-kebijakan-dalam-menciptakan-eksosistem-umkm-yang-lebih-baik>
- OJK. (2022). *Pengusaha UMKM juga Perlu Pengelolaan Keuangan loh* <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20620>
- Pemerintah RI. (2020). *Rencana Pembangunan Jangka Menengah 2020-2024* <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/131386/perpres-no-18-tahun-2020>
- Purnomo, A. K. (2019). *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan SPSS*. In. CV. Jakad Publishing.
- Rezaee, Z., Tsui, J., Cheng, P., & Gaoguang, Z. (2019). *Business Sustainability in Asia: Compliance, Performance, and Integrated Reporting and Assurance*. John Wiley & Sons, Inc.
- Rosiyanti, H., Widiyasari, R., Adriansyah, A. F., & Istiqomah, S. (2020). *Pengaruh Pemberian Soal Pemahaman Berbantuan Media Quizizz Terhadap Motivasi Belajar Siswa SMP Labschool FIP UMJ*. *Prosiding Seminar Nasional Penelitian LPPM UMJ, Jakarta*.
- Setyowati, E., & Permata, A. (2018). *Service Learning: Mengintegrasikan Tujuan Akademik dan Pendidikan Karakter Peserta Didik Melalui Pengabdian Kepada Masyarakat*. *Bakti Budaya*, 1(2), 143-192.
- Sheilliarika, W. A., Maryani, S., & Efendi, H. (2020). *Pengaruh Membatasi Mobilitas Kereta Api Guna Mencegah Covid-19 dengan Uji-T Berpasangan (Paired Sample T-Test)*. *Jurnal Ilmiah Matematika dan Pendidikan Matematika (JMP)*, 12(2), 43-48.

PROFIL SINGKAT



Dr. Riki Martusa, S.E., M.Si., Ak., CA. Penulis lahir di Bandung, 3 Maret 1977. Penulis memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di bidang ilmu Akuntansi dari Universitas Kristen Maranatha, Bandung pada tahun 2001. Gelar Magister Sains, Profesi Akuntan, dan Doktor di bidang ilmu Akuntansi diperoleh dari Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta pada tahun 2005, 2006 dan 2021. Penulis adalah dosen tetap Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Maranatha, Bandung. Penulis mengampu mata kuliah Akuntansi Manajemen Lanjutan, Etika Bisnis dan Profesi, serta *Sustainability Reporting*.



Dr. Meythi, S.E., M.Si., Ak., CA. Penulis lahir di Cirebon, 17 Februari 1979. Penulis memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di bidang ilmu Akuntansi dari Universitas Kristen Maranatha, Bandung pada tahun 2001. Gelar Magister Sains, Profesi Akuntan, dan Doktor di bidang ilmu Akuntansi diperoleh dari Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta pada tahun 2005, 2006 dan 2021. Penulis adalah dosen tetap Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Maranatha, Bandung. Penulis mengampu mata kuliah Pelaporan Korporat, Teori Portofolio dan Analisis Investasi, Seminar Akuntansi Keuangan, dan Metodologi Penelitian. Penulis saat ini menjabat sebagai ketua Lembaga Penelitian dan Pengabdian Masyarakat di Universitas Kristen Maranatha.

2. Pelatihan Pencatatan Akuntansi Usaha Mikro Kecil dan Menengah Desa Ciporeat

ORIGINALITY REPORT

16%

SIMILARITY INDEX

16%

INTERNET SOURCES

9%

PUBLICATIONS

%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	ejournal.pps.ung.ac.id Internet Source	4%
2	core.ac.uk Internet Source	1%
3	www.pustaka.ut.ac.id Internet Source	1%
4	id.scribd.com Internet Source	1%
5	iptek.its.ac.id Internet Source	1%
6	ejournal.stkipjb.ac.id Internet Source	1%
7	repository.ub.ac.id Internet Source	1%
8	www.tumbex.com Internet Source	1%
9	SUKRISTIN SUKRISTIN, Indri Claudya. "PENGARUH METODE BERMAIN PERAN TERHADAP AKTIVITAS BELAJAR SISWA SEKOLAH DASAR PADA MATA PELAJARAN BAHASA INDONESIA", JURNAL PENDIDIKAN DASAR, 2020 Publication	1%
10	ejr.stikesmuhkudus.ac.id Internet Source	1%

11	Internet Source	1 %
12	repo.uinsatu.ac.id Internet Source	1 %
13	Iwan Nurdin. "Mewujudkan Desa Maju Reforma Agraria", BHUMI: Jurnal Agraria dan Pertanahan, 2017 Publication	1 %
14	Jumriana Ibriani, Esther Sanda Manapa, Mardiana Ahmad, Werna Nontji, Deviana Soraya Riu, Andi Nilawati Usman. "Pengembangan Modul Deteksi Risiko Hipertensi Dalam Kehamilan", Oksitosin : Jurnal Ilmiah Kebidanan, 2020 Publication	<1 %
15	Tono Sugihartono. "CODE OF POINT AND RUBRIC EVALUATION OF GYM IN LEARNING JASMANI EDUCATION IN SCHOOL", Dharma Raflesia : Jurnal Ilmiah Pengembangan dan Penerapan IPTEKS, 2020 Publication	<1 %
16	anzdoc.com Internet Source	<1 %
17	garuda.kemdikbud.go.id Internet Source	<1 %
18	Della Ayu Zonna Lia, Sudarmiati Sudarmiati, Raisa Fitri. "Social Capital: Senjata Ampuh Bagi UMKM Dalam Menghadapi Era New Normal", VIVABIO: Jurnal Pengabdian Multidisiplin, 2021 Publication	<1 %
19	journal.stkipsingkawang.ac.id Internet Source	<1 %

20

Siska Damayanti Syukur, Kadir Kadir, Anwar Bey, Rahmad Prajono. "Pengaruh Penerapan Metode Pembelajaran Socrates Terhadap Kemampuan Berpikir Kreatif Matematis Siswa Kelas VIII MTs Negeri 2 Bombana", Jurnal Pendidikan Matematika, 2019

Publication

<1 %

21

repository.radenintan.ac.id

Internet Source

<1 %

Exclude quotes Off

Exclude matches Off

Exclude bibliography On

2. Pelatihan Pencatatan Akuntansi Usaha Mikro Kecil dan Menengah Desa Ciporeat

GRADEMARK REPORT

FINAL GRADE

/0

GENERAL COMMENTS

Instructor

PAGE 1

PAGE 2

PAGE 3

PAGE 4

PAGE 5

PAGE 6

PAGE 7

PAGE 8

PAGE 9

PAGE 10

PAGE 11
