

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

## A. Latar Belakang

Lembaga keuangan memiliki fungsi yang penting dalam perekonomian suatu negara, lembaga keuangan adalah setiap perusahaan yang bergerak dibidang keuangan dimana kegiatannya baik hanya menghimpun dana, atau hanya menyalurkan dana, atau kedua-duanya menghimpun dan menyalurkan dana<sup>1</sup>.

Peranan bank/lembaga keuangan non bank tidak pernah lepas dari masalah kredit. Menurut Undang-Undang Perbankan No 10 tahun 1998 kredit adalah penyediaan uang atau tagihan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak yang lain mewajibkan pihak meminjam untuk melunasi kewajiban setelah jangka waktu tertentu. kewajiban tersebut dapat berupa pokok pinjaman, bunga atau pembagian hasil keuntungan<sup>2</sup>.

Kredit yang akan diberikan oleh suatu lembaga keuangan didasarkan atas kepercayaan lembaga kredit akan memberikan pinjaman kalau suatu lembaga kredit memang betul yakin penerima kredit akan mengembalikan pinjaman yang akan diterima sesuai jangka waktu dan syarat yang disepakati, tanpa keyakinan tersebut suatu lembaga kredit tidak akan berani memberikan

<sup>1</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (jakarta: PT Raja Grafindo Prasad. 2010),cet. Ke-9,h.11.

<sup>2</sup>Y.Sri Susil, SigitTriandaru,A.Tolok Budi Santoso,*Bank Lembaga Keuangan*, (Jakarta: Salembah Empat,2002),h.69.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan karena pemberian kredit ini sangat besar risikonya bagi pihak lembaga kredit.

Pemerintah menerapkan pendekatan yang diharapkan mampu menggerakkan roda perekonomian di pedesaan melalui pendirian kelembagaan ekonomi yang dikelola sepenuhnya oleh masyarakat Desa yaitu Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) sebagai salah satu program andalan dalam meningkatkan kemandirian perekonomian Desa. Berdasarkan pasal 213 ayat (2) undang-undang nomor 23 Tahun 2014 tentang pemerintah daerah, yang dimaksud dengan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) adalah lembaga usaha Desa yang dikelola oleh masyarakat dan pemerintah Desa dalam upaya memperkuat perekonomian Desa dan membangun sosial masyarakat yang dibentuk berdasarkan kebutuhan Desa, dan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undang<sup>3</sup>.

Negara berkewajiban menjalankan segala program yang bisa mendatangkan kemaslahatan dan memanfaatkan serta menolak segala bentuk kerusakan dan kemudharatan. Menegakkan keadilan dan memenuhi hak-hak Allah (ibadah) dan hak-hak masyarakat. Tugas dan peran ini hanya bisa dilakukan oleh ulul amri yang akan menjalankan sistem peradilan, pertahanan dan kesejahteraan hidup rakyat<sup>4</sup>.

Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) lahir sebagai salah satu pendekatan dalam upaya peningkatan ekonomi Desa berdasarkan kebutuhan

<sup>3</sup>Penjelasan Atas Pasal 213 ayat (2) undang-undang Republik Indonesia Nomor 32 Tahun 2004 tentang pemerintah daerah.

<sup>4</sup>Ahmad Ibrahim Abu Sinn, *Menajemen Syariah sebuah kajian historis dan kontemporer*, (Jakarta:PT Rajagrafindo Persada, 2006), H, 05.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan potensi Desa. Pengelolaan BUMDes selanjutnya dilakukan oleh masyarakat Desa, yaitu dari Desa, oleh Desa dan untuk Desa. Cara kerja badan usaha milik desa (BUMDes) adalah menampung kegiatan-kegiatan ekonomi masyarakat dalam sebuah bentuk kelembagaan atau badan usaha yang dikelola secara profesional, namun tetap bersandar pada potensi asli Desa. Hal ini dapat menjadikan usaha masyarakat lebih produktif dan efektif.

BUMDes salah satu lembaga non bank yaitu suatu perkumpulan atau organisasi yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum yang berkerja sama yang penuh dengan kesadaran untuk meningkatkan kesejahteraan anggota atas dasar suka rela secara kekeluargaan. Dalam BUMDes ini terdapat unsur mudharabah karena salah satu pihak memiliki modal dan pihak lain melakukan usaha atas modal tersebut<sup>5</sup>.

Desa Naumbai, Kecamatan Kampar, Kabupaten Kampar merupakan Desa yang sudah mempunyai Badan Usaha Milik Desa (BUMDes). Berdasarkan pasal 2 peraturan Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar Nomor 1 tahun 2009 tentang pembentukan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) adalah peraturan Daerah Kabupaten Kampar Nomor 09 tahun 2009 tentang pedoman pembentukan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Kabupaten Kampar dari hasil musyawarah Desa Naumbai yang dilaksanakan pada tanggal 10 Januari 2013 bertempat dikantor Kepala Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar

<sup>5</sup>Hendri Suhendri, *fiqih muamalah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007), cet. ke - 3, 289-290.

Pengurus melakukan kebijaksanaan pemberian pinjaman dalam bentuk uang tunai kepada anggota maupun kepada bukan anggota BUMDes, sedangkan badan usaha yang bukan BUMDes sering bersaing dengan yang lainnya. Kemudian anggota BUMDes yang bersifat suka rela dan didasarkan atas kepentingan bersama sebagai pelaku ekonomi.

Melalui BUMDes ini para anggota ikut secara aktif dalam memperbaiki kehidupan dan secara tidak langsung. Selain itu juga BUMDes dikelola oleh seorang pengurus yang dipilih oleh anggota dalam suatu rapat anggota, dengan kata lain kekuasaan tertinggi berada dalam rapat anggota. Pengurus wajib melaporkan kepada rapat anggot segala sesuatu yang menyangkut tata kehidupan BUMDes

Para anggota telah semaksimal mungkin penyaluran pinjaman dengan memberikan pasilitas pinjaman modal kepada masyarakat yang membutuhkan modal untuk mengembangkan usahanya yang kecil menjadi besar, memberikan modal bagi pedagang yang kekurangan modal, memberikan bantuan modal kepada petani untuk membeli bibit, pupuk dan keperluan lainnya, dan semua masyarakat yang membutuhkan modal.

Masyarakat yang ingin mengajukan kredit kepada BUMDes harus mengikuti ketentuan dan syarat-syarat yang telah di tentukan, masyarakat yang terpenuhi syarat-syarat untuk mengajukan kredit akan diberikan pasilitas pinjaman kredit tersebut. Namun tidak terlalu banyak dimanfaatkan oleh para masyarakat, berdasarkan survey penulis lakukan kepada beberapa masyarakat diketahui bahwa keinginan untuk meminjam tersebut ada, akan tetapi karna

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ada berbagai macam alasan diantara banyak persyaratan yang harus dipenuhi oleh masyarakat yang akan meminjam, Dan begitu juga dengan waktu dalam pencairan dananya agak sedikit lama, dan ada juga tidak sesuai dengan permohonan yang diajukan oleh calon nasabah. Dan dalam pemanfaatan pinjaman Badan Usaha Milik Desa kurang maksimal karena pengelola dalam BUMDes agak kurang baik<sup>6</sup>.

BUMDes bertujuan untuk meningkatkan perekonomian masyarakat Desa Naumbai, diharapkan pihak BUMDes mempermudah dalam pemberian pinjaman kepada masyarakat dengan memudahkan syarat-syarat yang harus dipenuhi dalam pengajuan kredit oleh calon nasabah, dan dalam proses pencarian dana harus cepat, dana yang cair harus sesuai dengan permohonan yang diajukan oleh calon nasabah. Tapi mengapa pihak BUMDes mempersulit dalam pemberian kredit pinjaman.

Berdasarkan latar belakang masalah diatas penulis sangat tertarik untuk mengetahui lebih dekat lagi tentang penyaluran pinjaman pada BUMDes melalui penelitian ilmiah dengan judul: “**Implementasi Penyaluran Pinjaman Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Islam**”.

## B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini terarah dan tidak menyimpang dari topik yang dipersoalkan maka perlu adanya batasan masalah dalam penelitian ini. Dengan demikian penulis hanya meneliti tentang “Analisis Penyaluran Pinjaman Pada

<sup>6</sup>Wawancara Nasabah BUMDES Desa NAUMBAL.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Islam.”

### C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana Penyaluran BUMDes dalam memberikan pinjaman pada masyarakat Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar
2. Bagaimana tinjauan Ekonomi Islam pada Penyaluran Pinjaman Pada BUMDes Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar

### D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

#### a. Tujuan Penelitian

- a. Menganalisis penyaluran kredit pinjaman pada BUMDes pada masyarakat Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar
- b. Menganalisis bagaimana tinjauan Ekonomi Islam terhadap penyaluran pinjaman BUMDes Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar

#### b. Manfaat penelitian .

- a. Bagi peneliti untuk menambah pengetahuan dan wawasan mengenai Analisis penyaluran pinjaman dan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan tugas akhir program setara (SI) pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Sarif Kasim Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Bagi akademis sebagai bahan referensi untuk peneliti selanjutnya dalam pembahasan yang sama dimasa yang akan datang.
- c. Bagi BUMDes sebagai bahan evaluasi bagi Badan Usaha Milik Desa dalam meningkatkan perekonomian masyarakat Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar.
- d. Bagi masyarakat berguna untuk menambah informasi mengenai mekanisme penyaluran pinjaman BUMDes Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar.

**E. Metode Penelitian**

**1. Lokasi penelitian**

Dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian pada BUMDes dalam penyaluran pinjaman terdapat di Desa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar

**2. Objek dan Subjek penelitian**

Adapun yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) dan subjeknya adalah Nasabah Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).

**3. Populasi dan Sampel**

Populasi adalah keseluruhan dari subjek penelitian dan dalam penelitian ini yang menjadi populasi karyawan dan nasabah BUMDes yang berjumlah 437 orang. Sampel adalah merupakan bagian atau sejumlah

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

cuplikan tertentu yang diambil dari suatu populasi dan diteliti secara rinci<sup>7</sup>. Untuk menentukan ukuran sampel penulis memakai teori Slovin yang merupakan salah satu metode pengambilan sampel, hal yang paling utama dalam menentukan metode teori Slovin adalah menentukan batas toleransi kesalahan, batas toleransi kesalahan ini dinyatakan dalam persentase<sup>8</sup>. Semakin kecil toleransi kesalahan, semakin akurat sampel yang menggambarkan populasi dalam penelitian ini batas kesalahan adalah 5%

dengan rumus:  $n = \frac{N}{1 + n \cdot e^2}$

n = ukuran sampel ( ? )

N = ukuran populasi

E = persen kelonggaran ketidak telitian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih dapat diterorir atau di inginkan.

$$n = \frac{437}{1 + 437 (0,05)^2} = \frac{437}{2} = 220$$

Maka penulis mengambil sampel pada penelitian ini berjumlah 220 orang. Adapun metodologi yang penulis gunakan sebagai untuk memilih dan mengambil anggota-anggota populasi untuk digunakan sebagai sampel yang representative (mewakili) adalah accidental sampling, metode ini merupakan prosedur sampling yang memilih sampel dari nasabah BUMDes yang mudah dijumpai.

<sup>7</sup>Muhamad ,*metedologi penelitian ekonomi islam* ,( Jakarta PT.Raja Wali Pers 2008),h.180.

<sup>8</sup>Teguh muhammad, *metode peneliian ekonomi, teori dan aplikasi* ( jakarta :PT. Raja grajapindo persada,1999),h.160.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 4. Sumber Data

- a. Data primer, yaitu jenis data yang diperoleh secara langsung dan wawancara dengan pihak pengolah BUMDes , karyawan dan nasabah BUMDes Desa Naumbai”.
- b. Data sekunder data yang diperoleh dari sebagian buku, dokumen BUMDes maupun bahan-bahan yang berkaitan dengan penelitian.

#### 5. Metode Pengumpulan Data

##### a. Observasi

Penelitian melakukan peninjauan secara langsung kelapangan untuk melengkapi data-data yang diperoleh dan yang dibutuhkan.

##### b. Angket

Metode yang menyebarkan kepada nasabah yang berupa pertanyaan untuk mengumpul data penelitian.

##### c. Wawancara

Penulis melakukan wawancara untuk mengumpulkan data yang diperlukan. Untuk memperoleh data tersebut penulis melakukan wawancara langsung dengan bagian Penyaluran Kredit. Dokumentasi, penelitian pengumpulan dokumen-dokumen dari BUMDes “diDesa Naumbai Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar yang ada hubungan dengannya masalah yang akan diteliti.

##### d. Dokumentasi

Berupa pengumpulan informasi dan literatual atau dokumen-dokumen yang berhubungan dengan penelitian.

## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 6. Tehnik Analisa Data

Metode analisa data yang digunakan dalam penelitian ini ialah analisis kualitatif adalah metode yang lebih menekankan pada aspek pemahaman secara mendalam terhadap suatu masalah dari pada melihat permasalahan untuk penelilitian generalisasi. Kemudian data tersebut digambarkan sedemikian rupa sehingga diperoleh hasil yang utuh tentang masalah yang akan diteliti<sup>9</sup>

Selanjutnya dengan menggunakan rumus

$$P = \frac{f}{n} \times 100\%$$

keterangan

P: Angka persentase

F: frekuensi yang dicari

N: Number of case (jumlah prekuensi / banyaknya individu).<sup>10</sup>

Kemudian data tersebut akan dijelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhir dari masalah yang diteliti. Dalam menentukan kriteria penelitian tentang hasil penelitian dikelompokkan atas 3 kriteria penilaian sebagai berikut.

- a. Apabila persentase antara 76%-100% dikatakan “Baik”
- b. Apabila persentase antara 56%-75% dikatan “Cukup Baik”
- c. Apabila persentase antara 0-15% dikatan” Kurang Baik”.

<sup>9</sup>Emzir, *metedologi penelitian kualitataif*, ( jakarta:rajawali pres,2011),h.3

<sup>10</sup>Anas sudijno, *pengantar statistik pendidikan*, ( jakrta:raja grapindo persada,2004).



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## 7. Tehnik Penulisan

- a. Metode Deduktif, yaitu penulis mengemukakan kaidah-kaidah atau pendapat-pendapat bersipat umum kemudian diambil kesimpulan secara khusus.
- b. Induktif yaitu pengumpulan data-data khusus dan kemudian dianalisis lalu diuraikan secara umum.
- c. Metode Deskriptif, yaitu dengan cara menguraikan data-data yang diperoleh dari selanjutnya data-data tersebut dianalisa.

## F. Sistematika Penulis

### BAB I : PENDAHULUAN

Pendahuluan yang terdiri dari: latar belakang masalah, batasan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

### BAB II : GAMBARAN UMUM

Gambaran umum BUMDes Kecamatan Kampar Kabupaten Kampar yang terdiri dari sejarah berdirinya BUMDes, visi dan misi, produk-produk yang ditawarkan, dan struktur organisasi.

### BAB III : LANDASAN TEORI

Merupakan tinjauan teori tentang BUMDes yaitu: pengertian penyaluran kredit dan Pengertian BUMDes, syarat-syarat mendirikan BUMDes, macam-macam BUMDes.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BABIV : PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini merupakan hasil penelitian tentang bagaimana Analisis penyaluran kredit pinjaman pada BUMDes untuk meningkatkan perekonomian anggota dan masyarakat.

**BABV : KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan bab yang terakhir yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari penulis.

