

Evaluasi Perencanaan Audit Umum dalam Menyusun Program Audit pada Kantor

Akuntan Publik Dbs&D

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menyelesaikan Program Studi

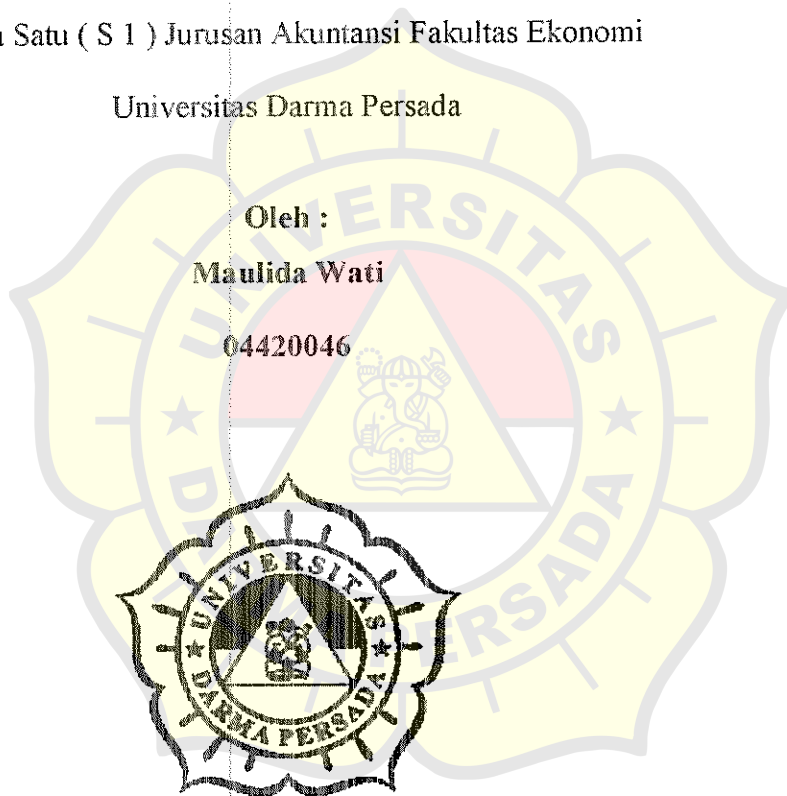
Strata Satu (S 1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Darma Persada

Oleh :

Maulida Wati

04420046



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2008



FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul :

**Evaluasi Perencanaan Audit Umum dalam Menyusun Program Audit pada
Kantor Akuntan Publik Dbs&D**

Oleh :

Nama : Maulida Wati

Nim : 04420046

Telah disetujui untuk diajukan

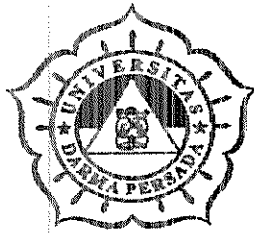
Jakarta, Juli 2008

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing Materi

(Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak., MM)

(Drs. Sunarto Widodo, Ak., MM)



**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

LEMBAR PENGESAHAN


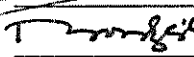
**Skripsi yang berjudul :
Evaluasi Perencanaan Audit Umum dalam Menyusun Program Audit pada
Kantor Akuntan Publik Dbs&d**

Telah dipertahankan dihadapan sidang panitia penguji skripsi pada :

Hari : Senin
Tanggal : 4 Agustus 2008
Waktu : 09.00 WIB

Oleh :
Nama : Maulida Wati
NIM : 04420046

Panitia Penguji Skripsi

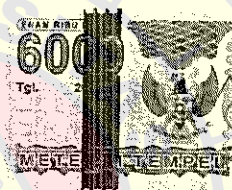
Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. Drs. Sunarto Widodo, Ak., MM	Ketua	
2. Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak., MM	Anggota	
3. Iman Nugroho, SE, Ak., MM	Anggota	<hr/>

LEMBAR PERNYATAAN

Skripsi yang berjudul : “Evaluasi Perencanaan Audit Umum dalam Menyusun Program Audit pada Kantor Akuntan Publik Dbs&d.”

Bersama ini penulis menyatakan dengan sesungguhnya bahwa seluruh isi skripsi ini menjadi tanggung jawab penulis sepenuhnya. Skripsi ini disusun di bawah bimbingan Drs. Sunarto Widodo, Ak., MM

Jakarta, Juli 2008



Maulida Wati

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang maha pengasih dan maha penyayang atas segala rahmat, berkat dan kasihnya, serta tak lupa juga shalawat dan salam tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Evaluasi Perencanaan Audit Umum Dalam Menyusun Program Audit Pada Kantor Akuntan Publik Dbs&d”, yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan yang dimiliki penulis. Namun demikian, penulis telah berusaha seoptimal mungkin untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Pada kesempatan ini, penulis dengan tulus hati mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Untuk kedua orang tuaku yang tersayang, terima kasih atas doa dan kasih sayangmu, untuk kakak-kakakku, Kak Agus, Kak Rodi, Kak Novi, Om Ded, Om Das, Nidang, Un Eni, Un Ana, dan keponakanku Bowo, Ica dan Dek Fia terima kasih atas doa dan dukungan baik materi, maupun doa-doanya.
2. Opa, Oma, Uni Deni, Pakdi, Ni Very, Om Cin, Mbak Ros, Ryu, terima kasih atas dukungannya dan terima kasih atas semua masukan-masukannya selama ini.

3. Bapak Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak., MM. selaku Kajur Akuntansi yang telah memberikan persetujuan proposal skripsi ini dan yang telah bersedia mengarahkan penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Drs. Sunarto Widodo, Ak., MM. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah tersedia meluangkan waktu, tenaganya untuk memberikan petunjuk, pengarahan, ide-ide dan bimbingannya kepada penulis dalam menyusun skripsi ini. Terima kasih banyak ya pak.
5. Bapak Sudarmadji H.S. Ak., MM yang telah bersedia memberikan masukan terhadap materi skripsi ini dan telah bersedia memberikan kesempatan untuk menggali ilmu di KAP DBS&D dan Bapak Eko Hendarto selaku manager KAP DBS&D yang telah memberikan masukan-masukan terhadap materi skripsi ini, terima kasih juga atas dukungan carrier-nya di dbsd's Family.
6. Bapak dan Ibu dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuannya selama masa studi di Universitas Darma Persada.
7. Abang, terima kasih ya atas pengorbanannya (sukses untukmu) jangan marah kalo dicerewetin ya!! Salam buat Ine, Ama, Bengi dan Iko.
8. Untuk KAP Dbs&d, specially to BBB Girl (Risma, Vitria, Irre, M'Sari), Tim B (Panglima Adi, UUD, Bima) dan untuk Dbsd's friends : Mas Nanang, Mas Gusti, Mas Sofyan, Mas Hasan, Mas Yasir, Mas Poetra, Arfan, Ardi (potato men), Erwan, Ciki, Cahyo, Alle Bajenet, Mbak Emma, Mbak Sri, Mbak Indah, Mbak Puput, terima kasih ya!

- Dan tidak lupa untuk Supervisor Dbs&d, Opa Sun, Pak Sudin, Pak Kardi, Pak Sugeng, Pak Sapto, Pak Manaf, Pak Mur, Bu Yu2n.
9. Untuk angkatan 2004, Ju2, Sheila, Minda, Dina, Puti, Wina, Sari, Tetot, Yeni, Reni, Rika, Ulva, Melly, Winee, Togang, Surya, Abay, Riido, Imam, Thanks yaw.
 10. Wat Maninjau city, Eji, Riki, Izul, Anton, Eko, Ade, Adek, Rian, Meme, Serni, Demi, Wati thanks for dukungan lewat Sms-nya.
 11. Terima kasih kepada semua pihak yang sudah membantu terwujudnya skripsi ini. Thanks banget.

Pada akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Penulis berbangga hati apabila ada kritik dan saran yang membangun dari seluruh pihak demi kesempurnaan skripsi ini.



Jakarta, Juli 2008

Penulis

(Maulida Wati)

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Identifikasi Masalah	5
1.3. Pembatasan Masalah	5
1.4. Perumusan Masalah	6
1.5. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.6. Kerangka Dasar Pemikiran	7
1.7. Metodologi Penelitian	9
1.8. Sistematika Penelitian	10

BAB II LANDASAN TEORI

2.1. Auditing	12
2.1.1. Pengertian Auditing	12
2.1.2. Tujuan Audit	16
2.1.3. Jenis-jenis Audit	17
2.1.4. Jenis-jenis Auditor	22
2.1.5. Standar Audit	23
2.1.6. Peran Profesi Akuntan Publik dalam Perekonomian	25
2.2. Perencanaan Audit	27
2.2.1. Pengertian Pengungkapan Laporan Keuangan	28
2.2.2. Tujuan Audit	29
2.2.3. Jenis-jenis Audit	31
2.2.4. Jenis-jenis Auditor	32
2.2.5. Standar Audit	33
2.2.6. Peran Profesi Akuntan Publik dalam Perekonomian	37
2.3. Program Audit	46

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1. Sejarah Pendirian KAP Dbs&d	50
3.2. Bidang Usaha	51
3.3. Struktur Organisasi	55

BAB IV EVALUASI DAN PEMBAHASAN

4.1. Prosedur Perencanaan General Audit	61
4.2. Perencanaan General Audit di KAP Dbs&d dalam melakukan Pemeriksaan PT. ABC	62
4.2.1. Perencanaan Awal	63
4.2.2. Memperoleh Informasi Mengenai Latar Belakang PT. ABC	66
4.2.3. Memperoleh Informasi Mengenai Latar Belakang Klien	67
4.2.4. Melakukan Prosedur Analitis Pendahuluan	68
4.2.5. Menentukan Materialitas dan Resiko	74
4.2.6. memahami Struktur Pengendalian Intern	75
4.3. Penyusunan Program Audit	77
4.4. Evaluasi Perencanaan Audit	78

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	83
5.2. Saran	85

DAFTAR PUSTAKA	86
----------------------	----

LAMPIRAN	87
----------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Prosedur Analitis	33
-----------	-------------------------	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Dasar Penelitian	8
Gambar 2.1 Gambar Perencanaan Audit	28
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KAP Dbs&d	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Tugas	65
Lampiran 2	Program Audit	77



ABSTRAK

(A) Maulida Wati : 04420046

(B) Evaluasi Perencanaan Audit Umum dalam Menyusun Program Audit pada Kantor Akuntan Publik Dbs&d.

(C) xiii ± 85 hal, lampiran.

(D) **Kata Kunci** : Kesesuaian perencanaan audit yang dilakukan Kantor Akuntan Publik Dbs&d dengan Standard Profesional Akuntan Publik.

(E) **Alasan dan tujuan penelitian** : Untuk mengetahui dan mengevaluasi pelaksanaan perencanaan audit umum pada KAP Doli, Bambang, Sudarmadji dan Dadang telah melaksanakan prosedur perencanaan audit sesuai dengan Standard Profesional Akuntan Publik.

Hasil penelitian : KAP Dbs&d sudah menjalankan prosedur perencanaan audit dengan baik walaupun masih ada prosedur yang dilaksanakan kurang tertib.

Kesimpulan dan saran : Secara umum perencanaan audit pada Kantor Akuntan Publik Dbs&d sudah dilaksanakan sesuai dengan Standar Profesional Akuntan Publik, program audit yang sudah ada pada KAP Dbs&d sudah memenuhi syarat program audit yang baik. Saran yang diberikan oleh penulis agar prosedur perencanaan audit dan program audit dapat dilaksanakan dengan tertib.

(F) **Daftar pustaka**

(G) **Pembimbing materi** : Drs. Sunarto Widodo ,Ak., MM.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Perusahaan (*business*) merupakan suatu organisasi dimana sumber daya seperti bahan baku dan tenaga kerja diproses untuk menghasilkan barang atau jasa. Adapun tujuan dari sebuah perusahaan adalah untuk menghasilkan keuntungan maksimum (*maximum profit*). Keuntungan akan dapat diperoleh melalui suatu usaha misalnya melakukan penjualan baik itu penjualan barang ataupun jasa kepada pelanggan. Pelanggan merupakan individu atau perusahaan lain yang membeli barang atau jasa yang ditukarkan dengan uang ataupun barang berharga lainnya.

Dalam pencapaian tujuan perusahaan yaitu profit maksimum, perusahaan harus membuat suatu perencanaan manajemen yang baik. Untuk perusahaan yang bergerak dalam bidang manufaktur misalnya, perencanaan terhadap kualitas produk yang baik harus dapat dipikirkan dan dibuat suatu perencanaan yang matang agar hasil yang didapat sesuai dengan yang diharapkan. Tidak hanya perusahaan yang bergerak dalam bidang manufaktur saja yang perlu suatu perencanaan yang matang, perusahaan jasa pun perlu membuat suatu perencanaan yang baik dalam melayani kliennya, misalnya Kantor Akuntan Publik yang merupakan perusahaan jasa yang bergerak dalam bidang *auditing*. Profesi akuntan publik dikenal oleh masyarakat dari jasa audit yang disediakan bagi pemakai informasi

keuangan. Timbul dan berkembangnya profesi akuntan publik di suatu Negara adalah sejalan dengan berkembangnya perusahaan dan berbagai bentuk badan hukum perusahaan di Negara tersebut. Jika perusahaan-perusahaan yang berkembang dalam suatu Negara masih berskala kecil dan masih menggunakan modal pemiliknya sendiri untuk membiayai usahanya, jasa audit yang dihasilkan oleh profesi akuntan publik belum diperlukan oleh perusahaan-perusahaan tersebut.

Dalam perusahaan kecil yang berbentuk perorangan, yang pemiliknya merangkap sebagai pimpinan perusahaan, laporan keuangan biasanya hanya disajikan untuk memenuhi kebutuhan pemilik perusahaan. Laporan keuangan tersebut digunakan oleh pemilik untuk mengetahui hasil usaha dan posisi keuangannya. Begitu juga perusahaan berbentuk firma, laporan keuangan biasanya digunakan oleh para sekutu yang sekaligus sebagai pimpinan perusahaan. Selama kedua bentuk badan usaha tersebut hanya menggunakan modal yang berasal dari penyertaan pemilik, yang sekaligus menjadi pimpinan perusahaan, selama itu pula laporan keuangan mereka hanya dibuat untuk memenuhi kepentingan intern saja. Dalam kondisi seperti ini jasa audit profesi akuntan publik belum diperlukan, baik oleh para pemimpin perusahaan maupun oleh pihak luar.

Dalam perusahaan berbadan hukum perseroan terbatas yang bersifat terbuka (PT terbuka), saham perusahaan dijual pada masyarakat umum melalui pasar modal, dan pemegang saham sebagai pemilik perusahaan terpisah dari manajemen perusahaan. Dalam bentuk badan usaha ini, pemilik

perusahaan menanamkan dana mereka didalam perusahaan dan manajemen perusahaan berkewajiban mempertanggungjawabkan dana yang dipercayakan kepada mereka. Laporan keuangan perusahaan ini, di samping digunakan untuk keperluan manajemen perusahaan, juga dimanfaatkan oleh pemilik perusahaan untuk menilai pengelolaan dana yang dilakukan oleh manajemen perusahaan. Pihak-pihak di luar sebagai investor atau para pemegang saham memerlukan informasi mengenai perusahaan untuk pengambilan keputusan. Umumnya mereka mendasarkan keputusan mereka berdasarkan informasi yang disajikan oleh manajemen dalam laporan keuangan perusahaan. Dengan demikian terdapat dua kepentingan yang berlawanan dalam situasi seperti ini. Disatu pihak, manajemen perusahaan ingin menyampaikan informasi mengenai pertanggungjawaban pengelolaan dana yang berasal dari pihak luar; dan dipihak lain, pihak luar perusahaan ingin memperoleh informasi yang andal dari pihak manajemen perusahaan. Adanya dua kepentingan yang berlawanan inilah yang menyebabkan timbul dan berkembangnya profesi akuntan publik.

Manajemen perusahaan memerlukan jasa pihak ketiga agar pertanggungjawaban keuangan yang disajikan kepada pihak luar dapat dipercaya, sedangkan pihak luar perusahaan memerlukan jasa pihak ketiga untuk memperoleh keyakinan bahwa laporan keuangan yang disajikan oleh manajemen perusahaan dapat dipercaya sebagai dasar keputusan-keputusan yang diambil oleh mereka. Baik manajemen maupun pihak luar perusahaan yang berkepentingan terhadap perusahaan memerlukan jasa pihak ketiga

yang dapat dipercaya. Tanpa menggunakan auditor independent, manajemen perusahaan tidak akan dapat meyakinkan pihak luar perusahaan bahwa laporan keuangan yang disajikan berisi informasi yang dapat dipercaya.

Karena pihak luar perusahaan memerlukan jasa pihak ketiga untuk menilai keandalan pertanggungjawaban keuangan yang disajikan oleh pihak manajemen dalam laporan keuangan keadaan ini memicu timbulnya kebutuhan jasa profesi akuntan publik. Profesi ini merupakan profesi kepercayaan masyarakat. Dari profesi akuntan publik inilah masyarakat mengharapkan penilaian yang bebas tidak memihak terhadap informasi yang disajikan oleh manajemen perusahaan dalam laporan keuangan.

Salah satu pekerjaan yang dilakukan oleh kantor akuntan publik adalah melakukan audit. Auditing merupakan suatu bentuk pemeriksaan yang dilakukan oleh seorang auditor untuk memberikan pendapat atas kewajaran laporan keuangan klien.

Dalam membuat perencanaan audit, seorang auditor terlebih dahulu harus memahami bisnis klien dengan sebaik-baiknya (*understanding client business*) termasuk sifat dan jenis usaha klien, struktur organisasi serta struktur pengendalian intern-nya. Tanpa adanya suatu perencanaan yang baik, suatu pekerjaan akan tidak efektif dan efisien baik itu yang berhubungan dengan tenaga, biaya maupun waktu. Perencanaan awal tersebut merupakan dasar bagi penyusunan program pelaksanaan audit. Jadi jelas bahwa perencanaan awal suatu pekerjaan sangatlah penting untuk diperhatikan.

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis mengambil judul :

**“EVALUASI PERENCANAAN AUDIT UMUM DALAM
PENYUSUNAN PROGRAM AUDIT PADA KANTOR AKUNTAN
PUBLIK DBS&D”.**

1.2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka permasalahan dalam skripsi ini dapat diidentifikasi sebagai berikut :

- a Apakah perencanaan audit umum telah dilaksanakan oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) ?
- b Apakah kendala perencanaan audit umum pada KAP ?

1.3. Pembatasan Masalah

Proses audit atas laporan keuangan historis dibagi menjadi empat tahap utama, yaitu :

- (1) Penerimaan perikatan audit
- (2) Perencanaan audit
- (3) Pelaksanaan pengujian audit
- (4) Pelaporan audit

Dalam skripsi ini penulis hanya membatasi penelitian dalam hal perencanaan audit pada pemeriksaan PT. ABC.

1.4. Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi dan pembatasan masalah tersebut di atas, maka permasalahan dalam skripsi ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

- a Apakah KAP Doli, Bambang, Sudarmadji dan Dadang telah melakukan perencanaan audit yang baik ?
- b Apakah terdapat kendala dalam perencanaan audit umum pada KAP Dbs&d ?
- c Apakah kendala / kekurangan dalam pelaksanaan audit umum pada KAP Dbs&d?

1.5. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.5.1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah di atas tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a Untuk mengetahui pelaksanaan perencanaan audit umum pada KAP Dbs&d.
- b Untuk mengevaluasi pelaksanaan perencanaan audit umum pada KAP Doli, Bambang, Sudarmadji dan Dadang telah melaksanakan prosedur perencanaan audit.

1.5.2. Manfaat Penelitian

Setelah melakukan penelitian ini, diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

a Bagi Penulis

- 1). Untuk menambah pengetahuan dan wawasan penulis tentang perencanaan audit yang baik.
- 2). Untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.

b Bagi Perusahaan

Dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam usaha perbaikan serta penyempurnaan suatu perencanaan audit sebelum melakukan pelaksanaan audit.

c Bagi Pihak Lain

Sebagai wahana penambah informasi dan pengetahuan bagi pihak-pihak yang berkepentingan untuk memahami pentingnya suatu perencanaan awal dari proses *auditing*.

1.6. Kerangka Dasar Pemikiran

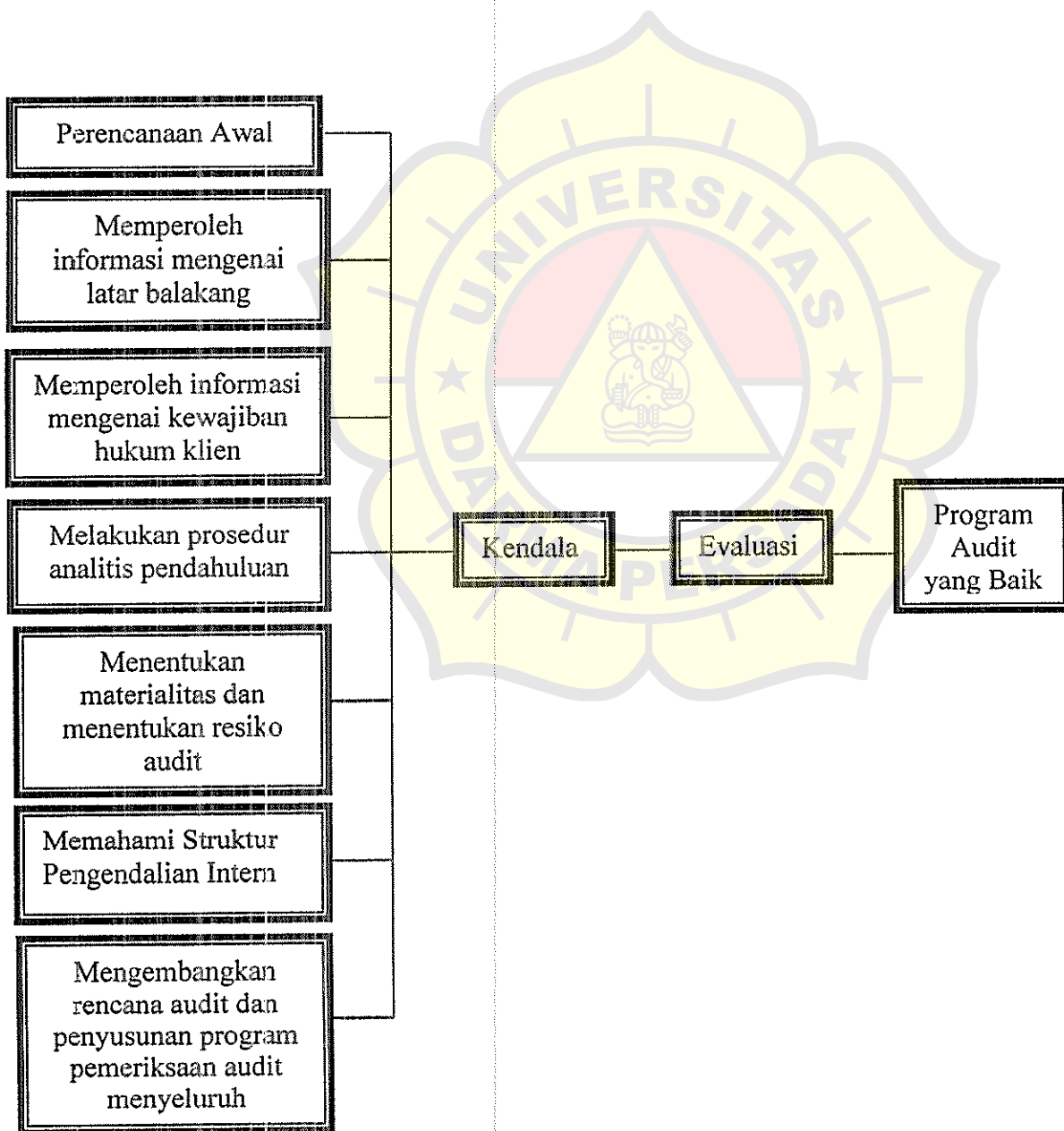
Penulis menggunakan suatu kerangka analisis penelitian yang digambarkan dengan bagan di bawah ini. Maksud dari bagan di bawah adalah dalam perencanaan audit seorang auditor harus memahami terlebih dahulu mengenai perusahaan klien dari latar belakang perusahaan,

kewajiban hukum klien, prosedur analitis, menentukan tingkat materialitas, memahami struktur pengendalian intern sehingga dapat membuat suatu prosedur perencanaan audit dan dapat membuat suatu program audit secara menyeluruh.

Kerangka Dasar Pemikiran

“Evaluasi Perencanaan Audit Umum dalam Menyusun Program Audit Pada KAP

db&d”



1.7. Metodologi Penelitian

1.7.1. Metodologi Pengumpulan Data

Dalam pengumpulan data, penulis melakukan penelitian dengan cara :

a Penelitian Kepustakaan

Kepustakaan, penulis lakukan dengan cara pengumpulan teori maupun data-data yang berkaitan dengan perencanaan audit.

b Penelitian Lapangan

Penelitian lapangan, penulis lakukan dengan cara mengumpulkan data dari pihak-pihak terkait yaitu Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sudarmadji dan Dadang (Dbs&d). Penelitian ini dimaksudkan agar dapat memperoleh informasi mengenai pelaksanaan kegiatan yang sebenarnya pada KAP Dbs&d dan melakukan Observasi dengan cara mengamati prosedur perencanaan audit pada KAP Dbs &d secara langsung serta melakukan wawancara pada pihak yang berwenang pada KAP tersebut.

1.7.2. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

- a Data Sekunder, yaitu data yang telah diolah menjadi informasi, data sekunder diperoleh langsung dari perusahaan yang menjadi objek penelitian, adapun yang termasuk data sekunder berupa ; sejarah perusahaan, struktur organisasi perusahaan dan gambaran umum kegiatan usaha perusahaan.

- b Observasi, yaitu penulis melakukan wawancara langsung pada pihak terkait yang berhubungan dengan penelitian dalam skripsi ini, serta melakukan pengamatan langsung di lapangan untuk mendapatkan keyakinan dalam mendapatkan informasi yang memadai.

1.8. Sistematika Penelitian

Untuk memberikan gambaran yang lebih jelas kepada pembaca, penulis merasa perlu mengemukakan dan menjelaskan secara garis besar sistematika yang digunakan dalam penulisan skripsi ini, yaitu :

BAB I **Pendahuluan**

Bab ini memuat uraian tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka dasar pemikiran, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II **Landasan Teori**

Dalam bab ini memuat uraian mengenai teori dan konsep yang relevan dengan judul yaitu perencanaan audit. Bab ini akan membahas pengertian audit, jenis-jenis audit, prosedur perencanaan audit, hal-hal yang harus dipertimbangkan dalam merencanakan audit, serta isi dari *Audit Planning*.

BAB III Gambaran Umum Perusahaan

Bab ini menguraikan tinjauan secara umum mengenai sejarah perusahaan, struktur organisasi perusahaan, serta bidang usaha perusahaan.

BAB IV Evaluasi Perencanaan Audit Umum dalam Menyusun Program Audit pada KAP Doli, Bambang, Sudarmadji dan Dadang

Bab ini menguraikan tentang evaluasi penerapan perencanaan audit dalam penyusunan program audit pada KAP Dbs&d.

BAB V Kesimpulan dan Saran

Bab ini merupakan bab terakhir yang menguraikan tentang kesimpulan dan saran sehubungan dengan pembahasan yang dibahas dalam skripsi ini.

