

**EVALUASI KEGIATAN PENGENDALIAN DALAM KETERLAMBATAN
PENGEMBALIAN DANA PEMBERDAYAAN EKONOMI
MASYARAKAT (PEM) PADA KELURAHAN OEBA,
KECAMATAN KOTA LAMA**

SKRIPSI

**Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah Fakultas
Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



OLEH

MARIANA OKTOBEATRIX ANGESTA NOGO WELAN

NIM: 33121056

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

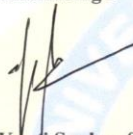
LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diuji dan disetujui oleh Tim pembimbing pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, Juni 2025

Disetujui Oleh

Pembimbing I



Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc
NIDN: 081809801

Pembimbing II



Antonius Y. W. Timuneno, S.Akun, M.S.A
NIDN: 1524069401

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



Yustina Alfira Nay, SE, M.Acc
NIDN: 15 110391 01

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi, Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Yang diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Selasa, 10 Juni 2025
Jam : 08:00 – 10:00 Wita
Tempat : Ruang Kuliah A202
Atas Nama : Mariana O. A. Nogo Welan
Nomor Registrasi : 33121056
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc (.....)
2. Sekretaris : Antonius Y. W. Timuneno, S.Akun, M.S.A (.....)
3. Penguji I : Maria Goreti Malut, SE, M.Si (.....)
4. Penguji II : Susana Purnamasari Baso, S.Akun, M.Ak (.....)
5. Penguji III : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc (.....)

MENGETAHUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN : 0818066703

Ketua
Program Studi Akuntansi

Yustina Alfira Nav, SE, M.Acc
NIDN : 1511039101

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Mariana Oktobeatrix Angesta Nogo Welan
No Registrasi : 33121056
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**EVALUASI KEGIATAN PENGENDALIAN DALAM KETERLAMBATAN
PENGEMBALIAN DANA PEMBERDAYAAN EKONOMI
MASYARAKAT (PEM) PADA KELURAHAN OEBA,
KECAMATAN KOTA LAMA**

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Juni 2025



Mariana Oktobeatrix Angesta Nogo Welan

MOTTO

“Orang lain tidak akan bisa memahami *struggle* dan masa sulit kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *succes stories*nya. Berjuangalah untuk diri sendiri walaupun tidak ada tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”

“Karena Masa Depan Sungguh Ada, dan Harapan Tidak Akan Hilang”
(Amsal 23:18)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Sang Juru Selamat Tuhan Yesus Kristus, yang selalu ada di setiap langkah penulis. Terima kasih karena selalu memberikan harapan dan mujizat di waktu keputusan penulis. Terima kasih karena sudah menggendong anakmu ini saat ia tidak mampu untuk melangkah maju dan menjadi sumber kekuatan di tengah ketidakpastian. Terima kasih sudah menjadi rumah bagi penulis.
2. Kepada kedua orang tua Bapak Marselinus M Suban dan Mama Susana Maria Gorety Bera Wator, dua orang yang berjasa dalam kehidupan saya, dua orang yang selalu mengusahakan anak perempuan pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Kepada bapak saya, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai kepada tahap ini. Untuk mama saya, terimakasih untuk segala motivasi, pesan, doa dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah anakmu untuk menjadi seorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi

perjalanan hidup saya, terimakasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang saya tempuh. Terakhir, terimakasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya.

3. Kepada Opa dan Oma tersayang, Opa Blasius Bala Wator, Oma Modesta Ladjar, Oma Yuliana Bin Tokan, Alm Opa Petrus Welan yang selalu mendukung, mendoakan, menyayangi, dan mencintai penulis dengan setulus hati.
4. Untuk saudara tersayang, Basilio Petrus Riang Welan dan Philipus Mandiri Welan, yang selalu menjadi sumber semangat penulis dan setia mendampingi penulis baik dalam suka maupun duka selama menyelesaikan skripsi ini.
5. Terakhir, terima kasih kepada diri saya sendiri sudah bertahan sejauh ini. Terimakasih untuk tetap berusaha dan tidak menyerah walaupun sering kali merasa putus asa, namun terimakasih sudah menepiskan ego dan memilih untuk kembali bangkit lagi dan menyelesaikan semua ini. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggungjawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Semoga tetap rendah hati karena ini baru awal dari semuanya. Selamat berpetualang di level kehidupan selanjutnya, tugas mu belum selesai, perjalananmu masih panjang, tetaplah menjadi perempuan yang kuat, perluas lagi sabarnya, perbanyak ikhlas dan tetap bersyukur dalam setiap keadaan.

KATA PENGANTAR

Dengan kerendahan hati, penulis haturkan puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan judul **“Evaluasi Kegiatan Pengendalian Dalam Keterlambatan Pengembalian Dana Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (PEM) Pada Kelurahan Oeba, Kecamatan Kota Lama.”**

Penulisan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak sekali dukungan, bantuan, bimbingan dan nasihat dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang selalu memberikan rahmat penyertaan dan selalu mendengarkan setiap doa penulis hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Marselinus M Suban dan Mama Susana Maria Gorety Bera Wator yang selalu mendukung, mendoakan dan memberi semangat kepada penulis.
3. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

4. Ibu Dr. M. E. Perseverenda, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
5. Ibu Yustina Alfira Nay, SE.,M.Acc selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
6. Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE.,M.Ak selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi yang telah memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini;
7. Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE.,M.Sc selaku Pembimbing I yang selalu mengorbankan waktu, tenaga, pikiran dan selalu memberikan perbaikan dengan sabar, penuh perhatian dan selalu baik kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
8. Bapak Antonius Y. W Timuneno, A. Akun., M.S.A selaku pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran serta kesabaran dalam membimbing sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang tidak kenal lelah menuangkan ilmu kepada penulis selama perkuliahan dan selalu memberikan saran dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
10. Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis terlebih khusus staf pengajar Program Studi Akuntansi yang telah memberikan pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan;
11. Seluruh Karyawan/i Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Program Studi Akuntansi yang senantiasa membantu penulis dengan tulus, sabar, pengertian dan penuh kasih;

12. Seluruh teman angkatan 2021 Program Studi Akuntansi yang selalu memberikan semangat dan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi;
13. Kepada Claudya Bria, Aplonia Mone, Mechtildis Tokan, Paula Asdiani, Novita Ellen, sahabat yang sudah seperti saudari yang selalu memberikan banyak motivasi dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
14. Kepada orang - orang yang penulis sayangi, Opa Blasius Bala Wator, Oma Modesta Ladjar, Oma Yuliana Bin Tokan, Opa RD Ambrosius Bala Ladjar, Epo Glend, Epo Agung, Mami Oncu, Mami Mei, Mami Yolin, Mami Yati dan Semua yang tidak bisa penulis tuliskan namanya satu persatu serta Keluarga besar yang selalu mendukung, mendoakan, menyayangi, dan mencintai penulis dengan setulus hati.

Pada akhirnya, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat dibutuhkan untuk penyempurnaan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih atas perhatian dan masukan yang diberikan.

Kupang, Juli 2024

Penulis

ABSTRAK

Mariana Oktobeatrix Angesta Nogo Welan, Nomor Registrasi: 33121056, dengan judul skripsi “Evaluasi Kegiatan Pengendalian Dalam Keterlambatan Pengembalian Dana Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (PEM) Pada Kelurahan Oeba, Kecamatan Kota Lama”, di bawah bimbingan Ibu Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc dan Bapak Antonius Y. W. Timuneno, S.Akun., M.S.A Rumusan masalah penelitian ini adalah Bagaimana peran kegiatan pengendalian dalam menangani keterlambatan pengembalian dana PEM? dan Apa faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya penunggakan Dana PEM di Kelurahan Oeba Kecamatan Kota Lama? Tujuan Penelitian Untuk mengetahui peran kegiatan pengendalian dalam menangani keterlambatan pengembalian dana (PEM) dan mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya penunggakan Dana (PEM) di Kelurahan Oeba Kecamatan Kota Lama. Jenis data dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh secara langsung dalam bentuk wawancara kepada pegawai Lembaga Pemberdayaan Masyarakat di Kelurahan Oeba. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keterlambatan pengembalian dana (PEM) di Kelurahan Oeba sebagian besar disebabkan oleh lemahnya pengawasan dan reviu kinerja, selain itu, pembinaan sumber daya manusia yang tidak memadai dan ketiadaan indikator kinerja yang jelas menghambat evaluasi program. Faktor penyebab penunggakan Dana PEM meliputi kemacetan usaha, kurangnya pemahaman, minimnya pendampingan kepada penerima dana PEM, manajemen keuangan yang buruk, sanksi yang kurang tegas ditegakan. Saran Kepada (1) Pemerintah Kota Kupang perlu merumuskan regulasi yang tegas terkait sanksi bagi penerima dana PEM (2) Dinas terkait perlu memperkuat pengawasan PEM di tingkat kelurahan kepada LPM (3) LPM perlu menegakan sanksi tegas untuk meningkatkan kepatuhan pengembalian dana (4) Peneliti selanjutnya perlu memperluas objek penelitian agar hasil yang diperoleh dapat memberikan gambaran yang lebih menyeluruh terkait pengelolaan dan pengendalian dana Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (PEM).

Kata Kunci: Kegiatan Pengendalian, Keterlambatan Pengembalian Dana PEM, Kelurahan Oeba

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTARTABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Sistem Pengendalian Inten Pemerintah (SPIP)	12
2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern (SPIP).....	12
2.1.2 Unsur – Unsur Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP)	13
2.2 Kegiatan Pengendalian.....	13
2.2.1 Pengertian Kegiatan Pengendalian.....	13
2.2.2 Unsur-Unsur Kegiatan Pengendalian.....	15

2.3 Dana Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (PEM).....	18
2.4 Tujuan dan Sumber Dana Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat.....	20
2.5 Pelaksanaan Pengelolaan Dana Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat	20
2.6 Peran Fasilitator Kelurahan.....	23
2.7 Monitoring dan Evaluasi Program PEM.....	25
2.8 Pengawasan terhadap Pengelolaan Dana PEM.....	25
2.9 Sanksi.....	27
2.10 Tata Cara Piutang (Dana Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat).....	29
2.11 Penelitian Terdahulu	32
2.12 Kerangka Berpikir.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	38
3.2 Jenis Data	38
3.2.1 Menurut Sumber Data.....	38
3.2.2 Menurut Sifatnya.....	39
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.4 Defenisi Operasional Variabel	41
3.5 Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN	47
4.1 Gambaran Umum Kelurahan Oeba.....	47
4.2 Struktur Organisasi	49
4.3 Uraian Tugas Jabatan.....	50
4.4 Jumlah UMKM Di Kelurahan Oeba	52

BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	55
5.1 Gambaran Data Penelitian	55
5.2 Analisis dan Pembahasan.....	55
5.2.1 Gambaran Program Dana Peremberdayaan Ekonomi Masyarkat	
Kelurahan Oeba	55
5.2.2 Peran Kegiatan Pengendalian dalam keterlambatan pengembalian	
Dana PEM.	62
5.2.3 Faktor – factor yang menyebabkan penungakan Dana PEM.....	78
5.4 Dampak Lemahnya Kegiatan Pengendalian.	85
5.5 Solusi Yang Telah Dilakukan LPM Kelurahan Oeba	86
BAB VI PENUTUP	88
6.1 Kesimpulan	88
6.2 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	91

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Pengguliran Dana PEM Kelurahan Oeba	
Tahun 2016 – 2020	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 4.1 Daftar UMKM Di Kelurahan Oeba	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir	37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Kelurahan Oeba.....	49