

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
PEMBERIAN KREDIT PADA BUMDES MULALILE DESA MUDA  
KECAMATAN KELUBAGOLIT KABUPATEN FLORES TIMUR**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira**



**OLEH:**

**ANNA MARIA TOKAN**

**NIM: 331 17 033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
KONSENTRASI KEUANGAN DAERAH  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2021**

**LEMBARAN PENGESAHAN**

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing Skripsi 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, Desember 2021

Disetujui oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II



Diedoma G. Aloysius, SE., M.Si., Ak., CPA



Leopold M. T. Dawu., SE., MM

MENGETAHUI :

Ketua Program Studi Akuntansi



Maria O. Cronica Moi, SE.M.Sc

## LEMBARAN 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, yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Sabtu, 11 Desember 2021

Jam : 11.00 – 13.00

Tempat : *Conference Room*

Atas Nama : Anna Maria Tokan

No. Registrasi : 331 17 033

Dinyatakan : **LULUS**

### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Djedoma G. Aloysius, SE., MSi., Ak., CPA (*[Signature]*)
2. Sekretaris : Leopold M. T. Dawu, SE.MM (*[Signature]*)
3. Penguji I : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE.M.Sc (*[Signature]*)
4. Penguji II : Maria Goreti Malut, SE.MM (*[Signature]*)
5. Penguji III : Djedoma G. Aloysius, SE., MSi., Ak., CPA (*[Signature]*)

### MENGETAHUI:

Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Jou Sefra Adrianus, SE, MM  
NIDN: 0809055901

Ketua Program Studi Akuntansi



Maria C. Veronica Moi, SE.M.Sc  
NIDN: 0812059101

## **MOTTO**

***“Janganlah takut, sebab Aku menyertai engkau, janganlah bimbang, sebab Aku ini Allahmu; Aku akan meneguhkan, bahkan akan menolong engkau; Aku akan memegang engkau dengan tangan kananKu yang membawa kemenangan (Yesaya 41:10)”***

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya yang selama ini membiayai kuliah, dan selalu sabar menghadapi saya, doa dan dukungan yang mereka berikan tanpa berhenti kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak dan adik-adik yang tercinta terimakasih karena selalu setia memberikan semangat, dukungan dan Doa yang tulus kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pemberian Kredit Pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, serta bimbingan pemikiran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada :

1. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, serta staf yang telah memberikan saya kesempatan untuk kuliah pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Jurusan Akuntansi.
2. Bapak Jou Sewa Adrianus, SE.MM dan Bapak Daniel Taolin, SE.M.Si selaku Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Ibu Maria O. V. Moi, SE,M.Sc selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Bapak Kornelius Kelemur Kroon, SE,MM selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi.

4. Bapak Djedoma G. Aloysius, SE, M.Si, Ak, CPA selaku pembimbing I dan Bapak Leopold M. T Dawu, SE.,MM selaku pembimbing II yang telah mengorbankan tenaga, waktu, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Dr. Yolinds Yanti Sonbay, SE.,M.Sc selaku penguji I dan Ibu Maria Goreti Malut, SE.,MM selaku penguji II yang telah memberikan masukan dan saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta para pegawai tata usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang dengan tulus membantu penulis dalam studi dan fasilitas sarana lainnya.
7. Bapak Matheus Belawa Kotak, selaku Kepala Kepala (Pejabat Sementara atau PLT) Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur dan Bapak Marianus Payong selaku Manajer BUMDes Mulalile Desa Muda, beserta seluruh aparat desa yang telah memberikan izin dan membantu penulis dalam melakukan pra penelitian.
8. Kedua Orang tua tercinta Bapak Yohanes Suban Garak dan Mama Monika Uba Agon beserta kakak Vella Tokan, adik Aldo Tokan dan Aldi Tokan yang selalu memberikan dukungan, motivasi serta Doa yang tulus.
9. Bapak Leonardus Doni Helan, Kakak Lusya Bura Goran, kakak Kristin Tokan, Uhhe Tokan, Rekshi Tokan, Agan Tokan, Fikri, adik Albert Tokan, Fidel Bahi, Fackrul Roji, Affan, Eva Tokan, Ina Tokan, Anggi dan Angelika Wuram yang selalu memberikan, dukungan, motivasi serta doa yang tulus.

10. Sahabat-sahabatku tercinta Matheus Kopong Ora, Vanty Maran, Diana Atris dan Leonijia Reis yang selalu memberikan semangat.

11. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2017 terima kasih atas dukungan dan semangatnya. Semua pihak yang dengan caranya masing-masing membantu penulis sejak awal perkuliahan hingga selesainya tulisan ini.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat membutuhkan saran dan kritik yang sifatnya membangun yang diharapkan peneliti demi tercapainya kesempurnaan penulis skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk kita semua.

Kupang, Desember 2021

Penulis

## ABSTRAK

Anna Maria token, NIM 331 17 033, dengan judul skripsi **Evaluasi Sistem Pengendalian Intern terhadap Pemberian Kredit pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur**. Dibawah bimbingan Bapak Djedoma G. Aloysius, SE, M.si,Ak, CPA sebagai pembimbing I dan Bapak Leopold M.T Dawu, SE., MM sebagai pembimbing II.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana sistem pemberian kredit pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur ? dan Apakah sistem pengendalian internal yang diterapkan sehubungan dengan pemberian kredit pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur telah sesuai dengan unsur-unsur pengendalian?.

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini Untuk mengetahui sistem pemberian kredit pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur dan untuk mengetahui apakah sistem pengendalian intern yang diterapkan sehubungan dengan pemberian kredit pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur telah memenuhi unsur-unsur pengendalian inetren.

Penelitian ini, dilakukan Di Desa Muda Kecamatan Kelubagolit, Kabupaten Flores Timur. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini, terdiri atas 2 jenis yaitu jenis data menurut sumber dan jenis data menurut sifat. Jenis data menurut sumber terdiri dari data primer dan data sekunder, sedangkan jenis data menurut sifat terdiri dari data kuantitatif dan data kualitatif. Teknik pengumpulan data yang diguna kan adalah wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah deskriptif kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa : sistem pemberian kredit pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur terdiri atas 6 tahap: Prosedur permohonan kredit, Wawancara, Prosedur analisis kredit, Keputusan Kredit, Prosedur pencairan atau realisasi kredit, Pelunasan Kredit. Sistem pengendalian intern pada BUMDes Mulalile Desa Muda Kecamatan Kelubagolit Kabupaten Flores Timur secara umum telah menerapkan unsur-unsur pengendalian hanya masih ada yang belum sesuai yaitu pada unsur struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tegas dan unsur praktik yang sehat. Formulir yang digunakan belum bernomor urut cetak, belum melakukan pemeriksaan mendadak dan belum melakukan perputaran pekerjaan.

Saran dari penelitian ini adalah formulir yang digunakan dalam pemeberian kredit harus diberikan nomor urut, melakukan pemeriksaan mendadak terhadap nasabah dan melakukan perputaran *job*.

**Kata Kunci : Sistem Pengendalian Intern, Pemberian Kredit**



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Desa .....	9
2.2 Pemerintah Desa .....	10
2.3 Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) .....	10
2.3.1 Pengertian BUMDes .....	10
2.3.2 Ciri-ciri dan Tujuan BUMDes .....	11
2.3.3 Klasifikasi Jenis Usaha BUMDes .....	12
2.3.4 Fungsi BUMDes .....	14
2.4 Kredit .....	14
2.4.1 Pengertian Kredit .....	14
2.4.2 Unsur-Unsur Kredit .....	15
2.4.3 Fungsi Kredit .....	16
2.4.4 Prinsip Pemberian Kredit .....	18

2.5 Sistem Pengendalian Intern .....	23
2.5.1 Pengertian Sistem .....	23
2.5.2 Pengertian Pengendalian Internal .....	23
2.5.3 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Intern .....	25
2.5.4 Komponen Pengendalian Internal .....	27
2.5.5 Struktur Pengendalian Internal .....	34
2.6 Penelitian Terdahulu .....	36
2.7 Kerangka Pemikiran .....	38
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	40
3.2 Jenis Data .....	40
3.2.1 Jenis Data menurut Sumbernya .....	40
3.2.2 Jenis Data menurut Sifatnya .....	41
3.3 Defenisi Operasional dan Variabel .....	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.5 Teknik Analisis .....	43
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
4.1 Gambaran Umum Desa Muda .....	45
4.1.1 Sejarah Desa Muda .....	45
4.1.2 Keadaan Geografis .....	47
4.1.3 Visi dan Misi Desa Muda .....	48
4.1.4 Struktur Organisasi Pemerintah Desa Muda .....	49
4.1.5 Deskriptif Tugas dan Wewenang Pemerintah Desa Muda ....	50
4.2 Gambaran Umum BUMDes Mulalile .....	55
4.2.1 Sejarah terbentuknya BUMDes Mulalile .....	55
4.2.2 Visi dan Misi BUMDes Mulalile .....	56
4.2.3 Struktur Organisasi .....	57
4.2.4 Tugas dan Tanggung Jawab Pengurus .....	58

<b>BAB V HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>61</b>
5.1 Gambaran Umum Data Penelitian .....	61
5.2 Hasil Analisis dan Pembahasan .....	63
5.2.1 Sistem Pemberian Kredit .....	63
5.2.2 Unsur-Unsur Pengendalian Intern .....	70
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>80</b>
6.1 Kesimpulan .....	80
6.2 Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Data Tunggakan Cicilan Kredit Pada Bumdes Mulalile Tahun 2018-2020 .....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	35

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	38
Gambar 4.1 struktur Organisasi Pemerintah Desa Muda .....	49
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BUMDes Mulalile Desa Muda .....	57