

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PENCEGAHAN KREDIT MACET BUMDes KAGHO MASA
RATOGESA DESA RATOGESA, KECAMATAN GOLEWA,
KABUPATEN NGADA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelara Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Flores**



OLEH

**MARIA HERLINA NGAO
2021440628**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS FLORES**

**ENDE
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA : MARIA HERLINA NGAO

NIM : 2021440628

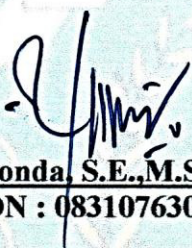
**JUDUL : ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DALAM PENCEGAHAN KREDIT MACET
BUMDes KAGHO MASA RATOGESA DESA RATOGESA,
KECAMATAN GOLEWA, KABUPATEN NGADA**

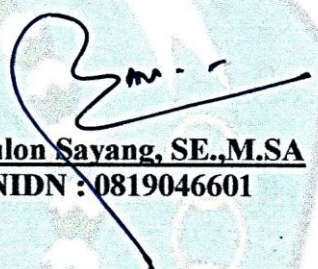
Ende, 29 Agustus 2025

**Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Flores**

Pembimbing I

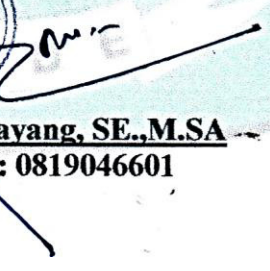
Pembimbing II


Yulita Londa, S.E., M.Si, Akt
NIDN : 0831076301


Sabulon Sayang, SE., M.SA
NIDN : 0819046601

**Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores**




Sabulon Sayang, SE., M.SA
NIDN : 0819046601

LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 29 Agustus 2025



Dr. Raiael Octavianus Byre, SE.,M.Sc.
NIDN. 0826097401

Mengesahkan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi

Sabulon Savang, SE.,M.SA
NIDN : 0819046601

Dewan Penguji:

Ketua : **Falentina Lucia Banda, S.E.,M.Sc**
NIDN : 0806057203

1.

Sekretaris : **Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc**
NIDN : 0826037001

2.

Anggota : **Sesilianus Kapa, SE.,M.M**
NIDN : 08160465701

3.

Anggota : **Yulita Londa, S.E.,M.Si, Akt**
NIDN : 0831076301

4.

Anggota : **Sabulon Savang, SE.,M.SA.**
NIDN : 08 1904 6601

5.



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: **“ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENCEGAHAN KREDIT MACET BUMDes KAGHO MASA RATOGESA DESA RATOGESA, KECAMATAN GOLEWA, KABUPATEN NGADA”** Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 29 Agustus 2025 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bilah kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 29 Agustus 2025
Yang Memberi Pernyataan



Maria Herlina Ngao
2021440628

MOTTO

“Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang”

(Amsal 23:18)

“Mengeluh adalah bukti kita berjuang, dan tidak menyerah
adalah bukti kita menang”

(Inna Ngao)

PERSEMBAHAN

Setelah melewati berbagai rintangan, penuh kesabaran yang diuji dan air mata yang tak terhitung dalam perjuangan menyelesaikan skripsi ini, penulis dengan segenap hati dan rasa syukur ingin mempersembahkan hasil dari setiap doa, lelah dan pengorbanan ini kepada :

1. Tuhan sumber segalanya yang senantiasa hadir menyertai dan menuntun penulis menuju keberhasilan.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Damianus Pae dan Mama Emirensiana Wao yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik serta bersusah payah dalam membiayai saya selama berada dibangku pendidikan dan yang selalu setia menanti keberhasilan saya yang tidak berhenti memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang yang tanpa batas.
3. Bapak dan ibu dosen pembimbing, penguji dan pengajar yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan, dan pembelajaran agar saya menjadi lebih baik, khususnya Ibu Yulita dan Bapak Sabulon selaku dosen pembimbing yang senantiasa sabar dan setia membimbing saya hingga skripsi ini terselesaikan.
4. Keluarga tercinta Alm. Oma Sofia Bhoko, Alm. Oma Godiliva Lopi, Alm. Opa Kletus Kesu, Alm. Opa Hendrikus Beo, Alm. Opa Donatus Bebi, Oma Mina Watu, Bapak Marsel Nande, Adek Nengsih, Kakak Piche, kakak Rilus, kakak Ida, Adek Lalong, Adek Viona serta keluarga yang dengan cara

masing-masing sudah memberikan dukungan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Yang tersayang kakak Alm. Herry Kesu, kakak Estin Rawi, Kakak Yoan Lowa, kakak Onna Lopi, kakak Epin Uma yang selalu membantu dan mendukung saya serta membiayai saya selama berada di bangku Pendidikan.
6. Orang-orang terdekat saya, Teddy, Rose, Yasin, Jelly, Irra, Venny, Mega, Echa, Yoris, Onny, Marysa, Dilan, Ortyan, Lista, Verra, Kelvin, Suster Kenny yang senantiasa membantu dan mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Rekan- rekan seperjuangan Program Studi Akuntansi angkatan 2021 yang senantiasa mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Almamaterku tercinta Universitas flores.
9. Agama Nusa dan Bangsa.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karuniannya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Pencegahan Kredit Macet BUMDes Kagho Masa Ratogesa Desa Ratogesa, Kecamatan Golewa, Kabupaten Ngada** tepat pada waktunya. Ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan guna mengikuti ujian skripsi pada program Studi Akuntansi Universitas Flores.

Dalam penyusunan skripsi ini tentu tidak akan berhasil dan berjalan dengan lancar tanpa adanya dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Ketua YAPERTIF Bapak Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt
2. Bapak Dr. Willybrodus Lanamana, M.M.A Selaku Rektor Universitas Flores yang memberikan kesempatan penulis untuk menyelesaikan pendidikan di Universitas Flores
3. Bapak Dr. Rafael Oktovianus Byre, SE, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores.
4. Bapak Sabulon Sayang, SE., M.SA, selaku ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores.
5. Ibu Yulita Londa, S.E., M.Si, Akt selaku pembimbing I dan Bapak Sabulon Sayang, SE., M.SA selaku pembimbing II yang selalu meluangkan waktu dan

memberikan masukan dan sumbangan pemikiran dalam mengarahkan dan membimbing penulis dengan penuh kesabaran sampai penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan kritikan, koreksi dan saran dalam menyelesaikan skripsi serta Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis yang turut memberikan pengabdian dan perhatiannya selama penulis menempuh proses perkuliahan.
7. Seluruh perangkat desa serta pengurus BUMDes Kagho Masa Ratogesa Desa Ratogesa yang telah memberikan kemudahan dan dukungan kepada peneliti dalam mengakses data serta informasi yang dibutuhkan untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Rekan-rekan mahasiswa Prodi Akuntansi yang telah turut memberikan perhatian dan motivasi kepada peneliti sejak penelitian sampai dengan penulisan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu yang turut menyumbangkan tenaga dan pikirannya guna membantu peneliti.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga perlu mendapat atensi dan pembenahan. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik saran konstruktif serta masukan yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini.

Ende, Juli 2025

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENCEGAHAN KREDIT MACET BUMDes KAGHO MASA RATOGESA DESA RATOGESA KECAMATAN GOLEWA KABUPATEN NGADA

Maria Herlina Ngao

E-Mail : mariaherlina2023@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui (1) Untuk mengetahui penerapan sistem pengendalian internal dalam pencegahan kredit macet BUMDes Kagho Masa Ratogesa Desa Ratogesa (2) Untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet pada BUMDes Kagho Masa Ratogesa Desa Ratogesa.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Penelitian ini dilakukan di BUMDes Kagho Masa Ratogesa Desa Ratogesa, Kecamatan Golewa Kabupaten Ngada dengan mengambil data pada usaha simpan pinjam BUMDes Kagho Masa Ratogesa Desa Ratogesa. Jenis data yang digunakan adalah data kualitatif dan data kuantitatif. Sumber data yang digunakan data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah: Observasi, Wawancara, Studi Dokumentasi dan Studi Pustaka.

Hasil analisis menunjukkan bahwa 1) sistem pengendalian internal dalam mencegah kredit macet pada BUMDes Kagho Masa Ratogesa sudah berjalan baik, dengan diterapkannya lingkungan pengendalian, penilaian resiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi dan pengawasan, namun pada komponen pengawasan belum sepenuhnya berjalan efektif. 2) faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet pada BUMDes Kagho Masa Ratogesa adalah keterlambatan anggota dalam membayar cicilan pinjaman, ketidakmampuan anggota dalam melunasi cicilan pinjaman dan rendahnya tingkat kesadaran anggota dalam melunasi cicilan pinjaman.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, kredit macet , BUMDes

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM IN THE PREVENTION OF BAD LOANS OF THE KAGHO MASA RATOGESA VILLAGE, GOLEWA DISTRICT, NGADA REGENCY

Maria Herlina Ngao

E-mail: mariaherlina2023@gmail.com

This study aims to find out (1) To find out the application of an internal control system in the prevention of bad loans in BUMDes Kagho Masa Ratogesa Village, Ratogesa Village (2) To find out the factors that cause bad loans in BUMDes Kagho Masa Ratogesa Village.

This type of research is descriptive research. This research was conducted at BUMDes Kagho Masa Ratogesa, Ratogesa Village, Golewa District, Ngada Regency by taking data on the savings and loan business of BUMDes Kagho Masa Ratogesa, Ratogesa Village. The types of data used are qualitative data and quantitative data. The data sources used are primary data and secondary data. The data collection techniques used are: Observation, Interview, Documentation Study and Literature Study.

The results of the analysis show that 1) the internal control system in preventing bad loans in BUMDes Kagho Masa Ratogesa has been running well, with the implementation of a control environment, risk assessment, control activities, information and communication and supervision, but the supervision component has not been fully effective. 2) Factors that cause bad loans in BUMDes Kagho Masa Ratogesa are members' delays in paying loan installments, members' inability to pay off loan installments and low levels of members' awareness in paying off loan installments. Keywords: Internal Control, bad loans, BUMDes

Keywords: Internal Control, bad loans, BUMDes

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Rumusan masalah	8
1.3 Tujuan penelitian.....	8
1.4 Manfaat penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 BUMDes	10
2.1.1 Pengetian BUMDes.....	10
2.1.2 Sejarah BUMDes	11

2.1.3 Filosofi Dan Dasar Hukum BUMDes	12
2.1.4 Jenis-jenis BUMDes	14
2.1.5 Tujuan BUMDes	17
2.1.6 Manfaat BUMDes	18
2.2 Kredit	20
2.2.1 Pengertian Kredit	20
2.2.2 Unsur-unsur Kredit	20
2.2.3 Jenis-jenis Kredit.....	22
2.2.4 Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	24
2.2.5 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	26
2.2.6 Prosedur Pemberian Kredit	27
2.3 Kredit Macet.....	30
2.3.1 Pengertian Kredit Macet	30
2.3.2 Faktor-faktor penyebab Kredit Macet	31
2.3.3 Dampak Kredit Macet.....	33
2.4 Sistem Pengendalian Internal.....	35
2.4.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	35
2.4.2 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	36
2.4.3 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	37
2.4.4 Tahap-tahap Sistem Pengendalian Internal	37
2.4.5 Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal.....	40
2.5 Penelitian Terdahulu.....	41
2.6 Rerangka Berpikir	43

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	45
3.1 Jenis Penelitian.....	45
3.2 Lokasi Penelitian.....	45
3.3 Jenis Dan Sumber Data	45
3.3.1 Jenis Data	45
3.3.2 Sumber Data.....	46
3.4 Teknik Pengumpulan Data	47
3.5 Teknik Analisis Data	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Gambaran Umum BUMDes Kagho Masa Ratogesa.....	51
4.1.1 Sejarah Berdirinya BUMDes Kagho Masa Ratogesa	51
4.1.2 Visi Dan Misi	52
4.1.3 Struktur Organisasi	53
4.2 Hasil Dan Pembahasan	59
4.2.1 Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Pencegahan Kredit Macet Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Kagho Masa Ratogesa Desa Ratogesa.....	59
4.2.2 Faktor-faktor Penyebab Kredit Macet Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)	63
BAB V PENUTUP	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kredit Macet Periode 2020-2024.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	44
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	53