

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DANA BERGULIR PROGRAM KOTAKU

(Studi Kasus pada Unit Pengelola Keuangan – Lembaga
Keswadayaan Masyarakat Sauyunan Hegarmanah Jatinangor)

Disusun Oleh:

Rifa Nuraini Jauharah

C2200014

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2024**

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PIUTANG TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DANA BERGULIR PROGRAM KOTAKU

(Studi Kasus pada Unit Pengelola Keuangan – Lembaga Keswadayaan
Masyarakat Sauyunan Hegarmanah Jatinangor)

Disusun Oleh:

Rifa Nuraini Jauharah

C2200014

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Dosen Pembimbing :

Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc

Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak



**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2024**

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Piutang Terhadap
Non Performing Loan (NPL) Dana Bergulir Program Kotaku
(Studi Kasus Pada Unit Pengelola Keuangan-Lembaga
Keswadayaan Masyarakat Sauyunan Hegarmanah Jatinangor)

Nama : Rifa Nuraini Jauharah

Nrp : C2200014

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing 1

Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc

Pembimbing 2

Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi Sarjana
Akuntansi

Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul **“Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Piutang terhadap Non Performing Loan (NPL) Dana Bergulir Program Kotaku (Studi Kasus pada Lembaga Keswadayaan Masyarakat-Unit Pengelola Keuangan Sauyunan Desa Hegarmanah Kecamatan Jatinangor)”** adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Demikian ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, September 2024

Rifa Nuraini Jauharah
C2200014

RIWAYAT HIDUP



Rifa Nuraini Jauharah, dilahirkan di Jawa Barat, Kota Sumedang pada 06 Juni 2002 sebagai anak ke-1 dari 2 bersaudara dari pasangan Bapak Dede Juhara dan Ibu Siti Nurmala Hayati . Penulis telah menyelesaikan pendidikan dari mulai masa taman kanak-kanak di TK Kemala Bhayangkari 43

pada tahun 2008, lalu dilanjutkan dengan pendidikan dasar di SDN Hegarmanah 1 tahun 2014, kemudian dilanjutkan pada sekolah menengah pertama di SMPN 1 Jatinangor dan lulus tahun 2017, selanjutnya penulis menyelesaikan sekolah menengah atas di SMAN Jatinangor pada tahun 2020.

Pada tahun 2020 penulis terdaftar sebagai salah satu mahasiswi Program Sarjana S-1 Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Koperasi Indonesia. Selama masa perkuliahan, penulis aktif dalam beberapa organisasi kampus, diantaranya dalam Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) yaitu IT Club Ikopin sebagai anggota Divisi Desain di tahun 2020-2021, anggota Divisi Public Relation di tahun 2021-2022 dan Koordinator Divisi Public Relation periode tahun 2022-2023. Penulis juga aktif di organisasi kemahasiswaan Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) sebagai Staff Muda periode tahun 2021 dan sebagai Staff Biro Perkoperasian Departemen Ekonomi dan Koperasi periode tahun 2021-2022. Kemudian pada tahun 2023-2024 penulis menerima beasiswa dari Bank Indonesia dan ikut serta aktif dalam kepengurusan Generasi Baru Bank Indonesia (GenBI) sebagai anggota Divisi Koperasi.

ABSTRACT

Rifa Nuraini Jauharah, 2024. *Evaluation of Internal Control of Receivables on Non-Performing Loan Revolving Funds Kotaku Program case study at the Financial Management Unit-Sayunan Community Self-Sufficiency Institution, Hegarmanah Village, Jatinangor. Under the guidance of Dr. H. Dandan Irawan, S.E., M.Sc and Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak.*

This research aims to implement the implementation of an internal control system in the Financial Management Unit-Self-Reliance Institution for the Saayunan Community in Hegarmanah Village as an effort to suppress Non-Performing Loans in 2019-2023. The background to this research is that poverty alleviation efforts at the district/city level are an issue that must be a top priority in the implementation of national development. One of the programs currently being implemented in Hegarmanah Village, Jatinangor District is related to poverty reduction policies at the Regency/City level, based on the concept of community empowerment, namely the KOTAKU program which is a continuation of the program from the National Urban Independent Community Empowerment Program (PNPM-MP). The high level of non-performing loans in KOTAKU revolving fund loans is a problem in this research. The indicators used include elements of the internal control system, efforts to suppress problem loans, and lending principles.

In this research, the author used a descriptive method with a quantitative approach. The data used is data based on the results of observations, interviews, questionnaires, documentation and literature studies.

The results of the research show that the implementation of the internal control system is quite good, but efforts to handle problem loans are still considered poor by MFI administrators and Community Self-Help Groups as debtors. In an effort to reduce credit problems, there are several indicators that are considered poor, such as less intensive collection, no collateral, no relief adjustments, poor analysis of the 5C principles for granting credit.

Keywords: Internal Control System, Non-Performing, Loans, Community Self-Help Institutions

ABSTRAK

Rifa Nuraini Jauharah, 2024. Evaluasi Pengendalian Internal Piutang terhadap Non-Performingloan Dana Bergulir Program Kotaku studi kasus pada Unit Pengelola Keuangan-Lembaga Keswadayaan Masyarakat Sauyunan Desa Hegarmanah Jatinangor. Dibawah Bimbingan Bapak **Dr. H. Dandan Irawan, S.E, M.Sc** dan Bapak **Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak.**

Penelitian ini bertujuan untuk menerapkan penerapan sistem pengendalian internal pada Unit Pengelola Keuangan-Lembaga Keswadayaan Masyarakat Sauyunan Desa Hegarmanah sebagai upaya untuk menekan Non Performing Loan pada tahun 2019-2023. Latar belakang penelitian ini adalah upaya penanggulangan kemiskinan ditingkat Kabupaten/Kota merupakan masalah yang harus menjadi prioritas utama dalam pelaksanaan pembangunan nasional. Salah satu program yang saat ini sedang dilaksanakan di Desa Hegarmanah Kecamatan Jatinangor berkaitan dengan kebijakan penanggulangan kemiskinan ditingkat Kabupaten/Kota, berbasis pada konsep pemberdayaan masyarakat yaitu program KOTAKU yang merupakan program kelanjutan dari Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perkotaan (PNPM-MP). Tingginya Kredit bermasalah pada pinjaman dana bergulir KOTAKU menjadi permasalahan dalam penelitian ini. Indikator yang digunakan diantaranya unsur-unsur sistem pengendalian internal, upaya-upaya menekan kredit bermasalah, dan prinsip pemberian pinjaman.

Pada penelitian ini, penulis menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Adapun data yang digunakan yaitu data berdasarkan hasil observasi, wawancara, kuesioner, dokumentasi dan studi literatur.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal sudah cukup baik namun dalam upaya penanganan kredit bermasalah masih dinilai kurang baik oleh pengurus LKM dan Kelompok Swadaya Masyarakat sebagai debitur. Dalam upaya menekan kredit bermasalah ada beberapa indikator yang dinilai kurang baik seperti penagihan kurang intensif, tidak ada jaminan, tidak ada penyesuaian keringanan, analisis prinsip 5C pemberian kredit yang kurang baik.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Non Performing, Loan, Lembaga Keswadayaan Masyarakat

KATA PENGANTAR

Bismiillaahirrahmaanirrahiim..

Pertama puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah snantiasa memberikan Rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menuntaskan skripsi yang berjudul “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Piutang Terhadap Non-Performing Loan (NPL) Dana Bergulir Program Kotaku (Studi Kasus pada Unit Pengelola Keuangan – Lembaga Keswadayaan Masyarakat Sauyunan Hegarmanah Jatinangor)” yang menjadi salah satu syarat untuk menempuh dan mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari dalam skripsi ini jauh dari kata sempurna, banyak sekali kekurangan dan hambatan dalam penyusunan skripsi ini, hal tersebut dikarenakan keterbatasan mengenai pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Namun hal ini dapat dibantu dengan adanya bimbingan yang sangat berharga dalam setiap prosesnya dari berbagai pihak maka akhirnya penulis dapat menuntaskan skripsi ini sampai selesai.

Penulis ucapkan terimakasih kepada orang tua yang telah berjuang untuk menyekolahkan penulis sampai di Perguruan Tinggi serta atas do’a, dukungan, kasih sayang, nasehat, serta kesabaran yang dicurahkan tanpa bata dalam setiap langkah penulis, hal ini merupakan anugerah terbesar dalam hidup yang dirasakan.

Kemudian, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada orang-orang yang telah memberikan dukungan, bimbingan, motivasi, saran serta bantuan dari

berbagai pihak. Dengan demikian pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc selaku Dosen Pembimbing 1 dan Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang sama-sama telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan, bimbingan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini.
3. Yang terhormat, Bapak H. Iwan Mulyana, S.E., M.Si selaku dosen penelaah konsentrasi atas saran dan masukan sehingga dapat memperbaiki penyusunan skripsi ini dengan baik.
4. Yang terhormat, Bapak Wahyudin, SE., M.T. selaku dosen penelaah koperasi atas saran dan masukan sehingga dapat memperbaiki penyusunan skripsi dan kajian koperasi ini dengan baik.
5. Yang terhormat, Bapak Prof. Ir. Agus Pakpahan, M.S., Ph.D selaku Rektor kampus tercinta, Universitas Koperasi Indonesia.
6. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi.
7. Yang terhormat, seluruh dosen dan karyawan Universitas Koperasi Indonesia.
8. Yang terhormat, seluruh pengurus Lembaga Keswadayaan Masyarakat terutama Ibu Dede Miningsih selaku Pimpinan Kolektif dan Ibu Siti Nurmala selaku Unit Pengelola Keuangan yang telah memberikan kesempatan untuk

melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi dan meluangkan waktu untuk memberikan informasi sesuai kebutuhan penulis.

9. Bank Indonesia yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sebagai penerima beasiswa untuk menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia.
10. Sahabat dekat penulis yang telah mewarnai masa perkuliahan yaitu Karina Komariah Hidayat, Elizabeth Olivia Ina Barek, dan Rani Nuraeni dari mulai memberikan semangat, motivasi, menemani dan mendengarkan cerita penulis selama pengerjaan dalam menyusun skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan tahun 2020.
12. Teman-teman Badan Eksekutif Mahasiswa, IT Club Ikopin dan juga GenBI Ikopin yang telah memberikan pengalaman sebagai pengembangan diri penulis selama masa kuliah.

Serta semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi secara moral, material maupun doa yang tidak dapat penulis sebutkan semua. Semoga amal yang telah diberikan oleh semua pihak kepada penulis senantiasa mendapatkan Ridho-Nya, *Aaamiin allahumma aamiin*.

Jatinangor, September 2024

Rifa Nuraini Jauharah

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT.....	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	14
1.1 Latar Belakang.....	14
1.2 Identifikasi Masalah	27
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	28
1.3.1 Maksud Penelitian.....	28
1.3.2 Tujuan Penelitian	28
1.4 Kegunaan Penelitian.....	29
1.4.1 Kegunaan Teoritis	29
1.4.2 Kegunaan Praktis	29
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	30
2.1 Pendekatan Masalah.....	30
2.1.1 Akuntansi	30
2.1.2 Piutang	31
2.1.3 Sistem Pengendalian Internal.....	37
2.1.4 Kredit	44
2.1.5 Kredit Bermasalah (<i>Non Performing Loan</i>).....	51
2.1.6 Lembaga Keswadayaan Masyarakat (LKM)	56
2.2 Kerangka Pemikiran	58
2.3 Metode Penelitian.....	58
2.3.1 Metode yang Digunakan	58
2.3.2 Operasionalisasi Variabel.....	59

2.3.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....	63
2.3.4 Teknik Pengumpulan Data	63
2.3.5 Populasi dan Sampel	64
2.3.6 Teknik Analisis Data	65
2.3.7 Lokasi Penelitian.....	73
2.3.8 Jadwal Penelitian.....	73
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	75
3.1 Keadaan Umum Lokasi Penelitian	75
3.1.1 Keadaan Geografis Desa Hegarmanah.....	75
3.1.2 Sejarah Program KOTAKU di Desa Hegarmanah Kecamatan Jatinangor Kabupaten Sumedang	76
4.1.3 Struktur Organisasi	78
3.2 Maksud dan Tujuan.....	84
3.3 Bentuk Usaha	85
3.4 Keanggotaan.....	87
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	88
4.1 Identitas Responden.....	88
4.2 Penerapan Sistem Pengendalian Internal.....	91
4.2.1 Struktur Organisasi	92
4.2.2 Sistem Otorisasi dan Prosedur Pencatatan	93
4.2.3 Praktik yang Sehat	96
4.2.4 Karyawan yang Cakap	98
4.3 Non Performing Loan (Kredit Bermasalah)	101
4.3.1 Debitur yang dipandang masih mempunyai prospek dan debitur masih mempunyai itikad baik untuk penyelesaian kewajiban.....	102
4.3.2 Debitur yang Kurang Mempunyai Prospek Dan Tidak Mempunyai Itikad Baik Untuk Menyelesaikan Kewajibannya	110
4.3.3 Debitur Yang Tidak Mempunyai Prospek, Namun Memiliki Itikad Baik Untuk Melunasi Kewajibannya.....	118

4.3.4 Debitur Yang Tidak Mempunyai Prospek dan Itikad Baik Untuk Menyelesaikan Kewajibannya	120
4.3.5 Debitur kredit kecil yang sudah tidak mempunyai prospek dan masih mempunyai prospek, namun tidak memenuhi kewajibannya	122
4.3.6 Prinsip Pemberian Kredit	124
4.4 Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal terhadap Non Performingloan	136
4.5 Faktor - Faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	137
4.5.1 Faktor Internal.....	137
4.5.2 Faktor Eksternal	139
4.6 Upaya-Upaya pada Kredit Bermasalah UPK-LKM Saayunan.....	140
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	142
5.1 Kesimpulan	142
5.2 Saran	144
DAFTAR PUSTAKA	146
LAMPIRAN.....	148

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan Tahap Pelaksanaan Pedoman Teknis dengan Realisasi	20
Tabel 1. 2 Kolektibilitas Pinjaman pada dana bergulir UPK-LKM Sauyunan	23
Tabel 1. 3 Perkembangan Jumlah Saldo Piutang Pinjaman dan Piutang Menunggak pada dana bergulir UPK-LKM Sauyunan	24
Tabel 2. 1 Pengklasifikasian Kolektibilitas	50
Tabel 2. 2 Operasionalisasi Variabel.....	60
Tabel 2. 3 Cara Menentukan Responden	65
Tabel 2. 4 Skor Penerapan Sistem Pengendalian Internal	66
Tabel 2. 5 Distribusi Penerapan Sistem Pengendalian Internal dan Non Performing Loan	67
Tabel 2. 6 Rekapitulasi Distribusi Jawaban Penerapan Sistem Pengendalian Internal dan Non Performing Loan	70
Tabel 2. 7 Total Skor Indikator Sistem Pengendalian Internal.....	71
Tabel 2. 8 Rekapitulasi Distribusi Jawaban Sistem Pengendalian Internal pada Non Performing Loan	72
Tabel 2. 9 Jadwal Penelitian	73
Tabel 4. 1 Deskripsi Responden Pengurus LKM Berdasarkan Jenis Kelamin	89
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden KSM Berdasarkan Jenis Kelamin	89
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden KSM Berdasarkan Usia	90
Tabel 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan	90
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Pengurus LKM Kerangka Pemisahan Tanggung Jawab	92
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Pengurus LKM Susunan Organisasi yang Tepat	93
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Pengurus LKM Sistem otorisasi dan prosedur pencatatan sebagai alat manajemen.....	94
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Pengurus LKM terhadap pencatatan dan pelaporan pembukuan keuangan disampaikan pada tanggal yang tepat	94
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Pengurus LKM paham dan mampu menerapkan sistem pengendalian program	95
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden Pengurus LKM atas Pelaksanaan tugas dari awal sampai akhir program	96
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden Pengurus LKM atas tujuan dan rencana sudah tercapai karena dilaksanakan sesuai prosedur	97
Tabel 4. 12 Tanggapan Responden Pengurus LKM atas Pemahaman Pengembangan kreditur dalam Usahanya.....	98
Tabel 4. 13 Tanggapan Responden Pengurus LKM Penyeleksian pengurus dilakukan melalui prosedur yang ketat	98
Tabel 4. 14 Tanggapan Responden Pengurus LKM atas adanya pendidikan dan pelatihan bimbingan dari pihak yang bersangkutan.....	99
Tabel 4. 15 Rekapitulasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal pada UPK-LKM Sauyunan	100
Tabel 4. 16 Tanggapan Responden Pengurus LKM atas Penagihan Intensif Oleh Pihak Kreditur	102

Tabel 4. 17 Tanggapan Responden Pengurus KSM atas Penagihan Intensif Oleh Pihak Kreditur	103
Tabel 4. 18 Tanggapan Responden Terhadap Sistem Resheduling oleh Pengurus LKM.....	104
Tabel 4. 19 Tanggapan Responden Responden Terhadap Sistem Resheduling oleh KSM	104
Tabel 4. 20 Tanggapan Responden Terhadap Sistem Reconditioning oleh KSM...	105
Tabel 4. 21 Tanggapan Responden Terhadap Sistem Reconditioning oleh KSM...	106
Tabel 4. 22 Tanggapan Responden Terhadap Sistem Restructuring oleh Pengurus LKM.....	107
Tabel 4. 23 Tanggapan Responden Responden Terhadap Sistem Restructuring oleh KSM	108
Tabel 4. 24 Tanggapan Responden Terhadap Sistem Management Assistancy oleh Pengurus LKM.....	109
Tabel 4. 25 Tanggapan Responden Terhadap Sistem Management Assistancy oleh KSM	110
Tabel 4. 26 Tanggapan Responden Terhadap Novasi Kredit oleh Pengurus LKM.	110
Tabel 4. 27 Tanggapan Responden Responden Terhadap Novasi Kredit oleh KSM	111
Tabel 4. 28 Tanggapan Responden Terhadap Kompensasi Kredit oleh Pengurus LKM.....	112
Tabel 4. 29 Tanggapan Responden Responden Terhadap Kompensasi Kredit oleh KSM	113
Tabel 4. 30 Tanggapan Responden Terhadap Likuidasi Kredit oleh Pengurus LKM	114
Tabel 4. 31 Tanggapan Responden Responden Terhadap Likuidasi Kredit oleh KSM	114
Tabel 4. 32 Tabel Tanggapan Responden Terhadap Suborgasi Kredit oleh Pengurus LKM.....	115
Tabel 4. 33 Tanggapan Responden Responden Terhadap Suborgasi Kredit oleh KSM	116
Tabel 4. 34 Tanggapan Responden Terhadap Penebusan Jaminan Kredit oleh Pengurus LKM.....	117
Tabel 4. 35 Tanggapan Responden Responden Terhadap Penebusan Jaminan Kredit oleh KSM	118
Tabel 4. 36 Tanggapan Responden Terhadap Pemberian Keringanan Tunggalan, Bunga, Denda, dan Ongkos (Biaya) oleh Pengurus LKM.....	119
Tabel 4. 37 Tanggapan Responden Responden Terhadap Pemberian Keringanan Tunggalan, Bunga, Denda, dan Ongkos (Biaya) oleh KSM	120
Tabel 4. 38 Tanggapan Responden Terhadap Penyelesaian Kasus Piutang Melalui Pihak Ketiga oleh Pengurus LKM	121
Tabel 4. 39 Tanggapan Responden Responden oleh KSM Terhadap Penyelesaian Kasus Piutang Melalui Pihak Ketiga	121
Tabel 4. 40 Tanggapan Responden Terhadap penyelamatan kredit oleh kreditur secara intensif oleh Pengurus LKM	122

Tabel 4. 41 Tanggapan Responden Responden KSM Terhadap Penyelamatan Kredit oleh Kreditur secara intensif.....	123
Tabel 4. 42 Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Character oleh Pengurus LKM.....	124
Tabel 4. 43 Tanggapan Responden dari KSM Terhadap Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Character	125
Tabel 4. 44 Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Capacity oleh Pengurus LKM.....	126
Tabel 4. 45 Tanggapan Responden dari KSM Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Capacity	127
Tabel 4. 46 Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Capital oleh Pengurus LKM.....	128
Tabel 4. 47 Tanggapan Responden dari KSM Terhadap Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Capital.....	128
Tabel 4. 48 Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Condition oleh Pengurus LKM.....	129
Tabel 4. 49 Tanggapan Responden dari KSM Terhadap Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Condition.....	130
Tabel 4. 50 Tanggapan Responden Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Collateral oleh Pengurus LKM.....	131
Tabel 4. 51 Tanggapan Responden dari KSM Terhadap Terhadap Prinsip Pemberian Kredit Collateral.....	132
Tabel 4. 52 Rekapitulasi Kredit Bermasalah pada UPK-LKM Saayunan	132
Tabel 4. 53 Rekapitulasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal untuk menekan Non Performingloan	136

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran 58

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi..... 78

