

# LAMPIRAN



## LAMPIRAN 1

### TRANSKRIP WAWANCARA

#### WAWANCARA 1

**Informan** : Nyoman Suti Diantara S.E

**Jabatan** : Ketua LPD Desa Sudaji

**Tempat** : Kantor LPD Desa Sudaji

Pewawancara : Om Swastyastu, Selamat Pagi pak, mohon maaf sebelumnya mengganggu. Perkenalkan nama saya Ketut David Alit Candra mahasiswa Undiksha Jurusan Akuntansi.

Informan : Om Swastyastu dik, nggih dik ada yang bisa bapak bantu?

Pewawancara : Begini pak, sebelumnya saya memberitahukan atas tujuan saya kesini yaitu untuk melakukan penelitian terhadap LPD desa sudaji.

Informan : Tujuan Penelitian ini untuk apa dik? Adakah surat tugas penelitiannya?

Pewawancara : Nggih pak, tujuan dari penelitian ini untuk memenuhi tugas skripsi saya pak, dan ini untuk surat tugas penelitiannya pak.

Informan : Baik dik, topik yang akan adik teliti di LPD ini mengenai apa nggih?

Pewawancara : Penelitian yang saya ambil mengenai Efektivitas Penerapan Sistem Pengendalian Internal berbasis Religius Magis pada Sistem Pemberian Kredit di LPD Desa Sudaji. Untuk itu apakah bapak bersedia dalam memberikan

informasi mengenai LPD desa sudaji pak nggih? Saya ingin bertanya seputaran mengenai kredit LPD desa sudaji pak.

Informan : Oh nggih dik, bisa. Semampu bapak jawab ya

Pewawancara : Baik pak, saya ingin bertanya mengenai bagaimana sejarah dari LPD desa sudaji?

Informan : LPD Desa Sudaji adalah salah satu lembaga perekonomian tingkat desa yang dimiliki oleh masyarakat Desa Sudaji, yang beroperasi di Kantor Desa Sudaji, yaitu di Banjar Dinas Desa, Desa Sudaji, Kecamatan Sawan, Kabupaten Buleleng. LPD Desa Sudaji sudah mengalami 3 kali pergantian kepemimpinan.

Pewawancara : Kemudian untuk visi misi serta tujuan pada LPD desa sudaji bagaimana pak nggih?

Informan : Untuk visi itu ada 8 dik seperti, Memberikan pelayanan memuaskan ke pada nasabah, Meningkatkan kinerja karyawan, Memberikan kredit dengan bunga murah dan persyaratan mudah, Membangkitkan gairah menabung masyarakat, Menciptakan iklim agar masyarakat krama memanfaatkan jasa LPD secara maksimal, Mendorong agar karyawan bekerja disiplin, jujur, sopan dan santun, Bekerja efisien dan meminimalisir biaya operasional, Memperhatikan kesejahteraan karyawan agar tidak bekerja yang merugikan LPD. Dan untuk misinya yaitu Mengusahakan agar LPD desa sudaji menjadi Lembaga keuangan Desa yang sehat dan maju terus, pantang mundur.

Pewawancara : Bagaimana perkembangan LPD Desa Sudaji sampai dengan saat ini?

Informan : untuk saat ini perkembangan LPD sudah dibilang bagus dik. LPD sudaji ini menjadi LPD ke 4 sekabupaten buleleng dengan segi asset dan kualitas pelayanan.

Pewawancara : Layanan yang diberikan LPD Desa Sudaji kepada masyarakat desa?

Informan : Untuk jasa layanan LPD Desa Sudaji pada saat ini meliputi tabungan, simpanan berjangka/ deposito dan kredit itu saja dik

Pewawancara : Menyinggung mengenai kredit pak, apa saja persyaratan yang harus dipenuhi untuk mendapatkan pinjaman di LPD Desa Sudaji dan mengenai bunga, jangka waktu ?

Informan : untuk itu di LPD sudaji, masyarakat krama desa harus sudah berkeluarga, nanti datang langsung ke LPD untuk mengisi surat permohonan, calon debitur harus membaya agunan kesini dik dan nanti akan di proses oleh bagian kredit layak atau tidak mendapatkan pinjaman.

Pewawancara : Bagaimana prosedur dalam pengajuan permohonan kredit yang berlaku pada LPD desa sudaji pak?

Informan : untuk prosedurnya nanti dik liat di depan nggih itu sudah di tempel disana

Pewawancara : nggih pak. Lagi 1 pak nggih

Informan ; nggih dik

Pewawancara : Mengenai adanya peraturan sumpah untuk nasabah yang ingin meminjam uang itu apakah itu benar nggih pak?

Informan : intuk sumpah itu memang benar. Kalo gak salah ketua LPD dulu membuat peraturan seperti ini, supaya nasabah yang mengambil kredit disini mampu membayar kredit dengan tepat, bukan hanya masyarakat yang mengambil kredit saja, tapi saya dan semua pegawai di LPD ini juga mengikuti peraturan ini. Jadi peraturan yang saya buat salah satunya, setiap masyarakat yang mengambil kredit tentunya dari desa Sudaji, setelah kami re-cek semua syarat untuk melakukan kredit, kemudian kami menginformasikan masyarakat yang melakukan kredit untuk melakukan sumpah di Jro Gde LPD kami, bahwa masyarakat yang bersangkutan bersumpah akan membayar kredit dengan tepat waktu. Begitu juga kami sebagai pegawai LPD ikut bersumpah akan melakukan tugas dengan baik dan bertugas dengan sesungguhnya. Dengan begitu pegawai disini termasuk saya takut melakukan penyimpangan dari segi apapun.

Pewawancara : apakah dengan adanya sumpah itu bisa semakin efektif dan apakah sumpah ini termasuk SPI nggih pak?

Informan : nggih dik benar ini masuk ke sistem pengendalian di LPD dan mungkin adik telah mengetahui bagaimana LPD telah mengalami kegagalan dimana masyarakat biasa menganggap LPD sudah bangkrut, sehingga pengendalian yang kami lakukan selanjutnya tentu sudah kami benahi dilembaga, biar masyarakat ya percaya lagi ke lembaga. Dan juga untuk peraturan sumpah yang dibuat oleh ketua LPD yang dulu masih kita terapkan dikarenakan memberikan dampak yang baik dan efektif bagi LPD.

Pewawancara : nggih bapak terimakasih atas waktunya dan mau diwawancarai

Informan : nggih dik sama sama.

## **Wawancara 2**

**Informan : Kadek Suastini**

**Jabatan : Divisi Kredit**

**Tempat : Kantor LPD Desa Sudaji**

Pewawancara : Om Swastyastu, Selamat Pagi pak, mohon maaf sebelumnya mengganggu. Perkenalkan nama saya Ketut David Alit Candra mahasiswa Undiksha Jurusan Akuntansi.

Informan : Om Swastyastu dik, nggih dik ada yang bias ibu bantu?

Pewawancara : Begini pak, sebelumnya saya meberitahukan atas tujuan saya kesini yaitu untuk melakukan penelitian terhadap LPD desa sudaji.

Informan : nggih dik

Pewawancara :Untuk itu saya ingin bertanya mengenai perkembangan kredit saat ini?

Informan : Nggih dik, ibu bisa bantu jawab seadanya ngiih

Pewawancara :Sebelum ada pandemi covid-19 ini bagaimana perkembangan kredit di LPD Desa sudaji?

Informan : untuk itu pekermabnagn LPD sangan baik dik banyak nasabah yang meminjam uang dan menabung disini.

Pewawancara : nggih ibu untuk selanjutnya bagaimana alur ataupun prosedur pengajuan kreditnya bu?

Informan :Calon nasabah yang mengajukan permohonan kredit pertama datang ke LPD Desa Sudaji, kemudian menyanyakan ke pegawai bagian kredit



terkait persyaratan dalam pengajuan kreditnya, kemudian nanti akan dikasi form pengisian data diri calon nasabah serta jaminan dan besar jumlah yang diajukan nanti diakhir ketika semua persyaratan sudah terkumpul, si calon nasabah ini menunggu konfirmasi dari LPD terkait pengajuan permohonan kreditnya.”

Pewawancara :Sebelum adanya covid 19 ini adakah nasabah yang melakukan kredit macet atau tidak membayar uang pinjamannya?

Informan :Kalau itu setiap tahun ada dik.

Pewawancara ;Apakah ada penilaian 5c dalam pemberian kredit di LPD sudaji nggih buk?

Informan :Dalam penilaian 5C memaing tidak ada secara detailnya bagaimana penerapannya, bagaimana karakternya dilihat dari dia pertama mengajukan pinjaman dan dari info masyarakat calon nasabah yang lain dan lingkungannya. Pekerjaan calon debitur juga menentukan dalam peminjaman kredit, terutama dalam kemampuannya calon debitur dalam membayar angsurannya. Kemudian modalnya, siapa tau dia punya modal dalam artian punya asset lain, selain gaji. Setelah itu dari kondisi ekonominya, siapa tau nanti dia punya utang diluar kan, kita analisa isitilahnya survey dan ada jaminannya, agunan yang digunakan dalam permohonan pinjaman

Pewawaancar :Apakah ada Sanksi yang diterima jika masyarakat gagal membayar uang pinjamannya atau mengalami kredit macet?

Informan ; yang ibu tau sih nanti kalau si nasabah yang mminjam uang tidak melunasi uang pinjamannya maka nanti beliau tidak dapat tirta dari pura dalam yang dimana tirta tersebut digunakan dalam proses penguburan, nanti si nasabah yang meninggal tersebut tidak bisa dikubur di desa sudaji.

Pewawancara : nggih ibu terimakasih atas waktunya dan mau diwawancarai

Informan : nggih dik sama sama





### **Wawancara 3**

**Informan : Nasabah LPD Desa Sudaji yang pernah mengalami kredit macet**

**Tempat : Nasabah LPD Desa Sudaji**

Pewawancara : om swastiastu pak Agus

Informan : nggih gus ade alih ape gus

Pewawancara :tiang ingin bertanya terkait LPD pak , mengenai nasabah yang akan meminjam di LPD desa sudaji, apakah benar nasabah tersebut diminta untuk bersumpah?

Informan :Nggih gus. Benar niki.

Pewawancara :Kalau beloh tau tujuan dilakukan sumpah itu untuk apa?

Informan :Petugas kredit nya ngomong sumpahe ne bertujuan apang anake nyilih pis pang nyak mayah kanti lunas gus

Pewawancara :Apa saja persyaratan pak nggih, untuk dapat meminjam uang di LPD desa sudaji

Informan :Ngabe jaminan gen kemu gus, nyaan cheke be ditu

Pewawancara :Jika tujuan dilakukan nya sumpah seperti itu kalau boleh tau kenapa bapak masih melakukan kredit macet?

Informan :Pidan maan nungak mayah gus, tapi jani sube lunas utange ditu

Pewawancara :Apa sebab bapak melakukan kredit macet tersebut?

Informan :Pidan anak tusing megae, makane sing kebayah utange di LPD jani be ade rejeki bedik ngidaang ngelunasin

Pewawancara :lalu apa yang mendorong bapak untuk melunasi kredit tersebut?

Informan :Yen sing ke lunasin anak sing maan tirte toye di pure dalem gus,  
nyaan men mati sing dadi tanem di desa ne dini.

Pewawancara : nggih pak terimakasih sudah mau diwawancarai

Informan : nggih gus



**LAMPIRAN 2**

**DOKUMEN LPD DESA SUDAJI**



Gambar 1. Laporan Tahunan LPD Desa Sudaji

PERKEMBANGAN LPD. SUDAJI  
DARI TAHUN 2001 - 2020

Lamp. V

NO.	TAHUN	ASSET	CAD. 60%	TASUK	NASUK	TAKA	NASKA	KREDIT	NASDIT	LABA	DANA 20% PEMDES	KETERANGAN
1	2001	557.095.000	25.725.000	344.980.000	726	26.200.000	6	378.746.000	806	42.875.000	8.575.000	1. Cad 60% x laba bersih / pemupukan modal / jumlah cumulatif
2	2002	644.739.000	30.092.400	394.817.000	933	31.000.000	8	472.421.000	845	50.154.000	10.031.000	
3	2003	1.152.368.000	43.048.800	846.063.000	1.196	35.700.000	10	726.771.000	946	71.748.000	14.350.000	
4	2004	1.473.190.000	92.307.600	1.041.579.000	1.453	35.858.000	8	971.607.000	941	153.846.000	30.769.000	2. TASUK = Tabungan sukarela
5	2005	1.712.291.000	101.067.000	1.161.929.000	1.742	47.703.000	12	1.103.056.000	980	168.445.000	33.689.000	
6	2006	2.022.375.000	102.564.600	1.247.449.000	1.958	168.703.000	16	1.339.032.000	949	170.941.000	34.188.000	3. NASUK = Nasabah Tabungan Sukarela
7	2007	2.772.512.000	136.946.400	1.787.422.000	2.197	219.000.000	25	1.855.357.000	1.050	222.244.000	45.649.000	
8	2008	3.857.666.000	171.715.000	2.575.681.000	2.477	321.000.000	29	2.740.182.000	773	286.193.000	57.239.000	4. TAKA = Tabungan Berjangka / Depos Tahun + 6 Bulan
9	2009	5.450.958.000	190.369.800	3.326.167.000	2.823	961.000.000	44	4.192.913.000	1.303	317.283.000	63.457.000	
10	2010	6.975.902.000	198.121.200	3.711.523.000	3.138	1.454.000.000	61	5.780.947.000	1.075	330.202.000	66.040.000	
11	2011	5.920.159.000	291.132.600	2.345.225.000	3.366	1.557.500.000	50	4.513.155.000	865	438.162.000	87.632.000	5. NASKA = Nasabah Tabungan Berjangka
12	2012	5.701.859.000	143.607.600	3.006.628.000	3.600	944.000.000	47	3.519.374.000	721	224.336.000	44.867.000	
13	2013	8.106.037.000	181.378.200	4.622.789.000	3.864	1.534.000.000	67	4.339.097.000	736	302.297.000	60.459.400	6. NASDIT = Nasabah Kredit
14	2014	12.058.226.000	351.889.200	6.352.269.000	2.566	3.188.500.000	127	8.115.102.000	719	586.482.000	117.296.500	
15	2015	18.245.860.000	582.019.800	9.003.548.000	2.914	5.951.000.000	193	12.680.885.000	878	970.033.000	194.006.600	7. DANA 20% PEMDES = DANA 20% Pembangunan Desa
16	2016	21.784.161.000	723.511.200	8.984.663.000	2.880	8.712.000.000	286	16.710.055.000	1.006	1.205.852.000	241.170.400	
17	2017	27.802.948.899	925.397.308	10.608.683.188	2.269	11.687.800.000	336	22.481.288.300	1.163	1.542.328.848	308.465.769	
18	2018	39.510.546.000	793.585.395	14.955.130.918	2.707	18.522.600.000	479	25.107.226.000	1.239	1.322.642.324	264.528.465	8. Kepengurusan Periode I ( 1990 - 31/12/2000 )
19	2019	45.817.268.352	866.662.601	17.670.848.045	3.076	21.108.400.000	493	31.097.194.200	1.285	1.444.437.668	288.887.534	
20	2020	48.044.804.000	610.147.355	18.578.429.331	3.438	21.975.550.000	494	33.178.601.800	1.326	1.016.912.255	203.382.451	9. Kepengurusan Periode II ( 2001 - sekarang )
21												
22												
23												
24												10. LPD Sudaji SK Gubernur Bali No. 55 Tahun 1989 Tanggal 20/02/1989
	JUMLAH	259.610.965.251	6.561.289.059	112.565.823.482	49.323	98.481.514.000	2.791	181.303.010.300	19.606	10.867.414.095	2.174.683.119	

Sudaji, 31 Desember 2020  
LPD Desa Adat Sudaji  
Kepala,

NYOMAN SUTIDIANTARA, SG

Gambar 2. Perkembangan LPD Desa Sudaji





### DATA PERMOHONAN KREDIT

1. Nama : .....
2. Tgl. Lahir / Umur : .....
3. KTP. No / Berlaku s/d : .....
4. Pekerjaan : .....
5. No Telp / Hp : .....
6. Nama Orang Tua : .....
7. Nama Istri : .....
8. Jumlah Keluarga : ..... Jiwa
9. Alamat : .....  
Di Sudaji : Br. Adat : ..... Dsn. ....  
Di Luar Sudaji : Br. Adat : ..... Dsn. ....  
Kota : .....
10. Jaminan : .....  
a. BPKB/R2/R4/SHM.SAWAH : .....  
Tegal No. A/N : .....  
Nilai Taksir : Rp. ....
11. Jumlah Kredit Disetujui : Rp. ....  
oleh : KLPD/KBP
12. Tindak Lanjut : Diproses segera

CATATAN :

Sudaji, .....  
Lembaga Perkreditan Desa  
Desa Pakraman Sudaji  
Ketua,

( I NYOMAN SUTI DIANTARA,SE )

Gambar 3. Formulir Permohonan Kredit LPD Desa Sudaji



**LEMBAGA PERKREDITAN DESA  
( LPD )  
DESA PAKRAMAN SUDAJI  
KEC. SAWAN KAB. BULELENG**

LAPORAN PERTANGGUNG JAWABAN KEUANGAN  
LEMBAGA PERKREDITAN DESA, DESA ADAT SUDAJI  
TAHUN 2020

Lembaga Perkreditan Desa Desa Pakraman Sudaji didirikan berdasarkan keputusan Gubernur Kepala daerah TK I Bali, No 55 tahun 1989, tanggal 20 Pebruari 1989, yang beroperasi mulai tanggal 1 april 1989 sehingga sampai dengan tanggal 31 Desember 2020 telah berumur 31 tahun 10 bulan.

Adapun posisi keuangan LPD DESA ADAT SUDAJI sampai dengan 31 Desember 2020 sebagai berikut :

I. SUMBER MODAL LPD.

Sumber modal LPD terdiri dari Dana Pihak ketiga dan Cadangan Modal LPD yang bersumber dari 60 % pembagian laba tiap tahunnya.

Dana pihak ketiga terdiri dari :

- Tabungan Sukarela dari nasabah	Rp. 18.578.429.331,- terdiri dari 3.438 nasabah
- Tabungan Deposito dari nasabah	Rp. 21.975.550.000,- terdiri dari 494 nasabah
- Tabungan wajib sebesar	Rp. 382.106.065,- terdiri dari 1.323 nasabah
Cadangan Umum/ Modal sebesar	Rp. 6.052.441.402,-
Modal Pemerintah / Dana donasi sebesar	Rp. 6.000.000,-
Jadi modal operasional LPD tahun 2020 sebesar	Rp. 46.994.526.798,-

II. TABUNGAN DI BANK DAN DI LEMBAGA KEUANGAN LAINNYA

Sampai dengan 31 Desember 2020 LPD menempatkan uangnya masing-masing :

- Tabungan SIBAPA di BPD Singaraja dengan no rek. No. 01402.32.21492-4 saldo per 31 Desember 2020 sebesar Rp. 4.602.779.768,-
- Tabungan SIBAPA di BPD Singaraja dengan no rek. 01402.12.01225-5 saldo per 31 Desember 2020 sebesar Rp. 64.967.711,-
- Tabungan di Bank BNI Singaraja dengan no. rek. 0695906444 saldo per 31 Desember 2020 sebesar Rp. 880.197.024,-
- Tabungan di Bank Mandiri Taspen (simantap) saldo per 31 Desember 2020 sebesar Rp. 1.809.838.260,-
- Tabungan Deposito di Bank BPD cabang Singaraja sebesar Rp. 1.500.000.000,-


Gambar 4. Laporan Tahunan LPD Desa Sudaji





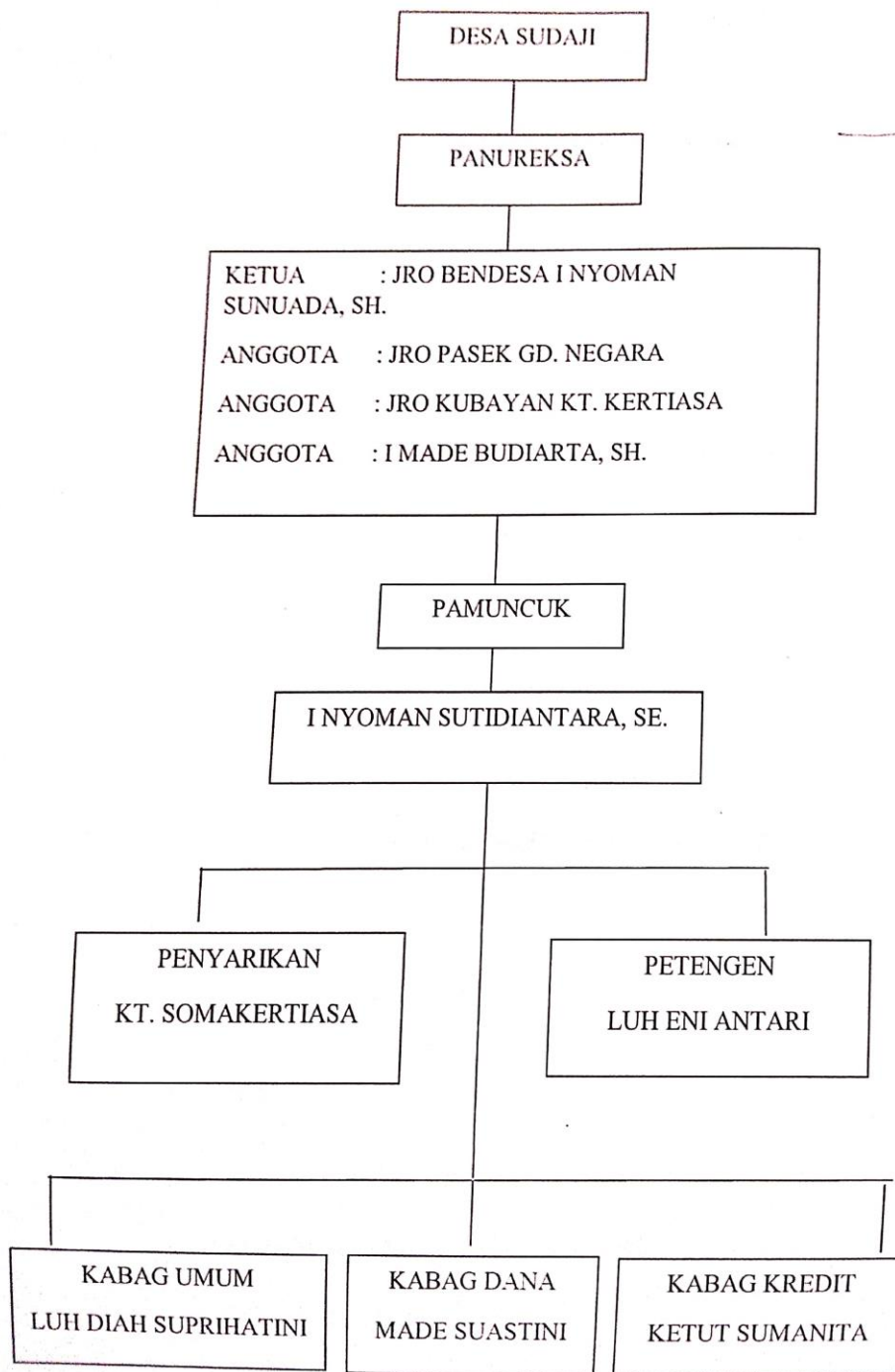
**LPD DESA PAKRAMAN SUDAJI**  
**LAPORAN KEGIATAN DAN PERKEMBANGAN PINJAMAN**  
**Periode Bulan : Desember 2020**

<b>(1) Potensi / Sumber Daya Desa Pakraman</b>					
1.1 Jml Banjar		1.3 Jml Jiwa	1.4. Jml. Pengelola / Karyawan	laki-2	3
10			6	Perempuan	3
<b>(2) Pinjaman yang diberikan (nilai dalam Rp. 000)</b>					
2.1. Realisasi	Nilai	Jml org	2.2 Saldo Pinjaman	Nilai	Jml. Org
Pinjaman bulan ini	1.305.000	50	bulan ini	33.178.601	1.326
2.3. Kolektibilitas Pinjaman bulan ini	Klasifikasi	Nilai	Jml org.	2.4. Pembentukan CPRR	
	1. Lancar	30.135.366	1.094	1. Bln ini	6.500
	2. Kurang Lancar	2.088.835	93	2. S.d bln ini	504.137
	3. Diragukan	448.600	72	2.5 Penghapusan Pinjaman	
	4. Macet	505.800	67	1. Hps Buku	
	Total	33.178.601	1.326	2. hapus tagih	
<b>(3) Penempatan dana pada Bank /LPD lain (Akar Bank Aktiva)</b>					
3.1 ABA di BPD Bali	Rekening	Nilai	3.2 ABA di Bank lain / Lembaga keuangan	Rekening	Nilai
	1. Giro			1. Giro	
	2. Tabungan	4.667.747		2. tabungan	5.296.998
	3. Deposito	1.500.000		3. Deposito	3.100.000
	Total	6.167.747		Total	8.396.998
<b>(4) Tabungan, Deposito Masyarakat</b>					
4.1. Tabungan masyarakat	Nilai	Jml org	Masyarakat	Nilai	
	18.960.535	4.761		21.975.550	494
<b>(5) Antar Bank Pasiva/Pinjaman yang diterima</b>					
5.1 Saldo ABP	Nilai	5.2 Saldo ABP Lembaga Keuangan lainnya		Nilai	

Sudaji, 05 Januari 2021  
LPD DESA PAKRAMAN SUDAJI  
Ketua,  
  
(HYOMAH SUTIDIANARA, SE.)

Tata Usaha  
  
(KETUT SOMA KERTIASA)

Gambar 5. Laporan Kegiatan LPD Desa Sudaji



Gambar 6. Struktur LPD Desa Sudaji

### LAMPIRAN 3

### DOKUMENTASI PENELITIAN



Gambar 1. Observasi LPD Desa Sudaji



Gambar 2. LPD Desa Sudaji



## LAMPIRAN 4

### DOKUMEN PENELITIAN

---

#### SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan dibawah ini Ketua LPD Desa Sudaji,  
Kecamatan Sawan, Kabupaten Buleleng.

Nama : Ketut David Alit Candra

Nim : 1717051278

Jurusan : Akuntansi Program S1

Fakultas : Ekonomi

Telah benar-benar melakukan observasi dan wawancara  
dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul "Efektivitas  
**Penerapan Sistem Pengendalian Internal berbasis Religius  
Magis pada Sistem Pemberian Kredit di LPD Desa Sudaji**"

Demikian surat keterangan ini dibuat agar digunakan sebagaimana  
mestinya.

Sudaji, 06 Juli 2021

Ketua LPD Desa Sudaji  
  
Yoman Suti Diantara, S.E.

Gambar 1. Surat Keterangan LPD Desa Sudaji

## RIWAYAT HIDUP



Ketut David Alit Candra lahir di Sudaji pada tanggal 07 Nopember 1999. Penulis lahir dari pasangan suami isteri Bapak Made Jana dan Ibu Komang Darmidi. Penulis berkebangsaan Indonesia dan beragama Hindu. Kini penulis beralamat di Banjar Dinas Desa, Desa Sudaji, Kecamatan Sawan, Kabupaten Buleleng, Provinsi Bali. Penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SD Negeri No 3 Sudaji dan lulus pada tahun 2011. Kemudian penulis melanjutkan ke sekolah menengah pertama di SMP Negeri 3 Sawan dan lulus pada tahun 2014. Pada Tahun 2017 penulis lulus dari SMA Negeri 3 Singaraja. Selanjutnya mulai tahun 2017 hingga dengan penulisan skripsi ini, penulis terdaftar sebagai mahasiswa Jurusan Akuntansi S1 di Universitas Pendidikan Ganesha.

