

**ANALISIS HUKUM *KARMA PHALA* SEBAGAI
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
TINDAKAN *MORAL HAZARD* USAHA MIKRO KECIL
MENENGAH BAPAK I NYOMAN RIBEK DALAM
PENGELOLAAN DANA KREDIT USAHA RAKYAT**

SKRIPSI



PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1

JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

2021

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**



Pembimbing I

I Gusti Ayu Purnamawati, S.E.M.Si., Ak
NIP. 197911042008122003

Pembimbing II

Nyoman Trisna Herawati, S.E.Ak., M.pd
NIP. 197703152002122003

Skripsi oleh I Kadek Anda Suarbawa

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal 26 April 2021

Dewan Penguji



I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197911042008122003

(Ketua)



Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd
NIP. 197008152001121002

(Anggota)



Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., MSA, Ak.
NIP. 198007262005012002

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Senin

Tanggal : 26 April 2021



Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha



Dr. Cuda Adi Yumarta, S.E., Ak., M.Si

NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Analisis Hukum *Karma Phala* Sebagai Sistem Pengendalian Internal Terhadap Tindakan *Moral Hazard* Usaha Mikro Kecil Menengah Bapak I Nyoman Ribek Dalam Pengelolaan Dana Kredit Usaha Rakyat” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 1 Maret 2021

Yang membuat pernyataan,



I Kadek Anda Suarbawa
NIM. 1617051190

PRAKARTA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa/Ida Shang Hyang Widhi Wasa atas berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS HUKUM KARMA PHALA SEBAGAI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP TINDAKAN MORAL HAZARD USAHA MIKRO KECIL MENENGAH BAPAK I NYOMAN RIBEK DALAM PENGELOLAAN DANA KREDIT USAHA RAKYAT ”**. skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan kerendahan hati dan ketulusan hati melalui kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Program S1, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, yang telah membimbing penulis dalam mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi.
5. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E, M.Si., Ak., selaku Pembimbing I yang penuh kesabaran, telah banyak meluangkan waktunya memberikan petunjuk, saran serta bimbingan yang sangat berharga kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Nyoman Trisna Herawati, S.E. Ak., M.Pd., selaku Pembimbing II yang telah memberikan masukan-masukan dan saran yang sangat berharga kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., MSA, Ak., selaku Dosen Penelaah yang memberikan petunjuk-petunjuk dan masukan-masukan penting kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak/Ibu Dosen di Lingkungan Jurusan Ekonomi & Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah mendidik penulis selama ini sehingga dapat menyelesaikan studi pada Jurusan Ekonomi & Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
9. Kepala Tata Usaha Fakultas Ekonomi beserta semua staf yang telah membantu penulis dalam proses penginputan nilai serta memberikan informasi yang berkaitan tentang perkuliahan.
10. Kepala Perpustakaan Universitas Pendidikan Ganesha beserta staf yang telah memberikan kemudahan pelayanan peminjaman buku-buku yang dibutuhkan selama penyusunan skripsi ini.
11. Kedua orang tua saya tercinta, seluruh anggota keluarga, yang dengan tulus memberikan kasih sayang, doa restu, dan perhatian yang begitu besar sehingga penulis merasa terdorong untuk menyelesaikan studi ini.
12. Puspita Sari yang selalu sabar menemani dan terus mengingatkan dalam pembuatan skripsi ini dan telah memberikan banyak masukan.
13. Sahabat seperjuangan: Adi Darmayasa, Man Angga, Yan Bendi, Pasek piris, Mang Tri, Candra Odor, Yoga, Adierawan, Dimas boncus, Dwik berit, Wicuk serta teman-teman yang lain yang tidak bisa disebutkan satu

persatu yang selalu memberikan semangat, doa, canda, dan tawa selama ini.

14. Teman-teman seperjuangan angkatan tahun 2016 yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih telah memberikan pengalaman baru bersama kalian disetiap semesternya.

15. Semua pihak yang telah membantu penulis selama menempuh studi di Universitas Pendidikan Ganesha dan selama menyelesaikan skripsi ini, terima kasih banyak atas bantuannya. Mohon maaf penulis tidak bisa sebutkan satu-persatu.

Menyadari atas segala keterbatasan kemampuan penulis, bahwa skripsi ini baik bentuk maupun isinya masih jauh dari sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi para pembaca.

Singaraja, 1 Maret 2021

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	9
1.3 Pembatasan Masalah	9
1.4 Rumusan Masalah Penelitian	9
1.5 Tujuan Penelitian	10
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	10
BAB II KAJIAN TEORI	12
2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	12
2.2 <i>Grand Theory</i>	17
2.2.1 Teori Agensi.....	17
2.3 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	19
2.3.1 Definisi dan Karakteristik UMKM	19
2.3.2 Peran UMKM dalam Perekonomian Indonesia	20
2.3.3 Kebijakan Pemerintah dalam rangka Penumbuhan Iklim Usaha UMKM	21
2.4 Program Kredit Usaha Rakyat (KUR)	22
2.4.1 Penyaluran KUR Mikro	23
2.4.2 Penyaluran KUR Kecil	24
2.4.3 KUR Penempatan Tenaga Kerja Indonesia	24
2.4.3 KUR Khusus	25
2.5 <i>Moral Hazard</i>	25

2.5.1 Definisi <i>Moral Hazard</i>	25
2.5.2 Penyebab Terjadinya <i>Moral Hazard</i>	26
2.6 Hukum <i>Karma Phala</i>	27
2.7 Kerangka Berfikir	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Jenis Penelitian.....	30
3.2 Lokasi Penelitian.....	30
3.3 Subjek dan Objek Penelitian	31
3.4 Model Penelitian	32
3.5 Sumber Data.....	33
3.6 Teknik Pengumpulan Data	33
3.7 Rancangan Penelitian.....	36
3.8 Uji Keabsahan Data	37
3.9 Metode dan Teknik Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	41
4.1.1 Sejarah dari Pemilik UMKM.....	41
4.1.2 Produk dan Jasa Layanan UMKM.....	41
4.1.3 Lokasi UMKM.....	50
4.2 Kendala yang dihadapi UMKM dalam Pengelolaan dana KUR	51
4.2.1 Produksi/Oprasional.....	52
4.2.2 Pemasaran	52
4.2.3 Sumber Daya Manusia	53
4.2.4 Sistem Pembukuan	53
4.3 Upaya yang dilakukan oleh pemilik UMKM dalam pengelolaan dana KUR untuk memaksimalkan penghasilan Profit.....	54
4.3.1 Perencanaan	55
4.3.2 Strategi	57
4.3.3 Target Market.....	58
4.3.4 Anggaran.....	59
4.3.5 Promosi	60

4.4 Peranan Hukum Karma Phala sebagai Sistem Pengendalian Internal dalam upaya meminimalisir tindakan Moral Hazard dalam Pengelolaan dana KUR pada UMKM	62
4.5 Implikasi Penelitian	67
BAB V PENUTUP	71
5.1 Rangkuman	71
5.2 Simpulan	73
5.3 Saran	74
DAFTAR RUJUKAN	76
LAMPIRAN	80



DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Keuntungan UMKM	7
2.1 Kajian Hasil Penelitian Terkait	12



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Berfikir.....	29
3.1 Model Penelitian	32
3.2 Rancangan Penelitian	36
4.1 Ider-ider Putih Kuning	42
4.2 Ider-ider Hitam Merah	43
4.3 Salang Dewi	43
4.4 Salang Tamiang.....	44
4.5 Tedung Hitam Prada	44
4.6 Tedung Kuning	45
4.7 Plekir	45
4.8 Wanci	46
4.9 Lamak Putih Kuning	46
4.10 Lamak Poleng.....	47
4.11 Topeng Sidakarya.....	47
4.12 Topeng Canggih.....	48
4.13 Badong Gede.....	48
4.14 Kipas (Kepet)	49
4.15 Setiwel.....	49
4.16 Gelungan Baris.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

01. Transkrip Wawancara.	80
02. Dokumen UMKM I Nyoman Ribek.	84
03. Dokumentasi Penelitian.	87
04. Riwayat Hidup.	88

