

**ANALISIS SISTEM PENYALURAN KSP KOPDIT GURU  
DI KELUBAGOLIT KABUPATEN  
FLORES TIMUR**

**SKRIPSI**



**SITI MARINDAH  
105721129020**

**ROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
MAKASSAR  
2024**

**KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA**

**JUDUL PENELITIAN :  
ANALISIS SISTEM PENYALURAN KSP KOPDIT GURU  
DI KELUBAGOLIT KABUPATEN  
FLORES TIMUR**

**SKRIPSI**

**Disusun dan Diajukan Oleh:**

**SITI MARINDAH**

**NIM:105721129020**

***Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah  
Makassar***

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
MAKASSAR  
2024**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

**Dan Barang Siapa Yang Bertaqwa Kepada Allah, Niscaya Dia  
Menjadikan Kemudahan Baginya Dalam Urusanya.**

**(Q.S.At – Talaq : 4)**

**Jangan Bandingkan Prosesmu Dengan Orang Lain Karena Tidak  
Semua Bunga Tumbuh Mekar Secara Bersamaan.**

**( Huang Renjun)**

### **PERSEMBAHAN**

**Puji syukur kepada Allah SWT atas Ridho-Nya serta karunianya  
sehingga skripsi ini telah terselesaikan dengan baik.**

**Alhamdulillah Rabbil'amin**

**Skripsi ini kupersembahkan untuk Kepada Kedua orang tuaku  
tercinta, saudara-saudaraku, dan teman-temanku yang senantiasa  
tak henti-hentinya membantu, mendoakan dan memberi dukungan  
sehingga saya bisa sampai pada titik ini serta kepada almamaterku  
tercinta Universitas Muhammadiyah Makassar.**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No.295 gedung iqra Lt.7 Telp.(0411)8669712 Makassar

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Judul Penelitian : Analisis Sistem Penyaluran KSP Kopdit Guru di  
Kelubagolit Kabupaten Flores Timur

Nama Mahasiswa : Siti Marindah

No. Stambuk/NIM : 105721129020

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa dan diujikan didepan panitia  
penguji skripsi strata satu (S1) pada tanggal 16 November 2024 di Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 16 November 2024

Menyetujui,

Pembimbing I

Abdul Muttalib, S.E., M.M  
NIDN: 0901125901

Pembimbing II

Abdul Salam, S.E., M.Si  
NIDN: 0931126607

Mengetahui,

Dekan

Dr.H. Andi Jam'an, SE., M.Si  
NBM :651 507

Ketua Program Studi

Masrullah, S.E., M.M  
NBM:1151 132



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No.295 gedung iqra Lt.7 Telp.(0411)8669712 Makassar

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi atas Nama : Siti Marindah, Nim :105721129020 diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor: 0014/SK-Y/61201/091004/2024 M, Tanggal 14 Jumadil Awal 1446 H / 16 November 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar **Sarjana Manajemen** pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 14 Jumadil Awal 1446 H  
16 November 2024 M

**PANITIA UJIAN**

1. Pengawas ujian : Dr. Ir. H. Abd. Rakhim Nanda, S.T., M.T., IPU (.....)  
(Rektor Unismuh Makassar)
2. Ketua : Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si (.....)  
(Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc (.....)  
(Wakil Dekan / Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
4. Penguji : 1. Dr. Edi Jusriadi, S.E., M.M (.....)  
2. Abdul Muttaib, S.E., M.M (.....)  
3. Dr. Sitti Aisyah, S.E., M.M (.....)  
4. Andi Risfan Rizaldi, S.E., M.M (.....)

Disahkan Oleh,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar



Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si  
NBM : 651 507



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

*Jl. Sultan Alauddin No.295 gedung iqra Lt.7 Telp.(0411)8669712 Makassar*

**SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Marindah  
Stambuk : 105721129020  
Program studi : Manajemen  
Judul skripsi : Analisis Sistem Penyaluran KSP Kopdit Guru di  
Kelubagolf Kabupaten Flores Timur

Dengan ini menyatakan bahwa :

***Skripsi Yang Saya ajukan di depan tim penguji adalah ASLI hasil karya sendiri, bukan hasil jiplakan dan tidak dibuat oleh siapa pun.***

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan saya bersedia menerima sanksi apabila pernyataan ini tidak benar.

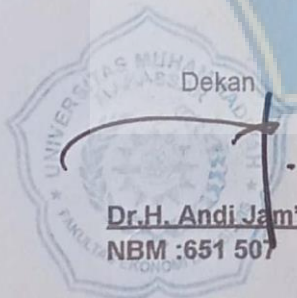
Makassar, 16 November 2024

Yang membuat pernyataan,



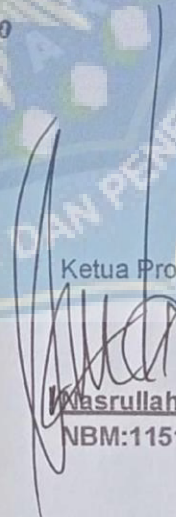
*Siti Marindah*  
**Siti Marindah**  
NIM :105721129020

Diketahui Oleh:



Dekan

**Dr.H. Andi Jam'an, SE., M.Si**  
NBM :651 507



Ketua Program Studi

**Masrullah, S.E.,M.M**  
NBM:1151 132

**HALAMAN PERNYATAAN**  
**PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Makassar, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Marindah  
NIM : 105721129020  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Makassar **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Analisis Sistem Penyaluran KSP Kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur”.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Makassar, 16 November 2024

Yang Membuat Pernyataan,



**Siti Marindah**  
NIM : 105721129020

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Puji Syukur Kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-Nya. Shalawat dan salam tak lupa penulis kirimkan kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Merupakan nikmat yang tiada ternilai manakala penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Penyaluran Ksp kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur.”

Skripsi dibuat untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Makassar.

Teristimewa dan yang paling utama penulis sampaikan ucapan terima kasih banyak kepada kedua orang tua saya, bapak Mahmud Hali Ola dan ibu Salma Kewa yang senantiasa menjadi semangat terbesar saya yang tak henti-hentinya memberikan saya banyak cinta dan kasih saya serta dukungan, harapan, dan doa yang tulus tanpa pamrih Segala perjuangan saya hingga titik ini. Dan Saudaraku Abdul Haris Mahmud dan Afriyanti Mahmud yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat hingga akhir untuk penulis. Saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, menjadi alasan aku kuat sehingga bisa menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah ini.

Saya menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan serta kesulitan yang penulis hadapi, namun berkat kesungguhan dan ketabahan hati serta kerja keras dan berdo'a serta dorongan dan bantuan dari beberapa pihak, secara langsung ataupun tidak langsung sehingga hal-hal yang demikian rumit dapat penulis atasi dengan sebaik-baiknya. Begitu pula



penghargaan yang setinggi-tingginya dan terima kasih banyak disampaikan dengan hormat kepada:

1. Bapak Dr. Ir. H, Abd, Rakhim Nanda, ST., MT., IPU. Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar.
2. Bapak Dr. Andi Jam'an, SE.,M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, di Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Bapak Nasrullah, S.E., M.M Selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Bapak Abdul Muttalib, S.E., M.M Selaku Dosen Pembimbing 1 terima kasih atas waktu, kesabaran, bimbingan dan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Abdul Salam, S.E., M.Si Selaku Dosen Pembimbing 2 terima kasih atas waktu, kesabaran, bimbingan dan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak/ibu dan asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah dan banyak menuangkan ilmunya kepada saya selama mengikuti perkuliahan.
7. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
8. Rekan-rekan mahasiswa dan mahasiswi Manajemen Angkatan 2020, yang selalu senantiasa mensupport saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
9. Kepada pimpinan KSP kopdit Kelubagolit beserta jajarannya. Yang telah memberikan izin untuk meneliti dan membantu penulis dalam

menyelesaikan studi gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

10. Terima kasih teruntuk semua kerabat yang tidak bisa penulis tulis satu persatu yang telah memberikan semangat dan dukungannya sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini.

Semoga skripsi ini memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada para pembaca umumnya, Aamiin. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan partisipasi, penulis ucapkan banyak terimakasih. Semoga mendapat limpahan rahman dan amal yang berlipat ganda di sisi Allah SWT.

Mudah-mudahan skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak utamanya kepada Almamater Kampus Biru Universitas Muhammadiyah Makassar.

*Billahi Fii Sabilil Haq, Fastabiqul Khairat, Wassalamu'alaikum  
Warahmatullahi Wabarakatuh*

Penulis

Siti Marindah

## ABSTRAK

**SITI MARINDAH. 2024. *Analisis Sistem Penyaluran KSP Kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur*. Skripsi. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Dibimbing oleh: Abdul Muttalib dan Abdul Salam.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem penyaluran kredit pada KSP Kopdit Guru di Kelubagolit, Kabupaten Flores Timur. Koperasi ini memiliki peran penting dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggotanya melalui pemberian kredit yang terstruktur dan transparan. Metode penelitian yang digunakan adalah Kualitatif, dengan pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Data yang diperoleh akan dianalisis secara kualitatif yang mana di paparkan secara deskriptif dengan menggambarkan masalah secara jelas dan mendalam. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem penyaluran kredit di KSP Kopdit Guru telah berjalan dengan baik melalui tahapan yang jelas mulai dari proses pengajuan, verifikasi, analisis kelayakan, hingga pencairan dana. Meski demikian, terdapat kendala dalam penerapan teknologi untuk mendukung proses penyaluran kredit, sehingga menimbulkan keterlambatan dan ketidakefisienan pada beberapa aspek pelayanan. Untuk itu, peningkatan teknologi dalam sistem penyaluran kredit sangat di perlukan untuk memudahkan anggota dalam bertransaksi, sehingga koperasi dapat beroperasi dengan lebih modern dan mendukung kesejahteraan ekonomi anggotanya secara berkelanjutan.

***Kata Kunci : Penyaluran Kredit, Koperasi simpan pinjam (KSP)***

## **ABSTRACT**

**SITI MARINDAH. 2024. Analysis of the KSP Kopdit Guru Distribution System in Kelubagolit, East Flores Regency. Thesis. Department of Management, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Supervised by: main supervisor Abdul Muttalib and co-supervisor Abdul Salam.**

*This research aims to analyze the credit distribution system at KSP Kopdit Guru in Kelubagolit, East Flores Regency. This cooperative has an important role in improving the economic welfare of its members through structured and transparent credit provision. The research method used is qualitative, with data collection through interviews, observation and documentation. The data obtained will be analyzed qualitatively, which will be explained descriptively by describing the problem clearly and in depth. The research results show that the credit distribution system at KSP Kopdit Guru has been running well through clear stages starting from the application process, verification, feasibility analysis, to disbursement of funds. However, there are obstacles in implementing technology to support the credit distribution process, resulting in delays and inefficiencies in several aspects of service. For this reason, technological improvements in the credit distribution system are really needed to make it easier for members to make transactions, so that cooperatives can operate more modernly and support the economic welfare of their members in a sustainable manner.*

**Keywords:** Credit Distribution, Savings and Loans Cooperatives (KSP)

## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN SAMPUL</b> .....                | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....                 | <b>ii</b>   |
| <b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....         | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....           | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....            | <b>v</b>    |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN</b> .....    | <b>vi</b>   |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> ..... | <b>vii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRAK</b> .....                       | <b>xii</b>  |
| <b>ABSTRACT</b> .....                      | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                    | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                  | <b>xvi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                 | <b>xvii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....             | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang .....                    | 1           |
| B. Rumusan Masalah.....                    | 3           |
| C. Tujuan Penelitian.....                  | 4           |
| D. Manfaat Penelitian.....                 | 4           |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....       | <b>5</b>    |
| A. Tinjauan Teori .....                    | 5           |
| 1. Pengertian Analisis.....                | 5           |
| 2. Sistem Penyaluran Kredit Koperasi ..... | 8           |
| 3. Koperasi.....                           | 12          |

|  |           |
|--|-----------|
| 4. Kredit.....                           | 14        |
| B. Penelitian Terdahulu .....            | 16        |
| C. Kerangka Pikir.....                   | 25        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>    | <b>26</b> |
| A. Jenis Penelitian .....                | 26        |
| B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....     | 26        |
| C. Fokus Penelitian.....                 | 26        |
| D. Data dan Sumber Data.....             | 27        |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....         | 27        |
| F. Informan.....                         | 28        |
| G. Teknik Analisis Data.....             | 29        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>31</b> |
| A. Gambaran Objek Penelitian .....       | 31        |
| B. Hasil Penelitian .....                | 37        |
| C. Pembahasan.....                       | 45        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>               | <b>48</b> |
| A. Kesimpulan .....                      | 48        |
| B. Saran.....                            | 48        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>               | <b>50</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                     | <b>52</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu ..... | 17 |
| Tabel 4.1 Informan.....              | 40 |



## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar. 2.1 Kerangka Pikir.....                         | 26 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi Kopdit Kelubagolit ..... | 39 |





# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Koperasi merupakan gerakan ekonomi rakyat yang dijalankan berdasarkan asas kekeluargaan. Inti dari koperasi adalah kerja sama, yaitu kerja sama diantara anggota dan para pengurus dalam rangka mewujudkan kesejahteraan anggota dan masyarakat serta membangun tatanan perekonomian nasional. sebagai gerakan ekonomi rakyat, koperasi bukan hanya memiliki orang kaya melainkan juga milik seluruh rakyat Indonesia tanpa terkecuali.

Koperasi Indonesia adalah organisasi ekonomi rakyat yang berwatak sosial dan beranggotakan orang-orang badan-badan hukum koperasi yang merupakan tata susunan ekonomi sebagai usaha bersama berdasar atas asas kekeluargaan. Kopdit Kelubagolit bertujuan untuk menyejahterakan anggotanya, pada hakekatnya koperasi merupakan suatu lembaga ekonomi yang sangat diperlukan dan penting untuk diperhatikan sebab koperasi merupakan suatu alat bagi orang-orang yang ingin meningkatkan taraf hidupnya. Dasar kegiatan koperasi adalah kerja sama yang dianggap sebagai cara untuk memecahkan berbagai persoalan yang mereka hadapi masing-masing oleh sebab itu sudah negara, begitupun koperasi guru yang kami dirikan merupakan unit yang dibentuk oleh guru dalam rangka menjunjung pelaksanaan dan keberhasilan studi serta kesejahteraan guru.

Koperasi sangat berperan penting dalam mewujudkan tujuan pembangunan negara Indonesia dalam mensejahterakan ekonomi rakyat Indonesia. Tujuan koperasi adalah untuk meningkatkan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya, sekaligus sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari tatanan perekonomian nasional yang demokratis dan berkeadilan, hal ini

dijelaskan dalam Undang-undang Republik Indonesia No.17 Tahun 2012 pasal 4 tentang perkoperasian. Koperasi dapat bergerak kedalam segala kegiatan ekonomi tetapi hal ini tidak berarti bahwa suatu koperasi dapat bergerak dalam kegiatan-kegiatan yang terlepas dari kepentingan-kepentingan anggota koperasi yang bersangkutan. Koperasi mempunyai peran penting dalam membantu masyarakat golongan menengah kebawah dalam meningkatkan kesejahteraan perekonomiannya. Operasional koperasi diarahkan agar mampu mendorong laju pertumbuhan ekonomi dengan tetap memberikan perhatian dan meningkatkan perannya dalam membantu anggota koperasi untuk meningkatkan taraf hidup kearah yang lebih makmur. Seiring dengan perkembangan zaman, koperasi juga ikut berkembang kearah yang lebih maju. Akan tetapi perkembangan koperasi itu tidak serta merta merubah perinsip serta fungsi awal dari pembentukan koperasi. Salah satu bidang usaha produk dari koperasi adalah penyaluran kredit. Kredit didalam koperasi adalah semua jenis pinjaman uang yang harus dibayar kembali bersama bunganya oleh pinjamanserta adanya kesepakatan pelunasan pinjam meminjam.

Marleni, ddk (2014) menjelaskan yang di sebut kredit adalah semua jenis pinjaman uang yang dibayar kembali bersama bunganya oleh peminjam serta kesepakatan pinjam meminjam antara koperasi dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi hutangnya dalam jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Pemberian kredit bias disebut juga sumber pendapatan koperasi karena dari kegiatan tersebut koperasi memperoleh penghasilan berupa bunga. Sampai saat ini pendapatan bunga yang terdapat pada entitas penyedia keuangan khususnya seperti koperasi sangatlah berkontribusi terhadap pendapatan keseluruhan koperasi.

Koperasi Kredit Guru Kelubagolit memasuki tahun ke 23 mendekati usia perak selalu berupaya membangun watak dan pemahaman, kepada para anggotanya yang saat ini sudah menembus angka 14.200-san anggota yang tersebar pada delapan kecamatan di pulau Adonara Flores Timur Nusa Tenggara Timu, pada Tahun 2021 mengalami perkembangan dan di percaya himgga mendapatkan apresiasi dari khalayak ramai karena eksistensinya yang menjanjikan. Sesuai Anggaran Dasar (AD) dan Anggaran Rumah Tangga (ART) Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Kopdit Guru Kelubagolit sebelum melaksanakan rapat anggota tahunan (RAT) terlebih dahulu di gelar pra RAT di beberapa titik wilayah yang strategis. Pra RAT XXIII tahun buku 2018 di bagi menjadi empat titik pelaksanaan, yakni Sabtu 02 Maret 2019 ada dua titik mencakup Ileboleng, Waiwerang, dan Wotan Ulumado di Ileboleng dan titik dua mencakup Witihama, Hinga, dan Kiwangone di Witihama. Sedangkan Selasa 05 Maret 2019 satu titik di Adonara Tengah dan Adonara Barat di Waiwadan dan titik lainnya Adonara dan Lambunga di gelar di Lambunga kecamatan Kelubagolit.

Berdasarkan pemaparan di atas penulis akan melakukan penelitian di koperasi Kelubagolit tersebut dan menganalisis lebih lanjut permasalahan yang terjadi ,maka judul yang di ambil untuk dijadikan penelitian adalah **“ANALISIS SISTEM PENYALURAN KSP KOPDIT GURU DI KELUBAGOLIT KABUPATEN FLORES TIMUR”**

## **B. Rumus Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah di paparkan, maka rumusan masalah yang diangkat dalam proposal penelitian ini adalah “Bagaimana sistem penyaluran Ksp kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur?”

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas,maka tujuan dalam proposal penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem penyaluran ksp kopdit guru di kelubagolit kabupaten Flores Timur.

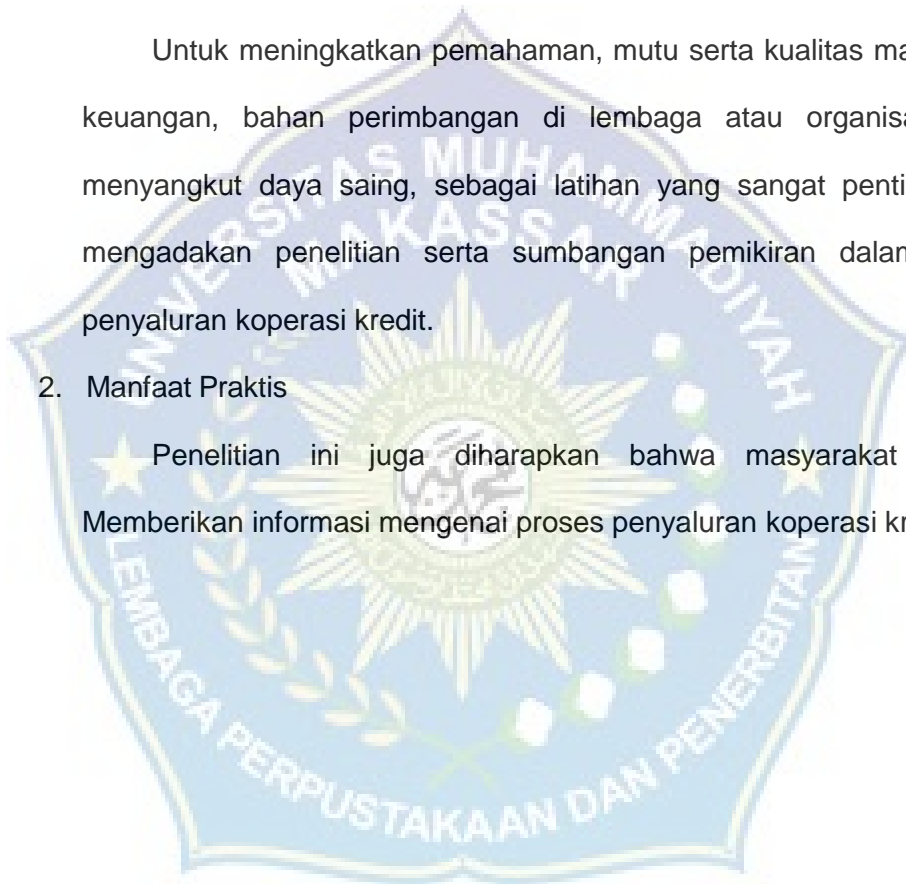
### **D. Manfaat Penelitian**

#### 1. Manfaat Teoritis

Untuk meningkatkan pemahaman, mutu serta kualitas manajemen keuangan, bahan pertimbangan di lembaga atau organisasi yang menyangkut daya saing, sebagai latihan yang sangat penting untuk mengadakan penelitian serta sumbangan pemikiran dalam sistem penyaluran koperasi kredit.

#### 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini juga diharapkan bahwa masyarakat mampu Memberikan informasi mengenai proses penyaluran koperasi kredit.



## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **A. Tinjauan Teori**

##### **1. Pengertian Analisis**

Analisis merupakan komponen penting dalam memahami sebuah bidang ilmu. Istilah analisis biasanya digunakan saat akan melakukan penyelidikan ataupun menelaah suatu karangan, penelitian, penjelasan, ataupun suatu peristiwa yang terjadi. Analisis adalah usaha yang dilakukan dengan metode tertentu untuk mengamati sesuatu secara detail.

Menurut kamus besar bahasa Indonesia (KBBI), Pengertian analisis adalah penyelidikan terhadap suatu peristiwa untuk mengetahui keadaan yang sebenarnya. Analisis sangat dibutuhkan untuk menganalisis dan mengamati sesuatu yang tentunya bertujuan untuk mendapatkan hasil akhir dari pengamatan yang sudah dilakukan.

Pengertian analisis bisa kamu kenali dari asal mula istilah ini muncul. kata analisis diadaptasi dari bahasa Inggris "*analysis*" yang secara etimologis berasal dari bahasa Yunani kuno yang dibaca analisis. kata *analisis* terdiri dari dua suku kata, yaitu "*ana*" yang artinya melepas atau mengurangi. Bila digabungkan maka kata tersebut memiliki arti menguraikan kembali. Jika menilik dari kata analisis ini, pengertian analisis adalah melepas atau mengurangi sesuatu yang dilakukan dengan metode tertentu. Menurut asal katanya tersebut, pengertian analisis adalah proses memecah topik atau substansi yang kompleks menjadi bagian-bagian yang lebih kecil untuk mendapatkan pemahaman yang lebih baik. secara umum, pengertian analisis adalah aktivitas yang terdiri dari serangkaian kegiatan

seperti: mengurai, membedakan, dan memilah sesuatu untuk dikelompokkan kembali menurut kriteria tertentu dan kemudian dicari kaitanya lalu ditafsirkan.

**a. Pengertian Analisis Menurut Para Ahli**

- 1) Komarudin. menurut Komarudin, analisis adalah aktivitas berpikir untuk menguraikan suatu keseluruhan menjadi komponen-komponen kecil sehingga dapat mengenal tanda-tanda komponen, dan fungsi setiap komponen dalam satu keseluruhan yang terpadu.
- 2) Wiradi. Menurut Wiradi, analisis adalah aktivitas yang memuat kegiatan memilah mengurai, membedakan sesuatu yang kemudian digolongkan dan dikelompokkan menurut kriteria tertentu lalu dicari makna dan kaitanya masing-masing.
- 3) Dwi Prastowo Darminto, pengertian analisis adalah penguraian suatu pokok atas berbagai bagiannya dan penelaahan bagian itu sendiri,serta hubungan antra bagian untuk memperoleh pengertian yang tetap dan pemahaman arti keselu ruhan.

**b. Fungsi dan Tujuan Analisis**

- 1) Mengintegrasikan sejumlah data yang didapat dari lingkungan tertentu.sejumlah data yang didapatkan dari sumber yang berbeda tentunya membutuhkan analisis lebih lanjut agar mendapatkan kesimpulan dan mendapatkan pemahaman yang lebih terperinci.
- 2) Menetapkan sasaran yang di dapat secara spesifik. Fungsi dan tujuan analisis satu ini tentunya agar data yang telah didapatkan, pengertiannya lebih spesifik dan mudah dipahami.
- 3) Memilih langkah alternatif untuk mengatasi masalah dan menetapkan langkah-langkah diantara yang terbaik untuk

mendapati persiapan yang tepat guna sesuai dengan kebutuhan

### **c. Jenis Analisis**

Terdapat beberapa jenis analisis sebagai berikut:

#### 1) Analisis Logika

Analisis logika adalah jenis analisis yang mempunyai rancangan dengan menjalankan pemecahan sesuatu kebagian-bagian yang berisi keseluruhan atas dasar prinsip tertentu. Kondisi tersebut bertujuan untuk menjelaskan kelompok yang terbentuk sehingga mudah dibedakan. Analisis logika terbagi menjadi dua yaitu, analisis universal, analisis dikotomi.

#### 2) Analisis realis

Analisis realis adalah analisis yang mempunyai rancangan urutan benda yang berdasarkan pada sifat perwujudan bendanya. Analisis realis terbagi menjadi dua bagian, terdiri atas analisis esensial, dan analisis aksidental.

### **d. Langkah-langkah Analisis**

Sebelum melakukan analisis tentunya ada langkah-langkah yang harus dilakukan, yaitu:

- 1) Mengumpulkan data-data penting
- 2) Memeriksa kejelasan dan kelengkapan tentang pengisian instrumen pengumpulan data.
- 3) Melakukan proses identifikasi dan klasifikasi dari setiap pernyataan yang ada dalam instrumen pengumpulan data berdasarkan variabel yang akan dianalisis.

### **e. Metode Analisis**

Metode analisis dibagi menjadi dua yakni metode kualitatif dan kuantitatif sebagai berikut:

#### **1) Analisis Data Secara Kualitatif**

Metode analisis ini tidak menggunakan alat statistik tapi dilakukan dengan menginterpretasi tabel, grafik ataupun angka-angka yang ada, baru kemudian melakukan penguraian dan panafsiran.

#### **2) Analisis data Data Secara Kuantitatif**

Metode analisis data secara kuantitatif merupakan metode analisis yang menggunakan alat statistik, dengan kata lain, analisis dilakukan menurut dasar-dasar statistik.

### **2. Pengertian Sistem Penyaluran Kredit Koperasi**

Sistem penyaluran kredit di koperasi adalah suatu proses yang melibatkan langkah-langkah tertentu untuk memberikan pinjaman kepada anggota koperasi. Tujuan dari sistem ini adalah untuk memberikan akses keuangan kepada anggota koperasi dan mendukung pertumbuhan ekonomi mereka. Proses dimulai dengan pengajuan pinjaman oleh anggota koperasi. Mereka mengisi formulir aplikasi yang berisi informasi pribadi, tujuan pinjaman, jumlah yang diajukan, dan jangka waktu pinjaman. Setelah itu, untuk mengevaluasi kelayakannya peminjam. Hal ini meliputi penilaian terhadap riwayat kredit, penghasilan dan kemampuan pinjaman untuk membayar pinjaman.

Setelah analisis kredit, koperasi menentukan jumlah pinjaman yang dapat diberikan kepada peminjam berdasarkan hasil evaluasi. Persetujuan pinjaman memenuhi kriteria yang ditetapkan. Setelah itu koperasi



melakukan pencairan dana kepada peminjam, entah melalui transfer langsung ke rekening peminjam atau dalam bentuk cek. Peminjam harus membayar pinjaman sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan. Koperasi melakukan pengawasan terhadap pembayaran pinjaman dan melaporkan status pembayaran kepada peminjam. Jika terjadi keterlambatan atau tunggakan koperasi akan mengambil tindakan yang sesuai. Selain itu koperasi juga melakukan pengarsipan dokumen terkait pinjaman dan menyimpan jaminan yang diberikan oleh peminjam. Hal ini dilakukan untuk keperluan administrasi dan pengamanan. Dengan sistem penyaluran kredit di koperasi, diharapkan anggota koperasi dapat memperoleh akses keuangan yang lebih mudah dan mendukung kegiatan ekonomi mereka.

Istilah sistem berasal dari bahasa Yunani yakni "Sistem" yang mempunyai pengertian suatu keseluruhan yang tersusun dari sekian banyak kegiatan, atau hubungan yang berlangsung diantara satuan - satuan atau komponen secara teratur. Jika disimak pengertiannya, istilah sistem tersebut sangat sering digunakan untuk menunjuk pengertian pada metode atau cara terhadap suatu komponen dan himpunan yang satu sama lain saling berhubungan, misalnya struktur organisasi pada suatu badan usaha.

Menurut Suyatno (2012 : 69) mengatakan bahwa : Sistem pemberian kredit yang ditetapkan pada bank terdiri atas suatu jaringan prosedur yang dibuat sesuai dengan pola yang terpadu untuk melaksanakan kegiatan pokok bank.

Urutan-urutan langkah yang lazim dalam prosedur perkreditan yang harus ditangani oleh bank yaitu: tahap-tahap permohonan kredit, penyidikan dan analisis, keputusan persetujuan atau penolakan permohonan, pencairan kredit, administrasi, pengawasan dan pembinaan serta pelunasan kredit. Sistem pemberian kredit membutuhkan adanya dokumen-dokumen yang memadai. Berbagai dokumen yang digunakan dalam pemberian kredit tersebut adalah:

1. Surat permohonan nasabah
2. Daftar isian dari bank
3. Daftar lampiran sesuai jenis kredit
4. Surat jaminan
5. Dokumen penyidikan dan analisis
6. Surat keputusan
7. Dokumen pengikatan jaminan
8. Dokumen perjanjian kredit
9. Bukti pembayaran atau pelunasan kredit

Sistem pemberian kredit akan berjalan dengan baik apabila dalam bank terdapat pengendalian intern yang mempunyai tujuan untuk memberikan keyakinan yang memadai dalam pencapaian tiga golongan menurut Mulyadi (2016 : 172) yaitu :

1. Keandalan informasi keuangan
2. Kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku,
3. Efektivitas dan efisiensi operasi

Unit-unit yang terkait dalam sistem pemberian kredit menurut Suyatno dkk, (2012 : 63) yaitu :

1. Bagian pelayanan kredit

Tugas dari bagian ini adalah memberikan pelayanan di *counter* berupa penjelasan mengenai prosedur permohonan kredit beserta syarat-syarat yang harus di penuhi oleh pemohon kredit.

2. Bagian pembahas kredit

Tugas dari bagian ini meliputi:

- a. Menilai permohonan kredit yang diajukan.
- b. Mengadakan penyidikan dan analisis kredit.
- c. Membuat laporan penilaian kredit.

3. Bagian pelaksana kredit

Tugas dari bagian ini adalah membuat keputusan atas permohonan kredit yang diajukan

4. Bagian administrasi kredit

Tugas dari bagian ini meliputi: melakukan pencatatan atas permohonan kredit yang masuk yang dilakukan sejak pertama kali diajukan sampai pada saat pelunasan kredit, mengelola dokumen-dokumen perkreditan, membuat dokumen-dokumen perkreditan.

5. Bagian pencairan kredit

Tugas dari bagian ini meliputi: mencairkan kredit yang telah disetujui oleh pejabat yang berwenang, menyediakan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan kredit.

6. Bagian pelunasan kredit

Tugas dari bagian ini adalah melayani pelunasan kredit dari debitur.

7. Bagian akuntansi

Tugas dari bagian ini adalah melakukan pencatatan kredit dalam catatan akuntansi.

### 3. Koperasi

Kata koperasi diambil dari bahasa Inggris yakni *cooperation*. Jika diterjemahkan dalam bahasa Indonesia, artinya kerja sama. Menurut UU No. 25 tahun 1992, koperasi dapat diartikan sebagai sebuah badan usaha yang beranggotakan sekumpulan orang yang kegiatannya berlandaskan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar kekeluargaan. Sementara itu, Menurut Bapak Proklamator kita, Mohammad Hatta, yang sekaligus menjadi bapak koperasi, koperasi adalah salah satu jenis badan usaha bersama yang menggunakan asas kekeluargaan dan gotong royong. Dengan demikian, tidak heran jika pengelolaan koperasi mengarah pada kegiatan tolong-menolong untuk memperbaiki dan meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggotanya. Itulah salah satu sebab mengapa koperasi sangat bermanfaat untuk banyak orang.

#### a. Fungsi Koperasi

Didirikan koperasi tentu memiliki tujuan dan fungsi. Di bawah ini akan kita bahas apa saja fungsi dan tujuan dari didirikannya koperasi:

- 1) Membangun dan mengembangkan. Fungsi pertama dari koperasi, yaitu membangun sekaligus mengembangkan potensi dan kemampuan anggotanya secara khususnya dan masyarakat secara umum. Demikian juga, untuk mewujudkan kesejahteraan sosial dan ekonomi rakyat.

- 2) Meningkatkan sumber daya manusia (SDM). Fungsi kedua dari koperasi, yaitu meningkatkan kualitas sumber daya manusia dan masyarakat secara aktif. Kualitas SDM yang semakin meningkatkan akan memberikan manfaat bagi perekonomian.
- 3) Memperkuat ketahanan ekonomi kerakyatan. Fungsi ketiga dari koperasi, yaitu memperkuat ketahanan ekonomi kerakyatan. Fungsi ini bisa dikatakan sebagai pondasi kekuatan dan ketahanan perekonomian nasional dengan menjadikan koperasi sebagai sokogurunya.
- 4) Mewujudkan dan mengembangkan perekonomian nasional. Fungsi keempat dari koperasi, yaitu mewujudkan dan mengembangkan perekonomian nasional dengan menggunakan asas kekeluargaan dan demokratis ekonomi.

#### **b. Tujuan Koperasi**

Berikut tujuan-tujuan koperasi:

- 1) Meningkatkan kehidupan ekonomi anggota koperasi dan masyarakat di sekitarnya.
- 2) Meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggota koperasi dan masyarakat disekitarnya.
- 3) Membantu pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi rakyat yang adil dan makmur.
- 4) Menjadi soko guru dalam perekonomian nasional.
- 5) Membantu produsen dengan memberikan penawaran harga yang relatif lebih tinggi.

### c. Prinsip Koperasi

Setiap organisasi, badan usaha, bahkan hingga komunitas tentunya memiliki idealisme dalam menjalankan operasionalnya. Tidak terkecuali koperasi yang juga memiliki idealisme yang dirangkum dalam prinsip-prinsip koperasi. Dirangkum dari UU 25 tahun 1992, prinsip-prinsip koperasi adalah sebagai berikut:

- 1) Keanggotaan tidak dipaksa.oleh karenanya harus berdasarkan sukarela dan terbuka.
- 2) Dalam pengelolaanya, koperasi harus bersifat demokrasi
- 3) Pembagian hasil usaha diberikan secara adil sesuai dengan porsi kontribusi masing-masing anggota terhadap koperasi.

#### 4. Kredit

Kredit merupakan salah satu fasilitas keuangan yang sering di gunakan masyarakat. Sering kali, kredit digunakan untuk membeli barang dengan mengangsur sejumlah uang.angsuran ini dilakukan beberapa kali hingga lunas atau mencapai nominal target pembayaran. Bukan hanya pembelian barang, kredit juga bisa berupa uang tunai yang diajukan oleh permohon kepada bank. Dengan kredit ini, tentu memberikan kemudahan bagi masyarakat ketika membutuhkan dana. Tak heran, jika ini menjadi salah satu cara yang melakukan masyarakat untuk mendapatkan modal usaha. Sebagai fasilitas keuangan yang kerap digunakan dalam berbagai hal, maka penting bagi masyarakat untuk memahami apa pengertian kredit, dan fungsi dari kredit.

Dalam undang -undang perbankan RI No.10 tahun 1998, pengertian kredit dijelaskan sebagai penyediaan uang/tagihan yang dapat

dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan/kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

#### **a. Fungsi dan Tujuan Kredit**

Secara umum tujuan kredit dibedakan menjadi tiga, yaitu mencari keuntungan, membantu usaha nasabah, dan membantu pemerintah. Tujuan mencari keuntungan, jelas bahwa kredit merupakan fasilitas keuangan yang bisa menghasilkan keuntungan. Biasanya keuntungan ini berupa bunga yang diterima bank sebagai balas jasa karena telah menyediakan dana. Berikutnya tujuan kredit juga dapat membantu usaha nasabah, dimana pihak bank akan menyediakan dana bagi masyarakat yang memerlukan dana, baik untuk investasi atau modal usaha. Dalam hal ini, bank mampu masyarakat saling mendapatkan keuntungan. Terakhir, tujuan kredit juga membantu pemerintah, dimana semakin banyak kredit yang disalurkan bank artinya terjadi peningkatan kucuran dana dalam rangka pembangunan di berbagai macam sektor. Selanjutnya, kredit juga memiliki beberapa fungsi, yaitu sebagai berikut:

- 1) Meningkatkan daya guna uang dan barang
- 2) Meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang
- 3) Meningkatkan peredaran barang
- 4) Sebagai alat untuk mendukung stabilitas ekonomi
- 5) Meningkatkan gairah usaha masyarakat

## B. Penelitian Terdahulu

Sebagai bahan perbandingan penulis mempelajari dari penelitian sebelumnya yang meneliti koperasi kredit.

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

| No | Nama Peneliti  | Judul Penelitian   | Variable   | Alat Analisis   | Hasil Penelitian  |
|----|--|--|------------|---|---|
| 1  | Florentina Herispuspitasari; Ancella Anitawati Hermawan 2023 | Penerapan Pengendalian Manajemen Pada Penyaluran Pinjaman Koperasi Simpan Pinjam (Kospin) BN | Kualitatif | Metode Pengumpulan Dengan Metode Wawancara atau <i>In-Depth Interview</i> | Hasil penelitian, berdasarkan analisis SWOT terdapat kelemahan pengelolaan manajemen dan pricing strategy serta ancaman kompetitor yang menghambat strategi fokus Pinjaman Bisnis. Oleh karenanya, Kospin sebaiknya menetapkan pricing strategy yang tepat untuk memenangkan persaingan. Selain itu, Kospin belum menerapkan SOP Pinjaman Bisnis sesuai dengan Keputusan Deputi Bidang Pembiayaan Kemenkop dan UKM No.06/Kep/Dep. 2/II/2017. Sehingga perlu menyesuaikan keterkaitan prosedur, kualifikasi personil, pembagian tugas, alur proses bisnis, |



|   |   |   |            |   |  |
|---|---|---|------------|---|--|
|   |   |   |            |   | serta dokumentasi dan pencatatan. Kospin juga belum menetapkan target kinerja, monitoring dan pengukuran serta evaluasi kinerja secara formal. Kospin sebaiknya menentukan target, memonitor dan mengukur kinerja serta melakukan evaluasi atas kinerjanya.  |
| 2 | Maria Yomianti Poling, Henrikus Herdi, Paulus Libu Lamawitak Tahun 2023 | Analisis Peranan Koperasi Simpan Pinjam Dalam Upaya Pengembangan UMKM Pada KSP Kopdit Ikamala | Kualitatif | Teknik pengumpulan data dengan observasi, wawancara, dokumentasi. | Hasil penelitian menunjukkan bahwa KSP Kopdit Ikamala memiliki peran dalam pengembangan UMKM sebagai penyedia modal usaha, penyimpanan uang selain Bank, memenuhi permodalan UMKM dan memberdayakan ekonomi masyarakat namun dalam perkembangan UMKM, KSP Kopdit Ikamala masih rendah kemampuan SDM-Nya, lemahnya tata kelola, dan belum optimalnya pembinaan dari |

|   |  |   |            |  |  |
|---|--|---|------------|--|--|
|   |  |   |            |  | pemerintah sehingga perlunya perhatian karena belum ada mekanisme pengawasan terhadap aktivitas KSP seperti halnya pada Bank yang dilakukan oleh BI.   |
| 3 | Emerianti Peni Tahun 2023                            | Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit pada Anggota Koperasi Kredit Cu Semarang Dusun Senakin Kecamatan Sengah Temila Kabupaten Landak | Kualitatif | teknik pengumpulan data melalui wawancara, analisis, dan dokumentasi | Hasil penelitian yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit dikoperasi kredit masih terdapat kekurangan dari standar operasional prosedur menurut peraturan pengurus tentang produk dan pelayanan tahun buku 2019. Sedangkan masalah-masalah utama yang terdapat adalah tidak konsisten dalam menjalankan prosedur pemberian kredit dan adanya perangkapan fungsi dalam menjalankan prosedur pemberian kredit |
| 4 | Nanda Maratusolekha, Eka Putri Suryantari Tahun 2022 | Analisis Sistem Keputusan Pemberian Kredit Bagi Nasabah Pada  | Kualitatif | Menggunakan metode penelitian adalah metode deskriptif,              | Hasil penelitian menunjukkan bahwa koperasi menjalankan sistem kredit yang sangat  |

|  |  |   |  |                        |   |
|--|--|---|--|------------------------|---|
|  |  | Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Dharma Siaga |  | wawancara, dokumentasi | <p>efektif bagi anggotanya dimana pinjaman diberikan jika pihak koperasi benar-benar yakin bahwa peminjam akan mengembalikan pinjaman yang diterima dengan persyaratan yang disepakati sebelumnya yang dilakukan dengan survey lapangan. Namun ada satu hal yang ditemui setelah penelitian ini dilakukan yaitu setelah kredit diberikan kepada debitur, pihak KSP Dharma Siaga tidak melakukan pemantauan secara berkala terhadap usaha debitur. Hal ini perlu mendapatkan perhatian dari pihak manajemen sehingga hal-hal yang merugikan pihak koperasi dapat dihindari</p> |
|--|--|---|--|------------------------|---|

|   |   |   |            |   |  |
|---|---|---|------------|---|--|
| 5 | Azizah Sisa Apriliana, Dyah Pravitasari Tahun 2022                                | Analisis Sistem Penggajian Pada Koperasi Petani Tebu Rakyat Sari Rasan Kab. Mojokerto                           | Kualitatif | Teknik pengumpulan data dengan metode observasi, wawancara, dokumentasi         | Hasil penelitian menunjukkan bahwa Koperasi Petani Tebu Rakyat Sari Rosan Kab. Mojokerto memiliki analisis sistem akuntansi penggajian yang diterapkan. Pelaksanaan penggajian sistem akuntansi yang dilakukan oleh perusahaan dapat dilihat dari penyusunan organisasi yang telah melibatkan seluruh bagian baik bawahan maupun atasan. Sedangkan jika dilihat dari struktur organisasinya, perusahaan telah memberikan wewenang dan tanggung jawab kepada setiap bagian organisasi.. |
| 6 | IF MIFTAHUL ULUM, Hilda Octavana Siregar, S.E, M. Acc, CPMA, CFP, BKP. Tahun 2020 | Analisis sistem pengendalian internal atas penyaluran kredit pada koperasi simpan pinjam Bhina Raha Raja Sleman | Kualitatif | metode pengumpulan data menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi | hasil penelitian yang diperoleh, bahwa prosedur pemberian kredit yang diberikan oleh pihak koperasi telah berjalan cukup efektif dan telah berjalan dengan standar operasional prosedur yang dimiliki koperasi, serta sistem pengendalian internal pada penyaluran kredit yang dimiliki koperasi telah   |

|   |  |   |            |   |   |
|---|--|---|------------|---|---|
|   |  |   |            |   | <p>memadai dan telah sesuai dengan berdasarkan lima komponen COSO dan sub komponen pengendalian internal, walaupun masih memiliki beberapa kelemahan yang dimiliki dari sub komponen pengendalian internal berdasarkan COSO diantaranya adalah pembagian wewenang dan pembebanan tanggung jawab, penggunaan standar akuntansi, pencatatan transaksi pemberian kredit, serta pengendalian pengelolaan informasi masih belum memadai.</p> |
| 7 | Maidani, Milda Handayani, Cahyadi Husadha Tahun 2020 | Analisis Pengendalian Internal Koperasi Simpan Pinjam Ubhara Jaya | Kualitatif | Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, observasi, dan penelitian langsung ke objek. | <p>hasil studi pengendalian internal koperasi Ubharajaya, dengan indikator pengendalian internal diantaranya; Struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tepat, Sistem wewenang dan prosedur pencatatan yang memberikan</p>   |

|   |   |   |            |   |  |
|---|---|---|------------|---|--|
|   |   |   |            |   | <p>perlindungan yang cukup terhadap kekayaan Koperasi, Praktik yang sehat dalam melaksanakan tugas dan fungsi</p> <p>-</p> <p>fungsi setiap unit organisasi, Karyawan yang mutunya sesuai dengan tanggung jawabnya. Dari hasil uji atas indicator tersebut, menunjukkan hasil bahwa pengendalian internal koperasi belum berjalan dengan baik</p> <p>, hal ini karena belum adanya struktur organisasi dan jobdesk yang jelas, mutu karyawan belum cukup baik.</p> |
| 8 | Ratna Meisa Dai, Suryanto , Selvi Novianti Tahun 2019 | Analisis prosedur pemberian kredit koperasi (Studi Pada koperasi rahastra credit union bandung) | Kualitatif | Teknik Pengumpulan Data dengan observasi, Wawancara ,Dokumentasi. | Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit meliputi credit adm inistration, credit documentation, credit approval, dan credit processing . Pelaksanaan prosedur pemberian kredit   |

|    |                                  |   |            |  |   |
|----|----------------------------------|---|------------|--|---|
|    |                                  |   |            |  | yang dilakukan oleh Koperasi Rahastra Credit Union di Bandung belum maksimal, karena masih terdapat salah satu indikator prosedur pemberian kredit yang belum terpenuhi.  |
| 9. | Ferry Kosadi Tahun 2019          | Sistem informasi keuangan dan akuntansi berbasis web dalam penyusunan laporan keuangan koperasi simpan pinjam | Kualitatif | Teknik Pengumpulan Data dengan observasi, Wawancara, Dokumentasi.                      | Menunjukkan bahwa Sistem Informasi Keuangan dan Akuntansi dapat mengakomodir Laporan Keuangan Sesuai SAKETAP Dan diterima Oleh manajemen pusat, Penerapan Lokal Area Network (LAN) diterima Oleh pusat Dan seluruh Cabang namun cenderung menolak proses akuntansi dan lebih menyukai tampilan proses transaksi keuangan yanpa proses akuntansi atau basis kas. |
| 10 | Kadek Anggan Parinata Tahun 2019 | Sistem pemberian kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam (Ksp) Cipta Mulia Desa Bondalem                           | Kualitatif | teknik pengumpulan data yang digunakan adalah metode wawancara dan metode dokumentasi. | Hasil penelitian ini menunjukkan sistem pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Cipta Mulia Desa Bondalem, yaitu Sistem  |

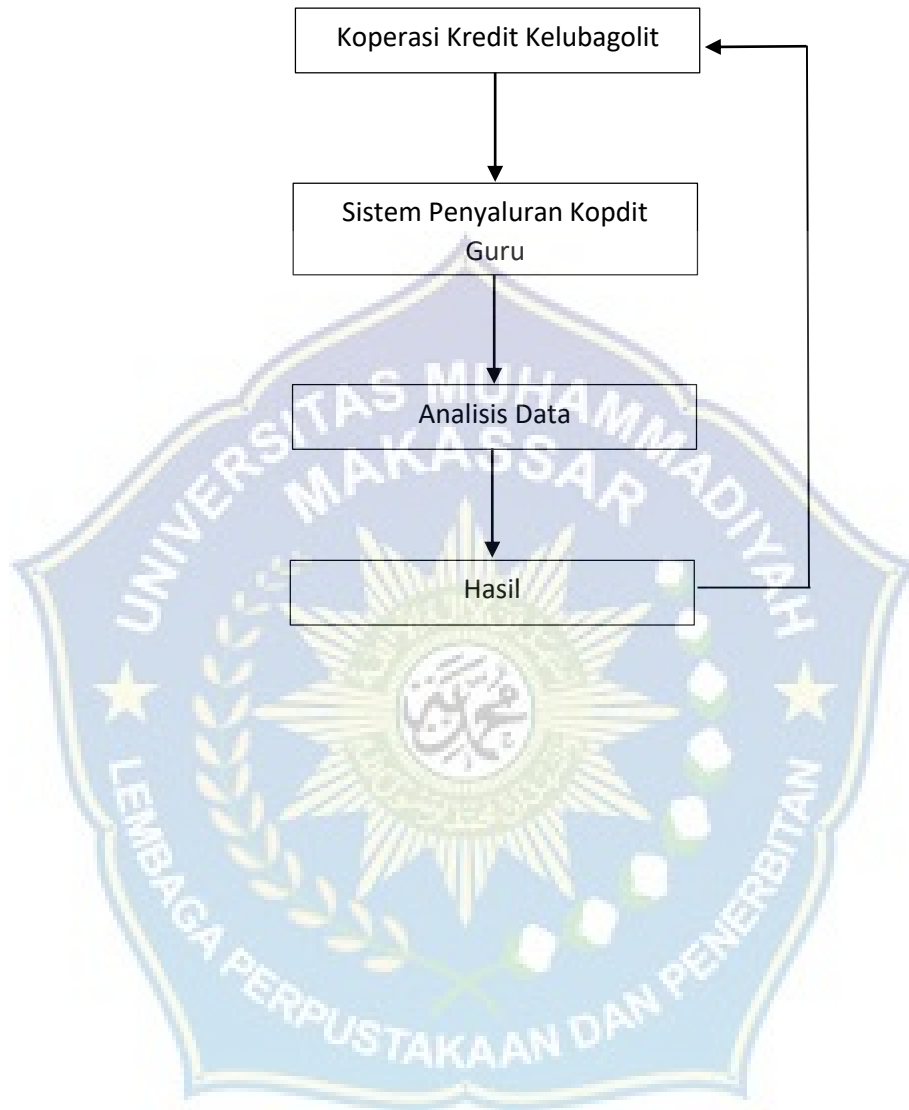
|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  | <p>pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Cipta Mulia Desa Bondalem diawali dengan kedatangan ancalon debitur ke bagian kredit untuk meminta formulir surat permohonan pinjaman dan diisidenga nsyarat yang telah di tentukan.</p> |
|--|--|--|--|--|--|





### C. Kerangka Pikir

Gambar. 2.1 Kerangka Pikir



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian kualitatif. Creswell mendefinisikan metode kualitatif merupakan metode-metode untuk mengeksplorasi dan memahami makna oleh sejumlah individu atau kelompok orang yang dianggap berasal dari masalah sosial atau kemanusiaan. Proses penelitian kualitatif ini melibatkan upaya-upaya penting, seperti mengajukan pertanyaan-pertanyaan dan produser-produser mengumpulkan data yang spesifik dan partisipan, menganalisis data secara induktif mulai dari tema-tema yang khususnya tema-tema umum, dan menafsirkan makna data (creswell, 2013:4-5).

#### **B. Lokasi dan Waktu Penelitian**

##### **1. Lokasi Penelitian**

Lokasi penelitian ini akan dilakukan di Desa Nisakarang, Kecamatan Kelubagolit, Kabupaten Flores Timur, Provinsi Nusa Tenggara Timur.

##### **2. Waktu Penelitian**

Waktu penelitian yang dilakukan dalam penelitian ini adalah selama dua bulan. Mulai dari bulan Juli-Agustus 2024 dimana estimasi waktu ini sudah termasuk observasi, penelitian dan pembuatan pembahasan penelitian.

#### **C. Fokus Penelitian**

Menurut penelitian (2014:286-288), fokus penelitian bermanfaat bagi pembatasan mengenai objek penelitian yang di angkat manfaat lainnya adalah agar peneliti tidak terjebak pada banyaknya data yang diperoleh dilapangan.

Penentuan fokus penelitian lebih diarahkan pada tingkat kebaruan informasi yang akan diperoleh dari situasi perekonomian dan sosial dimaksudkan untuk membatasi studi kualitatif sekaligus mengatasi penelitian guna memilih mana data yang relevan dan mana data yang tidak relevan. Pembatasan dalam penelitian kualitatif didasarkan ada tingkat kepentingan, urgensi dan rehabilitas masalah yang akan dipecahkan.

Menurut pengertian diatas, peneliti merasa perlu membatasi penelitian dalam satu variabel karna melihat kondisi yang terjadi di lapangan terdapat banyak masalah. Maka pada penelitian ini peneliti memfokuskan penelitian pada satu aspek yakni bagaimana analisis sistem Penyaluran ksp kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur.

#### **D. Data dan Sumber Data**

Menurut Arikunto (2010:129) sumber data dalam penelitian adalah subjek dari mana data dapat diperoleh. Data yang di peroleh berupa kata-kata, gambar dan bukan angka-angka. Adapun sumber data dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Data Primer

Data primer adalah data yang didapatkan dengan pengamatan dan wawancara secara langsung terhadap analisis sistem penyaluran Ksp kopdit guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh melalui sumber yang ada.

#### **E. Teknik Pengumpulan Data**

Pada penelitian ini, pengumpulan data dilakukan pada kondisi yang lain (*natural setting*), sumber data primer, dan teknik data yang lebih banyak pada

observasi, wawancara mendalam dan dokumentasi. Dalam penelitian ini, teknik pengumpulan data yang digunakan antara lain:

1. Observasi

Menurut Nasution (sugiyono:2014:310), menyatakan bahwa observasi adalah dasar semua ilmu pengetahuan. Para ilmuwan hanya dapat bekerja berdasarkan data, yaitu fakta yang mengenai dunia kenyataan yang diperoleh melalui observasi.

2. Wawancara

Menurut Esterbeng (Sugiyono,2014:319) mengemukakan beberapa macam wawancara, yaitu wawancara terstruktur, semi struktur, dan tidak terstruktur. Dalam pelaksanaan pengumpulan data lapangan, peneliti menggunakan wawancara semistruktur dengan alasan jenis wawancara ini tergolong dalam kategori *in-dept interview*, dimana dalam pelaksanaannya lebih bebas bila dibandingkan dengan wawancara terstruktur. Jenis wawancara ini bertujuan untuk menemukan permasalahan secara lebih terbuka sehingga penelitian dapat menambahkan pertanyaan di luar pedoman wawancara untuk mengungkapkan pendapat dan ide-ide dari responden.

3. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumentasi bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang (sugiyono,2014:329)

## **F. Informan**

Informan adalah subjek penelitian yang dapat memberikan informasi mengenai fenomena atau permasalahan yang diangkat dalam penelitian. Dalam

penelitian kualitatif narasumber (berupa manusia) sangat berperan penting untuk mewujudkan tujuan penelitian. Adapun informasi dalam penelitian ini adalah

| No | Nama                 | Inisial | Informan  | Jabatan                |
|----|----------------------|---------|-----------|------------------------|
| 1. | Aleksius Bartolomeus | AB      | Utama     | Kepala Pimpinan Kopdit |
| 2. | Emilia Palan Teri    | EPT     | Utama     | Bendahara              |
| 3. | Sait Fakrudin        | SF      | Pelengkap | Anggota                |
| 4. | Syarifah Ibrahim     | SI      | Pelengkap | Anggota                |

### G. Teknik Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori, menjabarkan kedalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun kedalam pola, memilih mana yang penting dan akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri maupun orang lain. (sugiyono,2014:335).

Sedangkan analisis data kualitatif menurut Bogdan dan Biklen (moleom, 2010:248) adalah upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja dengan data, dengan secara mengorganisasikan data, memilah-memilahnya menjadi satuan yang dapat di kelola, mensintesiskan, mencari dan menemukan pola, menemukan apa yang penting dan apa yang di pelajari, dan memutuskan apa yang dapat di ceritakan kepada orang lain.

Adapun model analisis data yang digunakan dalam proposal penelitian ini adalah model Miles and Huberman, adapun tahap analisis data kualitatif berdasarkan model Miles and Huberman, dalam proses analisis data sebagai berikut:

### 1. Pengumpulan Data (*Data Collection*)

Pengumpulan data merupakan suatu proses kegiatan yang dilakukan peneliti dalam wawancara studi kepustakaan dan dokumen, maupun dokumen untuk mendapatkan data yang lengkap.

### 2. Reduksi Data (*Data Reduction*)

Reduksi data merujuk pada proses pemilihan, pemfokusan, penyederhanaan, abstraksi, dan pentransformasian data mentah yang terjadi dalam catatan-catatan lapangan tertulis. Dalam reduksi data terdapat beberapa tahapan yaitu membuat rangkuman, pengkodean, membuat tema-tema, membuat gagasan, dan menulis memo-memo. Reduksi data dilakukan secara terus menerus sehingga laporan akhir lengkap.

### 3. Model Data (*Data Display*)

Dimana kegiatan ini berupa pengumpulan informasi yang tersusun yang membolehkan pendeskripsian dan mengambil tindakan yang dituangkan dalam bentuk teks.

### 4. Penarikan/Verifikasi Kesimpulan

Dalam sebuah penelitian kualitatif, kesimpulan merupakan jawaban dari rumusan masalah yang telah dirumuskan sejak awal dan kesimpulan dalam penelitian kualitatif ini merupakan sebuah temuan. Temuan dapat berupa deskripsi atau gambaran suatu objek yang sebelumnya masih remang-remang atau gelap sehingga setelah diteliti menjadi jelas, dapat berupa hubungan kasual atau interaktif, hipotesis atau teori (Sugiyono,2014:345).

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Objek Penelitian**

##### **1. Profil Kantor KSP Kopdit Guru Kelubagolit**

KSP kopdit Guru Kelubagolit adalah organisasi koperasi kredit yang didirikan pada tanggal 25 November 1995 atas prakarsa PGRI Cabang Kelubagolit yang terinspirasi oleh kesulitan para guru dalam mengatasi masalah keuangan, terutama untuk kebutuhan kesejahteraan dan usaha produktif. Walaupun paada awal pendirian keanggotaan KSP Kopdit Guru Kelubagolit terbatas pada para guru dan keluarganya namun sejak RAT Tahun buku 2005 KSP Kopdit Guru Kelubagolit mulai membuka diri untuk masyarakat luas di daratan palau Adonara. Kini KSP Kopdit Guru Kleubagolit memiliki anggota 20.078 orang dengan jumlah asset Rp. 233.607.915.820 per april 2024.

##### **2. Tempat dan Lokasi Kopdit Kelubagolit**

KSP Kopdit Guru Kelubagolit beralamat di Jl. Trans Waiwerang – Sagu, Nisakarang Kec. Kelubagolit – Adonara Kabupaten Flores Timur, Provinsi Nusa Tenggara Timur.

##### **3. Visi dan Misi KSP Kopdit Guru Kelubagolit**

###### **a. Visi**

Terwujudnya lembaga pelayanan keuangan berbasis anggota yang kuat, sehat dan mandiri.

###### **b. Misi**

Meningkatkan kemandirian anggota dengan menggerakkan swadaya, melakukan pendidikan serta membangun solidaritas.

#### **4. Keunggulan KSP Kopdit Guru Kelubagolit**

- a. Memiliki jaringan kerja yang luas hingga pada tingkat internasional yaitu ; puskopdit/BK3D Maumere, Inkopdit Jakarta, ACCU Bangkok, WOCCU Medisson Amerika.
- b. Daperma yaitu perlindungan pinjaman bagi anggota yang meninggalkan dengan besarnya perlindungan pinjaman hingga saldo pinjaman Rp. 300.000.000 (sesuai umur anggota) dan santunan duka anggota hingga simpanan Rp. 100.000.000 (sesuai umur anggota)
- c. Santunan duka memberikan santunan duka bagi anggota meninggal sesuai ketentuan KSP Kopdit Guru Kelubagolit.
- d. Pengolahan data keuangan anggota dengan menerapkan sistem komputerisasi.

#### **5. Persyaratan menjadi anggota KSP Kopdit Guru Kelubagolit**

- 1) Anggota biasa : usia minimal 18 tahun s/d maximal 65 tahun, usia diatas 65 tahun dapat menabung di simpanan SIBUHAR Non anggota.
- 2) Anggota luar biasa : Usia 0 – 17 tahun dan hak keanggotaannya terbatas.
- 3) Bersedia mematuhi AD/ ART serta keputusan rapat anggota dan pola kebijakan pengurus.

#### **6. Persyaratan Keuangan Anggota Baru**

1. Uang pangkal / biaya administrasi = Rp. 10.000
2. Membayar sumbangan fasilitas = Rp. 50.000



### 3. Simpanan Saham

- |                            |              |
|----------------------------|--------------|
| 1. Membayar simpanan pokok | = Rp. 25.000 |
| 2. Simpanan wajib          | = Rp. 15.000 |
| 3. Simpanan sukarela       | = Rp. 30.000 |

### 4. Simpanan Non Saham

- |                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| a) SIBUHAR                     | = Rp.....    |
| 5. Membayar dana Pendidikan    | = Rp. 10.000 |
| 6. Membayar dana duka          | = Rp. 10.000 |
| 7. Buku anggota + buku SIBUHAR | = Rp. 10.000 |

Setelah menjadi anggota, kewajiban tiap bulan adalah membayar iuran minimal Rp. 30.000.

Simpanan saham dikembalikan 100% waktu meninggal. Bunga saham 12%/tahun oleh kopdit (SHU bagian ba;as jasa simpanan/ BJS). Dari inkopdit pengembalian sesuai ketentuan daperman.

## 7. Tersedia Simpanan Non Saham

### c. SIBUHAR (Simpanan Bunga Harian)

Bungan sibuhar anggota 5% pertahun, sibuhar non anggota 4% pertahun dan sibuhar lembaga 3% pertahun yang dapat disetor dan ditarik setiap saat.

### d. SIDANDIK (Simpanan Dana Pendidikan)

Tabungan pendidikan untuk antisipasi masa depan pendidikan anak dengan bunga 7% pertahun dengan penarikan jika usia tabungan sudah mencapai tiga bulan.

### e. SIMADA (Simpanan Masa Depan)

Dengan bunga 14% pertahun yang disetor sekaligus dengan memanfaatkan pinjaman kapitalisasi. Kontrak 5 Tahun.

f. SISUKA ( Simpanan Sukarela Berjangka)

Simpanan sukarela dengan jangka waktu tertentu ( deposito) dan suku bunga tertentu. Minimal tabungan Rp. 500. 000 hanya dapat ditarik saat jatuh tempo. Jangka waktu 12 bulan bunga 12% pertahun.

g. SIMPEL (Simpanan Pelajar)

Simpanan pelajar dengan bunga 6% pertahun dengan sistim penarikan;

- 1) Bagi Usia SD, penarikan berjenjang
- 2) Bagi SLPT dan SLTA, penarikan tiap semester

h. SIMPATI ( Simpanan Menuju perguruan Tinggi)

Simpanan ini bias di proleh melalui pinjaman kapitalisasi

SIMPATI, bunga simpanan sebesar 9% pertahun yang bias dicairkan sesuai percanciaan.

## 8. Pelayanan Pinjaman

Kesempatan pinjaman bagi anggota sesuai dengan pola kebijakan peminjam.

- a. Pinjaman Umum bunga 2,5% dari saldo pinjaman max R. 15.000.000 bunga 2,25% dari saldo pinjaman max Rp. 40.000.000 bunga 2% dari saldo pinjaman max Rp. 90.000.000 bunga 1,75% dari saldo pinjaman max Rp. 150.000.000 bunga 1,58% dari saldo pinjaman max Rp. 250.000.000
- b. Pinjaman kapitalisasi untuk SIMADA bunga 2% menurun

- c. Pinjaman Bunga Flat, bunga 1% per bulan maximal Rp. 300.000.000

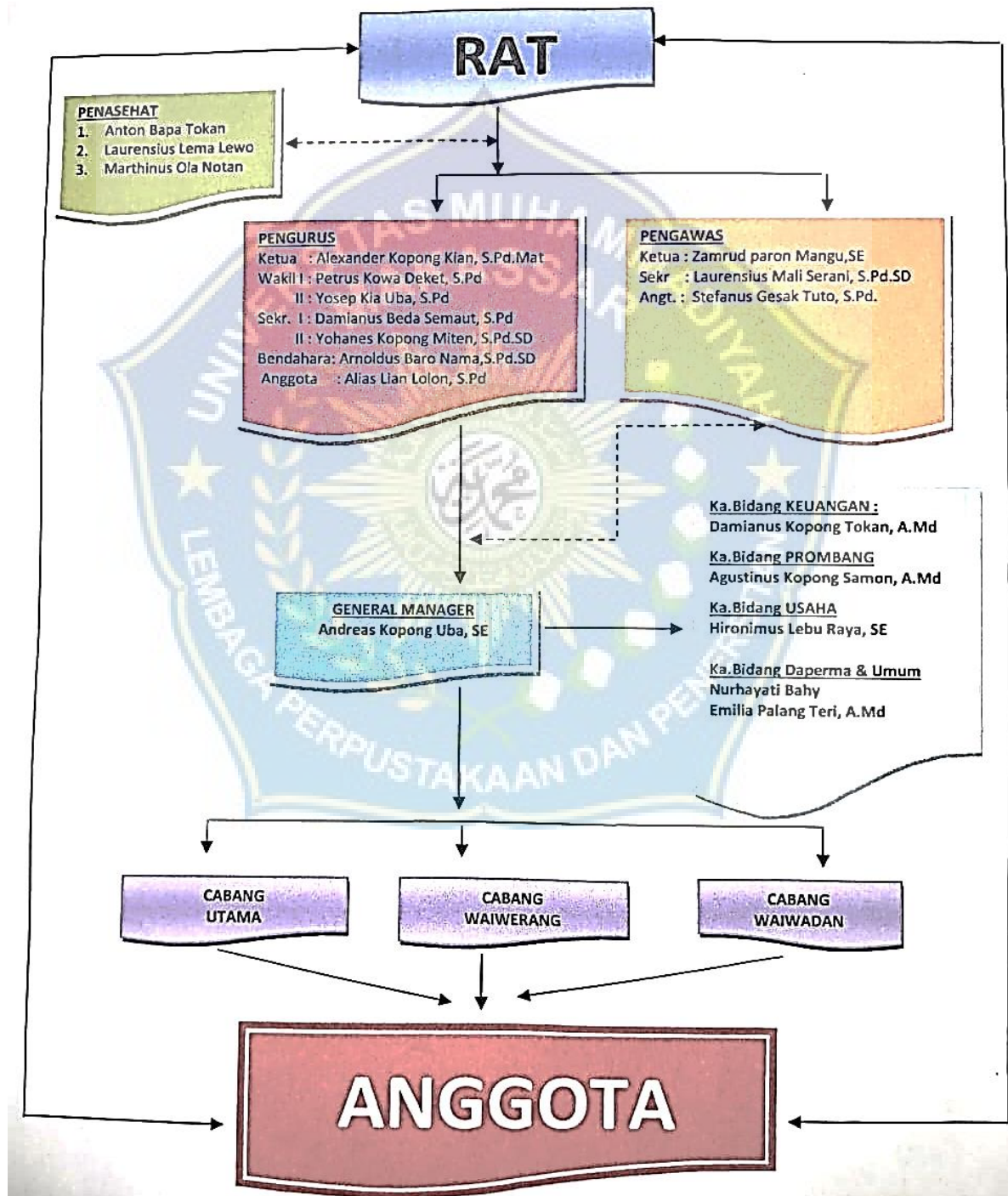
Jasa pinjaman bagi anggota peminjam akan diberikan dalam bentuk SHU pada bagian balas jasa pinjaman (BJP)

#### **9. Memiliki 3 kantor cabang**

- a. Kantor cabang utama di Desa Nisakarang, kec. Kelubagolit memiliki 2 pos pelayanan : pos Witihama dan pos Koli
- b. Kantor cabang Waiwadan di Desa Homa, kec. Adonara Barat, memiliki 1 pos pelayanan: pos Lite
- c. Kantor cabang waiwerang di waiwerang, kec. Adonara Timur, memiliki 2 pos pelayanan : Pos Ile Boleng dan Pos Baniona.



10. Struktur organisasi KSP Kopdit Guru Kelubagolit  
**Struktur Organisasi**  
**KSP Kopdit Guru Kelubagolit**



*Sumber: Buku Profil Kantor Kopdit Kelubagolit Tahun 2024*

## **B. Hasil Penelitian**

Pada bagian ini akan dibahas sistem penyaluran KSP Kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur. Hasil penelitian ini mencakup beberapa aspek penting seperti peningkatan kesejahteraan anggota, orientasi kegunaan pinjaman bagi anggota, sikap terhadap mutu pelayanan Kopdit, serta keterlibatan aktif dalam upaya menghidupkan budaya koperasi dilingkungan sekitar. Selain itu, akan diuraikan juga hambatan yang dihadapi dalam proses penyaluran serta keunggulan koperasi kopdit terhadap peningkatan kesejahteraan pegawai serta anggota yang tergabung didalamnya. Pembahasan ini bertujuan untuk memberikan gambaran menyeluruh tentang sistem penyaluran dan produktifitas dari sistem yang dibangun dilingkungan kopdit.

### **1. Proses Sistem Penyaluran KSP Kopdit Guru Kelubagolit Kabupaten Flores Timur**

Ksp Kopdit Guru Kelubagolit, sebuah koperasi kredit yang ada di wilayah Adonara, Flores Timur, Nusa Tenggara Timur, memiliki proses penyaluran kredit yang terstruktur dan transparan. Proses ini melibatkan beberapan tahapan, mulai dari pengajuan kredit hingga pencairan dana. Adalah sebagai berikut:

#### **a. Pengajuan Kredit**

- 1) Keanggotaan: Calon peminjam harus menjadi anggota resmi KSP Kopdit Guru Kelubagolit. Ini berarti mereka harus memenuhi persyaratan keanggotaan, seperti melengkapi formulir

pendaftaran, membayar iuran keanggotaan, dan mengikuti proses verifikasi.

- 2) Formulir permohonan: Peminjam harus mengisi formulir permohonan kredit dengan lengkap dan benar, termasuk tujuan penggunaan dana.
- 3) Dokumen Pendukung: Peminjam harus menyerahkan dokumen pendukung, seperti KTP, KK, Slip Gaji, dan jaminan (jika diperlukan)
- 4) Rencana Bisnis (jika diperlukan): Untuk pinjaman usaha, peminjam mungkin diminta untuk menyerahkan rencana bisnis yang terstruktur dan realistis.

b. Verifikasi Dokumen

- 1) Kelengkapan dan keabsahan: Staf KSP Kopdit Guru Kelubagolit akan memverifikasi semua dokumen yang diajukan untuk memastikan kelengkapan dan keabsahannya.
- 2) Identifikasi Risiko: Verifikasi dokumen juga bertujuan untuk mengidentifikasi potensi resiko yang terkait dengan pinjaman, seperti riwayat kredit yang buruk atau ketidaksesuaian informasi.

3. Analisis Kredit

- a) Analisis kelayakan: Staf KSP Kopdit Guru Kelubagolit akan menganalisis kelayakan peminjam berdasarkan persyaratan yang telah ditentukan, termasuk riwayat kredit, kemampuan pembayaran, dan tujuan penggunaan dana.

- b) Penilaian Risiko: KSP Kopdit Guru Kelubagolit akan menilai risiko yang terkait dengan pinjaman, seperti risiko gagal bayar atau risiko kerugian.
- c) Pertimbangan internal: Analisis kredit juga mempertimbangkan factor internal koperasi, seperti ketersediaan dana dan strategi penyaluran kredit.
- d. Pencairan Dana
  - a) Keputusan Penyaluran: Berdasarkan hasil analisis kredit, KSP Kopdit Guru Kelubagolit akan memutuskan apakah akan menyetujui atau menolak permohonan kredit.
  - b) Perjanjian kredit: jika permohonan disetujui, peminjam akan menandatangani perjanjian kredit yang berisi detail mengenai jangka waktu kredit, suku bunga, dan kewajiban pembayaran.
  - c) Pencairan: setelah perjanjian ditandatangani, KSP Kopdit Guru Kelubagolit akan mencairkan dana kredit ke rekening bank peminjam.

## **2. Sistem Penyaluran KSP Kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur**

Koperasi simpan pinjam adalah satu jenis bentuk usaha koperasi.

Koperasi simpan pinjam selama ini dianggap sebagai bentuk ekonomi kerakyatan di Indonesia. Koperasi kredit adalah sebuah lembaga keuangan yang bergerak dalam bidang simpan pinjam yang dimiliki dan dikelola oleh anggotanya dan bertujuan untuk melayani anggota dalam hal kesejahteraan. Demikian juga yang menjadi prinsip utama di Kopdit Kelubagolit dalam menjalankan lembaga ini dengan asas kekeluargaan

dan juga profesionalisme sehingga sistem penyaluran di Kopdit Kelubagolit dirancang sebaik mungkin demi kemudahan, produktifitas dan juga keamanan bagi para anggota. Hal ini disampaikan oleh kepala Kopdit Bapak Aleksius Bartolomeus sebagai berikut:

“Sistem penyaluran kredit di kopdit kelubagolit dirancang untuk memastikan bahwa dana yang di pinjamkan dapat digunakan secara produktif dan aman, Dalam menjalankan usahanya, kopdit Kelubagolit mengelola modal yang berasal dari simpanan pokok anggota koperasi, simpanan wajib, dan simpanan sukarela. Selain itu, koperasi simpan pinjam juga mendapatkan dana dari skema dana cadangan dari sisa hasil usaha (SHU), modal pinjaman dari pengurus koperasi, dan hibah maka harus diurus secara professional demi menjaga kepercayaan anggota dan masyarakat luas”

Hal ini diperkuat oleh Bendahara Kopdit yang saya wawancarai, ia mengatakan bahwa:

““Tentu Pertama, anggota yang ingin mengajukan pinjaman harus memenuhi persyaratan yang telah ditetapkan, seperti menjadi anggota aktif dan memiliki riwayat pembayaran yang baik. Kemudian, anggota mengajukan permohonan kredit dengan melengkapi formulir dan menyertakan dokumen pendukung seperti slip gaji atau usaha dl.l Sistem penyaluran yang kami bangun tentu memudahkan para anggota yang ingin meminjam, tetapi juga dengan syarat atau kelengkapan dokumen yang juga harus tertib, hal ini dilakukan agar anggota menjadi lebih nyaman serta lembaga kopdit juga semakin berintegritas dimata masyarakat”

Ia juga menambahkan :

“Setelah permohonan diterima, tim kredit akan melakukan analisis dan verifikasi data yang diajukan. Mereka akan menilai kelayakan kredit anggota berdasarkan berbagai faktor seperti kemampuan membayar, tujuan penggunaan data, dan jaminan yg diberikan. Jika permohonan disetujui, maka dana kredit akan disalurkan kepada anggota melalui transfer bank atau secara tunai. Anggota akan diberikan jangka waktu pembayaran yang telah disepakati dan diwajibkan untuk membayar angsuran secara teratur ”

Dalam penyalurannya, Kopdit tentunya sangat teliti dan detail mengenai persyaratan yang menjadi aturan kopdit kepada para anggota yang hendak mengajukan pinjaman, seperti diungkapkan oleh salah satu



anggota yang kami temui yaitu Bapak Sait Fkrudin, beliau mengungkapkan:

“Dalam hal pinjaman, memang aturan sangat ketat sehingga kami anggota juga harus mempersiapkan beberapa dokumen untuk kelengkapan untuk bisa mendapatkan pinjaman dari kopdit, mengingat transaksi seperti ini rawan untuk disalahgunakan oleh pihak yang tidak bertanggungjawab”

Seorang anggota bernama ibu Syarifah Ibrahim berkaitan dengan aturan yang ditetapkan, ia mengatakan hal senada:

“Saya menganggap hal ini baik bagi kami anggota, agar kami tertib dalam melakukan transaksi pinjaman dan juga memberikan kepastian serta transparansi bagi anggota yang tergabung dalam kopdit ini, dikarenakan yang bergabung untuk menjadi bagian dari kopdit bukan hanya semata para guru, namun masyarakat petani, nelayan, pengusaha hingga wiraswasta pun bisa menjadi anggota”

Selain itu, peran pegawai dan keaktifan anggota menjadi suatu hal yang sangat penting untuk pengembangan kopdit guru kelubagolit menjadi koperasi yang unggul, maka profesionalisme pegawai dan integritas para anggota sangat diperlukan agak dapat mencapai tujuan bersama diantara keduanya. Pembahasan mengenai perilaku serta pelayanan pegawai dan anggota menjadi sangat menarik untuk dibahas, hal demikian karena subjek yang menjalankan transaksi ini memiliki karakter yang sangat beragam, dan tentunya dapat mempengaruhi sistem penyaluran keuangan baik itu bentuk tabungan, pinjaman dan sebagainya.

Mengenai perilaku anggota yang dilayani saya mendapat informasi dari Bendahara menjelaskan bahwa:

“Anggota kami umumnya memiliki perilaku yang disiplin dalam mengelola keuangan pribadi dan usaha. Mereka aktif dalam mengajukan pinjaman untuk keperluan yang produktif dan memenuhi kewajiban pembayaran angsuran dengan tepat waktu”

Tolak ukur kemajuan sebuah koperasi ialah bukan hanya banyaknya jumlah anggota namun karena maksimalnya pelayanan dalam hal penyaluran simpan pinjam dan juga kesadaran anggota untuk tetap taat melaksanakan aturan yang telah ditetapkan oleh koperasi dalam hal ini kopdit Kelubagolit.

### **3. Hambatan Pada Sistem Penyaluran KSP Kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur**

Dalam penyaluran dana pada kopdit Guru kelubagolit tentu menghadapi berbagai tantangan yang mempengaruhi efektivitas pelaksanaannya. Meskipun telah adanya upaya signifikan untuk mendistribusikan dana pinjaman maupun tabungan, beberapa hambatan selalu muncul yaitu sumber daya meliputi penggunaan teknologi. Pada bagian ini, akan dibahas secara rinci hambatan-hambatan tersebut, berdasarkan temuan dari wawancara, observasi dan analisis data berdasarkan temuan yang telah dilakukan selama penelitian ini. Pembahasan ini bertujuan untuk memberikan gambaran menyeluruh mengenai kendala yang dihadapi serta dampaknya terhadap proses penyaluran.

Hambatan utama penggunaan teknologi dalam transaksi di Kopdit Guru Kelubagolit menjadi isu yang menarik untuk dibahas, dimana dihari-hari ini pembaharuan teknologi sangat santer menjadi konsumsi public dengan layanan berbagai macam aplikasi pembayaran yang tersedia di *Playstore smartphone*. Jenis pembayaran yang memudahkan konsumen

dalam hal pembayaran jarak jauh tanpa perlu datang ke objek transaksinya.

Masyarakat dipulau Adonara Kabupaten Flores Timur juga sudah melek dengan teknologi khususnya *smartphone* (Kecuali orangtua yang sudah sepuh yang tidak paham teknologi), mereka paham dan selalu berpartisipasi dengan segala macam jenis aplikasi sosial media dan juga aplikasi pembayaran non tunai seperti Ovo, Shopypay, Dana, Link aja, Gopay, dan lain-lain. Atau penggunaan teknologi mesin EDC/*Electronic Data Capture* (bagi pegawai penagih dari rumah-kerumah) yang terus *update*, namun pada Kopdit Guru Kelubagolit sistem penyalurannya masih menggunakan sistem manual, artinya para anggota yang hendak menabung atau meminjam harus datang langsung secara fisik terutama orang tua sepuh. Datang ke kantor, menemui pegawai Kopdit lalu mengantri dengan waktu yang sangat relatif.

Hal ini dipertegas oleh bapak kepala Kopdit menjelaskan bahwa:

“Memang benar adanya, kami belum memiliki pelayanan dengan menggunakan aplikasi atau sistem cetak struk pembayaran lansung dengan menggunakan mesin EDC, hal ini dikarenakan biaya pembuatan aplikasi sendiri tentu sangat mahal apalagi ditambah dengan fitur pembayaran didalamnya, jadi sebagian masih melakukan transaksi manual atau dengan datang langsung kekantor, dan ada juga yang bisa transfer melalui rekening Kopdit itu sendiri”

Selain itu, hasil wawancara dengan Bendahara yang menjelaskan bahwa:

“Teknologi memang sangat penting di era yang semakin maju ini, namun hal demikian tidaklah mudah dan murah bagi kami, bagi para orang tua sepuh, mereka pasti tidak melek teknologi. Sehingga mereka mesti ke kantor untuk melakukan transaksi, namun berbeda

dengan orang yang meminjam, itu pasti langsung datang ke kantor untuk diverifikasi berkasnya dan lain-lain.

Anggota yang melakukan transaksi sebagai subyek atau pelaku yang menjadi urat nadi sebuah koperasi tentu juga ingin mendapatkan pelayanan yang baik dan maksimal dari Kopdit Guru kelubagolit, agar dapat memperkuat keyakinan dan kepastian mereka untuk tetap bisa bertansaksi dengan nyaman. Terutama dibagian penagih yang datang dari rumah kerumah secara langsung yang terkadang lalai dalam hal mencetak buku tabungan bukti transaksi telah dilakukan. Tentunya kekurangan dari sebuah instansi itu menjadi hal yang tidak bisa terhindarkan, dan inilah menjadi keluhan anggota yang saya wawancara. Ibu Syarifah Ibrahim menjelaskan bahwa:

“Memang ada kelalaian dari petugas kopdit yang selalu dilakukan yaitu tidak sampai buku tabungan yang sudah terupdate tidak sampai ketangan kami, sehingga hal demikian sangat kami khawatirkan, apalagi dengan uang yang nominalnya sangat besar, sehingga perlunya teknologi yang memudahkan kami anggota untuk bertransaksi tanpa adanya petugas yang keliling dari rumah-kerumah untuk menagih”

Hal ini diperkuat oleh pendapatnya bapak kepala kopdit yang menjelaskan bahwa:

“Penggunaan teknologi sangat penting, maka kopdit sebagai koperasi yang sudah besar, unggul dan memiliki anggota yang banyak ini sudah saatnya beralih ke transaksi yang sifatnya *online*. hal demikian agar petugas penagih di lapangan bekerja lebih efisien tidak perlu bolak balik kantor, juga telah menghadapi banyak tantangan dengan karakter anggota yang berbeda-beda”

Sebuah instansi apapun itu pasti memiliki tantangan disertai hambatan apalagi kopdit guru kelubagolit sudah tentu banyak kekurangan

dalam hal penggunaan teknologi untuk kemudahan para anggota dan juga pegawai.

### **C. Pembahasan**

Dari hasil penelitian yang dibahas oleh peneliti sebelumnya, maka ada dua hal menjadi poin penting untuk menjadi pembahasan yaitu sebagai berikut:

1. Bahwa kopdit Guru kelubagolit dalam hal penyaluran dana sudah sangat profesional dengan segala macam bentuk aturan untuk kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Aturan serta mekanisme penyaluran ini diatur sebagai pedoman kopdit dalam bertransaksi yang sehat dan transparan agar penyalurannya jelas dan tepat diberikan kepada anggota yang membutuhkan. Kemudahan dan kenyamanan pelayanan Kopdit terlihat dari respon para anggota yang melakukan transaksi, yang berefek baik pada jumlah anggota yang makin bertambah, yang tentunya diikuti dengan bertambah pula pengelolaan dana oleh kopdit. Baik bersumber dari iuran anggota, juga dari kreatifitas pengelola kopdit mengelola dana untuk menghasilkan produk yang akan menambah profit kopdit. Peran kedua pihak antara pengelola kopdit dan anggota sangat penting dalam membesarkan kopdit yang berdampak pada kesejahteraan anggota dan masyarakat pada umumnya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Maria Yomianti Poling, Hendrikus Herdi, dan Paulus Libu Lamawitak (2023) yang berjudul Analisis Peran koperasi simpan pinjam Ikamala dalam pengembangan UMKM di Kabupaten Flores Timur, Penelitian tersebut ialah penelitian deskriptif kualitatif yaitu penelitian yang bermaksud untuk memahami tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian secara hilostik

dan dengan deskriptif dalam bentuk kata-kata dan bahasa, pada satu konteks yang alamiah dan dengan memanfaatkan dengan metode ilmiah. KSP Kopdit Ikamala sebagai Koperasi penyedia modal usaha, memperbaiki pertumbuhan ekonomi dan penyimpanan uang selain bank. KSP Kopdit Ikamala memiliki peran yang cukup besar dalam pemenuhan permodalan UMKM di Kabupaten Flores Timur, ditunjukkan dari kemampuan KSP Kopdit Ikamala dalam menyalurkan kredit mengalami peningkatan.

2. Sebaik dan seideal pelayanan penyaluran kopdit kelubagolit pasti terdapat kekurangan yang menghambat proses efisiensi penyaluran. Penggunaan teknologi sangat penting pada era ini, termasuk penggunaan teknologi pada lembaga koperasi yang memungkinkan anggota lebih mudah mengakses dan berinteraksi dengan pengolah tanpa harus datang ke kantor. Kopdit kelubagolit sangat minim penggunaan layanan pembayaran secara *online* yang dikhawatirkan pada terhambatnya gerak modernisasi kopdit sebagai lembaga koperasi yang diharuskan dapat bertahan ditengah keengganan masyarakat yang tertarik pada sistem perkoperasian.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Emrianti Peni (2023) yang berjudul Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit pada Anggota Koperasi Kredit Cu Semarong Dusun Senakin Kecamatan Sengah Temila Kabupaten Landak, dengan model analisis Kualitatif teknik pengumpulan data melalui wawancara, analisis, dan dokumentasi. Hasil penelitian yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit dikoperasi kredit masih terdapat kekurangan dari standar operasional prosedur menurut peraturan

pengurus tentang produk dan pelayanan tahun buku 2019. Sedangkan masalah-masalah utama yang terdapat adalah tidak konsisten dalam menjalankan prosedur pemberian kredit dan adanya perangkatan fungsi dalam menjalankan prosedur pemberian kredit



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Sistem penyaluran KSP Kopdit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur telah memberikan dampak positif yang signifikan. Berdasarkan hasil penelitian dan wawancara yang telah dilakukan, sehingga dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Proses penyaluran KSP di Kopdit Guru Kelubagolit telah berjalan dengan baik dan terstruktur. Hal ini terlihat dari adanya tahapan yang jelas, mulai dari pengajuan kredit, verifikasi, analisis, hingga pencairan dana. Dan juga sistem penyaluran KSP di kopdit Guru Kelubagolit memiliki dampak positif bagi anggota, yang telah membantu anggota meningkatkan usaha dan pendapatan, serta meningkatkan kesejahteraan Anggota. Serta memiliki mekanisme pengawasan yang efektif yang dilakukan secara internal oleh pengurus dan pengawas, dan secara eksternal oleh dinas koperasi dan UKM (Usaha Kecil Menengah) Kabupaten Flores Timur.

#### **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian ini, beberapa saran dapat diajukan untuk meningkatkan sistem penyalura di KSP kopdit kelubagolit kabupaten Flores Timur sebagai berikut:

1. Peningkatan kualitas pelayanan kepada anggota agar anggota selalu merasa nyaman dalam bertransaksi dan memberikan harapan hidup bagi mereka, demi tercapainya kehidupan yang adil dan sejahtera. Dengan kemudahan yang diberikan, dapat menarik simpati public untuk tertarik bergabung dan menjadi anggota kopdit.



2. Peningkatan kemampuan penggunaan teknologi untuk menjalankan transaksi agar lebih mudah bagi anggota untuk melakukan transaksi meskipun ditempat yang berbeda dan jauh dari kantor kopdit serta menjadi salah satu misi untuk memodernkan kopdit dengan selalu berorientasi pada teknologi. Sehingga kopdit menjadi lebih unggul ditengah keengganan masyarakat untuk mau bergabung dengan koperasi apapun. Hal demikian juga terjadi pada penagih yang datang dari rumah kerumah untuk mengingatkan anggota dalam hal iuran atau pengembalian pinjaman dan lain-lain. Tentu proses penagihan manual seperti ini sangat tidak efisien karena menimbulkan berbagai persoalan ditengah masyarakat seperti kriminalisasi dari anggota kepada pihak penagih. Sistem yang digunakan oleh kopdit belum mengakomodir teknologi terutama penyaluran secara utuh menjadi suatu dilematis ditengah dahsyatnya banjir teknologi di era ini.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aprilia, Esya Zulfa .2016. *Perkembangan Koperasi di Indonesia*. (Jakarta: Fakultas Ekonomi, Universitas Gunadarma)
- Apriliana, A. S., & Pravitasari, D. (2022). *Analisis Sistem Akuntansi Penggajian Pada Koperasi Petani Tebu Rakyat Sari Rosan Kab. Mojokerto*. Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan, 4(6), 2538-2544
- Creswell ,w. john. 2013. *Research Desigh pendekatan Kualitatif, kuantitatif, dan mixed*. (Yogyakarta: Pustaka pelajar)
- Dai, R. M., Suryanto, S., & Novianti, S. (2019). *Analisis Prosedur Pemberian Kredit Koperasi*. Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA), 7(1), 59-70.
- Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan Usaha kecil dan Menengah Republik Indonesia. 2015. *Pedoman organisasi dan tata kerja koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi* (Jakarta: Nomor:08/Per/Dep.8/Ix/2015)
- Handayani, M., & Husadha, C. (2020). *Analisis Pengendalian Internal Koperasi Simpan Pinjam Ubhara Jaya*. Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen, 16(2), 19-25
- Hasan, Said Hamid. 2009. *Manajemen Perkreditan Koperasi dan USP*, (Bandung: Penerbit Alfabeta)
- Herispuspitasari, F., & Hermawan, A. A. H. A. (2023). *Penerapan Pengendalian Manajemen Pada Penyaluran Pinjaman Koperasi Simpan Pinjam (Kospin) BN*. Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen, 14(3), 583-598.
- Inaga, N.H., Nainggolan, P & Siregar, L. 2016. *Analisis Sistem Pemberian dan Penagihan Kredit untuk Mencegah Kredit Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Guru/Pegawai "Sejahtera" Perguruan Tamansiswa Cabang Pematangsiantar*. (Financial. Jurnal Akuntansi).
- Maratusolekhah, N., & Suryantari, E. P. (2022). *Analisis Sistem Keputusan Pemberian Kredit Bagi Nasabah Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Dharma Siaga*. In Seminar Ilmiah Nasional Teknologi, Sains, dan Sosial Humaniora (SINTESA) (Vol. 5).
- Mulyadi, Dedi. 2016. *Analisis Sistem Koerasi Kredit dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah*, (Jombang: Jurnal Manajemen dan Bisnis Kreatif ISSN 2528-0597 Vol 1.No 2.).
- Parinata, K. A. (2019). *Sistem Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam (Ksp) Cipta Mulia Desa Bondalem*. Jurnal Akuntansi Profesi, 10(1), 23-27.

- Peni, E. (2023). *Analisis Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Pada Anggota Koperasi Kredit CU Semarong Dusun Senakin Kecamatan Sengah Temila Kabupaten Landak*. Jurnal Multidisiplin Indonesia, 2(1), 7-20.
- Poling, M. Y., Herdi, H., & Lamawitak, P. L. (2023). *Analisis Peranan Koperasi Simpan Pinjam Dalam Upaya Pengembangan UMKM Pada KSP Kopdit Ikamala*. Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi (JUMIA), 1(2), 105-115.
- Rizki, M. 2011. *Sistem Informasi Koperasi Kredit*.
- Rosmayati, S & Maulana, A. 2022. *Analisis Sistem Informasi Akuntansi Kasir Koperasi*. (Jurnal Akuntansi dan Bisnis Syariah: AKSY)
- Samsudin,M., Abdurrahman,M., & Abdullah ,M.H. 2019. *Sistem Informasi Pengkreditan Nasabah pada koperasi Simpan Pinjam Sejahtera Baru Kota Ternate Berbasis Web*. Jurnal ilmiah (ILKOMINFO-Ilmu Komputer & Informatika)
- Sari,K.D.P. 2021. *Analisis Sistem Koperasi Simpan Pinjam pada PT. Sumber Indah Perkasa* (Jurnal Ilmu Daga)
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kualitatif, kuantitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta)
- Suyatno,T, ddk. 1998. *Dasar-dasar pengkreditan*. (Jakarta: edisi ketiga.STIE Perbanas dan PT. Gramedia Pustaka Utama)
- Syafriansyah,M. 2015. *Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit pada koperasi simpan pinjam Sentosa di samarinda*. (E-Journal Ilmu Administras Bisnis
- ULUM, I. M. (2020). *Analisi Sistem Pengendalian Internal Atas Penyaluran Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam Bhina Raharja Sleman* (Doctoral dissertation, Universitas Gadjah Mada).

**L**

**A**

**M**

**P**

**I**

**R**

**A**

**N**



## I. PEDOMAN WAWANCARA

Informan :

Pengurus Kopdit Guru

1. Kepala Kopdit Guru
2. Bendahara Kopdit Guru
3. Anggota

| No. | PERTANYAAN  | COODING                            |
|-----|---|------------------------------------|
| 1   | Kapan Kopdit Guru Kelubagolit ini berdiri?  | Kepala Kopdit                      |
| 2   | Siapa yang menginisiasi berdirinya Kopdit Guru Kelubagolit ini?                         | Kepala Kopdit                      |
| 3   | Apa tujuan berdirinya Kopdit Guru Kelubagolit?  | Bendahara & Kepala Kopdit          |
| 4   | Siapa saja dan latarbelakang apa orang yang bisa bergabung di Kopdit Guru Kelubagolit ? | Bendahara                          |
| 5   | Berapa jumlah anggota di Kodit Guru kelubagolit?  | Kepala kopdit                      |
| 6   | Bagaimana sistem penyaluran Kopdit Guru ini?  | Kepala kopdit & bendahara          |
| 7   | Bagaimana mekanisme yang dipenuhi untu mendapat saluran dana pinjaman dari kopdit Guru? | Anggota                            |
| 8   | Bagaimana perilaku pegawai dan anggota di kopdit Guru?                                  | Bendahara                          |
| 9   | Apa kendala atau hambatan dalam hal penyaluran koperasi kredit?                         | Kepala Kopdit, Bendahara & Anggota |

## II. TRANSKIP WAWANCARA

| No | CODING                               | TRANSKIP  |
|----|--------------------------------------|---|
| 1  | Kepala Kopdit (kk)                   | Jadi memang Kopdit berdiri sudah lama, sejak tahun 90-an tepatnya tanggal 25 November 1995, atas dasar semangat para pendiri seusai mengikuti Kongres PGRI yang ke-49 di Ibukota Jakarta pada 4 Juli 1994 silam.  |
| 2  | Kepala Kopdit (kk)                   | Ada 5 tokoh sebagai inisiator berdirinya Kopdit ini Antara lain Bapak Anton Bapa Tokan, Daniel Duran Ola Lamawuran, Kosman Habang Raya, Siprianus Suban Garak, Karolus Hala Mai. Dari tangan merekalah Kopdit ini berawal dan bertahan hingga kini, sebagai wadah yang kongkrit dalam menjalankan misi kemanusiaan.   |
| 3  | Bendahara (B) dan Kepala kopdit (KK) | Jadi memang dalam kenyataan pada saat itu kehidupan ekonomi keluarga para guru pada umumnya berada dalam kondisi yang sangat terpuruk. Banyak dari mereka yang terpaksa menggadai SK-nya pada beberapa lembaga keuangan, bahkan ada juga yang sampai terlilit hutang, dengan adanya kehadiran kopdit ini setidaknya dapat membantu guru-guru khususnya di Pulau Adonara untuk menopang kehidupan ekonomi mereka.                    |
|    | KK                                   | Kopdit ini hadir bertujuan untuk membantu para guru dalam mengatasi masalah keuangan, terutama untuk meningkatkan kesejahteraan dan memfasilitasi usaha produktif. Tujuan utamanya adalah memperbaiki kondisi finansial anggota dengan memberikan akses keuangan yang lebih baik serta meningkatkan kualitas hidup para anggota melalui pendidikan, latihan. Dan meningkatkan keswadayaan dan kemandirian melalui gerakan menabung. |
| 4  | Bendahara                            | Koperasi ini semula ditujukan pada anggota guru, namun seiring dengan perkembangannya, Kopdit Guru Kelubagolit telah membuka peluang keanggotaan untuk masyarakat umum untuk dapat berpartisipasi.  |
| 5  | Kepala Kopdit                        | Semenjak dibuka bagi masyarakat umum untuk berpatisipasi, sehingga dalam 2 dekade terakhir, jumlah anggota kopdit ini mencapai 20.078 orang dengan jumlah asset juga tentunya semakin meningkat.  |

|   |                                      |    |  |
|---|--------------------------------------|----|--|
| 6 | Kepala Kopdit (KK) Dan Bendahara (B) | kk | <p>Sistem penyaluran kredit di kopdit kelubagolit dirancang untuk memastikan bahwa dana yang di pinjamkan dapat digunakan secara produktif dan aman, Dalam menjalankan usahanya, kopdit Kelubagolit mengelola modal yang berasal dari simpanan pokok anggota koperasi, simpanan wajib, dan simpanan sukarela. Selain itu, koperasi simpan pinjam juga mendapatkan dana dari skema dana cadangan dari sisa hasil usaha (SHU), modal pinjaman dari pengurus koperasi, dan hibah maka harus diurus secara professional demi menjaga kepercayaan anggota dan masyarakat luas.</p>  |
|   |                                      | B  | <p>Tentu Pertama, anggota yang ingin mengajukan pinjaman harus memenuhi persyaratan yang telah ditetapkan, seperti menjadi anggota aktif dan memiliki riwayat pembayaran yang baik. Kemudian, anggota mengajukan permohonan kredit dengan melengkapi formulir dan menyertakan dokumen pendukung seperti slip gaji atau usaha dl.l Sistem penyaluran yang kami bangun tentu memudahkan para anggota yang ingin meminjam, tetapi juga dengan syarat atau kelengkapan dokumen yang juga harus tertib, hal ini dilakukan agar anggota menjadi lebih nyaman serta lembaga kopdit juga semakin berintegritas dimata masyarakat.</p> <p>la juga menambahkan :Setelah permohonan diterima, tim kredit akan melakukan analisis dan verifikasi data yang diajukan. Mereka akan menilai kelayakan kredit anggota berdasarkan berbagai faktor seperti kemampuan membayar, tujuan penggunaan data, dan jaminan yg diberikan. Jika permohonan disetujui,maka dana kredit akan disalurkan kepada anggota melalui transfer bank atau secara tunai. Anggota akan diberikan jangka waktu pembayaran yang telah disepakati dan diwajibkan untuk membayar angsuran secara teratur.</p> |
| 7 | Anggota                              | SF | <p>Dalam hal pinjaman, memang aturan sangat ketat sehingga kami anggota juga harus mempersiapkan beberapa dokumen untuk kelengkapan untuk bisa mendapatkan pinjaman dari kopdit, mengingat transaksi seperti ini rawan untuk disalahgunakan oleh pihak yang tidak bertanggungjawab.</p>  |
|   |                                      | SI | <p>Saya menganggap hal ini baik bagi kami anggota, agar kami tertib dalam melakukan transaksi pinjaman dan juga memberikan kepastian serta transparansi bagi anggota yang tergabung dalam kopdit ini, dikarenakan yang bergabung untuk menjadi bagian dari kopdit bukan hanya semata para guru,</p>  |

|          |   |           |  |
|----------|---|-----------|--|
|          |   |           | namun masyarakat petani, nelayan, pengusaha hingga wiraswasta pun bisa menjadi anggota   |
| <b>8</b> | <b>Bendahara</b>                                    |           | Anggota kami umumnya memiliki perilaku yang disiplin dalam mengelola keuangan pribadi dan usaha. Mereka aktif dalam mengajukan pinjaman untuk keperluan yang produktif dan memenuhi kewajiban pembayaran angsuran dengan tepat waktu.  |
| <b>9</b> | <b>Kepala Kopdit,<br/>Bendahara dan<br/>Anggota</b> | <b>KK</b> | Memang benar adanya, kami belum memiliki pelayanan dengan menggunakan aplikasi atau sistem cetak struk pembayaran langsung dengan menggunakan mesin EDC, hal ini dikarenakan biaya pembuatan aplikasi sendiri tentu sangat mahal apalagi ditambah dengan fitur pembayaran didalamnya, jadi sebagian masih melakukan transaksi manual atau dengan datang langsung ke kantor, dan ada juga yang bisa transfer melalui rekening Kopdit itu sendiri” |
|          |   | <b>B</b>  | Teknologi memang sangat penting di era yang semakin maju ini, namun hal demikian tidaklah mudah dan murah bagi kami, bagi para orang tua sepuh, mereka pasti tidak melek teknologi. Sehingga mereka mesti ke kantor untuk melakukan transaksi, namun berbeda dengan orang yang meminjam, itu pasti langsung datang ke kantor untuk diverifikasi berkasnya dan lain-lain.   |
|          |   | <b>SI</b> | “Memang ada kelalaian dari petugas kopdit yang selalu dilakukan yaitu tidak sampai buku tabungan yang sudah terupdate tidak sampai ketangan kami, sehingga hal demikian sangat kami khawatirkan, apalagi dengan uang yang nominalnya sangat besar, sehingga perlunya teknologi yang memudahkan kami anggota untuk bertransaksi tanpa adanya petugas yang keliling dari rumah-kerumah untuk menagih”  |



**III. Laporan Saldo Pinjaman KSP Kopdit Guru Kelubagolit Bulan Juli – Agustus 2024**

**Bulan Juli**

| <b>NO</b> | <b>TUJUAN PINJAMAN</b> | <b>SALDO</b>          |
|-----------|------------------------|-----------------------|
| 1         | Modal Usaha            | 18.553.538.200        |
| 2         | Kesejahteraan          | 9.129.019.322         |
| 3         | Pendidikan             | 14.428.112.902        |
| 4         | Perumahan              | 23.012.722.600        |
| 5         | Kesehatan              | 412.270.000           |
| 6         | Kendaraan Bermotor     | 25.107.280.000        |
|           | <b>TOTAL</b>           | <b>68.046.391.028</b> |

Total Anggota Peminjam 2,860 Orang

**Bulan Agustus**

| <b>NO</b> | <b>TUJUAN PINJAMAN</b> | <b>SALDO</b>          |
|-----------|------------------------|-----------------------|
| 1         | Modal Usaha            | 19.442.649.533        |
| 2         | Kesejahteraan          | 8.219.089.354         |
| 3         | Pendidikan             | 12.450.291.848        |
| 4         | Perumahan              | 21.013.641.900        |
| 5         | Kesehatan              | 353.170.000           |
| 6         | Kendaraan Bermotor     | 21.163.703.558        |
|           | <b>Total</b>           | <b>82.642.546.213</b> |

Total Anggota Peminjam 3,572 orang

#### IV. Dokumentasi Penelitian



Kantor KSP Kopdit Guru Kelubagolit



Kepala KSP Kopdit Guru Kelubagolit



Bendahara KSP Kopdit Guru Kelubagolit



Anggota KSP Kopdit Guru Kelubagolit

Bapak Sait Fakruddin



Anggota KSP Kopdit Guru Kelubagolit  
Ibu Syarifa Ibrahim

## V. Surat-surat Ijin

### i. Surat keterangan penelitian dari Dinas Penanaman Modal Kabupaten Flores Timur



**PEMERINTAH KABUPATEN FLORES TIMUR  
DINAS PENANAMAN MODAL DAN  
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Jalan San Juan No. Larantuka ☎.(0383) 2551051  
Email : [kpmpkga6flotim@gmail.com](mailto:kpmpkga6flotim@gmail.com) – Website : [pmpksp.florestimurkab.go.id](http://pmpksp.florestimurkab.go.id)

#### **SURAT KETERANGAN PENELITIAN**

NOMOR : DPMPKSP.500.16.7.4 / 229 / SKP/ 2024

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ir.Gerterudis Lepan Balela,M.Si  
Jabatan : Sekretaris Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Flores Timur

dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Siti Marindah  
NIM : 105721129020  
Jurusan/Prodi : Manajemen  
Instansi/Lembaga : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar

Untuk melaksanakan penelitian dengan rincian sebagai berikut :

Judul Penelitian : ANALISIS SISTEM PENYALURAN KOPERASI KREDIT GURU DI KELUBAGOLIT KABUPATEN FLORES TIMUR

Lokasi Penelitian : Desa Nisakarang – Kecamatan Kelubagolit

- a. Mulai : 18 Juli 2024  
b. Berakhir : 18 September 2024

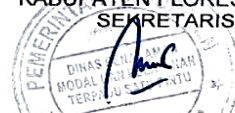
Dengan ketentuan :

1. Wajib melaporkan maksud dan tujuan penelitian kepada Pemerintah setempat ;
2. Mematuhi ketentuan peraturan yang berlaku di daerah/wilayah/lokus penelitian ;
3. Tidak dibenarkan melakukan penelitian yang materinya bertentangan dengan topik/judul penelitian sebagaimana dimaksud diatas ;
4. Surat Keterangan Penelitian dapat dibatalkan sewaktu-waktu apabila tidak sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian Surat Keterangan Penelitian ini diberikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Larantuka,22 Juli 2024

a.n.KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL  
DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU  
KABUPATEN FLORES TIMUR  
SEKRETARIS,



**Ir.GERTERUDIS LEPAN BALELA,M.Si**

Pembina Tk.I

NIP. 19680101 199403 2 025

**Tembusan :**

1. Bupati Flores Timur di Larantuka (sebagai laporan) ;
2. Kepala Badan Kesbangpol Kabupaten Flores Timur di Larantuka ;
3. Pimpinan Instansi/Lembaga yang bersangkutan ;
4. Camat Kelubagolit di Keluwain ;
5. Kepala Desa Nisakarang di Dua.

## j. Surat Ijin penelitian dari Kecamatan Kelubagolit



**PEMERINTAH KABUPATEN FLORES TIMUR**  
**KECAMATAN KELUBAGOLIT**  
*Jl. Trans. WaiwerangG – Sagu. Km.14 No. : Telp.*  
**KELUBAGOLIT**

**SURAT KETERANGAN/REKOMENDASI**  
**UNTUK MENGADAKAN PENELITIAN**  
 Nomor : Pemkec.KG.071/ 136 /Pem/2024/

Membaca : Surat Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Flores Timur Nomor : DPMPTSP.500.16.7.4/195/SKP/2023- Tanggal 05 Juni 2023, Perihal : Permohonan Ijin Penelitian.

Mengingat : 1. Undang-undang Nomor 32 Tahun 2004 tentang Pemerintah Daerah;  
 2. Keputusan Menteri Dalam Negeri Nomor 72 tentang Organisasi dan Tata Kerja Departemen Dalam Negeri;  
 3. Surat Kawat Menteri Dalam Negeri Nomor S/D6/2/12 Tanggal 5 Juli 1972;  
 4. Surat Menteri Dalam Negeri Nomor : 070/2170 Tanggal 10 Juni 1981 tentang Surat Pemberitahuan Penelitian.

Menerangkan : .....IJIN PENELITIAN.....

Kepada : Siti Marindah  
 NIP/NIRM/NIM/NRP : 105721129020  
 Pekerjaan : Mahasiswa  
 Jurusan : Manajemen  
 Untuk : Melakukan Penelitian  
 Judul : ANALISIS SISTEM PENYALURAN KOPERASI KREDIT GURU DI KELUBAGOLIT KABUPATEN FLORES TIMUR

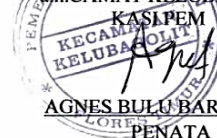
Lokasi Penelitian : Desa Nisakarang -Kecamatan Kelubagolit, Kabupaten Flores Timur  
 Lamanya Penelitian : 1 ( Satu) Minggu

**DENGAN KETENTUAN :**

1. Wajib melaporkan maksud dan tujuan Penelitian kepada Pemerintah setempat.
2. Selama mengadakan penelitian tidak dibenarkan untuk melakukan kegiatan di bidang lain.
3. Berbuat positif, tidak dibenarkan melakukan hal-hal yang mengganggu ketertiban masyarakat.
4. Wajib melaporkan hasil penelitian kepada Bupati Flores Timur
5. Rekomendasi ini akan batal, apabila pemegangnya tidak memenuhi ketentuan-ketentuan tersebut di atas.

Demikian Surat Keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya dan diminta agar INSTANSI PEMERINTAH/SWASTA yang dihubungi dapat memberikan bantuan/fasilitas kepada yang bersangkutan sesuai ketentuan yang berlaku.

Dikeluarkan di : Kelubagolit  
 Pada Tanggal : 25 Juli 2024  
 a.n. CAMAT KELUBAGOLIT



**AGNES BULU BARO, A.Md**  
 PENATA  
 NIP. 19730703 200312 2 005

**Tembusan :**

1. Penjabat Bupati Flores Timur di Larantuka
2. Kepala Desa Nisakarang di Nisakaran
3. Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Flores Timur di Larantuka
4. Arsip

## k. Surat Keterangan Selesai Penelitian Kecamatan Kelubagolit



**PEMERINTAH KABUPATEN FLORES TIMUR**  
**KECAMATAN KELUBAGOLIT**  
*Jl. Trans. WaiwerangG – Sagu. Km.14*      *No. :*      *Telp.*  
**KELUBAGOLIT**

**SURAT KETERANGAN/REKOMENDASI**  
**SELESAI MENGADAKAN PENELITIAN**  
**Nomor : PemkecKG.070/ 140 /Pem/2024**

Membaca : Surat General Manager KSP Kopdit Guru Kelubagolit Nomor : 72/KSP.KGK/VIII /2024 Tanggal 01 Agustus 2024, Perihal : Selesai Penelitian.

Mengingat : 1. Undang-undang Nomor 32 Tahun 2004 tentang Pemerintah Daerah;  
 2. Keputusan Menteri Dalam Negeri Nomor 72 tentang Organisasi dan Tata Kerja Departemen Dalam Negeri;  
 3. Surat Kawat Menteri Dalam Negeri Nomor S/D6/2/12 Tanggal 5 Juli 1972;  
 4. Surat Menteri Dalam Negeri Nomor : 070/2170 Tanggal 10 Juni 1981 tentang Surat Pemberitahuan Penelitian.

Menerangkan : .....SELESAI PENELITIAN.....

Kepada : Siti Marindah  
 NIP/NIRM/NIM/NRP : 105721129020  
 Jurusan : Manajemen  
 Pekerjaan : Mahasiswa  
 Untuk : Melakukan Penelitian  
 Judul : “ ANALISIS SISTEM PENYALURAN KOPERASI KREDIT GURU KELUBAGOLIT KABUPATEN FLORES TIMUR”

Lokasi Penelitian : Kopdit Guru Kelubagolit -Kecamatan Kelubagolit, Kabupaten Flores Timur  
 Lamanya Penelitian : 1 (satu) Minggu

**DENGAN KETENTUAN :**

1. Wajib melaporkan maksud dan tujuan Penelitian kepada Pemerintah setempat.
2. Selama mengadakan penelitian tidak dibenarkan untuk melakukan kegiatan di bidang lain.
3. Berbuat positif, tidak dibenarkan melakukan hal-hal yang mengganggu ketertiban masyarakat.
4. Wajib melaporkan hasil penelitian kepada Bupati Flores Timur
5. Rekomendasi ini akan batal, apabila pemegangnya tidak memenuhi ketentuan-ketentuan tersebut di atas.

Demikian Surat Keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya dan diminta agar INSTANSI PEMERINTAH/SWASTA yang dihubungi dapat memberikan bantuan/fasilitas kepada yang bersangkutan sesuai ketentuan yang berlaku.

Dikeluarkan di : Kelubagolit  
 Pada Tanggal : 01 Agustus 2024

An. Camat Kelubagolit  
 Kasie Pemerintahan

*Agnes Bulu Baro A.Md*  
 Penata

NIP. 19730307 200312 2 005

**Tembusan :**

1. Bupati Flores Timur di Larantuka
2. Kepala Bankesbangpol Kabupaten Flores Timur di Larantuka
3. Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Flores Timur di Larantuka
4. Ketua PRODI Fakultas Manajemen Univ. Muhammadiyah Makassar
5. General Manager KSP Kopdit Guru Kelubagolit di Tempat

## I. Surat keterangan selesai penelitian KSP Kopdit Guru Kelubagolit



### KSP KOPDIT GURU KELUBAGOLIT

BADAN HUKUM NO.: 02/BH/KDK.24.6/VII/2003  
 Jl. Trans Walwerang - Sagu, Nisakarang – Kec. Kelubagolit – Kab. Flofim  
 Tlp. 082146435455, Email : guru\_kelubagolit@yahoo.co.id



### SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Nomor : 72/ KSP.KGK/VIII/2024

Yang bertanda tangan di bawah ini, General Manager KSP Kopdit Guru Kelubagolit, Kecamatan Kelubagolit, Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur, dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : SITI MARINDAH  
 No. Mahasiswa : 105721129020  
 Program Studi : MANAJEMEN  
 Judul Penelitian : Analisis Sistem Penyaluran Koperasi Kredit Guru di Kelubagolit Kabupaten Flores Timur.

Mahasiswa tersebut di atas telah melakukan Penelitian pada kantor KSP Kopdit Guru Kelubagolit, Cabang Utama, Kecamatan Kelubagolit, Kabupaten Flores Timur, sejak tanggal 25 Juli 2024 – 01 Agustus 2024 dengan baik.

Demikian Surat Keterangan ini kami berikan untuk dimanfaatkan sebagaimana mestinya.

Dikeluarkan di : Nisakarang

Pada Tanggal : 01 Agustus 2024







**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN**

Alamat kantor: Jl.Sultan Alauddin NO.259 Makassar 90221 Tlp.(0411) 866972,881593, Fax.(0411) 865588

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIAT**

**UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar,  
Menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut namanya di bawah ini:**

Nama : Siti Marindah  
Nim : 105721129020  
Program Studi : Manajemen

Dengan nilai:

| No | Bab   | Nilai | Ambang Batas |
|----|-------|-------|--------------|
| 1  | Bab 1 | 10 %  | 10 %         |
| 2  | Bab 2 | 19 %  | 25 %         |
| 3  | Bab 3 | 10 %  | 10 %         |
| 4  | Bab 4 | 7 %   | 10 %         |
| 5  | Bab 5 | 4 %   | 5%           |

Dinyatakan telah lulus cek plagiat yang diadakan oleh UPT- Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar Menggunakan Aplikasi Turnitin.

Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.

Makassar, 20 September 2024  
Mengetahui

Kepala UPT- Perpustakaan dan Penerbitan,

  
Nursman S. Mum, M.I.P.  
NBM/964 591

## BAB I Siti Marindah - 105721129020

### ORIGINALITY REPORT

|                  |                  |              |                |
|------------------|------------------|--------------|----------------|
| <b>10%</b>       | <b>9%</b>        | <b>9%</b>    | <b>%</b>       |
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

### PRIMARY SOURCES

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <a href="http://www.kajianpustaka.com">www.kajianpustaka.com</a><br>Internet Source                                | <b>3%</b> |
| <b>2</b> | Adi Wijayanto. "SISTEM INFORMASI DAN TEKNOLOGI DIGITAL ERA METAVERSE", Open Science Framework, 2022<br>Publication | <b>3%</b> |
| <b>3</b> | <a href="http://alvinurrahmi95.blogspot.com">alvinurrahmi95.blogspot.com</a><br>Internet Source                    | <b>3%</b> |
| <b>4</b> | <a href="http://alhasyi.blogspot.com">alhasyi.blogspot.com</a><br>Internet Source                                  | <b>2%</b> |

Exclude quotes  On  
Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 2%

## BAB II Siti Marindah - 105721129020

### ORIGINALITY REPORT

|                  |                  |              |                |
|------------------|------------------|--------------|----------------|
| <b>19%</b>       | <b>18%</b>       | <b>9%</b>    | <b>%</b>       |
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

### PRIMARY SOURCES

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <b>id.berita.yahoo.com</b><br>Internet Source   | <b>2%</b> |
| <b>2</b> | <b>repository.stiedewantara.ac.id</b><br>Internet Source  | <b>2%</b> |
| <b>3</b> | <b>www.bola.com</b><br>Internet Source  | <b>1%</b> |
| <b>4</b> | <b>ejournal.undiksha.ac.id</b><br>Internet Source   | <b>1%</b> |
| <b>5</b> | <b>journal.ikopin.ac.id</b><br>Internet Source  | <b>1%</b> |
| <b>6</b> | <b>repository.uin-suska.ac.id</b><br>Internet Source  | <b>1%</b> |
| <b>7</b> | Selvi Amalia Fitrah, Nursyamsida Tohari, Suwarso Suwarso. "Analisis Likuiditas pada Koperasi Serba Usaha Syariah (KSUS) BMT Tanjung Paiton – Probolinggo", ACCOUNT (Journal of Accounting and Finance), 2023<br>Publication | <b>1%</b> |
| <b>8</b> | <b>digilib.iain-jember.ac.id</b><br>Internet Source   |           |



|    |   |      |
|----|---|------|
|    |   | 1 %  |
| 9  | <a href="http://www.coursehero.com">www.coursehero.com</a><br>Internet Source                             | 1 %  |
| 10 | <a href="http://money.kompas.com">money.kompas.com</a><br>Internet Source                                 | 1 %  |
| 11 | <a href="http://repository.iainpare.ac.id">repository.iainpare.ac.id</a><br>Internet Source               | 1 %  |
| 12 | <a href="http://nanangbudianas.blogspot.com">nanangbudianas.blogspot.com</a><br>Internet Source           | 1 %  |
| 13 | <a href="http://text-id.123dok.com">text-id.123dok.com</a><br>Internet Source                             | 1 %  |
| 14 | <a href="http://ejurnal.universitaskarimun.ac.id">ejurnal.universitaskarimun.ac.id</a><br>Internet Source | 1 %  |
| 15 | <a href="http://ejurnal.stmik-budidarma.ac.id">ejurnal.stmik-budidarma.ac.id</a><br>Internet Source       | <1 % |
| 16 | <a href="http://hadiberantaswibowo.blogspot.com">hadiberantaswibowo.blogspot.com</a><br>Internet Source   | <1 % |
| 17 | <a href="http://deb.sv.ugm.ac.id">deb.sv.ugm.ac.id</a><br>Internet Source                                 | <1 % |
| 18 | <a href="http://eprints.poltekkesjogja.ac.id">eprints.poltekkesjogja.ac.id</a><br>Internet Source         | <1 % |
| 19 | <a href="http://repo.palcomtech.ac.id">repo.palcomtech.ac.id</a><br>Internet Source                       | <1 % |

|    |   |      |
|----|---|------|
| 20 | <a href="https://repository.usd.ac.id">repository.usd.ac.id</a><br>Internet Source  | <1 % |
| 21 | <a href="https://id.123dok.com">id.123dok.com</a><br>Internet Source  | <1 % |
| 22 | <a href="https://materibelajar.co.id">materibelajar.co.id</a><br>Internet Source  | <1 % |
| 23 | <a href="https://repository.pip-semarang.ac.id">repository.pip-semarang.ac.id</a><br>Internet Source  | <1 % |
| 24 | <a href="https://we-didview.com">we-didview.com</a><br>Internet Source  | <1 % |
| 25 | Maria Silviana, Maria Nona Dince, Andreas Rengga. "Analisis Sistem Pengendalian Intern dalam Menunjang Efektivitas Prosedur Pemberian Kredit pada KSP Kopdit Hiro Heling Cabang Utama", <i>BUDGETING : Journal of Business, Management and Accounting</i> , 2024<br>Publication | <1 % |
| 26 | <a href="https://adoc.pub">adoc.pub</a><br>Internet Source  | <1 % |
| 27 | <a href="https://dailysocial.id">dailysocial.id</a><br>Internet Source  | <1 % |
| 28 | <a href="https://unsri.portalgaruda.org">unsri.portalgaruda.org</a><br>Internet Source  | <1 % |

**29** Aulia ananda putri. "MAKALAH KOPERASI SYARIAH & UMKM "MANAJEMEN KOPERASI"", Open Science Framework, 2022 **<1%**  
Publication

**30** Fithri Azizah. "Sejarah gerakan koperasi di Indonesia", Open Science Framework, 2022 **<1%**  
Publication

**31** Sonia Dwi Saputri, Pacu Putra, Nabila Rizky Oktadini, Putri Eka Sevtiyuni, Allsela Meiriza. "Analisis Proses Bisnis Pada Pendaftaran Pelanggan Pemasangan PDAM Kota Baturaja Dengan Metode BPI (Business Process Improvement)", The Indonesian Journal of Computer Science, 2024 **<1%**  
Publication

Exclude quotes  Off

Exclude matches  Off

Exclude bibliography  Off



## BAB III Siti Marindah - 105721129020

### ORIGINALITY REPORT

|                  |                  |              |                |
|------------------|------------------|--------------|----------------|
| <b>10%</b>       | <b>10%</b>       | <b>5%</b>    | <b>%</b>       |
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

### PRIMARY SOURCES

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <a href="http://ojs.unida.ac.id">ojs.unida.ac.id</a><br>Internet Source   | <b>3%</b> |
| <b>2</b> | <a href="http://www.ejournal.ilkom.fisip-unmul.ac.id">www.ejournal.ilkom.fisip-unmul.ac.id</a><br>Internet Source | <b>3%</b> |
| <b>3</b> | <a href="http://jurnal.iain-padangsidempuan.ac.id">jurnal.iain-padangsidempuan.ac.id</a><br>Internet Source       | <b>2%</b> |
| <b>4</b> | <a href="http://digilib.uin-suka.ac.id">digilib.uin-suka.ac.id</a><br>Internet Source                             | <b>2%</b> |

Exclude quotes  On

Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 2%

## BAB IV Siti Marindah - 105721129020

### ORIGINALITY REPORT

**7**%  
SIMILARITY INDEX

**7**%  
INTERNET SOURCES

**1**%  
PUBLICATIONS

**0**%  
STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

|          |  |                |
|----------|--|----------------|
| <b>1</b> | <b>money.kompas.com</b><br>Internet Source             | <b>2</b> %     |
| <b>2</b> | <b>123dok.com</b><br>Internet Source                   | <b>1</b> %     |
| <b>3</b> | <b>repository.unand.ac.id</b><br>Internet Source       | <b>1</b> %     |
| <b>4</b> | <b>saripuspitaw.wordpress.com</b><br>Internet Source   | <b>1</b> %     |
| <b>5</b> | <b>www.bukandroid.com</b><br>Internet Source           | <b>&lt;1</b> % |
| <b>6</b> | <b>adoc.tips</b><br>Internet Source                    | <b>&lt;1</b> % |
| <b>7</b> | <b>core.ac.uk</b><br>Internet Source                   | <b>&lt;1</b> % |
| <b>8</b> | <b>akuindonesiana.wordpress.com</b><br>Internet Source | <b>&lt;1</b> % |
| <b>9</b> | <b>jurnal.perbanas.id</b><br>Internet Source           | <b>&lt;1</b> % |



10 repository.upi.edu  
Internet Source <1 %

11 stiepena.ac.id  
Internet Source <1 %

12 cupk.org  
Internet Source <1 %

13 download.garuda.ristekdikti.go.id  
Internet Source <1 %

14 repository.iainpurwokerto.ac.id  
Internet Source <1 %

Exclude quotes  Off  
Exclude bibliography  Off  
Exclude matches  Off

## BAB V Siti Marindah - 105721129020

### ORIGINALITY REPORT

**4%**  
SIMILARITY INDEX

**4%**  
INTERNET SOURCES

**4%**  
PUBLICATIONS

**%**  
STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

**1** [stiemmamuju.e-journal.id](http://stiemmamuju.e-journal.id)  
Internet Source



**4%**



Exclude quotes  Off

Exclude matches  Off

Exclude bibliography  Off



## BIOGRAFI PENULIS



**SITI MARINDAH.** Lahir di Mountin, Malaysia pada tanggal 25 Mei 2002. Penulis merupakan anak ketiga dari 3 (Tiga) bersaudara dari pasangan Bapak Mahmud Hali Ola dan Ibu Salma Kewa.

Penulis melalui pendidikan di SD Inpres Tapobali pada tahun 2008 dan tamat tahun 2014. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan pada SMP Negeri Satu Atap Tapobali pada tahun 2014 dan tamat pada tahun 2017 selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di MAN 1 Flores Timur pada tahun 2017 dan tamat pada tahun 2020 kemudian penulis melanjutkan pendidikan yang lebih tinggi di Universitas Muhammadiyah Makassar fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Manajemen pada tahun 2020 dan tamat pada tahun 2024.