



LAMPIRAN 1
DAFTAR PERTANYAAN

Lampiran 1

Pertanyaan Wawancara

No.	Pertanyaan
1.	Bagaimana sistem penendalian intens piutang yang diterapkan di PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Ngebel Kabupaten Ponorogo ?
2.	Bagaimana dan apa saja syarat pengajuan piutang yang harus dipenuhi di PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Ngebel Kabupaten Ponorogo ?
3.	Setelah syarat pengajuan sudah lengkap dan sudah disetujui oleh pihak UPK, bagaimana pencaian dananya ?
4.	Bagaimana mekanisme pembayaran piutang yang telah diterapkan di PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Ngebel Kabupaten Ponorogo ?
5.	Bagaimana cara mengatasi jika ada yang menunggak dalam pembayaran piutang untuk mengurangi risiko piutang macet ?
6.	Apa sanksi yang diberikan jika mengalami kemacetan ?



LAMPIRAN 2
FOTO SESI WAWANCARA

Lampiran 2

Foto Sesi Wawancara



Gambar 1
Foto sesi wawancara dengan pihak ketua UPK PNPM Mandiri Perdesaan Bagian
SPP Kecamatan Ngebel Kabupaten Ponorogo



Gambar 2
Foto sesi wawancara dengan pihak sekretaris UPK PNPM Mandiri Perdesaan Bagian
SPP Kecamatan Ngebel Kabupaten Ponorogo



Gambar 3

Foto sesi wawancara dengan pihak Bendahara UPK PNPM Mandiri Perdesaan
Bagian SPP Kecamatan Ngebel Kabupaten Ponorogo





LAMPIRAN 3
LAPORAN PENGEMBALIAN PINJAMAN
DAN KOLEKTIBILITAS

Lampiran 3

Laporan Pengembalian Pinjaman

UNIT PENGELOLA KEGIATAN
Laporan Pengembalian Pinjaman
 Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) - Mandiri Perdesaan
 Periode Januari 2017 s/d Desember 2019

KECAMATAN : Ngebel
 KABUPATEN : Ponorogo
 PROVINSI : Jawa Timur

		ALOKASI PINJAMAN	TARGET PENGEMBALIAN KUMULATIP S/D BULAN INI		REALISASI PENGEMBALIAN S/D BULAN INI		SALDO PINJAMAN BULAN INI	TUNGGAKAN PENGEMBALIAN S/D BULAN INI	
			Pokok	Jasa	Pokok	Jasa		Pokok	Jasa
Januari s/d Desember 2017	SPP	2.594.000.000	1.440.329.800	259.203.000	1.416.267.500	259.203.000	1.177.732.500	24.062.300	-
Januari s/d Desember 2018	SPP	3.051.500.000	1.795.054.900	323.242.500	1.744.724.700	322.567.500	1.306.775.300	50.330.200	675.000
Januari s/d Desember 2019	SPP	3.719.000.000	2.167.718.400	390.082.500	2.061.147.000	380.277.500	1.657.853.000	106.571.400	9.805.000
		9.364.500.000	5.403.103.100	972.528.000	5.222.139.200	962.048.000	4.142.360.800	180.963.900	10.480.000
Januari s/d Desember 2017	UEP	204.500.000	105.136.700	18.922.500	69.462.000	15.652.500	135.038.000	35.674.700	3.270.000
Januari s/d Desember 2018	UEP	266.500.000	189.677.400	34.140.000	122.101.600	27.690.000	144.398.400	67.575.800	6.450.000
Januari s/d Desember 2019	UEP	432.500.000	323.755.700	58.275.000	250.540.600	56.573.500	181.959.400	73.215.100	1.701.500
		903.500.000	618.569.800	111.337.500	442.104.200	99.916.000	461.395.800	176.465.600	11.421.500

Mengetahui,
 Ketua UPK

 Indyah Dwi Swahyuni

Dibuat Oleh
 Bendahara UPK

 Ririn Mu'aini



Laporan Kolektibilitas

		ALOKASI PINJAMAN	TARGET PENGEMBALIAN KUMULATIF S/D BULAN INI		REALISASI PENGEMBALIAN S/D BULAN INI		SALDO PINJAMAN BULAN INI <i>Jan - 91 Dep</i>	TUNGGAKAN PENGEMBALIAN S/D BULAN INI		KOLEKTIBILITAS				
			Pokok	Jasa	Pokok	Jasa		Pokok	Jasa	I	II	III	IV	V
2017	SPP	2.594.000.000	1.440.329.800	259.209.000	1.416.267.500	259.209.000	1.177.732.500	24.062.300	-	1.153.670.200	3.830.900	4.828.000	9.247.400	6.156.000
2018	SPP	3.051.500.000	1.795.054.900	329.242.500	1.744.724.700	322.567.500	1.306.775.300	50.380.200	675.000	1.256.445.300	12.067.800	10.197.200	4.222.400	23.842.800
2019	SPP	3.719.000.000	2.167.718.400	390.082.500	2.061.347.000	380.277.500	1.657.853.000	106.571.400	9.805.000	1.551.281.600	10.672.000	9.376.500	4.713.400	81.809.500
		9.364.500.000	5.403.103.100	972.528.000	5.222.138.200	962.048.000	4.142.368.800	180.963.900	10.480.000	3.961.396.900	26.570.700	24.401.700	18.183.200	111.808.300
2017	UEP	204.500.000	105.136.700	18.922.500	69.462.000	15.652.500	135.038.000	35.674.700	3.270.000	99.363.300	892.000	2.512.700	-	32.330.000
2018	UEP	266.500.000	189.677.400	34.140.000	122.201.600	27.690.000	144.398.400	67.575.800	6.450.000	76.822.600	-	6.665.700	3.416.700	51.493.400
2019	UEP	432.500.000	323.755.700	58.275.000	250.540.600	56.579.500	181.959.400	73.215.100	1.701.500	108.744.300	3.195.700	5.500.000	-	64.519.400
		903.500.000	618.569.800	111.337.500	442.104.200	99.916.000	461.395.800	176.465.600	11.421.500	284.930.200	4.027.700	14.678.400	3.416.700	148.342.800



LAMPIRAN 4
HASIL OBSERVASI

LAMPIRAN 4

HASIL OBSERVASI

No Perihal : 09/LATL.NGL/IV/2019
: Permohonan Kredit

Kepada
Yth. Badan Kerjasama Antar Desa
(BKAD)
Kecamatan Ngebel
Distrik Ngebel

SURAT PERMOHONAN KREDIT

Yang bertanda tangan dibawah ini, kami :

Nama :
Alamat : RT 01 RW 01 Dusun Kembang, Desa Ngebel
Jabatan : Ketua Kelompok "LANCAR"

Dalam hal ini bertindak untuk dan atas nama seluruh anggota kelompok "LANCAR" (Daftar anggota terlampir) Alamat : RT 01 RW 01 Dusun Kembang, Desa Ngebel dengan ini mengajukan permohonan kredit sebesar Rp 48.000.000 (Empat puluh lima juta delapan ratus) untuk memenuhi kebutuhan tambahan modal usaha orang anggota. Untuk sejumlah kredit tersebut kami akan mengembalikan dalam jangka waktu 12 bulan dengan sistem angsuran setiap bulan/bulanan.

Sebagai bahan pertimbangan bersama ini kami lampirkan :

- > Foto copy KTP dari orang anggota kami yang mengajukan kredit.
- > Fotokopi KK
- > Pernyataan kesediaan tanggung renteng dari seluruh anggota
- > Rencana pengembalian kredit
- > Surat Persetujuan dari Suami/Keluarga calon pemanfaat

Demikian permohonan kami, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Desa Ngebel, 20 April 2019
Kelompok "LANCAR"

Ketua
Lully
BANDAY

3

Gambar Surat Permohonan Kredit

**PEMERINTAH KABUPATEN PONOROGO**
KECAMATAN NGEBEL
KANTOR KEPALA DESA NGEBEL
Jalan Pahlawan No 01 Telp. 08283366333
NGEBEL
Kode Pos 63493

SURAT PENGANTAR

Nomor : 140/21 / MDP.32 / 19 / 2019
Lampiran : 1 bandel
Perihal : Dokumen Usulan Kegiatan Desa

Dengan Hormat,
Sesuai dengan hasil Musyawarah Kelompok yang dilaksanakan pada tanggal 20 April 2019, bahwa Kelompok "LANCAR" mengajukan proposal perguliran kegiatan Simpan Pinjam Khusus Perempuan (SPP) Perguliran sebesar Rp 48.000.000.

Demikian pengantar ini dan atas perhatiannya kami sampaikan terima kasih

Ngebel, 20 April 2019

Mengetahui,
Kepala Desa

MUJONO

Ketua Kelompok
Lully
BANDAY

Gambar Surat Pengantar Dari Desa

SURAT PERNYATAAN TANGGUNG RENTENG

yang bertanda tangan di bawah ini, kami atas nama anggota peminjam dari Kelompok SPP/UEP
 Desa Kecamatan Kec. Ngebel Kabupaten Ponorogo

No.	Nama	Nilai 10 % (Rp)	Tanda tangan
1		1.000.000	1
2		1.000.000	2
3		200.000	3
4		1.000.000	4
5		1.000.000	5
6			6
7			7
8			8
9			9
10			10
11			11
12			12
13			13
14			14
15			15
16			16
JUMLAH		4.300.000	

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa apabila sewaktu-waktu dari anggota kami ada yang dengan terpaksa tidak bisa mengembalikan pinjaman kepada UPE (Unit Pengelola Kegiatan) maka kami semua sepakat untuk mengembalikannya dengan Sistem Tanggung Renteng. Selanjutnya apabila kelompok kami tidak sanggup untuk melaksanakan sistem tanggung renteng, maka kami sanggup menerima sanksi dari UPK dan untuk tahun berikutnya bersedia untuk tidak diberi alokasi dana perguliran. Demikian surat pernyataan ini kami buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Desa Ngebel 20 April 2019
 Penanggung Jawab Kelompok

Mengetahui
 Kepala Desa
 Ketua

Gambar Surat Pernyataan Tanggung Renteng

**NERACA MICROFINANCE
 UNIT PENGELOLA KEGIATAN (UPK)
 PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT (PNPM) MANDIRI PERDESAAN
 Per - 30 September 2019**

Kecamatan : Ngebel
 Kabupaten : PONOROGO
 Provinsi : Jawa Timur

AKTIVA		PASIVA	
1	HARTA	2	HUTANG
1.1	Kas	2.1	Penguatan Kelembagaan
1.1.1	Kas Operasional UPK	2.2	Bantuan Langsung RTM
1.1.2	Kas Pengembalian UEP	2.3	Hutang Lain-Lain
1.1.3	Kas Pengembalian SPP		
1.1.4	Total Kas		
1.2	Bank	3	MODAL
1.2.1	Bank Operasional UPK	3.1	Modal Awal (BLM) UEP
1.2.2	Bank Pengembalian UEP	3.2	Modal Awal (BLM) SPP
1.2.3	Bank Pengembalian SPP	3.3	Alokasi Operasional UPK 2 %
1.2.4	Total Bank	3.4	Modal Lain (Hibah Pihak Ketiga)
1.3	Piutang	3.5	Surplus Dalaan
1.3.1	Piutang UEP	3.6	Surplus Tahun Berjalan
1.3.2	Piutang SPP		
1.3.3	Piutang Lain		
	Total Piutang		
1.4	Biaya Dibayar Dimuka		
1.4.1	Akumulasi Amortisasi		
1.4.2	Nilai Buku		
1.5	Aktiva Tetap		
1.5.1	Akumulasi Penyusutan		
1.5.2	Nilai Buku Aktiva Tetap		
1.6	Inventaris		
1.6.1	Akumulasi Penyusutan		
1.6.2	Nilai Buku Aktiva Tetap		
1.7	Selish Penastatan		
	TOTAL AKTIVA		TOTAL PASIVA
	4.809.982.723		4.809.982.723

Modal Awal UEP & SPP	Rp 1.424.350.000
Aset Produktif (Net Asset)	Rp 4.528.057.321
Perkembangan Dana	Rp 3.103.707.321
Prosentase Perkembangan Dana	218%

PONOROGO, 30 September 2019

Diketahui dan diperiksa oleh :
 Ditetapkan Oleh :
 Ditetapkan Oleh :

Indyah Dwi Irawatyuni
 Ketua UPK

Birin Mu'aini
 Bendahara UPK

Gambar Neraca Microfinance UPK

LAPORAN PERKEMBANGAN KELOMPOK

PROVINSI : JAWA TIMUR

BULAN : Des-19

KABUPATEN : Ponorogo

No	Nama Desa	Jumlah Kelompok Berdasarkan SPP Desa BLU		Total Kelompok Berdasarkan SPP Desa BLU	Jumlah Kelompok yang Didapat dari		Total Kelompok yang Didapat dari Ini	JENIS KELOMPOK				TRINGKAT PERKEMBANGAN KELOMPOK			FUNGSI KELOMPOK		Penghasilan Rata-rata Kelompok yang Didapat	Perubahan Jumlah Kelompok	
		UEP	SPP		UEP	SPP		Aneka Usaha	Usaha Bersama	SIMPAN PULUW		PENGALAM	KETERAMPILAN	SMP	PENGUSAHA (SOBRI/UMK)	PENGUSAHA (KURUS/UMK)			
										UEP	CAMPURAN								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Ngragung	2	12	14	1	9	10	1							10			4	28,81
	Selang		6	6		7	7	6							7			1	16,71
	Wagi Lor	11	11	22	3	25	28	3							28			17	154,31
	Talon	8	8	16	6	18	24	6							24			16	206,01
	Gondowilo	6	6	12	1	22	23	1							23			17	281,71
	Papan	6	6	12	1	17	20	1							20			14	233,31
	Ngebel	20	20	40	3	31	34	2							34			13	45,01
	Sempu	9	9	18	4	15	19	4							19			12	111,31
				0		0	0							0			0	0,00	
TOTAL	8		78	86	20	144	164	22	0	144	0	0	144	0	144	0	84	103,28	



Ditutupi Oleh,



Ditutupi Oleh,

Ditutupi Oleh,



(Rim Nisari) Bendahara UPK

Keterangan :

- Kolom 4, diisi dengan nama seluruh desa yang ada di Kecamatan, baik yang ada kelompok maupun yang tidak ada kelompok.
- Kolom 5 dan 6, diisi dengan jumlah kelompok mendapatkan ALOKASI DANA BLU UEP / SPP per-desa, dari awal Tahun Anggaran sampai dengan Pelaporan Saat Ini.
- Kolom 8 dan 9, diisi dengan Jumlah Kelompok yang masih terikat perjanjian dengan UPK (baik yang lancar maupun yang menunggak). Untuk yang sudah LUNAS dan tidak meminjam lagi di UPK, tidak dimasukkan.
- Kolom 11 dan 12, adalah jumlah kelompok dari Kelompok UEP, yang dipisahkan antara Kelompok Aneka Usaha / Usaha Bersama.
- Kolom 13 dan 14, adalah jumlah kelompok dari Kelompok SIMPAN PULUW, yang dipisahkan antara Kelompok SPP dan Campuran.
- Kolom 15, 16, 17, diisi dengan jumlah kelompok yang sesuai dengan penilaian tingkat perkembangan Kelompok (Penjelasan II Hal 20-21).
- Kolom 18 dan 19, diisi dengan jumlah kelompok yang sesuai dengan Fungsi Kelompok (Penjelasan II Hal 22).

Gambar Laporan Perkembangan Kelompok





Gambar Pembinaan Kelompok Simpan Pinjam Khusus Perempuan



Gambar Pembayaran Angsuran Ketua Kelompok





UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
 Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id Website : www.umpo.ac.id
 Akreditasi Institusi B oleh BAN-PT
 (SK Nomor : 77/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/PT/IV/2020)

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : RISMAWATI TRIWIJAYA
2. NIM : 16441169
3. Jurusan : Akuntansi S-1
4. Bidang : Piutang.
5. Alamat : RT 04/ RW 01, Semenok, Ngebel, Ponorogo
6. Judul Skripsi : Pengendalian Internal Piutang dalam mengelola Piutang Macet Guliran Dana Simpan Pinjam Khusus Perempuan (SPP) (Studi Kasus pada PNPM di Kecamatan Ngebel)
7. Masa Pembimbingan : September 2019 s/d Agustus 2020
8. Tanggal Mengajukan Skripsi :
9. Konsultasi :

Tanggal Disetujui	BAB	Paraf Pembimbing
30-6-2020	Revisi Proposal	fu.
7-7-2020	Revisi Proposal	fu. fu.
13-7-2020	Revisi Proposal	fu.
13-7-2020	Acc Proposal	fu. fu.
24-7-2020	Revisi proposal	fu. fu.
27-7-2020	ACC Proposal	fu. fu.
5-8-2020	Revisi BAB 1,2,3	fu. fu.
30-8-2020	Acc BAB 1,2,3	fu. fu.

Tanggal Disetujui	BAB	Paraf Pembimbing

- 10. Tanggal Selesai Penulisan Skripsi : _____
- 11. Keterangan Bimbingan Telah Selesai : _____
- 12. Telah Di Evaluasi/Di Uji Dengan Nilai : _____ (angka)
 _____ (huruf)

Pembimbing,

Dra. Hj. KHUSNATUL Z. W., SE, MM, Ak CA
 NIDN. 0722056704

Ponorogo, 27 Mei 2020

Dekan,

TITI RAPIY., SE, MM
 NIP. 19630505 199003 2 003



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id Website : www.umpo.ac.id
Akreditasi Institusi B oleh BAN-PT
(SK Nomor : 77/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/PT/IV/2020)

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : **RISMAWATI TRIWIJAYA**
2. NIM : 16441169
3. Jurusan : Akuntansi S-1
4. Bidang : Piutang
5. Alamat : RT 04/ RW 01, Semenok, Ngebel, Ponorogo
6. Judul Skripsi : Pengendalian Internal dalam mengelola Piutang Macet Guliran Dana Simpan Pinjam Khusus Perempuan (SPP) (Studi pada PNPM di Kecamatan Ngebel)
7. Masa Pembimbingan : Februari 2020 s/d Januari 2021
8. Tanggal Mengajukan Skripsi :
9. Konsultasi :

Tanggal Disetujui	BAB	Paraf Pembimbing
1-10-2020	Revisi BAB 4 & 5	fi.
13-10-2020	Revisi BAB 4 & 5	fi.
14-10-2020	ACC BAB 4 & 5	fi.
20-10-2020	Revisi bab 1, 2, 3	fi.
4-11-2020	revisi bab 1, 2, 3 kisi kerangka pemikir	fi.
10-11-2020	ACC bab 1, 2, 3	fi.
19-11-2020	revisi bab 4	fi.
29-11-2020	revisi bab 4 pemba hasan bla aka	fi.
8-12-2020	revisi bab 5	fi.
10-12-2020	ACC bab 1 - 5	fi.

Tanggal Disetujui	BAB	Paraf Pembimbing

- 10. Tanggal Selesai Penulisan Skripsi : _____
- 11. Keterangan Bimbingan Telah Selesai : _____
- 12. Telah Di Evaluasi/Di Uji Dengan Nilai : _____ (angka)
 _____ (huruf)

Pembimbing,

Dra. Hj. KHUSNATUL Z. W., SE, MM, Ak CA
 NIDN. 0722056704

Ponorogo, 7 September 2020
 Dekan,

Dr. HADI SUMARSONO, M.Si
 NIP. 19760508 200501 1 002



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
UNIT PELAKSANA TEKNIS PERPUSTAKAAN
Jalan Budi Utomo 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
Telp (0352) 481124, 487662 Fax (0352) 461796, Website: library.umpo.ac.id
TERAKREDITASI A
(SK Nomor 00012/ LAP.PT/ I.2017)

SURAT KETERANGAN

**HASIL PEMERIKSAAN PLAGIASI SKRIPSI MAHASISWA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

Dengan ini kami nyatakan bahwa skripsi dengan rincian sebagai berikut:

Nama : Rismawati Triwijaya

NIM : 16441169

Prodi : S1-Akuntansi

Judul : PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENGELOLA PIUTANG MACET
GULIRAN DANA SIMPAN PINJAM KHUSUS PEREPUAN (SPP) (Studi pada PNP
Mandiri Perdesaan Kecamatan Ngebel Kabupaten Ponorogo)

Dosen pembimbing :

1. Dra. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA email : khusnafeump@gmail.com

2. Iin Wijayanti, SE., M.Ak email : iinmart83@gmail.com

Telah dilakukan check plagiasi di UPT. Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo
dengan prosentase plagiasi sebesar 19 %

Demikian keterangan ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Ponorogo, 8 Desember 2020

Pemeriksa



(Mohamad Ulil Albab, SIP)

NIK.1989092720150322

Nb: Dosen pembimbing dimohon untuk mengecek kembali keaslian soft file karya ilmiah yang
telah dicek di perpustakaan.