

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN  
PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH  
DENGAN PENDEKATAN KEKELUARGAAN  
PADA BUMDES MEKAR MULYA DESA  
KERTOMULYO, KECAMATAN TRANGKIL  
KABUPATEN PATI**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Dalam Bidang Akuntansi Syariah (AKSYA)**

**Oleh:**

**SULISTIYOWATI  
NIM 1820610048**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
TAHUN 2023**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Faks 441613

Email : febi@iainkudus.ac.id Website : www. iainkudus.ac.id

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Sulistiyowati  
NIM : 1820610048  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Judul : Sistem Pengendalian Internal Dan Penyelesaian Kredit Bermasalah Dengan Pendekatan Kekeluargaan Pada BUMDes Mekar Mulya Desa Kertomulyo, Kecamatan Trangkil Kabupaten Pati.

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 23 Mei 2022 sampai dengan 19 Mei 2023 dan disetujui untuk dapat melanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 19 Mei 2023  
Pembimbing,

**Jadzil Baihaqi, M.S.A., CA**  
NIP.198904152018031001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Conge Ngembalrejo Kotuk Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Fax.  
441613

email: febi@iainkudus.ac.id, website : www.iainkudus.ac.id

**PENGESAHAN MUNAQOSAH**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi

Saudara :

Nama : Sulistiyowati  
NIM : 1820610048  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Judul : Sistem Pengendalian Internal Dan Penyelesaian Kredit Bermasalah Dengan Pendekatan Kekeluargaan Pada BUMDes Mekar Mulya Desa Kertomulyo, Kecamatan Trangkil Kabupaten Pati

telah diujikan pada 8 Juni 2023 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Dr. Muhaimin, M.H.I</u> NIP. 197506202005011007 Ketua/Penguji I	19/06/2023	
<u>Hj. Tina Martini, S.E., M.Si.</u> NIP. 197703232002122003 Penguji II	21/06/2023	
<u>Eni Kusriani, M.E.</u> NIP. 198506102012092017 Sekretaris/Penguji III	20/06/2023	
<u>Jadzil Baihaqi, M.S.A., CA</u> NIP. 198904152018031001 Dosen Pembimbing	22/06/2023	
<u>H. Wahibur Rakhman, S.E., M.S.i., Ph.D.</u> NIP. 197310282002121002 Dekan Fakultas	22/06/2023	



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya :

Nama : Sulistiyowati

NIM : 1820610048

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 19 Mei 2023

Yang menyatakan,



Sulistiyowati

NIM.1820610048

## MOTTO

Tidak ada sesuatu yang mustahil untuk dicapai dan tidak ada sesuatu yang mustahil untuk diselesaikan. Karena “sesungguhnya Allah bebas melaksanakan kehendak-Nya. Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu menurut takarannya.”

QS.At-Thalaq: 3 <sup>1</sup>



---

<sup>1</sup> Al-Qur'an, at-Thalaq ayat 3, Alquran dan Terjemahnya (Depok: Kementerian Agama RI, Yayasan Penyelenggara Penerjemah Alquran, 2016) , 558.

## PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT Tuhan pencipta seluruh alam, karena telah memberikan penulis kelancaran dalam mengerjakan skripsi ini hingga selesai. Skripsi ini tidak lepas dari peran beberapa orang di sekitar penulis baik dalam hal ditemukannya ide untuk penelitian, diberikannya kritik dan saran yang membangun dalam menuliskan penelitian maupun sekedar dukungan moral agar semangat penulis terus bertumbuh. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah berperan dalam penulisan skripsi ini. Selanjutnya, sebagai penulis akan mempersembahkan karya ini kepada:

1. Bapak Supardi dan Ibu Sariah tercinta yang selalu mendo'akan, memberikan kasih sayang dan perhatiannya yang tiada akhir kepadaku.
2. Saudara-saudara terdekat penulis yang memberikan semangat dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Orang spesial dalam hidup penulis yang selalu memberikan semangat dan dukungannya, baik moral maupun material serta kritik dan saran atas semua yang penulis jalani dalam hidup khususnya dalam hal penulisan skripsi ini.
4. Teman-teman seperjuangan di kelas Akuntansi Syariah-B yang telah memberikan kenangan pahit dan manisnya selama masa perkuliahan. Terimakasih atas ukiran kisah terindah nan istimewa yang telah kita lalui bersama.
5. Terimakasih untuk semuanya, semoga semua bantuan, motivasi serta doa yang telah diberikan akan mendapatkan balasan yang Maha Kuasa. Amin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S{/s}	م	M/m	..َ..	A/a
ث	S{/s}	ض	D{/d}	ن	N/n	..ِ..	I/i
ج	J/j	ط	T{/t}	و	W/w	..ُ..	U/u
ح	H/h	ظ	Z{/z}	ه	H/h	Ma>dd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A/'a'	با	Ba>
د	D/d	ع akhir	A/'a'	ء awal	A/a	بي	Bi>
ذ	Z/////z\	غ	G/g	ي	Y/y	بو	Bu>
ر	R/r	ف	F/f	Tasydi>d		Ya>' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَب	abb	فَلَکِيّ	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَب	rabb	عَالَمِيّ	'a>lamiy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		الْ		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara'a	الْفُرُوعُ	al-furu>'	الْقَمَرُ	al-qamar	عَبْرِيّ	gairi>
قَرَأَ	qara'a	الْقَضَاءُ	al-qad}a>'	الْشَّمْسُ	al-syams	شَيْئُ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>' Marbu>t}ah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jama>luddi>n	جَمَالُ الدِّينِ	Jama>l al-Di>n			سَاعَةٌ	sa>'ah

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbilalamin Puji dan Syukur kita panjatkan kepada Allah Subhanahu Wata'ala atas segala pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Sistem Pengendalian Internal dan Penyelesaian Kredit Bermasalah dengan Pendekatan Kekeluargaan Pada BUMDes Mekar Mulya Desa Kertomulyo, Kecamatan Trangkil Kabupaten Pati.” Skripsi ini disusun guna melengkapi salah satu syarat untuk memperoleh gelar S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Penyusunan skripsi ini berawal dari permasalahan kredit bermasalah yang terjadi pada unit simpan pinjam Badan Usaha Milik Desa Mekar Mulya yang disebabkan oleh faktor internal dari pengurus BUMDes dan eksternal dari nasabah. Selain adanya kedua faktor tersebut, pemberian pinjaman pada BUMDes Mekar Mulya dilakukan tanpa jaminan dan denda akan tetapi menggunakan bunga sehingga hal ini dapat menyebabkan nasabah mengalami kesulitan dalam melakukan pembayaran. Pendekatan kekeluargaan hadir sebagai strategi untuk menyelesaikan kredit bermasalah pada BUMDes Mekar Mulya.

Penulis menyadari banyak pihak yang memberikan dukungan dan bantuan selama menyelesaikan studi dan tugas akhir ini. Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis dengan penuh hormat mengucapkan terimakasih dan mendoakan semoga Allah memberikan balasan terbaik kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si. selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan izin penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak H. Wahibur Rakhman, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kudus. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberika izin pembahasan skripsi ini.
3. Bapak Jadzil Baihaqi, M.S.A., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia untuk meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan jajaran staf di lingkungan IAIN Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.



5. Segenap pengurus Lembaga Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Mekar Mulya yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
6. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa tidak ada yang sempurna, penulis masih melakukan kesalahan dalam penyusunan skripsi. Oleh karena itu, penulis meminta maaf yang sedalam-dalamnya atas kesalahan yang dilakukan penulis. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi demi pengembangan ke arah yang lebih baik.

Penulis,  
Kudus, 19 Mei 2023



**Sulistiyowati**  
**NIM. 1820610048**

