

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS  
COSO PADA PEMBIAYAAN *RAHN TASJILY* DI KSPPS BMT  
ALHIKMAH SEMESTA CABANG GUYANGAN**



**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**NANDIROH**

**NIM. 191420000383**

**NIRM. 19/X/17.1.3/0048**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA  
2023**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab saya Nandiroh, NIM. 191420000383, NIRM. 19/X/17.1.3/0048 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk kegiatan apapun.
2. Tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi dalam referensi sebagai rujukan penulisan karya tulis ini dibuktikan dengan hasil cek plagiasi sebagaimana terlampir.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syari'ah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dalam pernyataan ini.

Jepara, 14 Februari 2023

Penulis



Nandiroh

NIM. 191420000383

## NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada  
Yth Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UNISNU Jepara  
Di Tempat

*Assalamualaikum wr, wb*

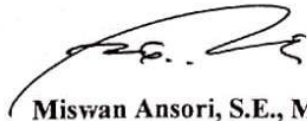
Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan,  
arahan dan koneksi terhadap Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : **Nandiroh**  
NIM : 191420000383  
NIRM : 19/X/17.1.3/0048  
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 22 Juli 2000  
Program Studi : Perbankan Syari'ah  
Fakultas : Syari'ah dan Hukum  
Judul : **Analisis Sistem Pengendalian Internal Berbasis  
COSO pada Pembiayaan *Rahn Tasjily* di KSPPS  
BMT Alhikmah Semesta Cabang Guyangan**


Kami memandang bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan  
kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam  
Ujian Skripsi/*Munaqasyah*.

*Wassalamu'alaikum wr, wb*

Pembimbing 1

  
**Miswan Ansori, S.E., M.B.A.**  
NIY. 4 800817 15 187

Jepara, 14 Februari 2023  
Pembimbing 2

  
**Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.**  
NIY. 4 840107 15 186



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA  
**FAKULTAS SYARIAH & HUKUM**

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakhshiyah  
Terakreditasi B No. : 6045/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2020

• Prodi Perbankan Syariah  
Terakreditasi B No.: 13067/SK/BAN-PT/IAK-PP/JS/IX/2021

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811  
<http://www.syariah.unisnu.ac.id>; email : [syariah@unisnu.ac.id](mailto:syariah@unisnu.ac.id)

### PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Nandiroh  
NIM : 191420000383  
NIRM : 19/X/17.1.3/0048  
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 22 Juli 2000  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Hukum  
Judul : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS COSO PADA PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI KSPPS BMT ALHIKMAH SEMESTA CABANG GUYANGAN

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

Selasa, 28 Februari 2023

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) Program Studi Perbankan Syariah


Jepara, 28 Februari 2023

Dewan Sidang

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

  
**H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.**  
NIY. 4 800817 15 187

  
**Dr. Imron Choeri, S.H.I., M.H.**  
NIY. 3 770920 99 026

Penguji I

Penguji II


  
**Dr. Wahidah, S.H.I., M.H.**  
NIY. 2 730306 14 153

  
**Dr. Imron Choeri, S.H.I., M.H.**  
NIY. 3 770920 99 026

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.**  
NIY. 4 800817 15 187

  
**Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.**  
NIY. 4 840107 15 186

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K

Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987

### 1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	tidak dilambangkan	16	ط	t}
2	ب	B	17	ظ	ẓ
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	ṯ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	21	ك	K
8	د	D	22	ل	L
9	ذ	ẓ	23	م	M
10	ر	R	24	ن	N
11	ز	Z	25	و	W
12	س	S	26	ه	H
13	ش	Sy	27	ء	’
14	ص	S}	28	ي	y
15	ض	ḍ			

### 2. Vokal Pendek

اَ = a      كَتَبَ      kataba

اِ = i      سئِلَ      su’ila

اُ =      يَذْهَبُ      yaẓhabu

u

### 3. Vokal Panjang

اَ = a      قَال      qāla

اِي = i      قِيلَ      qīla

اُو = u      يَقُولُ      yaqūlu

### 4. Diftong

اَي = ai      كَيْفَ      Kaifa

اُو = au      حَوْلَ      Ḥaula

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Berbasis COSO pada Pembiayaan *Rahn Tasjily* di KSPPS BMT Alhikmah Cabang Guyangan” dapat selesai dengan baik dan lancar.

Dalam proses penyusunannya, skripsi ini melibatkan kontribusi dari berbagai pihak yang telah memberikan dukungan dan motivasi secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu berkaitan dengan hal tersebut dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada pihak-pihak tersebut khususnya kepada:

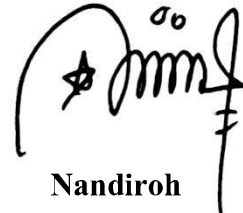
1. Dr. Sa’dullah Assa’idi, M. Ag., selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama’ (UNISNU) Jepara beserta para Wakil Rektor UNISNU Jepara.
2. Dr. Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta Wakil Dekan UNISNU Jepara.
3. Miswan Ansori, S.E., M.B.A., selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan sekaligus pembimbing I yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, kritik dan saran serta memotivasi untuk penyusunan skripsi ini.
4. Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy., Dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen Fakultas Syariah dan Hukum, serta Staff Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara Khususnya Dosen pengampu mata kuliah selama kurang lebih tujuh semester yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar dalam membimbing bagi penulis.
6. Segenap para pengurus serta pimpinan KSPPS BMT Alhikmah Semesta khususnya staff pengurus di KSPPS BMT Alhikmah Cabang Guyangan Jepara, yang telah menjadi narasumber bagi penyusunan skripsi ini.
7. Kedua orang tua saya Kemiran (Alm), Siti Aminah (Alm) dan juga kakak saya Lusiana dan Khoiriyah yang telah mendoakan, memberi support, dan semangat tak henti-hentinya serta tulus memberi kasih sayang yang tulus.
8. Diri sendiri yang sudah menjadi versi terbaik menurut diri sendiri sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat seperjuangan teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2019 reguler 1 yang senantiasa selalu bersama dalam proses belajar, berjuang bersama menghadapi perkuliahan dari semester 1 hingga akhir skripsi, dan memberikan bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan

motivasi dan dukungan. Semoga ilmu yang sama-sama kita raih dapat bermanfaat dan berkah dunia akhirat. Amin.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan ini di kemudian hari.

Jepara, 14 Februari 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nandiroh', with a stylized flourish on the right side.

**Nandiroh**

NIM. 191420000383

## **MOTTO**

*“Segala hal yang nyata dan kau inginkan tetapi belum dapat kau raih adalah fiksi,  
tetapi semua mimpi yang fiksi dan kau usahakan adalah nyata”*

- Fredrik Ornata -



## ABSTRAK

Judul : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS COSO PADA PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI KSPPS BMT ALHIKMAH SEMESTA CABANG GUYANGAN  
Penulis : NANDIROH  
NIM : 191420000383  
Prodi : Perbankan Syariah  
Pembimbing I : H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.  
Pembimbing II : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.  
Penguji I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.  
Penguji II : Dr Imron Choeri, S.H.I., M.H.  
Tanggal Ujian : 28 Februari 2023

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian sistem pengendalian pembiayaan *rahn tasjily* dengan unsur COSO dan mengetahui implementasi sistem pengendalian pada pembiayaan *rahn tasjily* di KSPPS BMT Alhikmah Semesta Cabang Guyangan sudah memadai dalam rangka meminimalisir terjadinya kecurangan dan kegagalan pembiayaan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif deskriptif yaitu dengan cara observasi langsung, wawancara dan didukung dengan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal pada pembiayaan *rahn tasjily* di KSPPS BMT Alhikmah Cabang Guyangan sudah sesuai dan memadai. Namun, masih ada beberapa kelemahan, antara lain proses pengajuan yang dilakukan terlalu cepat sehingga kemungkinan terjadinya kesalahan analisa yang dapat menimbulkan pembiayaan macet, masih terdapat penyimpanan dokumen yang belum tersimpan dengan baik serta pihak pembiayaan masih belum memiliki pemahaman terkait manajemen risiko.

**Kata Kunci:** Sistem Pengendalian Internal, COSO, Pembiayaan *rahn tasjily*.

## ***ABSTRACT***

Judul : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS COSO PADA PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI KSPPS BMT ALHIKMAH SEMESTA CABANG GUYANGAN

Penulis : NANDIROH

NIM : 191420000383

Prodi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.

Pembimbing II : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.

Penguji I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.

Penguji II : Dr Imron Choeri, S.H.I., M.H.

Tanggal Ujian : 28 Februari 2023

*The purpose of this research is to learn about internal control system of rahn tasjily financing that has been applied according to COSO and to learn if the implementation of rahn tasjily financing in KSPPS BMT Alhikmah Semesta Cabang Guyangan has already to minimize cheating and financing failures. The method used in the research is qualitative descriptive using direct observation, interview and supported documentation. The result of the research showed that application of internal control system of rahn tasjily financing on KSPPS BMT Alhikmah is already sufficient and accordance. But still have some weakness, for the submission process is carried out too quickly so that there is a possibility of analysis error that can lead to bad financing, there is still document storage that has not been stored properly and the financing party still does not have an understanding of risk management.*

**Keyword:** *Internal Control System, COSO, Financing Rahn Tasjily.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
MOTTO.....	viii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR SINGKATAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Kajian Pustaka.....	8
E. Kerangka Teori.....	10
F. Metode Penelitian.....	15
G. Sistematika Pembahasan.....	22
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	24
A. Sistem Pengendalian Internal.....	24
B. Sistem pengendalian menggunakan <i>Committee On Sponsoring Organization</i> (COSO).....	24
C. Pembiayaan.....	26
D. <i>Rahn Tasjily</i> .....	32
E. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	36
<b>BAB III OBJEK PENELITIAN</b> .....	39
A. Profil KSPPS BMT Alhikmah Semesta.....	39

1. Letak Geografis .....	39
2. Sejarah KSPPS BMT Alhikmah Semesta .....	39
3. Visi, Misi dan Tujuan KSPPS BMT Alhikmah Semesta.....	40
4. Struktur Organisasi KSPPS BMT Alhikmah Semesta .....	41
5. Tugas dan Wewenang.....	43
B. Produk KSPPS BMT Alhikmah Semesta.....	45
<b>BAB IV ANALISIS DATA</b> .....	52
A. Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pembiayaan <i>Rahn Tasjily</i> di KSPPS BMT Alhikmah Semesta Cabang Guyangan.....	52
B. Kesesuaian Sistem Pengendalian Internal dalam Pembiayaan <i>Rahn Tasjily</i> yang diterapkan KSPPS BMT Alhikmah Semesta dilihat dari Unsur Pengendalian COSO .....	62
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	71
A. Kesimpulan .....	71
B. Saran .....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	74
<b>LAMPIRAN I : PEDOMAN WAWANCARA</b> .....	78
<b>LAMPIRAN II : FOTO SUMBER DATA</b> .....	85
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	87

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 4.1. Hasil Wawancara dengan Pihak BMT Alhikmah Semesta.....	57
Tabel 4.2. Hasil Analisis Data Implementasi Sistem Pengendalian Internal pada Pembiayaan Rahn Tasjily .....	61
Tabel 4.3. Kesesuaian Sistem Pengendalian Internal dalam Pembiayaan Rahn Tasjily yang diterapkan KSPPS BMT Alhikmah Semesta dilihat dari Unsur Pengendalian COSO .....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Pencairan Pembiayaan Rahn Tasjily Tahun 2022.....	4
Gambar 1.2. Pembiayaan Macet Tahun 2022 .....	5
Gambar 3.1. Struktur Organisasi Pusat .....	41
Gambar 3.2. Struktur Organisasi Cabang Guyangan .....	43
Gambar 4.1. Hasil analisis reduksi data dengan triangulasi sumber pada Prosedur Pengajuan Pembiayaan Rahn Tasjily.....	56

## DAFTAR SINGKATAN

KSPPS	: Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah
BMT	: <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>
COSO	: <i>Committee On Sponsoring Organization</i>
DSN	: Dewan Syariah Nasional
MUI	: Majelis Ulama Indonesia
MMQ	: <i>Musyarakah Mutanaqisah</i>
HRD	: Human Resource Development
5C	: <i>Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition</i>
ZIS	: Zakat Infaq Sadaqoh
POKUSMA	: Kelompok Usaha Muamalah
LKM	: Lembaga Keuangan Masyarakat
ICMI	: Ikatan Cendekia Muslim Indonesia
SDM	: Sumber Daya Manusia
IT	: Ilmu Teknologi
SOP	: Standar Operasional Perusahaan
SIRELA	: Simpanan Sukarela
SISUKA	: Simpanan Berjangka
SIUMMA	: Simpanan Untuk Cadangan Umroh
SISUQUR	: Simpanan Qurban
SIMASJID	: Simpanan Masjid
SITERA	: Simpanan Terencana Masa Depan
CS	: <i>Customer Service</i>
3S	: Senyum Sapa Salam