

**EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN  
(Studi Kasus di KSPPS BMT MITRAMU JEPARA)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana ( S1 )  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh:

**ALFIYATUN NI'MAH**  
**NIM 14113000053**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA  
2018**

## HALAMAN PERSETUJUAN

### EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT MITRAMU JEPARA

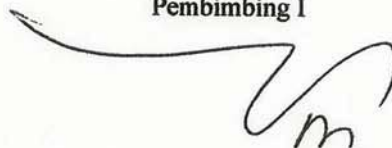
Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan

tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Alfiyatun Ni'mah  
NIM : 14113000053  
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh Pembimbing  
Pembimbing I



H. Noor Arifin, S.E. M.Si

NIY 1 680817 08 055

Tanggal 20 Maret 2018

**HALAMAN PENGESAHAN**

**EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT MITRAMU JEPARA**

Nama : Alfiyatun Ni'mah  
NIM : 141130000053  
Program Studi : Ekonomi Islam

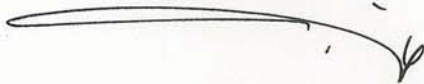
Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji

Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Senin Tanggal 9 April 2018

Penguji I



(Moh. Nasuka Dr., S.E., M.Pd.)  
NIY. 4 600314 16 221

Penguji II



Much. Imron, S.E., M.M.)  
NIY. 1 650802 97 011

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Ekonomi Islam



Aan Zainul Anwar, M.E.Sy.

NIY 1 850306 13 105

## **MOTTO**

*“Dengan Ilmu hidup jadi Mudah, dengan Seni hidup menjadi Indah, dengan Iman  
hidup menjadi Terarah”*

*“Khoirunnas Anfa’uhum Linnas”*

*“Jadilah orang baik dan teruslah lakukan kebaikan, Namun jangan pernah sia-  
siakan waktumu untuk membuktikannya pada orang lain”*

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana S-1 jurusan Ekonomi Islam seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan syarat persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I(S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian – bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul: “EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN (Studi kasus di KSPPS BMT MITRAMU Jepara)
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing dan Ka.Prodi Ekonomi Islam yaitu:
  - a. H. Noor Arifin, S.E, M.Si.
  - b. Aan Zainul Anwar, M.E.Sy.

Adapun dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi – sanksi lainnya sesuai peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 20 Maret 2018



Alfiyatun Ni'mah  
NIM: 14113000053

## ABSTRAK

Instrumen pengendalian di lembaga keuangan di Indonesia ini bermacam-macam salah satunya dengan menggunakan Sistem Pengendalian Intern (SPI). Tujuannya tidak lain untuk meminimalisir terjadinya risiko operasional baik dari simpanan maupun pembiayaan. Namun belum ada pengujian terkait dengan keefektivan SPI itu sendiri. Oleh karena itu perlu penelitian mengukur efektivitas penerapan SPI di lembaga khususnya di tingkat koperasi syariah. Penelitian ini bertujuan menganalisa dan mendeskripsikan efektivitas penerapan SPI dalam mencapai tujuan lembaga serta menganalisa output kualitas pembiayaan di KSPPS BMT MITRAMU Jepara. Jenis pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif dengan menggunakan metode pengumpulan data berupa wawancara, dokumentasi, observasi serta triangulasi sumber & teknik sebagai metode pengolahan datanya. Informan dalam penelitian ini adalah *stake holder* lembaga dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan *snowball sampling*. Hasil penelitian ini diperoleh tingkat efektivitas penerapan SPI di KSPPS BMT MITRAMU yang mengacu pada teori mulyadi dan penarikan hasil dengan rumus Champion. Diperoleh tingkat keefektivan SPI cukup baik. Ini dibuktikan dengan sudah adanya komite audit serta pengawas yang mengawasi kinerja seluruh cabang. Sedangkan untuk output kualitas pembiayaan sendiri juga menunjukkan hasil yang positif yaitu menurunnya tingkat pembiayaan macet di lembaga ini tiga tahun terakhir. Sebagai koperasi yang bercita-cita meraih sertifikasi *Islamic Microfinance Standart (IMS)*, selain menggunakan strategi pengauditan berdasarkan SOP dan SOM lembaga juga menggunakan pendekatan religiusitas. Upaya yang dilakukan dengan mensinergikan kegiatan pengawasan antara audit internal dengan DPS, tujuannya selain menegakkan visi dan misi juga tetap menjaga ruh *syariah value* yang ada di dalam lembaga.

**Kata Kunci:** Sistem Pengendalian Internal (SPI), kualitas pembiayaan, *syariah value*.

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb.

Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, atas karunia, rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam senantiasa penulis curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu dinanti-nantikan syafaatnya di yaumul kiamah nanti.

Sehubungan dengan terselesaikannya skripsi ini, dengan teriring ucapan terima kasih penulis ucapkan kepada semua pihak yang telah membantu, baik moril maupun materiil terutama kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M. Ag., selaku Rektor UNISNU JEPARA.
2. Bapak Much. Imron, S.E, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak Aan Zainul Anwar, M.E.Sy., selaku Kaprodi Ekonomi Islam.
4. Bapak H. Noor Arifin, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan memberi arahan sampai terselesaikannya penyusunan skripsi.
5. Segenap Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bimbingan dan wawasannya hingga studi ini bisa terselesaikan.
6. KSPPS BMT MITRAMU Jepaa yang telah memberikan izin penelitian dan informasi yang amat berguna dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, memberikan dukungan penuh baik moril dan materiil, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis tidak bisa memberikan apa-apa selain ucapan terima kasih dan doa agar senantiasa diberikan keberkahan ilmu kepada semua pihak dan semoga menjadi amal kebaikan jariyah yang esok akan dibalas kebaikan oleh Allah SWT.

Disamping itu penulis juga berharap skripsi ini bisa berguna dan bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi semua pihak pada umumnya. Tak ada gading yang tak retak, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun penulis senantiasa harapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Wassalamualaikum, wr.wb.

Jepara, 20 Maret 2018

Alfiyatun Ni'mah

NIM: 141130000053



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2.    Ruang Lingkup .....	7
1.3.    Rumusan Masalah.....	8
1.4    Tujuan Penelitian .....	8
1.5    Manfaat Penelitian .....	8
1.6    Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II</b> .....	<b>11</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
2.1.    Sistem Pengendalian Internal.....	11
2.1.1.    Pengertian.....	11
2.1.2.    Pemain Kunci Dalam Audit Syariah.....	17
2.1.3.    Praktik Audit Syariah.....	19
2.1.4.    Efektivitas Sistem Pengendalian Internal.....	24
2.1.5.    Empat Unsur Pokok Sistem Pengendalian Interen.....	29
2.2.    Baitul Maal Wa Tamwil (BMT).....	31

2.3.	Standart Operasional Prosedur (SOP) .....	32
2.3.1.	Pengertian.....	32
2.3.2	Tujuan dan Fungsi SOP.....	33
2.3.3.	Prinsip-prinsip SOP .....	34
2.4.	Sistem Pembiayaan Bank Syariah .....	35
2.4.1.	Pengertian Pembiayaan .....	35
2.4.2.	Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	36
2.4.3.	Prinsip - Prinsip Pembiayaan .....	36
2.4.4.	Sifat dan Jenis Pembiayaan .....	38
2.4.5.	Prosedur Pengajuan Pembiayaan.....	40
2.4.6	Kualitas Pembiayaan .....	40
2.5	Hasil Penelitian Terdahulu.....	43
2.6.	Kerangka Pemikiran Penelitian .....	47
<b>BAB III</b>	.....	<b>50</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	.....	<b>50</b>
3.1	Jenis dan Sumber Data.....	50
3.2.	Jumlah Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	50
3.3.	Metode Pengumpulan Data.....	51
3.4.	Metode Penentuan Kredibilitas Data .....	53
3.5.	Teknik Analisis Data .....	55
<b>BAB IV</b>	.....	<b>58</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>58</b>
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	58
4.1.1.	Sejarah umum BMT MITRAMU Jepara .....	58
4.1.2.	Profil Lembaga.....	63
4.1.3.	Struktur Organisasi KSPPS BMT MITRAMU.....	65
4.1.4.	Pembagian Tugas, Tanggungjawab dan Wewenang.....	68
4.2.	Deskripsi Informan Penelitian .....	76
4.3.	Pembahasan .....	77
4.3.1.	Sistem Pengendalian Internal di KSPPS BMT MITRAMU.....	77
4.3.2	Kertas kerja audit internal KSPPS BMT MITRAMU .....	79

4.3.3. Strategi Sistem Pengendalian Internal Pembiayaan.....	83
4.3.4. Kondisi Kualitas Pembiayaan. ....	86
4.4. Pembahasan .....	89
4.4.1. Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pembiayaan.....	89
4.4.2. Analisa sebelum dan sesudah adanya SPI di KSPPS menurut beberapa narasumber .....	98
4.4.3 Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pembiayaan di KSPPS BMT MITRAMU terhadap kualitas pembiayaan yang dihasilkan.....	100
<b>BAB V</b> .....	103
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	103
5.1. Kesimpulan .....	103
5.2. Saran .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	106
<b>LAMPIRAN - LAMPIRAN</b> .....	110

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1 1 Kecurangan pada lembaga keuangan di Jawa Tengah .....	3
Tabel 1 2 Penilaian Administrasi BMT MITRAMU JEPARA.....	5
Tabel 1 3 Data Pembiayaan BMT MITRAMU Tahun 2015-2017.....	6
Tabel 3 1 Roadmap Penelitian .....	57
Tabel 4 1 Checklist Audit Internal.....	79
Tabel 4 2 Pembiayaan KSPPS BMT MITRAMU JEPARA .....	86
Tabel 4 3 Hasil Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pembiayaan .....	94

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 1 Kerangka Pemikiran Penelitian .....	47
Gambar 3 1 Triangulasi teknik.....	55
Gambar 3 2 Triangulasi sumber .....	55
Gambar 4 2 Struktur Organisasi Pengurus.....	63
Gambar 4 3 Struktur Organisasi Pengelola .....	67
Gambar 4 4 Prosedur Pembiayaan KSPPS BMT MITRAMU.....	84