## SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM UPAYA MENCEGAH PENYIMPANGAN DANA PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT AULIA MAGELANG



Disusun Oleh:

Nama : Juli Sulistyowati

NIM : 1405015194

Pembimbing:

Nama: Dr. H. Ahmad Furqon, LC. MA

NIP : 19751218 200501 1 002

# D3 PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN WALISONGO SEMARANG

2017



#### **KEMENTERIAN AGAMA** UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Prof. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Telp/Fax. (024) 7601291

#### HALAMAN PENGESAHAN

Nama

: Putri Rizki Angreani

NIM

: 1405015064

Jurusan

: D3 Perbankan Syariah

Judul

: Mekanisme Pembiayaan Talangan Haji Pada KSPPS Tamzis Bina

Utama Cabang Pasar Induk Wonosobo

Telah dimunaqosyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal:

16 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 16 Juni 2017

Ketua Sidang

Sekertaris Sidang

Rahman El-Junusi, S.E., 1

19691118200003 1 001

Dr. H. Nur Fatoni, M. Ag 19730811200003 1 004

Penguji Utama I

Penguji Utama II

Dr. Ali Murtadho, M.Ag 19710830 199803 1 003

Dr. H. Muhlis, M.Si

19610117198803 1 002

Pembimbing

Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag 19730811200003 1 004

H. Ahmad Furqon, L.C., MA

Perum BPI Blok N.11

Rt. 06 / Rw. X Purwoyoso, Ngaliyan, Semarang

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp

: 4 Naskah eks

Hal

: Naskah Tugas Akhir An. Juli Sulistyowati

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah saya membimbing, meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama

: Juli Sulistyowati

Nim

: 1405015194

Jurusan

: D3 Perbankan Syariah

Judul

: Sistem Pengendalian Internal dalam Upaya Mencegah Penyimpangan

Dana Pembiayaan pada KSPPS Amanah Usaha Mulia Magelang

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing, 6 Juni 2017

19751218 200501 1 002

#### **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan penuh tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 31 Mei 2017

Deklarator

Juli Sulistyowat

1405015194

#### Motto

# إِنْ أَحْسَنتُمْ أَحْسَنتُمْ لِأَنفُسِكُمْ وَإِنْ أَسَأْتُمْ فَلَهَا

Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat baik bagi dirimu sendiri dan jika kamu berbuat jahat, maka (kejahatan) itu bagi dirimu sendiri (QS. Isra' : 7)i

#### **PERSEMBAHAN**

segala puji syukur allah SWT zat yang telah melimpahkan banyak kenikmatan dan kerunia. Dengan penuh kerendahan hati, aku persembahkan karya tulis ini untuk:

- 1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah sehingga penulis dapat menyelesaikan penyususnan Tugas Akhir (TA) ini
- 2. Dosen Pembimbing yaitu Bapak Dr. H Ahmad Furqon, LC. MA
- 3. Kepada semua Dosen yang pernah mengajar dan memberikan ilmunya kepada saya
- 4. Seluruh keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan mendukung saya
- 5. Buat sahabat-sahabat saya yang selama 3 tahun bareng Yuliana Devi Candrasari, Firdausi Nuzula, Arulliyana Ardianti, Choiria Rusma Wahyu Nigrum, Novita Nurul Khurniasari yang telah saling membantu dan telah menjadi sahabat yang terbaik
- 6. Teman-teman PBF angkatan 2014, terutama teman sekelas PBSF atas kebersamaan yang sudah dilalui bersama
- 7. Orang-orang sekeliling saya yang selalu membuat saya lebih baik dan tidak patah semangat
- 8. Pihak KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang dan BPRS Asad Alif Cabang Semarang yang senantiasa membantu dan mendidik saya selama Praktek Kerja Lapangan.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-nya. Semoga Tugas Akhir (TA) ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

#### **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan penuh tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 31 Mei 2017

Deklarator

nili Sulistvowat

1405015194

**ABSTRAK** 

Pengendalian internal merupakan sistem dan prosedur yang digunakan perusahaan untuk

mencapai sasaran dan tujuan yang diinginkan, yaitu menghasilkan laporan keuangan yang akurat

serta mendorong ketaatan terhadap kebiajakn dan peraturan yang telah ditetapkan. sistem

pengendalian mencegah penyimpangan dana pembiayaan pada KSPPS Amanah Usaha Mulia

Magelang dapat diambil sebagai berikut:

Sistem Pengendalian Internal KSPPS Amanah Usaha Mulia Magelang. Sistem pengendalian

internal yang digunakan KSPPS Amanah Usaha Mulia Magelang dalam pencegah penyimpangan

dana pembiayaan yaitu dengan melakukan pengecekan rutin untuk mencegah resiko yang tidak

diinginkan. setiap pegawai dituntut untuk jujur dan bertanggungjawab dengan tugas dan

wewenangnya masing-masing, dan paling penting semua pegawai saling berkerjasama untuk

mencapai tujuan yang telah ditetapkan KSPPS Amanah Usaha Mulia Magelang.

Efektivitas sistem pengendalian internal KSPPS Amanah Usaha Mulia Magelang.

Keefektivitasan sistem pengendalian internal KSPPS Amanah Usaha Mulia Magelang sudah

berjalan sesuai dengan perencanaan yang telah dituju, dalam pengoperasiannya juga sudah sesuai

dengan prinsip dan komponen di pengendalian internal. Prinsip dan komponen tersebut antara lain

: pegawai yang berkualitas dan dapat dipercaya, pemisahan wewennag, pengawasan, penetapan

tanggungjawab secara perseorangan, pencatatan yang seksama dengan segera, penjagaan fisik,

pemisaan oleh petugas yang bebas dari tugas rutin merupakan prinsip pengendalian internal dan

komponen pengendalian meliputi lingkungan pengendalian, penentuan risiko manajemen,

aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi dan pemantauan.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Sistem Pengendalian dan Efektivitas

#### KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis, berkat karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pogram studi D3 Perbankan Syariah yang dilaksanakan di KSPPS BMT AULIA MAGELANG tanpa ada suatu halangan apapaun. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, nabi yang kita nantikan syafaatnya di hari kiamat kelak.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak akan berhasil tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan rasa terimaksih kepada :

- 1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
- 2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M,Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
- 3. Bapak Johan Arifin, S.Ag., MM selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
- 4. Ahmad Furqon L.C M selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir, yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun Tugas Akhir ini.
- 5. Pihak BMT AULIA MAGELANG yang bersedia menjadi objek penelitian dan pelaksanaan Tugas Akhir ini.
- 6. Kedua orangtua saya yang senantiasa mendoakan serta memberikan semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
- 7. Teman-temanku seperjuangan yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis sehingga mampu meyelesikan Tugas Akhir dengan lancar.

Sebagai penutup, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna pengembangan penulisan Tugas Akhir selanjutnya.

Semarang, 31 Mei 2017 Penyusun

Juli Sulistyowati 1405015194

### **DAFTAR ISI**

HA	ALAMAN JUDULi
HA	ALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBINGii
HA	ALAMAN PENGESAHANiii
HA	ALAMAN DEKLARASIiv
HA	ALAMAN MOTTOv
HA	ALAMAN PERSEMBAHANvi
HA	ALAMAN ABSTRAKvii
KA	ATA PENGANTARviii
DA	AFTAR ISI
BA	AB I PENDAHULUAN
A.	Latar Belakang1
B.	Rumusan Masalah4
C.	Tujuan dan Manfaat Penelitian
D.	Tinjauan Pustaka5
E.	Metodologi Penelitian
F.	Sistematika Penulisan 9
BA	AB II PENGENDALIAN INTERNAL
<i>A</i> .	Pengendalian Internal
	1. Pengertian dan tujuan Pengendalian Internal
	2. Fungsi Pengendalian Internal   13
	3. Prinsip-prinsip Pengendalian Internal
	4. Pentingnya dan Komponen Pengendalian Internal
	5. Keterbatasan dan Tanggungjawab Pengendalian
	Internal27
BA	AB III GAMBARAN UMUM PENELITIAN
A.	Sejarah berdirinya KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang30
B.	Susunan Organisasi KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang32

C.	Visi dan Misi di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia		
	Magelang	.37	
D.	Lembaga Mitra di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang	38	
E.	Permodalan di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang	39	
F.	Produk dan Jasa di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia		
	Magelang	.40	
G.	Prosedur Pembiayaan di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia		
	Magelang	48	
H.	Perkembangan di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia		
	Magelang	51	
BA	AB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN		
A.	Hasil Penelitian dan Pembahasan		
	1. Analisis Pengendalian Internal di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia		
	Magelang.	52	
	2. Efektivitas di KSPPS BMT Amanah Usaha Mulia Magelang	.55	
BA	AB V PENUTUP		
A.	Kesimpulan	59	
B.	Saran	60	
C.	Penutup	60	
DA	AFTAR PUSTAKA		
LA	LAMPIRAN-LAMPIRAN		