

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DITINJAU DARI MANAJEMEN SYARIAH  
(Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



**OLEH:**

**EKA NURUL LATIFAH**

**NIM. 931411717**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2024**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DITINJAU DARI MANAJEMEN SYARIAH  
(Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)**

**EKA NURUL LATIFAH**

**NIM. 931411717**

**Disetujui Oleh:**

**Pembimbing I**



**Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI**  
**NIP. 198109302009012008**

**Pembimbing II**



**Choiril Anam, MEI**  
**NIP. 198403292023211012**

**NOTA DINAS**

Kediri, 27 Mei 2024

Lampiran : 1 (satu) berkas  
Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

di Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri untuk membimbing penyusun skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : EKA NURUL LATIFAH

NIM : 931411717

Judul : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH DITINJAU DARI MANAJEMEN SYARIAH (STUDI PADA KSPPS TUNAS ARTHA MANDIRI NGANJUK KCP BAGOR)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

**Dosen Pembimbing I**



**Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI**  
NIP. 198109302009012008

**Dosen Pembimbing II**



**Choiril Anam, MEI**  
NIP. 198403292023211012

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Mei 2024

Lampiran : 1 (satu) berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

di Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri untuk membimbing penyusun skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : EKA NURUL LATIFAH

NIM : 931411717

Judul : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH DITINJAU DARI MANAJEMEN SYARIAH (STUDI PADA KSPPS TUNAS ARTHA MANDIRI NGANJUK KCP BAGOR)

Setelah skripsi dilakukan perbaikan materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 24 Juni 2024 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar dijadikan maklum dan atas kesediaannya Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Dosen Pembimbing I**



**Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI**  
NIP. 198109302009012008

**Dosen Pembimbing II**



**Choiril Anam, MEI**  
NIP. 198403292023211012

## HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DITINJAU DARI MANAJEMEN SYARIAH  
(Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor)**

**EKA NURUL LATIFAH**

**NIM. 931411717**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Pada 24 Juni 2024

**Tim Penguji,**

1. Penguji Utama

**Adin Fadilah, M.E.Sy.**  
**NIP. 198603102019031007**

  
(.....)

2. Penguji 2

**Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI**  
**NIP. 198109302009012008**

  
(.....)

3. Penguji 3

**Ning Purnama Sariati, MEI**  
**NIP. 198712282020122011**

  
(.....)

Kediri, 8 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



  
**H. Imam Annas Muslihin, M.H.I.**  
**NIP. 197501011998031002**

## **MOTTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur yang tiada henti untuk semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan taufik-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Kepada diri saya sendiri yang telah berhasil berusaha menyelesaikan skripsi ini sehingga bisa lulus dari studi.
2. Kedua orang tua saya Bapak Ahmad Jodi dan Ibu Sutiani serta Adik saya Arina Zulfa yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu, supaya saya bisa menyelesaikan studi S1 ini dengan baik.
3. Kepada Dosen Pembimbing, Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI dan Bapak Choiril Anam, MEI yang selalu membimbing, memberikan arahan, ilmu serta masukannya, saya ucapkan terimakasih.
4. Kepada Pihak KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor yang telah bersedia dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Teruntuk sahabat-sahabatku dari UKM Musik Amoeba Maya, Fani, Mbak April, Sahabat seperjuangan Hulwah, Gladis, Elok, Nadlifa, Fira yang telah memberikan dukungan yang luar biasa, mendengarkan segala keluh kesah, memberikan solusi, mendoakan, menyemangati, menemani dan menghibur dalam penyelesaian skripsi ini.

## ABSTRAK

EKA NURUL LATIFAH, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI dan Choiril Anam, MEI, Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Ditinjau dari Manajemen Syariah (Studi Pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2024.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pembiayaan Bermasalah, Manajemen Syariah.

Sistem Pengendalian Internal merupakan suatu proses atau kebijakan yang dijalankan Dewan Komisaris, manajemen dan personil lain yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai terkait pencapaian keamanan kekayaan, keandalan pelaporan keuangan, kepatuhan terhadap hukum yang berlaku serta efektivitas dan efisiensi operasional. KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor merupakan koperasi syariah unggul berasal dari Nganjuk Jawa Timur yang memiliki 3 kantor cabang di wilayah pusatnya yaitu di Kota Nganjuk dengan KCP pertama berada di wilayah Kecamatan Bagor. KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor telah menerapkan sistem pengendalian internal dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana sistem pengendalian internal dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah ditinjau dari Manajemen Syariah pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan bersifat deskriptif. Adapun metode pengumpulan data dilakukan dengan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi ke lokasi penelitian serta dilakukan dengan informan yang bersangkutan dengan topik penelitian. Sumber data didapatkan melalui sumber data primer dari hasil wawancara dan observasi. Sumber data sekunder melalui referensi buku, jurnal yang berkaitan dengan topik penelitian. Pengecekan keabsahan data memperpanjang keikutsertaan peneliti, meningkatkan ketekunan, dan triangulasi data. Sedangkan metode analisis data menggunakan Reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor telah menerapkan 5 Komponen sistem pengendalian internal yang terdiri dari Lingkungan pengendalian, Penilaian Risiko, Aktivitas Pengendalian, Informasi dan Komunikasi, dan Pemantauan dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah. Namun pada pelaksanaannya jika ditinjau dari Manajemen Syariah Sistem Pengendalian Internal pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor tidak sepenuhnya maksimal. Pada prinsip pertanggungjawaban berupa pemantauan anggota yang dilakukan dalam proses pembiayaan hanya dilakukan peringatan mengenai pembayaran angsuran saja, tidak terdapat pembinaan anggota jika mengalami penurunan usaha. Sehingga dalam upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah melalui sistem pengendalian internal dinilai kurang maksimal.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan bagi peneliti, sehingga peneliti berhasil menyelesaikan skripsi dengan baik, peneliti berharap Allah senantiasa memudahkan peneliti dalam mempelajari seluruh ilmu-ilmu yang ada di dunia sehingga dapat menjadi manusia yang bermanfaat dunia dan akhirat, *aamiin*. Sholawat serta salam tetap terhanturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang di ridhoi oleh Allah SWT, *addinul Islam waal Imaan*.

Proses penyelesaian skripsi ini terdapat banyak sekali pihak yang memberikan bantuan kepada peneliti, maka dari itu peneliti sampaikan rasa terimakasih tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI., MEI dan Bapak Choiril Anam, MEI selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Pimpinan dan Seluruh *Staff* KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
6. Kedua orang tua dan keluarga besar yang sudah mendukung baik secara moril

dan materiil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.

7. Teman-teman jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2017
8. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 4 Juni 2024

Eka Nurul Latifah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Kegunaan Penelitian .....	14
E. Telaah Pustaka.....	15

<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>20</b>
A. Sistem Pengendalian Internal .....	20
B. Pembiayaan Bermasalah.....	24
C. Manajemen Syariah .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	37
B. Kehadiran Peneliti .....	37
C. Lokasi Penelitian .....	38
D. Sumber Data .....	38
E. Pengumpulan Data.....	38
F. Analisis Data .....	40
G. Pengecekan Keabsahan Data .....	40
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	41
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Paparan Data.....	43
1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	43
2. Sistem Pengendalian Internal di KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor .....	53
B. Temuan Penelitian .....	65
1. Penerapan Sistem Pengendalian Internal .....	65

2. Penerapan Sistem Pengendalian Internal dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah.....	69
<b>BAB V PEMBAHASAN.....</b>	<b>70</b>
A. Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor .....	70
B. Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor Ditinjau dari Manajemen Syariah .....	82
<b>BAB VI PENUTUP.....</b>	<b>94</b>
A. Kesimpulan.....	94
B. Saran .....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>99</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1:</b> Data Koperasi Syariah di Kota Nganjuk .....	2
<b>Tabel 1.2:</b> Jumlah Pembiayaan Tersalurkan KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor Tahun 2021-2023 .....	4
<b>Tabel 1.3:</b> Kriteria Penilaian Tingkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	6
<b>Tabel 1.4:</b> Jumlah Pembiayaan Bermasalah KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor Tahun 2021-2023 .....	7

## DAFTAR GAMBAR

**Bagan 4.1** Struktur Organisasi KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP

Bagor.....37

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1:</b> Pedoman Wawancara.....	99
<b>Lampiran 2:</b> Surat Permohonan Observasi dari IAIN Kediri .....	102
<b>Lampiran 3:</b> Surat Pemberian Izin Penelitian dari KSPPS Tunas Artha Mandiri Kantor Cabang Nganjuk .....	103
<b>Lampiran 4:</b> Formulir Permohonan Menjadi Anggota .....	104
<b>Lampiran 5:</b> Brosur KSPPS Tunas Artha Mandiri Nganjuk KCP Bagor.....	105
<b>Lampiran 6:</b> Dokumentasi-dokumentasi .....	106
<b>Lampiran 7:</b> Daftar Konsultasi Skripsi.....	107
<b>Lampiran 8:</b> Riwayat Hidup .....	109



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri  
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

---

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Eka Nurul Latifah  
NIM : 931411717  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
E-mail address : ekaexo91@gmail.com  
Jenis Karya Ilmiah :  Skripsi     Tesis     Disertasi  
                                   Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH DITINJAU DARI MANAJEMEN SYARIAH (STUDI PADA KSPPS TUNAS ARTHA MANDIRI NGANJUK KCP BAGOR)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 4 September 2024  
Penulis

  
Eka Nurul Latifah