

Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag  
Dr. Ratno Agriyanto, M.Si, Akt



Disertai Contoh Dokumen :

- A. Standar Operasional Manajemen,
- B. Standar Operasional Prosedur,
- C. Pedoman Akuntansi,
- D. Pedoman Audit Internal,
- E. Ketentuan PPAP Dan
- F. Aturan Kepegawaian.



DESAIN  
SISTEM PENGENDALIAN

**INTERN**  
**PADA LEMBAGA KEUANGAN**

*Mikro Syari'ah*



# DESAIN SISTEM PENGENDALIAN **INTERN** PADA LEMBAGA KEUANGAN *Mikro Syari'ah*

## Biografi



**Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag** lahir di Klaten pada 13 April 1959. Menyelesaikan Program Sarjana Muda Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo (1979) dan Program Doktorat (1983) dengan mengambil jurusan Qadla' (Peradilan Agama). Melanjutkan S.2 tahun 2003-2005 dan S.3 tahun 2007-2012 Program Studi Islam pada Perguruan Tinggi yang sama. Sejak tahun 1987 – 2014 menjadi dosen tetap di Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo. Dan tahun 2015 sampai sekarang sebagai dosen tetap di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program S2 dan S3 di UIN Walisongo.



**Dr. Ratno Agriyanto, M.Si, Akt.** Lahir di Cilacap pada tanggal 28 Januari 1980. Sejak tahun 2008 menjadi Dosen di Universitas Islam Negeri (UIN) Walisongo Semarang.  
Memperoleh Sarjana Pendidikan Akuntansi dari Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang tahun 2002. Magister Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2005. Pendidikan Profesi Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2011. Doktor diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2017. Selain berprofesi Dosen penulis juga menjadi pengawas pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah, KPRI dan Badan Layanan Umum.

**DESAIN SISTEM PENGENDALIAN  
INTERN PADA LEMBAGA KEUANGAN  
MIKRO SYARI'AH**

**Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag  
Dr. Ratno Agriyanto, M.Si, Akt**



**eureka**  
**media aksara**

**PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA**

**DESAIN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA  
LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH**

**Penulis** : Prof. Dr. Hj. Siti Mujiбатun, M.Ag  
Dr. Ratno Agriyanto, M.Si, Akt

**Desain Sampul** : Eri Setiawan

**Tata Letak** : Nurlita Novia Asri

**ISBN** : 978-623-5382-27-2

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA, APRIL 2022**  
**ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH**  
**NO. 225/JTE/2021**

**Redaksi:**

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari  
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992

Surel : eurekamediaaksara@gmail.com

Cetakan Pertama : 2022

**All right reserved**

Hak Cipta dilindungi undang-undang  
Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh  
isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun,  
termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman  
lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur dipanjatkan kehadirat Alloh SWT, hanya karena izin-Nya penulis dapat menyelesaikan buku dengan judul "Desain Sistem Pengendalian Intern pada Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah". Tujuan penyusunan buku ini adalah sebagai panduam bagi dosen, mahasiswa dan praktiksi dalam memahami serta mengimplementasikan sistem pengendalian intern pada lembaga keuangan mikro syari'ah.

Mengingat tujuan tersebut maka buku ini disajikan dengan berbagai contoh dokumen yang harus ada dalam lembaga keuangan mikro syari'ah seperti : Standar operasional manajemen; Standar operasional prosedur; pedoman akuntansi; pedoman audit internal; ketentuan ppap dan aturan kepegawaian. Untuk mendapatkan konsultasi dan pendampingan penyusunan dokumen sistem pengendalian intern menghubungi penulis melalui nomor 081807531095.

Tim Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan inspirasi bagi selesainya penulisan buku ini. Tak ada gading yang tak retak, demikian pun dengan buku ini, kritik serta saran dari pembaca serta pengguna sangat kami harapkan bagi perbaikan buku ini diwaktu yang akan datang. Semoga bermanfaat, aamiin

Semarang, Januari 2022

Tim Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
Latar Belakang Masalah .....	1
<b>BAB 2 KONSEP PEMBERDAYAAN.....</b>	<b>3</b>
A. Pemberdayaan Organisasi (Organization Empowerment/OE) .....	3
B. Sistem Pengendalian Intern (SPI).....	8
<b>BAB 3 SISTEM OPERASIONAL MANAJEMEN.....</b>	<b>16</b>
A. Standar Operasional Manajemen.....	16
B. Standar Operasional Prosedur .....	27
C. Pedoman Akuntansi Bagi KSPPS.....	68
D. Pedoman Audit Internal KSPPS.....	120
E. Ketentuan Pembentukan PPAP KSPPS .....	139
F. Aturan Kepegawaian .....	147
<b>BAB 4 PENUTUP .....</b>	<b>190</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>192</b>
<b>TENTANG PENULIS.....</b>	<b>196</b>

# BAB 1 | PENDAHULUAN

## Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan mikro syariah berbadan hukum koperasi termasuk unit usaha KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syari'ah) merupakan lembaga filantropi Islam yang memiliki peran strategis dalam meningkatkan perekonomian umat. KSPPS sebagai soko guru perekonomian diharapkan mampu memberi sebaran lebih luas untuk kemanfaatan ekonomi umat. Data dari Kementerian Koperasi dan UMKM tahun 2020 menunjukkan bahwa dari jumlah sekitar 2.253 KSPPS di Indonesia sekitar 50% nya akan terkena dampak pandemi COVID 19. Kondisi ini merupakan bom waktu karena KSPPS sudah menjadi bagian dari sistem ekonomi Indonesia. Dengan jumlah anggota 1,4 juta orang, modal sendiri Rp 968 Miliar modal senditi dan Rp 3,9 triliun modal anggota serta Rp 5,2 triliun volume usaha tentu kebangrutan KSPPS akan berdampak sistemik terhadap perekonomian serta memperburuk citra lembaga filantropi Islam.

Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UKM) Teten Masduki pada acara HUT koperasi ke 73 tahun 2020 menyampaikan, bahwa rentannya KSPPS gulung tikar pada masa pendemi COVID 19 salah satunya disebabkan faktor bawaan sebelum pandemi yaitu pengendalian internal yang lemah. Lebih lanjut Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UKM) mengatakan sungguh aneh jika koperasi mengalami kebangrutan seperti perusahaan investasi abal abal. Koperasi yang berazaskan kemandirian dan gotong royong

# BAB

# 2

# KONSEP

# PEMBERDAYAAN

## A. Pemberdayaan Organisasi (Organization Empowerment/OE)

Perbedaan penting dalam OE adalah bahwa ia membedakan “organisasi yang memberdayakan” dari “organisasi yang diberdayakan.” Memberdayakan organisasi meningkatkan pemberdayaan untuk individu (misalnya profesional) dalam organisasi dan mungkin tidak secara khusus mempengaruhi konteks yang lebih besar adalah bagian dari mereka. Organisasi yang diberdayakan memang memengaruhi konteks yang lebih besar (misal. pengaruh kebijakan sosial) dengan berfokus pada konstruksi organisasi yang terpisah dan berbeda dari tingkat individu<sup>1</sup>. Meskipun awalnya ditemukan perbedaan bahwa penelitian terutama berfokus pada "pemberdayaan organisasi" daripada konstruksi tingkat organisasi yang dapat dianggap sebagai indikasi pemberdayaan<sup>2</sup>.

Konstruksi ini tercermin dalam tiga komponen: intra-, antar- dan ekstra-organisasi Pemberdayaan. Pemberdayaan intra-organisasi berfokus pada kerjasama antara departemen atau kelompok dalam suatu organisasi (misalnya struktur dan budaya organisasi). Pemberdayaan antar organisasi mengacu pada kerjasama antar organisasi (misalnya dengan membangun

---

<sup>1</sup> Marc A Zimmerman, 'Psychological Empowerment: Issues and Illustrations', *American Journal of Community Psychology*, 23.5 (1995), 581-99.

<sup>2</sup> T J Gerschick, B A Israel, and B N Checkoway, 'Means of Empowerment in Individuals, Organizations, and Communities', *Ann Arbor, MI: Program on Conflict Management Alternatives, University of Michigan*, 1990.



# BAB 3

# SISTEM OPERASIONAL MANAJEMEN

## A. Standar Operasional Manajemen

### BAB I

### KETENTUAN UMUM

#### Pasal 1

Dalam keputusan ini yang dimaksud dengan :

1. Kegiatan Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) adalah kegiatan yang dilakukan untuk menghimpun dana dan menyalurkannya melalui kegiatan usaha koperasi jasa keuangan dari dan untuk Anggota dan Calon Anggota Koperasi yang bersangkutan.
2. Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah KSPPS adalah koperasi yang bergerak di bidang pelayanan jasa keuangan sebagai bagian dari kegiatan usaha Koperasi yang selanjutnya dalam Keputusan ini disebut KSPPS.
3. Standar Operasional Manajemen bagi KSPPS adalah struktur tugas, prosedur kerja, sistem manajemen dan standar kerja yang dapat dijadikan acuan/panduan bagi pihak Manajemen KSPPS dalam memberikan pelayanan bermutu bagi para anggotanya dan pengguna jasa lainnya yang selanjutnya dalam Keputusan ini disebut SOM KSPPS.
4. Manajemen KSPPS adalah perangkat organisasi jasa keuangan syariah yang terdiri dari Rapat Anggota sebagai pemegang kekuasaan tertinggi dan Pengurus yang menjalankan fungsi eksekutif dengan mengangkat Pengelola (manajer dan karyawan) atas persetujuan Rapat Anggota

# BAB

# 4

# PENUTUP

Buku ini menampilkan beberapa dokumen perangkat pengendalian internal. Dokumen yang di hasilkan berupa : Standar operasional manajemen KSPPS; Standar operasional prosedur KSPPS; Pedoman akuntansi KSPPS; Pedoman audit internal KSPPS, ketentuan ppap KSPPS dan aturan kepegawaian. Dokumen dokumen tersebut penting untuk pengendalian intern sebuah KSPPS.

Standar operasional manajemen sebagai pedoman Pengelola KSPPS dalam menjalankan kegiatan operasional. Sasaran dari penyusunan Pedoman SOM KSPPS adalah sebagai berikut :Terwujudnya pengelolaan KSPPS yang sehat dan mantap melalui system pengelolaan yang profesional dan pelayanan yang prima kepada Anggota dan Calon Anggota;Terwujudnya pengelolaan KSPPS yang efektif dan efesien.Ruang lingkup SOM KSPPS meliputi 3 (tiga) bagian yang terdiri dari : SOM Kelembagaan KSPPS; SOM Usaha KSPPS; SOM Keuangan KSPPS.

Standar operasional prosedur disusun supaya operasional dan layanan terstandar.Standarisasi dibutuhkan oleh setiap anggota baik para petinggi, karyawan maupun masyarakat umum yang tergabung dalam keanggotaan.Diharapkan KSPPS dalam melaksanakan berbagai kegiatan tersebut didasarkan pada SOP yang telah ditetapkan, sehingga meningkatkan kualitas pelayanan KSPPS.

Pedoman akuntansi adalah panduan bagi koperasi yang menyelenggarakan usaha simpan pinjam dan pembiayaan syariah di Indonesia dan pejabat yang berwenang di pemerintah,

## DAFTAR PUSTAKA

- Adeyemi, Babalola, and Adesoji Adenugba, 'Corporate Governance in the Nigerian Financial Sector: The Efficacy of Internal Control and External Audit', in *Global Conference on Business and Finance Proceedings*, 2011, vi, 691-98
- Alcantara, Liezl, 'Advancing Social Change Goals through Partnership: Community Partner Perspectives', 2012
- Amudo, Angella, and Eno L Inanga, 'Evaluation of Internal Control Systems: A Case Study from Uganda', *International Research Journal of Finance and Economics*, 27.1 (2009), 124-44
- Anıl Keskin, D, 'İç Kontrol Sistemi-Kontrol Öz Değerlendirme', *Baskı, Beta Yayınları, İstanbul*, 2006
- Bartunek, Jean M, and Christopher B Keys, 'Power Equalization in Schools through Organization Development', *The Journal of Applied Behavioral Science*, 18.2 (1982), 171-83
- Carrasco, Ruben David Fernández, Moisés Carmona Monferrer, and Andrés Di Masso Tarditi, 'Exploring Links between Empowerment and Community-Based Arts and Cultural Practices: Perspectives from Barcelona Practitioners', *International Journal of Inclusive Education*, 20.3 (2016), 229-45
- Cendrowski, Harry, Louis W Petro, James P Martin, and Adam A Wadecki, *The Handbook of Fraud Deterrence* (John Wiley & Sons, 2007)
- Christens, Brian D, and Cynthia S Lin, 'Influences of Community and Organizational Participation, Social Support, and Sense of Community on Psychological Empowerment: Income as Moderator', *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 42.3 (2014), 211-23
- Commission, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, 'Internal Control-Integrated Framework', 2013
- DOĞAN, Burcu, and Erdem HİLAL, 'Türkiye'de Muhasebe Denetimi', *İksad Yayınevi*, 2019

- Forenza, Brad, 'Opportunity Role Structure, Social Support, and Leadership: Processes of Foster Youth Advisory Board Participation', *Journal of Community Psychology*, 44.7 (2016), 904-18
- Frazier, David R, and L Scott Spradling, 'The New SAS No. 78', *The CPA Journal*, 66.5 (1996), 40
- Gerschick, T J, B A Israel, and B N Checkoway, 'Means of Empowerment in Individuals, Organizations, and Communities', *Ann Arbor, MI: Program on Conflict Management Alternatives, University of Michigan*, 1990
- Janssen, Bienke M, Miranda W C Snoeren, Tine Van Regenmortel, and Tineke A Abma, 'Working towards Integrated Community Care for Older People: Empowering Organisational Features from a Professional Perspective', *Health Policy*, 119.1 (2015), 1-8
- Kelly, James G, 'Ecological Constraints on Mental Health Services.', *American Psychologist*, 21.6 (1966), 535
- Keputusan Menteri Negara Urusan Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor : 91/Kep/M.KUKM/IX/2004
- Maton, Kenneth I, 'Empowering Community Settings: Agents of Individual Development, Community Betterment, and Positive Social Change', *American Journal of Community Psychology*, 41.1-2 (2008), 4-21
- Maton, Kenneth I, and Julian Rappaport, 'Empowerment in a Religious Setting: A Multivariate Investigation', *Prevention in Human Services*, 3.2-3 (1984), 37-72
- Olatunji, Olaoye Clement, 'Impact of Internal Control System in Banking Sector in Nigeria', *Pakistan Journal of Social Sciences*, 6.4 (2009), 181-89
- Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor : 14/Per/M.KUKM/IX/2015

Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah  
Nomor : 19.5/Per/M.KUKM/VIII/2006

Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah  
Nomor : 35.2/Per/M.KUKM/X/2007

Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah  
Nomor : 39/Per/M.KUKM/XII/2007

Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah  
Nomor : 33/Per/M.KUKM/VII/2007

Peraturan Pemerintah Nomor 9 tahun 1995

#### PERATURAN PERUNDANGAN

PERKASA, PT BINA TRY JAYA, 'EFEKTIVITAS SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN UNTUK KEBERLANJUTAN  
PERUSAHAAN PADA'

Perkins, David V, Thomas F Burns, Jonathan C Perry, and Kathleen  
P Nielsen, 'Behavior Setting Theory and Community  
Psychology: An Analysis and Critique', *Journal of Community  
Psychology*, 16.4 (1988), 355-72

Peterson, N Andrew, and Marc A Zimmerman, 'Beyond the  
Individual: Toward a Nomological Network of  
Organizational Empowerment', *American Journal of  
Community Psychology*, 34.1-2 (2004), 129-45

Prati, Gabriele, and Bruna Zani, 'The Relationship between  
Psychological Empowerment and Organizational  
Identification', *Journal of Community Psychology*, 41.7 (2013),  
851-66

Pusparini, Elicha, and Muhammad Nafik Hadi Ryandono, 'Upaya  
Mitigasi Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Kspps Bmt  
Amanah Ummah Surabaya', *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan  
Terapan*, 6.8 (2019), 1578-93

Rahma, Fayruz, 'Rancang Bangun Sistem Informasi Koperasi  
Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Berbasis Kelompok',  
*Jurnal Nasional Teknologi Dan Sistem Informasi*, 4.1 (2018), 9-20

- Rianti, Galuh Putri, 'Desain Keamanan Dan Pengelolaan Dana Simpanan Pada Baitul Mal Wa Tamwil (Studi Kasus: KSPPS BMT PETA Cabang Kudus)' (IAIN KUDUS, 2020)
- Segal, Steven P, Carol J Silverman, and Tanya L Temkin, 'Self-Stigma and Empowerment in Combined-CMHA and Consumer-Run Services: Two Controlled Trials', *Psychiatric Services*, 64.10 (2013), 990–96
- Socol, Adela, 'Internal Banking Control and Audit: A Comparative Approach in the Romanian Banking Sector', *Annales Universitatis Apulensis: Series Oeconomica*, 13.2 (2011), 396–403
- Speer, Paul W, N Andrew Peterson, Theresa L Armstead, and Christopher T Allen, 'The Influence of Participation, Gender and Organizational Sense of Community on Psychological Empowerment: The Moderating Effects of Income', *American Journal of Community Psychology*, 51.1 (2013), 103–13
- Valsania, Sergio Edú, Juan A Moriano, and Fernando Molero, 'Authentic Leadership and Intrapreneurial Behavior: Cross-Level Analysis of the Mediator Effect of Organizational Identification and Empowerment', *International Entrepreneurship and Management Journal*, 12.1 (2016), 131–52
- Yavuz, Salih Tanju, 'İç Kontrol Fonksiyonunun Bileşenleri', *Bankacılar Dergisi*, 13.42 (2002), 39–56
- Yayla, H E, 'Impact of Power and Authority Relations on the Accounting Information Decisions: A Suggestion of Structural Model on Turkish Private Sector Hospitals' (Phd Thesis, Ankara University, Ankara, 2006)
- Zimmerman, Marc A, 'Psychological Empowerment: Issues and Illustrations', *American Journal of Community Psychology*, 23.5 (1995), 581–99

## TENTANG PENULIS

### **Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.**



Lahir di Klaten pada 13 April 1959. Menyelesaikan Program Sarjana Muda Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo (1979) dan Program Doktoral (1983) dengan mengambil jurusan Qadla' (Peradilan Agama). Melanjutkan S.2 tahun 2003-2005 dan S.3 tahun 2007-2012 Program Studi Islam pada Perguruan Tinggi yang sama. Sejak tahun 1987-2014 menjadi dosen tetap di Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo. Dan tahun 2015 sampai sekarang sebagai dosen tetap di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program S2 dan S3 di UIN Walisongo.

### **Dr. Ratno Agriyanto, M.Si, Akt.**



Lahir di Cilacap pada tanggal 28 Januari 1980. Sejak tahun 2008 menjadi Dosen di Universitas Islam Negeri (UIN) Walisongo Semarang.

Memperoleh Sarjana Pendidikan Akuntansi dari Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang tahun 2002. Magister Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2005. Pendidikan Profesi Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2011. Doktor diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2017. Selain berprofesi Dosen penulis juga menjadi pengawas pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah, KPRI dan Badan Layanan Umum.