

SKRIPSI

PELAKSANAAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENINGKATKAN KINERJA PADA KOPERASI SYARIAH HARAPAN SURABAYA



Oleh :

AMALIA DEVI WULANDARI
NBI : 1222200169

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA

2025

SKRIPSI

**PELAKSANAAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENINGKATKAN
KINERJA PADA KOPERASI SYARIAH HARAPAN SURABAYA**



Oleh

Amalia Devi Wulandari

NBI : 1222200169

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

SKRIPSI

**PELAKSANAAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENINGKATKAN
KINERJA PADA KOPERASI SYARIAH HARAPAN SURABAYA**



Oleh

Amalia Devi Wulandari

NBI : 1222200169

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

**PELAKSANAAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENINGKATKAN
KINERJA PADA KOPERASI SYARIAH HARAPAN SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis**

Oleh

Amalia Devi Wulandari

NBI : 1222200169

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

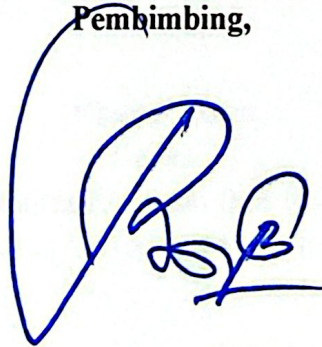
Nama Lengkap : Amalia Devi Wulandari
NBI : 1222200169
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi :

**Pelaksanaan Audit Kepatuhan Dalam Meningkatkan Kinerja Pada Koperasi
Syariah Harapan Surabaya**

Surabaya, 10 Desember 2025

Mengetahui / Menyetujui

Pembimbing,

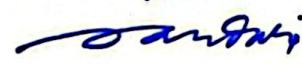


Dr. I. B. Ketut Bayangkara, SE., MM., Ak., CA., CMA., CSRA

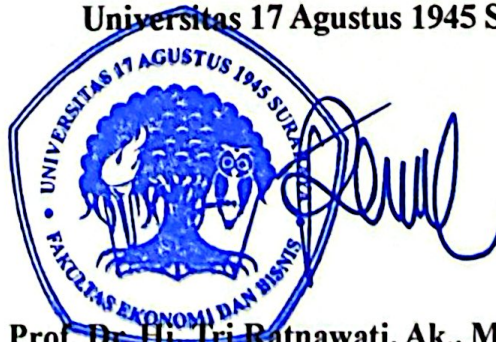
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan diepan siding Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat gunu memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada tanggal 13 Desember 2025

TIM PENGUJI :

- | | | |
|---|---------|--|
| 1. Dr. I. B. Ketut Bayangkara,SE.,MM.,Ak.,
CA.,CMA.,CSRA | Ketua | 
..... |
| 2. Dr. Tries Ellia Sandari,MM.,CMA. | Anggota | 
..... |
| 3. Dr. Muhammad Taufiq Hidayat,SE.,MM | Anggota | 
..... |

Mengesahkan
Dekan ,
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., M.S., CA., CPA
NPP. 20220.85.0043

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini :

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. Nama Lengkap (KTP) | : Amalia Devi Wulandari (L/P) |
| 2. NBI | : 1222200169 |
| 3. Fakultas | : Ekonomi dan Bisnis |
| 4. Program Studi | : Akuntansi |
| 5. NIK (KTP) | : 3525064410040002 |
| 6. Alamat Rumah (KTP) | : Dsn Karanggayam, Wringinanom, Gresik |

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul:

PELAKSANAAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENINGKATKAN KINERJA PADA KOPERASI SYARIAH HARAPAN SURABAYA

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 10 Desember 2025

Yang membuat,



(Amalia Devi Wulandari)



**UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA**

BADAN PERPUSTAKAAN
Jl. Semolowaru 45 Surabaya
Telp. 031 593 1800 (Ext. 311)
e-mail: perpus@untag-sby.ac.id

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

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Amalia Devi Wulandari
NBI : 1222200169
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya Hak Bebas Royalti Noneksekutif (Nonexclusive Royalty-Free Right), atas karya saya yang berjudul:

PELAKSANAAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENINGKATKAN KINERJA PADA KOPERASI SYARIAH HARAPAN SURABAYA

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right), Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau menformatkan, mengolah dalam bentuk pengkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal : 10 Desember 2025

Yang Menyatakan,



(Amalia Devi Wulandari)

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya selaku penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Audit Kepatuhan dalam Meningkatkan Kinerja pada Koperasi Syariah Harapan Surabaya” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Saya juga menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam membantu dan membimbing saya selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih yang sebesar-besarnya saya sampaikan kepada :

1. Allah SWT, atas segala rahmat, kekuatan, kesehatan, dan kemudahan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua saya tercinta, yang selalu menjadi sumber kekuatan dalam hidup saya. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tidak ternilai, serta segala pengorbanan yang telah diberikan sejak saya kecil hingga hari ini. Ayah dan Ibu adalah alasan terbesar saya untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini. Setiap langkah, ilmu, dan pencapaian yang saya raih tidak akan pernah terwujud tanpa dukungan, kerja keras, dan kesabaran Ayah dan Ibu dalam membimbing saya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan ketulusan hati Ayah dan Ibu dengan limpahan rahmat, kesehatan, dan kebahagiaan.
3. Adik saya, Naufal Ghazya, yang selalu memberikan semangat, keceriaan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadirannya menjadi sumber dukungan moral yang membuat penulis mampu melalui berbagai tantangan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Keluarga saya, termasuk om, tante, dan seluruh saudara, ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas doa, dukungan, serta motivasi yang senantiasa menguatkan selama proses perkuliahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Pasangan saya, Saudara Rafa Putra DC, yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan dorongan semangat selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas pengertian, kesabaran, serta perhatian yang diberikan dalam berbagai situasi, sehingga saya dapat menjalani setiap tahapan penelitian dengan lebih tenang dan fokus.
6. Teman-teman saya, yakni Rahma, Angel, Hesti dan Alia ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas dukungan, kerja sama, serta semangat

yang telah menjadi dorongan penting selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

7. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas arahan, kebijakan, serta dukungan institusional yang memungkinkan terciptanya lingkungan akademik yang kondusif sehingga proses studi dan penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik.
8. Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., M.S., CA., CPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas kepemimpinan, dukungan akademik, serta kebijakan yang telah memberikan lingkungan belajar yang kondusif sehingga proses studi dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik.
9. Dr. Maulida Narasati, SE., MA., CGAA., selaku Ketua Program Studi, penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas bimbingan, arahan akademik, serta dukungan yang telah memungkinkan kelancaran proses studi hingga penyusunan skripsi ini.
10. Dr. I. B. Ketut Bayangkara, SE., MM., Ak., CA., CMA., CSRA., selaku Dosen Pembimbing, ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas bimbingan, arahan ilmiah, serta dedikasi yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
11. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen, ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas ilmu, bimbingan, serta dedikasi dalam memberikan proses pembelajaran yang bermakna selama penulis menempuh Pendidikan.
12. Bapak Nanang, Ibu Izza, serta seluruh pengurus dan pihak Koperasi selaku informan, ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya diberikan atas kesediaan, waktu, serta informasi yang telah diberikan sehingga proses pengumpulan data dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menggambarkan pelaksanaan audit kepatuhan pada Koperasi Syariah Harapan Surabaya serta kontribusinya terhadap peningkatan kinerja koperasi. Dengan menggunakan pendekatan kualitatif melalui wawancara, observasi, dan analisis dokumen, penelitian menemukan bahwa operasional koperasi telah mencerminkan prinsip syariah, seperti pencatatan setelah akad sah, penetapan margin secara musyawarah, dan pemisahan dana anggota. Namun, belum adanya audit kepatuhan formal dan penggunaan sistem akuntansi berbasis PSAK ETAP membuat penerapan PSAK Syariah belum optimal. Meski demikian, pengawasan internal memberikan dampak positif terhadap ketelitian pencatatan, transparansi, dan pengendalian internal. Penelitian menyimpulkan bahwa audit kepatuhan formal diperlukan untuk memperkuat tata kelola dan meningkatkan kinerja koperasi secara berkelanjutan.

Kata Kunci : Audit ,Audit Kepatuhan, Internal Audit, PSAK Syariah, DSN-MUI

ABSTRACT

This study examines the implementation of compliance audit at Koperasi Syariah Harapan Surabaya and its role in improving cooperative performance. Using a qualitative approach through interviews, observations, and document review, the findings show that the cooperative has applied several sharia principles, such as recording transactions after a valid contract, mutually agreed margins, and fund separation. However, the absence of a formal compliance audit and the use of an accounting system based on PSAK ETAP limit full implementation of PSAK Syariah. Internal supervision contributes to better accuracy, transparency, and control, but is not yet sufficient. The study concludes that a formal compliance audit is needed to strengthen governance and enhance overall performance.

Keywords: Audit, Compliance Audit, Internal Audit, PSAK Syariah, DSN-MUI

RINGKASAN

Penelitian ini membahas pelaksanaan audit kepatuhan pada Koperasi Syariah Harapan Surabaya dan bagaimana audit tersebut berperan dalam meningkatkan kinerja koperasi. Penelitian dilakukan karena koperasi belum pernah melaksanakan audit kepatuhan secara formal, sehingga penting untuk mengetahui sejauh mana penerapan prinsip syariah dan standar akuntansi syariah telah dilakukan.

Penelitian menggunakan metode kualitatif melalui wawancara dengan pengurus, pengawas, manajer, dan anggota, serta observasi dan analisis dokumen operasional. Hasil penelitian menunjukkan bahwa koperasi telah menerapkan beberapa prinsip syariah, seperti pencatatan transaksi setelah akad sah, pemisahan dana syirkah, dana titipan, dan dana anggota, serta penyampaian dasar hukum fatwa DSN-MUI kepada anggota melalui RAT. Namun, sistem pencatatan masih menggunakan PSAK ETAP sehingga penerapan PSAK Syariah belum optimal.

Pengawasan internal dari pengawas memberikan kontribusi dalam meningkatkan transparansi, ketelitian pencatatan, dan pengendalian internal, namun belum cukup menggantikan fungsi audit kepatuhan formal. Penelitian menyimpulkan bahwa koperasi membutuhkan audit kepatuhan yang terstruktur agar tata kelola, efektivitas operasional, dan kepatuhan syariah dapat ditingkatkan secara lebih menyeluruh.

SUMMARY

This study examines the implementation of compliance audit at Koperasi Syariah Harapan Surabaya and its role in improving the cooperative's performance. The research was conducted because the cooperative has never undergone a formal compliance audit, making it important to assess how well sharia principles and Sharia Financial Accounting Standards have been applied in its operations.

Using a qualitative approach, data were collected through interviews with management, supervisors, managers, and members, as well as through observation and document review. The findings show that the cooperative has implemented several sharia-compliant practices, such as recording transactions only after a valid akad, separating syirkah funds, entrusted funds, and members' funds, and communicating DSN-MUI fatwa references to members during the Annual Members' Meeting (RAT). However, the accounting system still refers to PSAK ETAP, which means that the full implementation of PSAK Syariah has not yet been achieved.

Internal supervision has contributed to improving transparency, accuracy, and internal control, but it remains insufficient to replace a formal compliance audit. The study concludes that the cooperative needs a more structured and formal compliance audit to strengthen governance, enhance operational effectiveness, and ensure more consistent adherence to sharia principles.

DAFTAR ISI

COVER LUAR	i
COVER DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
RINGKASAN	xi
SUMMARY	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pertanyaan Peneliti	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Audit	11
2.1.2 Internal Audit	13
2.1.3 Audit Kepatuhan	16
2.1.4 PSAK Syariah	21
2.1.5 Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI)	23
2.2 Penelitian Terdahulu	25
2.3 Kerangka Berfikir	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Desain Penelitian	37
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	37
3.3 Jenis dan Sumber Data	37
3.4 Informan Penelitian	37
3.5 Teknik Pengumpulan Data	38
3.5.1 Wawancara	38

3.5.2	Observasi	38
3.5.3	Dokumentasi	39
3.6	Proses Pengolahan Data.....	39
3.7	Metode Analisa Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		43
4.1	Gambaran Umum Koperasi Syariah Harapan Surabaya.....	43
4.1.1	Deskripsi Umum Koperasi Syariah Harapan Surabaya	43
4.1.2	Sejarah dan Profil Koperasi Syariah Harapan Surabaya.....	44
4.1.3	Visi Misi Koperasi Syariah Harapan Surabaya.....	45
4.1.4	Struktur Organisasi	46
4.2	Deskripsi Hasil penelitian.....	46
4.2.1	Analisis Pelaksanaan Audit Kepatuhan dalam Memastikan Kesesuaian Operasional dengan Prinsip Syariah dan Prinsip Akuntansi	47
4.2.2	Kontribusi Audit Kepatuhan terhadap Peningkatan Kinerja Koperasi	53
4.3	Pembahasan	57
4.3.1	Analisis Pelaksanaan Audit Kepatuhan dalam Memastikan Kesesuaian Operasional dengan Prinsip Syariah dan PSAK Syariah	57
4.3.2	Kontribusi Audit Kepatuhan terhadap Peningkatan Kinerja Operasional dan Tata Kelola Koperasi.....	63
4.4	Implikasi Peneliti	65
4.5	Keterbatasan Penelitian	67
BAB V PENUTUP		69
5.1	Simpulan	69
5.2	Saran	70
DAFTAR PUSTAKA		71
LAMPIRAN		77

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Visi dan Misi Koperasi Syariah Harapan Surabaya.....	45
Tabel 4.2 Tabel Penilaian Kepatuhan Syariah	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	34
Gambar 4.1 Peta Kota Surabaya	43
Gambar 4.2 Logo Koperasi Syariah Harapan Surabaya.....	44
Gambar 4.3 Front Office Koperasi Syariah Harapan Surabaya	45
Gambar 4.4 Struktur Organisasi Kopsyah Harapan Surabaya	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara Penelitian	77
Lampiran 2 Hasil Wawancara Penelitian	79
Lampiran 3 Tabel Penelitian Terdahulu.....	91
Lampiran 4 Surat Persetujuan Penelitian	103
Lampiran 5 Surat Permohonan Izin untuk melaksanakan penelitian	104
Lampiran 6 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	105
Lampiran 7 Bukti <i>LOA</i>	106
Lampiran 8 Hasil Turnitin	107
Lampiran 9 Kartu Bimbingan Skripsi	109
Lampiran 10 Daftar Data Hasil Observasi	110