

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
ATAS PEMBIAYAAN AKAD *MURABAHAH*
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK**
(Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Kantor Cabang Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

MOHAMAD ROBBY WIRAGARNA
C2160045

Dosen Pembimbing:

DRS. DADAN HAMDANI, MM
TOUFIQ AGUNG PSP, SE. M.AK



IKOPIN

KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA

2020

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL ATAS PEMBIAYAAN AKAD
MURABAHAH PADA PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA, TBK (Studi Kasus
pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang
Bandung)

Nama Mahasiswa : MOHAMAD ROBBY WIRAGARNA

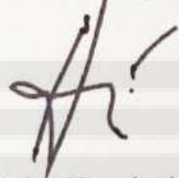
NRP : C2160045

Program Studi : S1 – Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

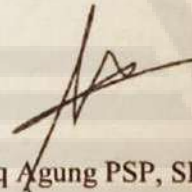
Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing I



(Drs. Dadan Hamdani, M.M)

Pembimbing II



(Toufiq Agung PSP, SE., M.Ak)

Direktur Prodi

S-1 Akuntansi



(Dr. Eka Setiawanika, SE., M.Si)

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Mohamad Robby Wiragarna
NRP : C2160045
TTL : Bandung, 16 Juni 1998

Menyatakan bahwa penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Pembiayaan Akad Murabahah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Bandung” benar-benar hasil karya saya dan bukan merupakan hasil plagiasi serta belum pernah diteliti sebelumnya, kecuali kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggungjawab saya.

Demikian surat ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jatinangor, November 2020



Mohamad Robby Wiragarna

IKOPIN

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis sistem pengendalian internal atas pembiayaan akad *murabahah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Bandung. Metode analisis yang digunakan adalah jenis penelitian kualitatif deskriptif yang menggambarkan keadaan subyek atau obyek penelitian pada saat sekarang berdasarkan fakta-fakta yang sebagaimana adanya dan disesuaikan dengan teori yang diterbitkan COSO. Adapun data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh secara langsung dari obyek penelitian yaitu karyawan bank Muamalat KC Bandung melalui proses wawancara.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan pengendalian internal terhadap pembiayaan akad *murabahah* pada Bank Muamalat KC Bandung sudah diterapkan sesuai dengan kerangka konseptual yang diterbitkan COSO serta sudah berjalan dengan baik dan efektif secara keseluruhan.

Kata Kunci: Akad *Murabahah*, COSO, Sistem Pengendalian Internal.

IKOPIN

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the internal control system for the financing of akad murabahah at PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Bandung branch office. The analytical method used is descriptive qualitative research that describes the current state of the subject or object based on the facts as they are and adjusted to the prevailing theory published by COSO. The data used are primary data obtained directly from the object of research by interview process the employees of Bank Muamalat Bandung' branch office.

The results of this study indicate that internal control over the financing of akad murabahah at the research subject has been implemented in accordance with the conceptual framework published by COSO, overall has been running well and was being effective.

Keywords: Akad Murabahah, COSO, Internal Control System.

IKOPIN

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahu wa ta'ala. Atas segala berkat, rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian skripsi ini dengan judul: **Analisis Sistem Pengendalian Internal atas Pembiayaan Murabahah (studi kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Kantor Cabang Bandung)** sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi di IKOPIN.

Rasa hormat dan ucapan terima kasih kepada Bapak Dadan Hamdani, Drs., M.M dan Bapak Toufiq Agung PSP, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan dorongan dan perhatian serta pengarahan kepada penulis dalam menyelesaikan usulan penelitian skripsi ini. Selain itu penulis sampaikan juga ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. (H.C). Ir. Burhanuddin Abdullah, M.A selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).
2. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku Direktur Program Studi Akuntansi IKOPIN.
3. Bapak Agus Arifin, Drs.Ak., M.Si selaku Direktur Kemahasiswaan dan Alumni sekaligus dosen wali bagi penulis.
4. Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si,Ak. dan Bapak DR. Sugiyanto, SE, M.Sc. selaku dosen penelaah konsentrasi dan koperasi.
5. Seluruh staff pengajar dan staff administrasi IKOPIN, yang telah banyak memberikan ilmu dan pelayanan kepada penulis selama menempuh perkuliahan.

6. Ibu, Bapak, dan Kakak-kakak yang tiada hentinya mendoakan dan memberikan semangat serta dukungan kepada penulis, baik moril maupun materil dengan penuh kesabaran dan kasih sayangnya.
7. Pimpinan Bank Muamalat KC Bandung beserta jajarannya serta seluruh karyawan yang telah berkenan menerima serta berbagi ilmu tentang dunia kerja selama penulis melakukan magang dan penelitian di sana.
8. Untuk seluruh saudara yang telah mendukung dan mendoakan.
9. Begitu juga pada teman-teman penulis yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata skripsi ini masih jauh dari sempurna dan tidaklah luput dari kesalahan dan kekurangan dengan demikian penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Bandung, November 2020

Penulis,

Mohamad Robby Wiragarna

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	9
2.1 Kajian Pustaka	9
2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	9
2.1.1.1 Tujuan Pengendalian Internal	10
2.1.1.2 Elemen Pengendalian Internal.....	11
2.1.1.3 Keterbatasan Pengendalian Internal.....	15
2.1.2 Pengertian Pembiayaan	16
2.1.2.1 Unsur-unsur Pembiayaan	17
2.1.2.2 Tujuan Pembiayaan.....	18
2.1.2.3 Prosedur Pembiayaan	18
2.1.3 Pengertian Akad Murabahah	24
2.1.3.1 Rukun dan Syarat Akad Murabahah.....	25
2.1.3.2 Manfaat dan Resiko Akad Murabahah	26
2.1.3.3 Skema Transaksi Akad Murabahah.....	28
2.2 Penelitian Terdahulu.....	29
2.3 Kerangka Pemikiran	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Pendekatan Penelitian	34
3.2 Sumber Data	34
3.3 Subjek Penelitian.....	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data	35
3.5 Teknik Analisis Data.....	36

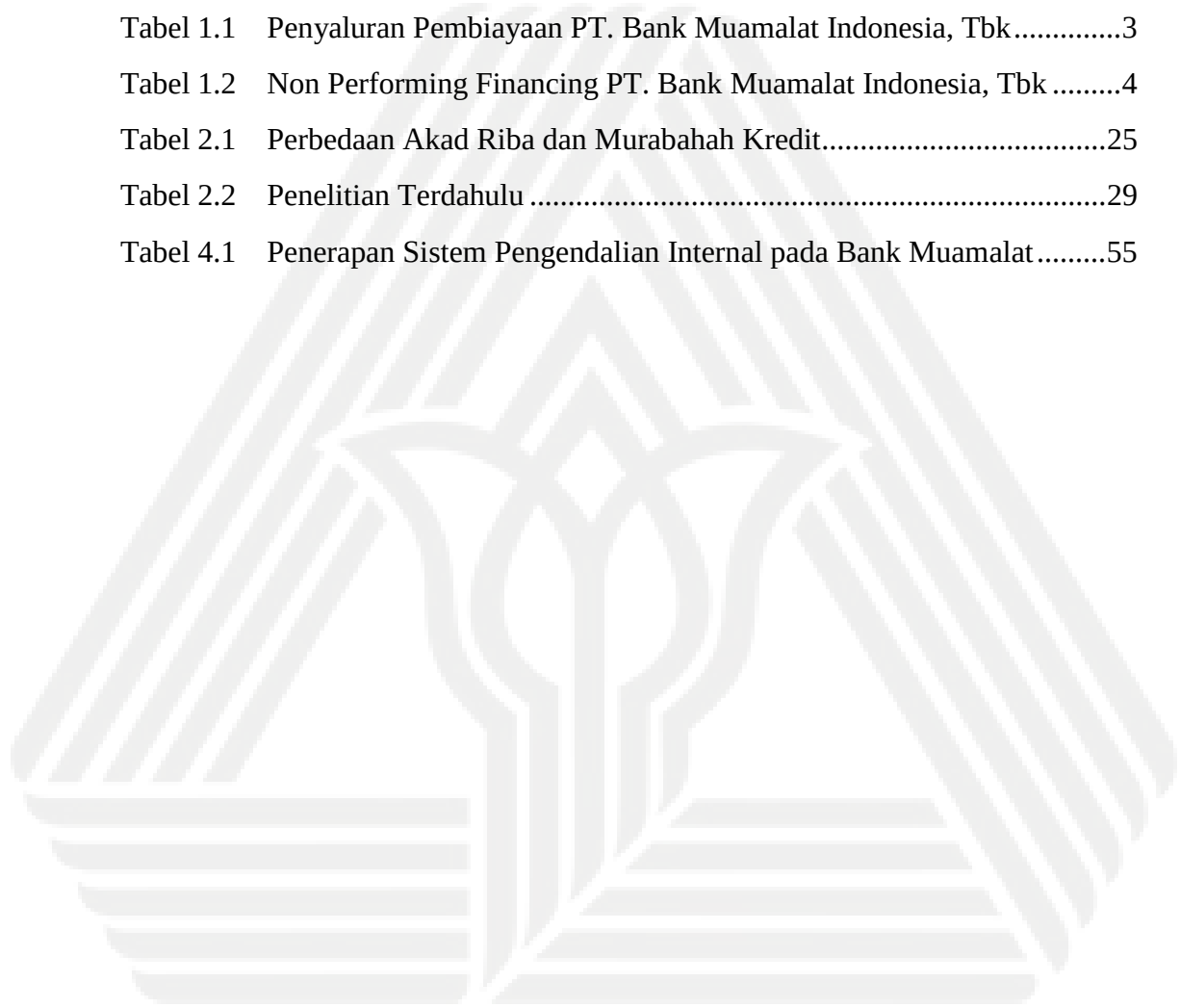
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	37
4.1 Hasil Penelitian	37
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	37
4.1.1.1 Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.	37
4.1.1.2 Makna Logo PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.	39
4.1.1.3 Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.....	41
4.1.1.4 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia	41
4.1.2 Prosedur Pembiayaan Akad Murabahah pada Bank Muamalat	45
4.1.3 Penerapan Sistem Pengendalian Internal pada Bank Muamalat ...	55
4.2 Pembahasan	59
4.2.1 Analisis Prosedur Akad Murabahah pada Bank Muamalat	59
4.2.2 Analisis Sistem Pengendalian Internal pada Bank Muamalat.....	64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	74
5.1 Kesimpulan.....	74
5.2 Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN.....	78



IKOPIN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Penyaluran Pembiayaan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.....	3
Tabel 1.2 Non Performing Financing PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	4
Tabel 2.1 Perbedaan Akad Riba dan Murabahah Kredit.....	25
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 4.1 Penerapan Sistem Pengendalian Internal pada Bank Muamalat.....	55



IKOPIN

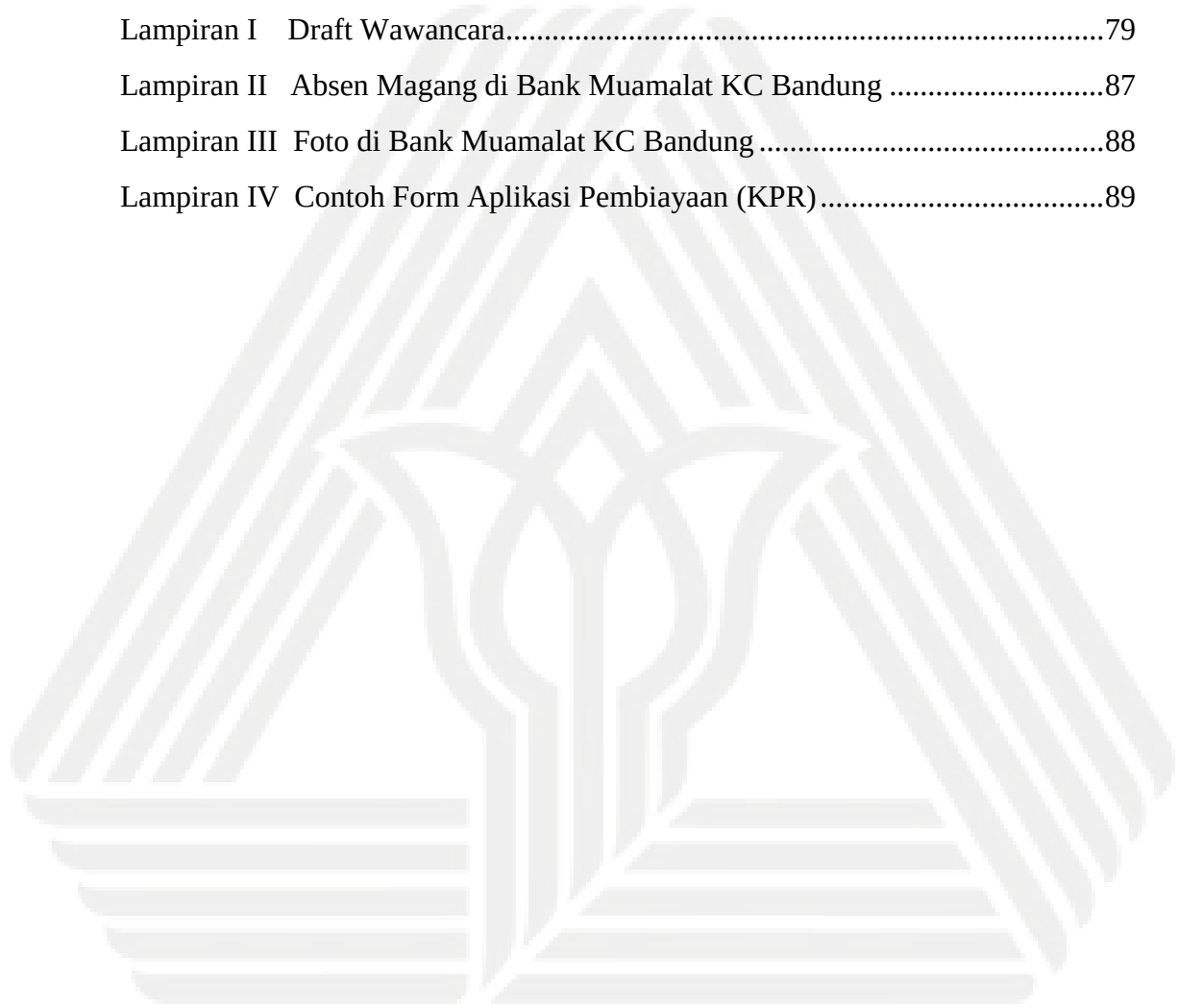
DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Penyaluran Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia	2
Gambar 2.1 Skema Akad Murabahah	28
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 Logo Bank Muamalat Indonesia	40
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Bandung	42
Gambar 4.3 Tahap Pengajuan Pembiayaan pada Bank Muamalat	47
Gambar 4.4 Tahap Pemeriksaan Dokumen pada Bank Muamalat	48
Gambar 4.5 Tahap Analisa Pembiayaan pada Bank Muamalat	49
Gambar 4.6 Tahap Keputusan Pembiayaan pada Bank Muamalat	50
Gambar 4.7 Tahap Pelaksanaan Akad Murabahah pada Bank Muamalat	51
Gambar 4.8 Tahap Pencairan Pembiayaan pada Bank Muamalat	52
Gambar 4.9 Tahap Penerimaan Angsuran pada Bank Muamalat	53

IKOPIN

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran I Draft Wawancara.....	79
Lampiran II Absen Magang di Bank Muamalat KC Bandung	87
Lampiran III Foto di Bank Muamalat KC Bandung	88
Lampiran IV Contoh Form Aplikasi Pembiayaan (KPR).....	89



IKOPIN