

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten)**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh :

**NOVI TRI HARMASTO
20000420144**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2005

SKRIPSI
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten)

Diajukan oleh :

NOVI TRI HARMASTO
2000 042 0144

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing I



Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt.

NIK : 143 068

Tanggal : 27 Januari 2005

Pembimbing II



Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt.

NIK : 143 068


Tanggal : 27 Januari 2005


SKRIPSI
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten)

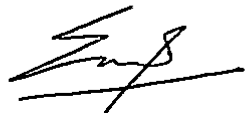
Diajukan oleh

NOVI TRI HARMASTO
20000420144

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 23 Februari 2005
Yang terdiri dari



Rizal Yava, S.E., M.Sc., Akt.
Ketua Tim Penguji


Drs. Antariksa Budileksmana, M.M., Akt.
Anggota Tim Penguji


Emile Satia Darma, S.E., M.Si
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Mishbah Anwar, S.E., M.Si.
NIK: 143 014

MOTTO

"Dan bersabarlah, karena sesungguhnya Allah tiada menya-nyikan pahala orang-orang yang berbuat kebaikan"

(QS. Huud: 115)

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui"

(QS. Al-Anfal: 27)

"Sesungguhnya orang yang paling mulia di antara kamu di sisi Allah ialah orang yang paling bertakwa di antara kamu"

(QS. Al-Hujurat: 13)

Sukses adalah Perjalanan, bukan tujuan

(Ben Sweetland)

Tantangan terbesar manusia adalah ketika dia harus mengalahkan dirinya sendiri

Akan lebih baik mengubah pendirian, dan memperjuangkan pendirian itu menjadi sesuatu yang lebih tinggi daripada tidak memiliki pendirian.

(Mary Haskell)

Perjuangkanlah apa yang hendak kamu perjuangkan, meski berat tantangannya yang akan kamu hadapi

SPECIAL THANK'S TO...

- ❖ *ALLAH S.W.T Tuhan semesta alam yang telah memberi kemudahan dan telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya yang tak terhingga dalam hidupku.*
- ❖ *Nabi Besar Muhammad S.A.W beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutNya.*
- ❖ *Ayahanda dan Ibunda tercinta yang tak henti-hentinya telah melimpahkan kasih sayang, do'a, dukungan dan nasehat-nasehatnya sehingga ananda dapat menyelesaikan proses studi ini.*
- ❖ *Kakak-kakakku (mbak Ruri dan mas Wiryanto serta mas Agung beserta keluarga) dan keponakan-keponakanku (Sella jangan nakal ya selalu nurut mamah ya, Tata jangan nangis terus)*
- ❖ *Ayah keduaku Haryanto, tante Nunung (alm) dan om Ban yang senantiasa memberikan nasehat dan bimbingannya*
- ❖ *Sepupu-sepupuku: Didit (makasih ya udah senantiasa setia jemput mas kalau lagi ngapel di Solo), kak Dimas, Ganjar, Indra (ayo kalian semangat kuliahnya!!) Anggita (baik-baik ya kuliahnya), Rangga (jangan nakal ya) dan seluruh keluarga besar ayah dan ibuku yang mungkin tidak dapat disebutkan satu-persatu*
- ❖ *Seseorang yang selalu dihatiku Retno Wardhani, a woman whose give me the big big influences in my life, a woman whose give my life so quietly and peace. Makasih ya sudah mengisi dan meluangkan waktu bersamaku...dan makasih ya, kamu tak henti-hentinya memberiku semangat untuk menyelesaikan studiku ini. b'coz of you finally i can finished my duty. And i want to you know that..... you're always inside in my heart ever and ever.....*
- ❖ *Semua teman-temanku di FE UMY khususnya Akuntansi C 2000. thank's sudah menjaga kekompakan dan persahabatan selama kuliah, Dan semoga untuk selamanya. Thank's for giving me a great moments. For all you guys, you're the best friends i ever had.*

- ❖ *Sobat-sobat SMUku, Erwan_walohok (Wan, finally aku lulus juga), Sadha (Dha tetap semangat yo!!), Leny (thank's ya atas dorongannya, ayo cepetan lulus), Firma (mblung ojo bolak-balik Klaten-Pacitan wae mengko ndak mlemem), Andi_gugut (sukses yo jadi pengusahanya), Endratno_bendrat (ayo berjuang ben gek cepet lulus ojo menyerah ok), Anwar_gowang (piye mblung wis kerja nang endi?) dan Sigit beserta Noniek (wah ora undang ki piye!?) serta temen-temenku semua yang tidak bisa disebutkan satu persatu. O ya kapan reuni lagi udah kangen nih!?*
- ❖ *Teman-teman KKN Pendeman, Trimulyo-Sleman yang tak terlupakan (Candra Auromiqo (item), Andi Arifudin (keplex), Eko Wahyu Setiana (moncong), Aldino Budiarto (Pinturicchio), Agus Hadian (botax), Lili Margareta Susanti (queen of pundung), Puri Asrining (queen of sleep), Yuanita Setyastuti (contil) dan Kukuh Riffayanti(?????) Bapak Boyman thank's atas basecamp-nya, Bapak Lurah thank's petuah bijaknya dan Segenap warga Pendeman makasih banyak*
- ❖ *Lili Margareta Susanti (Li ayo semangat kayak dulu lagi marahin kita, mundungin kita dll, inget itu!!)*
- ❖ *Puri Asrining (Puri makasih banget ya atas waktu dan tenaga serta pikirannya yang telah bantuin aku untuk menyelesaikan tugasku yang tertunda ini dan maaf juga kalau kamu lagi pengen es krim 'conello' belum pernah kesampaian, he.3x)*
- ❖ *Andi Arifudin (Ndi makasih banyak ya karena telah bantuin aku juga untuk selesain tugasku ini, aku tidak lupa cantumin lebelmu 'Andi Arifudin Production', udah puas'kan? O ya kalo kirim sms jangan banyak pertanyaan tapi banyakin saran)*
- ❖ *Aldino Budiarto (Dino makasih juga ya atas bantuannya untuk selesain jilid skripsiku sampe-sampe acara ngapelmumu aku ganggu maaf ya dan buat motor 'kebo' jangan lupa untuk selalu diservis ntar ngambek lagi!?)*
- ❖ *Eko Wahyu Setiana (Ko makasih banyak juga atas bantuannya, ketika aku ada kesulitan kamu banyak membantuku,juga untuk komputer & printnya*

yang telah membantuku nyelesein tugasku dan Ko ayo semangat ngerjain skripsinya, buruan selesain, inget targetmu 'dua tahun lagi'!?)

- ❖ *Agus Hadian (Gus makasih banget ya atas bantuannya, atas semuanya dech dan jangan banyak keluar malem ntar mengkerut lagi)*
- ❖ *Candra Auromiqo (Can ato mblung ojo kakehan kluyuran malem-malem nang kono (Jakarta) mengko ndak mlempem koyo krupuk)*
- ❖ *Temen-temen seperjuanganku: Avi Dian K (Vi, akhirnya kita wisuda bareng dan jangan lupakan NIM: 144 dan 145, inget itu!), Saiful M. (thank's ya semangatnya), Muhtar (mastur), Irfan, Ribut W, Arief (komeng), Ecep, Restu, Andras, Hasbi (Bi, akhirnya wisuda bareng), Hendris (si mamang), Karnoto (atok), Widiari, Irya dan temen-temenku yang tak bisa kusebutkan satu persatu., but for you guys, i just say thank's a lot for everythings*
- ❖ *Teman-temanku ditempat aku tinggal dan berkumpul selama di jogja: Izoel (louhan jangan lupa digoreng buat pesta), Ade (jangan lupa beli obat tinggi), Rio, Damar, Mas Marwan, Aan, Tiar 'Brokoli', Heri (raja PS), Indra, Krisna (De'is, raja PS ke2), Angga (ayo kapan futsal lagi), Iman, Rico, Dede, Ipong, BO, dan temen adikku: Tredt, Opa, daya, dan semuanya*
- ❖ *Segenap Staf Pengajar dan Dosen FE UMY yang telah memberikan ilmunya kepada saya semoga bermanfaat dan berguna kelak dimasa yang akan datang*
- ❖ *Almamaterku (Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)*
- ❖ *Kota Jogja rumah keduaku, yang tenang, nyaman dan damai, suasananya kota pelajar, penduduknya ramah, banyak tempat wisatanya, banyak warung ato tempat makan (apalagi yang doyan makan tengah malam, don't worry be happy aja) dan yang pasti Jogja Never Ending...*
- ❖ *Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, thank's atas dukungan dan dorongan semangatnya... Matur Nuwun!!!*

13. Semua teman-temanku di Fakultas Ekonomi UMY Akuntansi C 2000.
14. Seluruh Staf dan karyawan TU, Perpustakaan dan Olah Data terima kasih atas semua pelayanannya.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuannya baik langsung maupun tidak langsung hingga selesainya penyusunan skripsi ini.

Akhirnya penulis memanjatkan doa kehadiran Allah SWT, semoga Allah memberikan balasan atas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dan semoga kita semua mendapat rahmat dan hidayah-Nya.

Dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum. Wr.Wb.

Yogyakarta, Februari 2005

Penulis

Novi Tri Harmasto

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr.Wb.

Alhamdulillahirabbil 'alamin...Puji Syukur kehadiran ALLAH S.W.T yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya kepada penulis, Shalawat serta salam penulis ucapkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad S.A.W. Dan dengan SeizinNya-lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Pada BMT Safinah Klaten) “**

Penulis menyadari bahwa tanpa Ridho ALLAH S.W.T, kerja keras serta bantuan dari banyak pihak, skripsi ini tidak akan pernah terselesaikan. Oleh karena itu pada kesempatan yang berbahagia ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Khoirudin Bashori, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Rizal Yaya S.E., M.Sc., Akt, selaku Dosen Pembimbing Skripsi I & II dan juga selaku Ketua Tim Penguji Pendadaran Skripsi, yang telah meluangkan waktu memberikan bimbingan, saran dan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Ibu Harjanti Widyastuti, S.E., M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasehat dan bimbingan selama menempuh studi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi.
5. Bapak Antariksa Budileksmana, Drs., M.M., Akt., selaku Anggota Tim Penguji Pendadaran.
6. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si, selaku Anggota Tim Penguji Pendadaran.
7. Bapak M Burhan, S.E. selaku Manajer Utama BMT Safinah yang telah memberikan izinnya kepada penulis untuk tempat penelitian.
8. Bapak Danang Pantja, S.I.P., selaku Manajer Pembiayaan di BMT Safinah yang telah meluangkan waktu untuk bersedia memberikan saran dan bimbingannya serta informasi yang dibutuhkan oleh penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Mbak Annisa Padmiyatun, S.E., selaku staf pengelola di BMT Safinah yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan informasi dan data-data yang dibutuhkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada seluruh staf dan karyawan BMT Safinah yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu telah memberikan bantuan hingga selesainya penulisan ini.
11. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmunya kepada penulis semoga dapat bermanfaat.
12. Ayahanda, Ibunda, kakak-kakakku tercinta yang telah memberikan do'a, dukungan dan nasehat-nasehatnya sehingga saya dapat menyelesaikan proses studi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Batasan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II. LANDASAN TEORI.....	7
A. Pengertian Murabahah.....	7
B. Unsur-Unsur Kredit atau Pembiayaan	9
C. Sistem Pemberian kredit atau Pembiayaan.....	10
D. Sistem Pengendalian Intern.....	13
1) Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	13
2) Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	14
3) Unsur Pokok Sistem Pengendalian Intern.....	15
4) Keterbatasan Sistem Pengendalian Intern.....	21
5) Prosedur Pengendalian.....	23
6) Tinjauan Pengendalian Intern.....	25
7) Sistem Pengendalian Intern Dalam Perbankan.....	26
8) Penerapan Pengendalian Intern Dalam Perbankan.....	26
9) Pokok Utama Pengendalian Intern Dalam Kredit/Pembiayaan.....	28

E. Attribute Sampling Untuk Pengujian Kepatuhan.....	29
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Subyek Penelitian	35
B. Data Yang Diperlukan.....	35
C. Metode Pengumpulan Data.....	36
D. Teknik Pengambilan Sampel	36
E. Tehnik Analisis	37
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	40
B. Jasa-Jasa atau Produk Yang Ditawarkan Perusahaan	42
C. Struktur Organisasi	46
D. Prosedur Pembiayaan Murabahah.....	50
E. Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Intern Pada Pembiayaan Murabahah..	52
F. Penerapan Uji Kepatuhan Efektifitas Pengendalian Intern.....	58
G. Evaluasi Hasil Pemeriksaan.....	66
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran	68

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1	Besarnya Sampel Untuk Pengujian Pengendalian	60
Tabel IV.2	Hasil Pemeriksaan Terhadap Pembiayaan Murabahah	61
Tabel IV.3	Tabel Stop-Or-Go- Decision	64
Tabel IV.4	<i>Attribute Sampling table for determining Stop-Or-Go sample size and upper Precision Limit of population occurrence rate based on sample result</i>	65

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, Februari 2005

Novi Tri Harmasto

PERSEMBAHAN

Atas berkat Rahmat ALLAH S.W.T. yang maha pengasih dan penyayang serta Shalawat kepada Nabi Besar Muhammad S.A.W, kupersembahkan skripsi ini kepada:

- ❖ Ayahanda tercinta, R Haryoto, Yang tidak mengenal lelah dalam memberikan nasehat dan bimbingannya*
- ❖ Ibunda tercinta, Siswandari DM, Yang senantiasa memberikan kasih sayangnya serta mendoakan keberhasilan anaknya*
- ❖ Mbakku (Ruri) beserta suami (Wiryanto) dan Abangku (Agung) beserta istri tercinta, keponakan-keponakanku yang lucu, saudara-saudaraku serta seluruh keluarga besar ayah dan ibuku tercinta*
- ❖ Yang tercinta, tersayang, terkasih Retno yang selalu senantiasa mendoakan, mendorong dan memberiku semangat*
- ❖ Teman-temanku: Aldino, Eko, Agus, Candra, Lili, Puri dan Andi yang senantiasa setia untuk selalu bersama baik suka maupun duka*
- ❖ Almamaterku...*