ANALISIS PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA

SKRISPI

Oleh:

Nama: Nizzah Finashih
No. Mahasiswa: 14312039

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA
2018

ANALISIS PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi UII

Oleh:

Nama: Nizzah Finashih

No. Mahasiswa: 14312039

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2018

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

"Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karyawa atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sangsi apapun sesuai peraturan yang berlaku."

Yogyakarta, 12 Januari 2018

Penulis,



(Nizzah Finashih)

iii

ANALISIS PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI YOGYAKARTA

SKRIPSI

Diajukan Oleh:

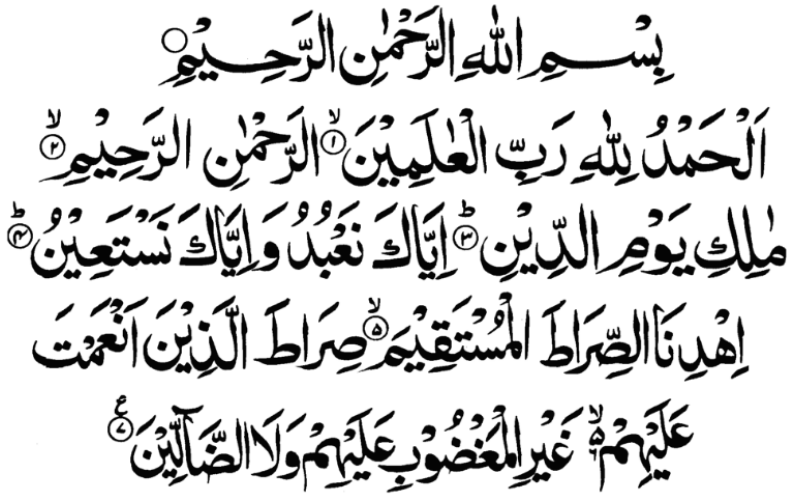
Nama: Nizzah Finashih
No. Mahasiswa: 14312039

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing
Pada Tanggal 12 Januari 2018
Dosen Pembimbing,

(Prapti Antarwiyati Dra. M.Si., Ak.)

iv

MOTTO


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ۝١ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ ۝٢
مَالِكِ يَوْمِ الدِّينِ ۝٣ إِيَّاكَ نَعْبُدُ وَإِيَّاكَ نَسْتَعِينُ ۝٤
اهْدِنَا الصِّرَاطَ الْمُسْتَقِيمَ ۝٥ صِرَاطَ الَّذِينَ أَنْعَمْتَ
عَلَيْهِمْ غَيْرِ الْمَغْضُوبِ عَلَيْهِمْ وَلَا الضَّالِّينَ ۝٦

"Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih, Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah, Tuhan seluruh alam. Yang Maha Pengasih, Maha Penyayang. Pemilik hari pembalasan. Hanya kepada Engkaulah kami menyembah dan hanya kepada Engkaulah kami mohon pertolongan. Tunjukilah kami jalan yang lurus. (Yaitu) jalan orang-orang yang telah Engkau beri nikmat kepadanya; bukan (jalan) mereka yang dimurkai, dan bukan (pula jalan) mereka yang sesat."

(QS. Al-Faatihah: 1-6)

Teruntuk,

Allah SWT. dan kekasih Nabi Muhammad SAW

Abi Puthut, Ummi Ade, Mas Azzam dan Mas Qosam

Sahabat-sahabat Dunia dan Akhirat

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Alhamdulillahirobbil'alamin puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. karena atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) yang berjudul "Analisis Penerapan Pengendalian Internal Pemberian Kredit pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta" sebagai salah satu syarat kelulus Sarjana Strata-1 di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia (UII) dengan baik dan benar. Tidak lupa shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang dengan segala keistimewaannya menjadi suri tauladan bagi seluruh umat manusia dalam berperilaku serta menjadi insan yang bermanfaat bagi orang lain dan sekitarnya.

Adapun tujuan umum dari penulisan skripsi ini adalah untuk mengetahui penerapan pengendalian internal pemberian kredit di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Selain proses yang cukup menguras waktu, tenaga serta pikiran, penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari segala usaha, doa serta dukungan dari banyak pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Allah SWT. atas segala sesuatu yang telah diberikan pada penulis dari lahir hingga saat ini.

2. Kedua orang tua, Puthut Brataraharja dan Ade Suhesti, serta kedua kakak, Muhammad Azzam Ridhamalik dan Muhammad Abdurrob Al-Qosam yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, doa serta dukungan tiada henti kepada penulis.

3. Bapak Dr. Dwi Praptono Agus Hardjito, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia (UII).

4. Bapak Dekar Urumsah, Drs., S.Si., M.Com.(SI)., Phd. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia (UII).

5. Ibu Prapti Antarwiyati, Dra., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing skripsi yang bersedia memberi arahan, ilmu dan pengetahuan serta perhatian dan kepedulian beliau dalam membimbing penulis pada setiap proses penyelesaian skripsi ini.

6. Seluruh pihak BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta yang telah bersedia menyediakan waktunya dan membantu memberi kemudahan kepada penulis dalam proses pengumpulan data.

7. Sahabat terbaik, Utari Intan Palupi, yang selalu memberi dukungan untuk bersama-sama menggapai cita-cita. Serta pelengkap sahabat, Annisa Malayin.

8. Nurul Oktarina, Anggia Yustika Sari dan Adhiya Robbi Rodhiyya yang telah menjadi sahabat yang selalu ada dan memberikan buih-buih tawa selama proses penyelesaian skripsi ini.

9. Sahabat KKN, Syafira, Emil, Kiki, Dimas dan Nasir yang kehadirannya menjadi setitik kebahagiaan bagi penulis serta selalu mau menyediakan waktu untuk melepas penat bersama.

10. Teman-teman seperjuangan, Ibnu, Julay dan Silfa yang telah menjadi bagian kecil diakhir dari proses penyelesaian skripsi ini.

11. Sahabat OCB, Desi, Khayati, Yenni, Devy, Alvina dan Titi yang terus mendukung penulis untuk segera menyelesaikan skripsi.

12. Teman-teman Ikatan Pelajar Mahasiswa Cilegon-Yogyakarta (IKPMC-Yo) yang telah menjadi keluarga penulis saat di Jogja.

13. Seluruh pihak yang terlibat dalam proses penyelesaian skripsi ini, yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya. Penulis menyadari bahwa dalam pembuatan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

DAFTAR ISI

Halaman Sampul i

Halaman Judul ii

Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme iii

Halaman Pengesahan iv

Halaman Motto v

Halaman Persembahan vi

Kata Pengantar vii

Daftar Isi x

Daftar Tabel xiv

Daftar Gambar xv

Daftar Lampiran xvi

Abstrak xvii

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1. Latar Belakang Masalah 1

1.2. Rumusan Masalah 4

1.3. Tujuan Penelitian 4

1.4. Manfaat Penelitian 5

1.5. Sistematika Penulisan Skripsi 5

BAB II KAJIAN PUSTAKA 7

2.1. Sistem Pengendalian Internal 7

2.1.2. Pengertian Sistem Pengendalian Internal 7

2.1.3. Tujuan Pengendalian Internal 8

2.1.4. Unsur-unsur Sistem Pengendalian Internal 8

2.1.5. Komponen Pengendalian Internal menurut COSO 10
2.2. *Baitul Mal wat Tamwil* (BMT) 17
2.2.1. Pengertian *Baitul Mal wat Tamwil* (BMT) 17
2.2.2. Prinsip-prinsip BMT 20
2.2.3. Produk BMT 21
2.3. Sistem Pemberian Kredit 23
2.3.1. Pengertian Kredit 23
2.3.2. Prosedur Pemberian Kredit 24
2.3.3. Analisis Kredit 27
2.3.4. Kredit Bermasalah 29
2.4. Pembiayaan pada BMT 30
2.4.1. Pengertian Pembiayaan 31
2.4.2. Jenis-jenis Pembiayaan 32
2.5. Pengendalian Internal pada BMT 34
2.6. Tinjauan Penelitian Terdahulu 37
2.6.1. Analisis Pengendalian Internal terhadap Proses Pemberian Kredit pada Koperasi Syariah di Kota Depok oleh Fahrani Amita (2013) 37
2.6.2. Analisis Sistem dan Pengendalian Internal Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Senang Hati Sejahtera oleh Febrianingsih Putri Hartono 38
2.6.3. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dalam Menunjang Efektivitas Sistem Pemberian Kredit

Usaha Kecil dan Menengah oleh Zumrotun Nafiah dan Rahmi Yuliana (2015) 39
BAB III METODE PENELITIAN 41
3.1. Jenis Penelitian 41
3.2. Objek Penelitian 42
3.3. Subjek Penelitian 42
3.4. Metode dan Desain Penelitian 42
3.5. Teknik Pengumpulan Data 43
3.6. Teknik Analisis Data 48
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN 49
4.1. Sejarah dan Perkembangan BMT BIF Yogyakarta 49
4.2. Visi dan Misi BMT BIF Yogyakarta 50
4.3. Struktur Organisasi BMT BIF Yogyakarta 51
4.4. Produk BMT BIF Yogyakarta 53
BAB V ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 61
5.1. Sistem Pemberian Kredit BMT BIF Yogyakarta 61
5.1.1. Prosedur Pemberian Kredit BMT BIF Yogyakarta 61
5.1.2. Bagian dan Fungsi yang terlibat dalam Sistem Pemberian Kredit BMT BIF Yogyakarta 71
5.2. Kendala dan Upaya dalam Penagihan Kredit 75
5.3. Penerapan Pengendalian Internal menurut COSO di BMT BIF Yogyakarta 78
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN 87
6.1. Kesimpulan 87

6.2. Saran 88

DAFTAR PUSTAKA 90

LAMPIRAN 92

DAFTAR TABEL

2.1. Penerapan Pengendalian Internal pada Sistem Pemberian Kredit 15

3.1. Daftar Pertanyaan Wawancara 31

5.1. Rekapitulasi Hasil Wawancara 78

DAFTAR GAMBAR

2.1. *Relationship of Objectives and Components of Internal Control* 10

4.1. Struktur Organisasi BMT BIF Yogyakarta 51

5.1. Alur Prosedur Pemberian Kredit BMT BIF Yogyakarta 61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Wawancara Kepala Bagian Pembiayaan

Lampiran 2 : Hasil Wawancara *Accounting*

Lampiran 3 : Hasil Wawancara *Customer Service*

Lampiran 4 : Hasil Wawancara Kepala Bagian Operasional

Lampiran 5 : Formulir Permohonan Pembiayaan

Lampiran 6 : Form Persetujuan Pembiayaan

Lampiran 7 : Kartu Angsuran

Lampiran 8 : Slip Pengambilan dan Slip Setoran

Lampiran 9 : Akad Pembiayaan Murabahah

Lampiran 10 : Akad Pembiayaan Hiwalah

Lampiran 11 : Akad Musyarakah

Lampiran 12 : Akad Ijarah

Lampiran 13 : Akad Pembiayaan Mudharabah

Lampiran 14 : Akad Al-Qard

Lampiran 15 : Surat Pengantar Izin Penelitian

Lampiran 16 : Surat Keterangan Penelitian

ABSTRACT

This research is related to the analysis of internal control of the credit system in BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. The purpose of this research is to find out whether the credit procedure is good and correct and to know whether internal control of the credit system in BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta has been in accordance with internal control components according to COSO. Data collection methods used were interview, observation and documentation.

Interviews were conducted with the Head of Financing Section, Head of Operations, accounting and customer service involved in credit procedures. Observations were made with observations during the process of crediting and documentation procedures performed by collecting data in the form of documents used in the credit procedures in BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. The results of this study indicate that the credit system in BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta has been accordance with the standard procedure of good and correct credit and the implementation of internal control of the credit system in BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta has been in accordance with internal control components according to COSO.

Keywords: *Internal control by COSO, Credit System*

ABSTRAK

Penelitian ini berkaitan dengan analisis penerapan pengendalian internal pemberian kredit pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui apakah sistem pemberian kredit pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogakarta telah sesuai dengan standar prosedur pemberian kredit yang baik dan benar dan untuk mengetahui apakah pengendalian internal pemberian kredit pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta telah sesuai dengan komponen pengendalian internal menurut COSO. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, observasi dan dokumentasi.

Wawancara dilakukan dengan Kepala Bagian Pembiayaan, Kepala Bagian Operasional, accounting dan customer service yang terlibat dalam prosedur pemberian kredit. Observasi dilakukan dengan pengamatan selama proses prosedur pemberian kredit dan dokumentasi dilakukan dengan mengumpulkan data berupa dokumen yang digunakan dalam proses pemberian kredit pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pemberian kredit pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta telah sesuai dengan standar prosedur pemberian kredit yang baik dan benar, serta penerapan pengendalian internal pemberian kredit pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta telah sesuai dengan komponen pengendalian internal menurut COSO.

Kata Kunci: Pengendalian Internal menurut COSO, Sistem Pemberian Kredit