DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

SKRIPSI

EVALUASI PENGENDALIAN INTERN DALAM PENERAPAN PEMBIAYAAN *(MUSYARAKAH)* PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PALEMBANG

Diajukan Oleh:

DAYANG PRANANDARY
NIM. 01043130031

Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi
2008

S
657.45807
Pra
e
2008

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
UPT PERPUSTAKAAN

SKRIPSI

EVALUASI PENGENDALIAN INTERN DALAM PENERAPAN PEMBIAYAAN *(MUSYARAKAH)* PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PALEMBANG

R 16840
i. A231

Diajukan Oleh:

DAYANG PRANANDARY
NIM. 01043130031

Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi
2008

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA	:	DAYANG PRANANDARY
NIM	:	01043130031
JURUSAN	:	AKUNTANSI
MATA KULIAH	:	PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI	:	EVALUASI PENGENDALIAN INTERN DALAM PENERAPAN PEMBIAYAAN *(MUSYARAKAH)* PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PALEMBANG

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN			DOSEN PEMBIMBING
Tanggal 29/4/08	Ketua	:	Drs. Burhanuddin, Ak, M.Acc
Tanggal 29/4/08	Anggota	:	Arista Hakiki, SE, M.Acc, Ak.

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA	:	DAYANG PRANANDARY
NIM	:	01043130031
JURUSAN	:	AKUNTANSI
MATA KULIAH	:	PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI	:	EVALUASI PENGENDALIAN INTERN DALAM PENERAPAN PEMBIAYAAN *(MUSYARAKAH)* PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PALEMBANG

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 12 Mei 2008 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 12 Mei 2008

Ketua,	Anggota,	Anggota,
Drs. Burhanuddin, Ak, M.Acc	Arista Hakiki, SE, M.Acc, Ak	Dewi Rina Komarawati, SE, Ak
NIP. 131801649	NIP. 132176860	NIP. 132093577

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE, MM, Ak
NIP. 132000097

Motto:

"Around here, however, we don't look backwards for very long. We keep moving forward, opening up new doors and doing new things, because we're curious...and curiousity keeps leading us down new paths"

Kupersembahkan untuk:

- *Allah SWT*
- *Kedua orang tuaku*
- *Keluargaku*
- *Sahabat-sahabat Terbaikku*
- *Almamaterku*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas izinNya jualah penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan lancar sebagaimana mestinya.

Skripsi ini mengambil judul **Evaluasi Pengendalian Intern dalam Penerapan Pembiayaan *(Musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang.** Penulisan skripsi ini dibagi dalam lima Bab, yang terdiri dari Bab I, Pendahuluan; Bab II, Tinjauan Pustaka; Bab III, Ketentuan & Prosedur Pengendalian Intern terhadap Pembiayaan *(Musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang; Bab IV, Analisis Ketentuan & Prosedur Pengendalian Intern terhadap Pembiayaan *(Musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang dan Bab V, Kesimpulan dan Saran.

Data utama yang digunakan adalah data primer yang didapat dari hasil wawancara dan diskusi bersama narasumber yaitu beberapa staf pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian intern dalam penerapan pembiayaan *(musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang walaupun masih terdapat kekurangan, namun sudah cukup baik dan sudah dapat diandalkan. Hal ini diperlihatkan baik pada pengendalian intern dalam prosedur pembiayaannya, maupun penerapan atau pelaksanaan pembiayaannya.

Penulis berharap bahwa kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi dan masukan bagi penelitian terkait yang akan dilakukan dikemudian hari.

Penulis,

Dayang Pranandary

Thank's to:

Allah SWT yang selalu ada untukq.....

Papa dan **Mama** sumber kekuatanq, makasih atas dukungan dan kasih sayang yang tiada habisnya.

Kedua kakakq tercinta: **K'Rendra** terima kasih untuk nasihat2nya n thank's for two sCary AnGel (**abang Uya** n **de2k Tiwi** yang lucu) the new members in our family.

K'Agung yang sangat berperan besar dalam penyelesaian skripsi ini dan terima kasih buat dukungannya.

My **Honey**. Yang telah mengisi ruang-ruang kosong dalam hidupq, mewarnai hari-hariq dengan tawa canda dan senyuman, memberi harapan dan semangat untuk bangkit ketika dunia mulai tidak bersahabat, tanpanya....takda kata.....Thank's for everything that u've given to me. For the patient, love n ur faithfull. Always love....

Alm. Mimie yang selalu menginspirasiq, really miss ur smile Mie. Semoga Allah SWT memberikan tempat terindah di sana.

Luki, Etaq, Yuni, Intan, Margi, Arie, Eza, Dayat makasih y buat doa n smangatnya, kapan qt jalan bareng n nonton lagi?

For **Fiva 9ine 4eVer**, untuk suka duka, tawa canda yang telah dibagi bersama selama qt kuliah bareng, u Go gAlLs!!**Cha**...Luk! tet2p smangat dalam pencarianmu Cha! **Cunana** yang smangat terusin skripsinya, kan sudah ada dek Jimmy, yang akur y...**Eeng**, yang telah mengajariq arti sebuah sisir, pesan dariq; eng jangan sering2 telat y! **Debby**, smoga te2up langgeng y sm Een (hehe...). **Deri**, yang sekarang udah berubah jadi lebih feminim (pertahankan terus prestasimu teman!). **Ipeh**, terimakasih atas tebengannya klo qt lagi jalan, o y jadi dak peh qt ke Fantasy Island? **Jije**, teman t'tangguh yang aq punya. Cepet slesein kuliahnyo biar kami biso buat kebaya seragam. **Shanty**, asah terus bakat memasakmu shan, siapo tw biso buka kafe atw restoran bareng..

Temen2 se-PAq : **Wita, Nanda, Debby, Fikri, Alm. Ardika, Een, Shanty, Cupie** dan dosen PAq **Pak Sanurwin Mahidin**.

Angga, Fhita (Cikwo), Anda, Sherly, Acik Aroel makasih y udah jadi tim sukses wisudaq ^_^.

Purna, Cupie, Wita '03, Ia', Yenny, K'Fahmi, Ko Epan terima kasih buat pompaan semangatnya! I'll become new member of *"Job Seeker"* too.

Bwt teman2 seperjuangan di detik2 terakhir..: **Dede, Dila, Suzan, Fahmi, K'Jun, K'Dedi, K'Daus, Indud, K'Ajie, Fevi, Dwi, Aryo, Mahbub, Cuan** n **Nanda,** Perjuangan qt belum berakhir!!

Yozar samo **Wita** (semoga biso te2p langgeng sampe pelaminan), **Rio** smoga cepet slese skripsinyo, **Jumi** makasih bwt konsultasi kesehatannyo.

Thanx bwt **Yuk Al** temen begosip, **K'Indana** (yang ado di pi2q t tai la2t bukan kotoran!) & **K'Udin** jangan galak buang sampah sembarangan y, **Pak Tu2r** yang ramah, **K'Aidil** makasih bwt tebengannyo, makasih **K'Heru** n **Om Yazid** yang udah sering ngurusin akademik dan beasiswa qt.

Bwt teman2 seangkatanq, **Anak2 2004** semoga di masa yang akan datang qt menjadi orang2 yang sukses. Tak lupa **Kakak2 dan Adik tingkat** yang tidak bisa disebutkan satu persatu LoVe U alL!!

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI ii
HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN iv
KATA PENGANTAR v
UCAPAN TERIMA KASIH vi
DAFTAR ISI vii
DAFTAR TABEL, GAMBAR DAN LAMPIRAN ix

BAB I PENDAHULUAN
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Perumusan Masalah 5
1.3 Tujuan Penelitian 6
1.4 Manfaat Penelitian 6
1.5 Metodologi Penelitian 6
1.5.1 Lokasi Penelitian 6
1.5.2 Ruang Lingkup Penelitian 7
1.5.3 Jenis Data 7
1.5.4 Metode Pengumpulan Data 8
1.5.5 Metode Analisis Data 9
1.6 Sistematika Skripsi 9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA
2.1 Pengendalian Intern 11
2.1.1 Definisi Pengendalian Intern 12
2.1.2 Elemen-elemen Pengendalian Intern 14
2.1.3 Keterbatasan Pengendalian Intern 19
2.2 Bank Syariah dan Pembiayaan 21
2.2.1 Pengertian Bank Syariah 21
2.2.2 Pengertian Pembiayaan 21
2.2.3 Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil 22
2.2.4 Al-*Musyarakah* (*Partnership, Project Financing Participation*) 24
2.2.4.1 Pengertian *Musyarakah* 24
2.2.4.2 Jenis-jenis *Musyarakah* 25
2.2.4.3 Manfaat *Musyarakah* 26
2.2.4.4 Risiko *Musyarakah* 27
2.2.4.5 Aplikasi dalam Perbankan 28
2.3 Prosedur dan Ketentuan Pengendalian Pembiayaan 30
2.3.1 Prosedur Pembiayaan 30
2.3.2 Pengendalian dalam Pemberian Pembiayaan 39
2.3.3 Hubungan Pengendalian Intern dalam Pemberian Pembiayaan 47

UPT PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
No. DAFTAR : 080536
TANGGAL : 03 JUN 2008

BAB III KETENTUAN & PROSEDUR PENGENDALIAN INTERN TERHADAP PEMBIAYAAN (*MUSYARAKAH*) PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PALEMBANG
3.1 Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri 49
3.2 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas 51
3.3 Pelaksanaan Pengendalian Intern Pemberian Pembiayaan (*Musyarakah*) pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang 58
3.3.1 Prosedur Pemberian Pembiayaan (*Musyarakah*) 58
3.3.2 Pengendalian Intern terhadap Prosedur Pembiayaan (*Musyarakah*) pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor cabang Palembang 72

BAB IV ANALISIS KETENTUAN & PROSEDUR PENGENDALIAN INTERN TERHADAP PEMBIAYAAN (*MUSYARAKAH*) PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PALEMBANG
4.1 Analisis terhadap Ketentuan & Prosedur Pengendalian Intern Pembiayaan (*Musyarakah*) pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang 81
4.2 Analisis terhadap Penerapan atas Ketentuan & Prosedur Pengendalian Intern Pembiayaan (*Musyarakah*) pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang 96
4.3 Analisis terhadap Elemen-Elemen Pengendalian Intern atas Ketentuan & Prosedur Pemberian Pembiayaan (*Musyarakah*) pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang 100

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN
5.1 Kesimpulan 110
5.2 Saran 111

DAFTAR PUSTAKA 113

DAFTAR TABEL, GAMBAR DAN LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil..... 23

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Prinsip Kerja *Al-Musyarakah* 28

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang 52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Internal Control Questionare Pemberian Pembiayaan (*Musyarakah*) PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang 1

Lampiran II Pemeriksaan Atas Pelaksanaan Prosedur Pembiayaan (*Musyarakah*) 8

Lampiran III Analisa Elemen-elemen atas Prosedur Pemberian Pembiayaan 11

Lampiran IV Pemeriksaan atas Pelaksanaan Prosedur dan Ketentuan Pembiayaan (*Musyarakah*) 14

Lampiran V Daftar Pertanyaan Jenis Usaha pada Produk Pembiayaan (*Musyarakah*) 21

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Hampir semua negara di dunia berpendapat bahwa, salah satu faktor penting dalam pembangunan suatu negara adalah dukungan dari sistem keuangan yang sehat dan stabil, demikian pula dengan negara Indonesia. Sistem keuangan di negara Indonesia sendiri terdiri dari tiga unsur, yakni sistem moneter, sistem perbankan dan sistem lembaga keuangan bukan bank (Rumiati, 2002: 1).

Perkembangan perekonomian yang semakin kompleks tentunya memerlukan ketersediaan dan peran serta lembaga keuangan. Kebijakan moneter dan perbankan merupakan bagian dari kebijakan ekonomi yang diarahkan untuk mencapai sasaran pembangunan. Oleh karena itu, peranan perbankan dalam suatu negara sangat penting. Lembaga keuangan menjadi sangat penting dalam memenuhi keperluan dana bagi pihak *defisit* dana dalam rangka untuk mengembangkan dan memperluas suatu usaha atau bisnis. Lembaga keuangan sebagai lembaga intermediasi berfungsi memperlancar mobilisasi dana dari pihak *surplus* dana ke pihak *defisit* dana.

Saat ini terdapat dua jenis lembaga keuangan, yaitu lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan bukan bank. Lembaga keuangan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Kemudian lembaga keuangan bukan bank adalah lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat melalui penjualan surat-surat berharga. Bentuk dari lembaga

keuangan bukan bank antara lain: modal ventura, anjak piutang, dana pensiun dan pegadaian.

Lembaga keuangan perbankan merupakan lembaga keuangan yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam rangka memenuhi keperluan dana bagi pihak yang memerlukan, baik untuk kegiatan produktif maupun konsumtif. Lembaga perbankan di Indonesia telah terbagi menjadi dua jenis yaitu: bank yang bersifat konvensional dan bank yang bersifat syariah. Bank yang bersifat konvensional adalah bank yang pelaksanaan operasionalnya menjalankan sistem bunga *(interest fee),* sedangkan bank yang bersifat syariah adalah bank yang dalam pelaksanaan operasionalnya menggunakan prinsip-prinsip syariah Islam. Prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dengan pihak lain untuk menyimpan dana dan pembiayaan kegiatan usaha atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah (Dewan Perwakilan Rakyat RI, UU No. 10 tahun 1998).

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia diawali dengan berdirinya bank Muamalat Indonesia pada tanggal 1 November 1991. Pada awalnya perbankan syariah belum mendapat perhatian yang optimal dari pemerintah, hal ini terlihat pada UU No.7 tahun 1992 yang belum menjelaskan adanya landasan hukum operasional perbankan syariah. Namun, setelah diundang-undangkan UU No. 10 tahun 1998, bank syariah telah memiliki landasan hukum yang lebih pasti serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan oleh bank syariah. Undang-undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah ataupun mengkonversi secara total menjadi bank syariah. Dengan

diakui dua sistem perbankan di atas, maka bank syariah semakin berkembang dan mulai dikenal oleh seluruh lapisan masyarakat di Indonesia.

Dalam menjalankan prinsip syariah, bank syariah juga harus menjunjung nilai-nilai keadilan, amanah, kemitraan, transparansi dan saling menguntungkan baik bagi bank maupun bagi nasabah yang merupakan pilar dalam melakukan aktivitas muamalah. Oleh karena itu, produk layanan perbankan harus disediakan untuk mampu memberikan nilai tambah dalam meningkatkan kesempatan kerja dan kesejahteraan ekonomi masyarakat yang berlandaskan pada nilai-nilai Islam. Di Indonesia penerapan prinsip tersebut utamanya diatur dalam peraturan Bank Indonesia dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 59.

Bank yang berdasarkan prinsip syariah tidak ubahnya bank konvensional, juga berfungsi sebagai suatu lembaga intermediasi *(intermediary institution)*. Maksudnya, mengerahkan dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang memerlukan dalam bentuk fasilitas pembiayaan. Pembiayaan merupakan salah satu kegiatan utama dan menjadi sumber utama pendapatan bagi bank syariah.

Bentuk pembiayaan perbankan berdasarkan prinsip syariah antara lain: *murabahah, salam, istishna', ijarah, mudharabah, musyarakah, kafalah, hawalah* dan *qardh*. *Murabahah* merupakan pembiayaan yang berdasarkan prinsip jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Sedangkan *salam* adalah pembelian barang yang diserahkan di kemudian hari sementara pembayarannya dilakukan di muka. *Istishna* merupakan pembelian barang yang dilakukan dengan kontrak penjualan yang disepakati. Pemindahan hak guna atas barang dan jasa tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan merupakan ciri dari

pembiayaan *ijarah*. *Mudharabah* adalah kerjasama usaha antara dua pihak, pihak pertama menyediakan modal 100% sedangkan pihak kedua menjadi pengelola. *Musyarakah,* yang akan menjadi topik bahasan lebih lanjut dalam penelitian ini, adalah pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal kemitraan. Pembiayaan *kafalah,* merupakan pembiayaan yang dilakukan oleh bank dengan cara memberikan jaminan kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua. Kemudian *hawalah* merupakan pembiayaan pengalihan hutang. Lalu yang terakhir *qardh*, yakni pemberian harta kepada orang lain yang dapat ditagih dan diminta kembali (Antonio, 2001: 90).

PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang menjalankan konsep *musyarakah* berdasarkan PSAK No. 59, yaitu akad penyertaan modal kemitraan yang berbasis bagi hasil. Sejak berdiri, PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang pada tanggal 22 Juni 2001 sampai sekarang menunjukkan kinerja yang terus mengalami peningkatan. Hal ini dibuktikan dengan tingkat pertumbuhan yang mencapai 120% untuk laba dan 35% untuk pembiayaan pada tahun 2005 dan 2006. Dari keseluruhan pembiayaan yang ada di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang, pembiayaan *musyarakah* merupakan jenis pembiayaan yang paling besar yaitu mencapai 57,21% (Laporan Tahunan Bank Syariah Mandiri, 2005/2006: 22). Proporsi tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan *musyarakah* akan sangat menentukan perkembangan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang pada tahun selanjutnya.

Dalam pembiayaan terdapat risiko yang dihadapi oleh semua bank, baik pada bank konvensional maupun bank syariah. Risiko yang timbul adalah tingkat pembiayaan yang semakin tinggi. Risiko ini dapat memicu risiko kredit yang

besar, sehingga harus diminimalisir agar bank dapat mempertahankan kelangsungan usahanya. Salah satu cara untuk meminimalisir risiko kredit adalah dengan merangsang dan menerapkan suatu pengendalian yang terdiri dari beberapa kebijakan dan prosedur yang dirancang untuk menjalankan fungsi pengelolaan pembiayaan secara aman, obyektif dan sesuai dengan ketentuan perbankan syariah yang berlaku.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai keandalan pengendalian intern atas pelaksanaan pembiayaan *(musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang, sehingga penulis mengambil judul "**Evaluasi Pengendalian Intern dalam Penerapan Pembiayaan *(Musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang**".

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan dalam skripsi ini adalah:

1. Bagaimana ketentuan dan prosedur pengendalian intern terhadap pembiayaan *(musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang?
2. Bagaimana penerapan ketentuan dan prosedur tersebut pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk :

1. Mengidentifikasi apakah ketentuan dan prosedur pengendalian intern dalam pembiayaan *(musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang dapat diandalkan?
2. Menilai apakah ketentuan dan prosedur pengendalian intern dalam pembiayaan *(musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang tersebut telah dijalankan sebagaimana mestinya?

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yaitu untuk :

1. Memberikan pengetahuan, pemahaman serta wawasan yang lebih mendalam mengenai prosedur, ketentuan dan pelaksanaan pengendalian intern dalam pembiayaan *(musyarakah)*.
2. Memberikan kontribusi berupa saran dan masukan bagi pihak PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang sebagai objek penelitian, khususnya mengenai pengendalian intern dalam penerapan pembiayaan *(musyarakah)*.

1.5. Metodologi Penelitian

1.5.1. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian berpusat pada objek penelitian, yaitu PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang yang beralamat di Jl. Jenderal Sudirman No.80 Palembang 31026.

1.5.2. Ruang Lingkup Penelitian

Penelitian ini merupakan suatu studi kasus mengenai pengendalian intern atas prosedur pembiayaan *(musyarakah)* dan pengujian atas ketaatan pelaksanaannya pada bank syariah.

1.5.3. Jenis Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini antara lain:

1. Data Primer

Data primer merupakan sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari sumber asli atau tidak melalui media perantara (Indriarto & Supomo, 1999: 146). Dalam skripsi ini, data primer yang digunakan berupa hasil wawancara dan jawaban dari kuesioner (daftar pertanyaan).

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh penulis secara tidak langsung melalui media perantara atau diperoleh dan dicatat oleh pihak lain yang telah diolah terlebih dahulu (Indriarto & Supomo, 1999: 146). Dalam skripsi ini, data sekunder yang digunakan adalah:

1. Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang, dalam kaitannya dengan prosedur pembiayaan *(musyarakah)*.
2. Tanggung jawab dan wewenang personil yang berhubungan dengan prosedur pemberian pembiayaan *(musyarakah)*.
3. Literatur referensi berupa hasil penelitian sebelumnya dalam rangka mempelajari pengendalian intern pembiayaan *(musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang

1.5.4. Metode Pengumpulan Data

Kedua jenis data tersebut (data primer dan data sekunder) dikumpulkan dengan menggunakan teknik-teknik sebagai berikut:

1. Teknik Wawancara

Wawancara merupakan teknik pengumpulan data dalam metode survey dengan menggunakan pertanyaan secara lisan kepada subyek penelitian (Indriarto & Supomo, 1999: 152). Hasil wawancara selanjutnya dicatat sebagai data penelitian. Wawancara dilakukan dengan dua cara, yaitu:

a. Wawancara langsung, yaitu melakukan diskusi dan mengajukan pertanyaan-pertanyaan terkait topik penelitian, yang bersifat tidak terstruktur kepada staf bank.

b. Wawancara tidak langsung, yaitu melalui daftar pertanyaan tertutup mengenai topik penelitian yang dirancang secara terstruktur, sistematis dan terarah, yang kemudian dijawab oleh staf bank.

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan kedua pendekatan tersebut.

2. Dokumentasi

Dokumentasi adalah suatu teknik memperoleh data dari:

- Dokumen-dokumen terkait pembiayaan *(musyarakah)* di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang, yaitu prosedur dan ketentuan pengendalian intern pembiayaan *(musyarakah)*.
- Literatur-literatur berupa buku, jurnal, artikel, surat kabar, majalah, makalah dan sebagainya yang terkait dengan topik penelitian.
- Referensi atau rujukan berupa skripsi terdahulu yang mendukung penelitian.

1.5.5. Metode Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif. Teknik ini dilakukan dengan cara memberikan paparan data-data yang telah diperoleh sehingga mampu memberikan jawaban bagi permasalahan yang ada.

1.6. Sistematika Skripsi

Sistematika pembahasan dari penelitian ini secara garis besar adalah sebagai berikut :

Bab I PENDAHULUAN

Bab ini merupakan bab pendahuluan yang menguraikan mengenai latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka pemikiran, metode penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan landasan teori yang merupakan dasar analisa dalam penyusunan penulisan ini yang meliputi: pengertian pengendalian intern, pengertian dan fungsi pembiayaan *(musyarakah)*.

Bab III KETENTUAN & PROSEDUR PENGENDALIAN INTERN TERHADAP PEMBIAYAAN *(MUSYARAKAH)* PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PALEMBANG

Dalam bab ini diuraikan tentang gambaran umum PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang yang terdiri dari gambaran tentang sejarah pendirian bank, struktur organisasi meliputi tanggung jawab dan

wewenang personil yang berhubungan dengan pembiayaan, serta ketentuan dan prosedur pembiayaan *(musyarakah)* yang diterapkan pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang.

Bab IV ANALISIS KETENTUAN & PROSEDUR PENGENDALIAN INTERN TERHADAP PEMBIAYAAN *(MUSYARAKAH)* PADA PT. BANK SYARIAH KANTOR CABANG PALEMBANG

Bab ini merupakan pembahasan terhadap masalah yang terdapat dalam perusahaan, yaitu penilaian pengendalian intern pembiayaan *(musyarakah)* serta penilaian atas pelaksanaan pembiayaan *(musyarakah)* pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang.

Bab V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisikan kesimpulan dan saran berdasarkan analisa dan hasil penelitian yang diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

DAFTAR PUSTAKA

Arens, Alvin A. Elder, Randall J. & Beasley, Mark S. 2003. *Auditing Pendekatan Terpadu*. Jakarta: PT. Index Kelompok Gramedia.

Bank Syariah Mandiri. 2006. *Laporan Tahunan 2005/2006*. Jakarta.

Dahlan, Siamat. 2001. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Edisi Ketiga. Jakarta: FE UI.

Dunil, Z. 2005. *Bank Auditing Risk Based Audit dalam Pemeriksaan Perkreditan Bank Umum*. Jakarta: PT. Index Kelompok Gramedia.

Gozali, Ahmad.2005. *Serba-Serbi Kredit Syariah Jangan Ada Bunga di Antara Kita*. Jakarta: Elex Media Komputindo.

Ikatan Akuntan Indonesia. Standar Akuntansi Keuangan. Penerbit: Salemba Empat. Per 1 Juni 1996.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 1999. *Metodologi Penelitian: Untuk Akuntansi & Manajemen*. Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE.

James, A. Hall. 2007. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.

Karim, Adiwarman A. 2006. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi Ketiga. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Latifa M. Algaoud & Mervyn K. Lewis. 2001. *Perbankan Syariah Prinsip Praktik*. Jakarta: Gema Insani.

Malayu S.P. Hasibuan. 2001. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Mulyadi. 2002. *Auditing*. Edisi Keenam. Jakarta: Salemba Empat.

Rumiati.2002. *Sistem Keuangan di Indonesia*. Jakarta: PT. Grafindo.

Syafi'i Antonio, Muhammad. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Penerbit Gema Insani Press.

Tjuktia P. Tawaf. 1999. *Audit Intern Bank Suatu Penelaah serta Petunjuk Pelaksanaannya Mengacu pada Pelaksanaan Audit Intern Bank (SPFAIB)*. Jakarta: Salemba Empat.

Zulkifli, Sunarto. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.