

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

INDERALAYA

SKRIPSI

**PENILAIAN KEANDALAN PENGENDALIAN INTERN
ATAS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN (MUSYARAKAH)
DALAM HUBUNGANNYA DENGAN PEMERIKSAAN AKUNTAN
(STUDI KASUS PADA PT. BRI (PERSERO) KANTOR CABANG
SYARIAH PALEMBANG)**



Diajukan Oleh:

ELYANA

NIP. 01033130065

Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat

Guna Mencapai Gelar

Sarjana Ekonomi

2007

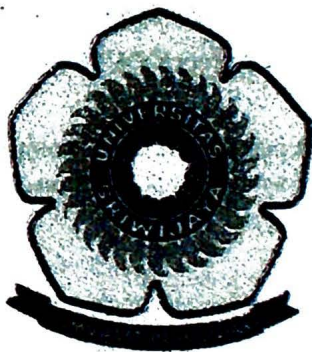
657.607
Ely
p
2007

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**



SKRIPSI

**PENILAIAN KEANDALAN PENGENDALIAN INTERN
ATAS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN (MUSYARAKAH)
DALAM HUBUNGANNYA DENGAN PEMERIKSAAN AKUNTAN
(STUDI KASUS PADA PT. BRI (PERSERO) KANTOR CABANG
SYARIAH PALEMBANG)**



Diajukan Oleh:

**ELYANA
NIP. 01033130065**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi
2007**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : ELYANA
NIM : 01033130065
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : PENILAIAN KEANDALAN PENGENDALIAN
INTERN ATAS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN
(*MUSYARAKAH*) DALAM HUBUNGANNYA
DENGAN PEMERIKSAAN AKUNTAN (STUDI
KASUS PADA PT. BRI (PERSERO) KANTOR
CABANG SYARIAH PALEMBANG)

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN


DOSEN PEMBIMBING

Tanggal: 27/8 - 2007 Pembimbing I :



Dra. Hj. Kencana Dewi, Ak, M.Sc

Tanggal: 30/8 - 2007 Pembimbing II :



Luk-Luk Fuadah, SE., Ak, MBA

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA : ELYANA
NIM : 01033130065
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : PENILAIAN KEANDALAN PENGENDALIAN INTERN
ATAS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN (*MUSYARAKAH*)
DALAM HUBUNGANNYA DENGAN PEMERIKSAAN
AKUNTAN (STUDI KASUS PADA PT. BRI (PERSERO)
KANTOR CABANG SYARIAH PALEMBANG)

Telah dipertahankan di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 9 Agustus 2007 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 9 Agustus 2007

Ketua,

Dra. Hj. Kencana Dewi, Ak, M.Sc
NIP 131673964

Anggota,

Eka Meirawati, SE, M.Si., Ak
NIP 132149309

Anggota, -

Dra. Dewi Rina K., Ak
NIP 132093577

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Rina Tjandrakirana DP, SE, MM, Ak
NIP 132000097

MOTTO

*"Hidupnya hati adalah berkat bertambahnya ilmu,
dan matinya akibat tiadanya ilmu.
Sehatnya hati adalah berkat keyakinan,
dan sakitnya adalah keragu-raguan.
Tidurnya hati adalah akibat kelalaian,
dan bangunnya hati adalah berasal dari zikir yang dilakukan."
(Ali bin Abi Thalib)*

Kupersembahkan untuk:

*Allah dan Rasul-Nya
Ayah dan ibu
Nenenda
Saudara-saudariku
Sahabat-sahabatku
Almamater*

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Penilaian Keandalan Pengendalian Intern atas Pelaksanaan Pembiayaan (Musyarakah) dalam Hubungannya dengan Pemeriksaan Akuntan (Studi Kasus pada PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang)”** sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini, baik berupa dukungan moril maupun materiil, antara lain:

1. Ayah dan Ibu tercinta yang telah mencurahkan segenap kasih sayangnya kepada nanda, beserta Nenenda dan saudara-saudaraku tersayang.
2. Prof. Dr. Ir. H. Zainal Ridho Djafar, Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Dr. Syamsurijal, AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Rina Tjandrakirana DP, SE, MM, Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Dra. Hj. Kencana Dewi, Ak, M.Sc, Pembimbing I Skripsi.
6. Luk-Luk Fuadah, SE., Ak, MBA, Pembimbing II Skripsi.
7. Dra.Dewi Rina Komarawati, Ak, dosen tamu Ujian Komprehensif.
8. Eka Meirawati, SE, M.Si., Ak, dosen pengganti Ujian Komprehensif.
9. Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Staf pegawai FE UNSRI (Yuk Al, Pak Tutur, Kak Heru, Kak Adi, dan semuanya) yang telah membantu penulis dalam proses perkuliahan selama ini.
11. Pimpinan dan seluruh staf karyawan PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang.
12. Teman-teman seangkatan di Jurusan Akuntansi FE Universitas Sriwijaya.

Semoga Allah SWT membalas budi baiknya dan berkah kepada kita semua. Amin.

Penulis,
Elyana

- ♥ Tak kan kulupakan mbak-mbakku tersayang, Mb' Ani, Mb' Dwi, Mb' Asus, dan Mb' Irma. Sahabat-sahabatku yang senantiasa ada di hati, Mb' Destri, Tin, Amni, dan Putri...chayo!!!
- ♥ Ustadz dan Ustadzah yang telah mendidikku semasa kecil, Ustadz Samuel, Ustadz Nas, Ustadzah favoritku...Ustadzah Fitri, kenangan tak terlupa sewaktu di Al Mu'awanah, juga Ustadzah Nur dan Ustadzah Sri.
- ♥ Sahabat kecilku yang telah pergi jauh, Lilis. Aduh... kangen banget ama kebersamaan kita dulu, *syukron katsir* dan *afwan* atas segala khilaf...
- ♥ Temen-temen seperjuangan di kompre, *congratulation!!!* Boim, Husnul, Epan (oi tetangga, makasi udah jadi tempat peminjaman yang berhati sabar, hehehe...), Aan, Ana, Ceper, Desi, Ika, Debora, Hotman, Lamhot, Ani, Mr. Ryan, Ita, Micul, Fahmi, and Uli. *Keep fight, guys*. Perjuangan kita masih panjang!!! *To Fitri mgt, Fit...ga nyangka kita lulus bareng, kirain aku duluan, hahaha...becanda!!!*
- ♥ Sodara-sodara seperjuangan di BO Ukhuwah. *Syukron katsir* atas ukhuwah yang telah diberikan. Untuk adek-adek, teruslah berjuang!!! *To Riezka, persembahkanlah yang terbaik!!!* Pj, Anita, Jumi, Uwi, pokoke *all ikhwan n akhwat* yang ga' mungkin disebutin atu-atu' trims atas semuanya, juga hadiahnya, cantik banget...Adek-adek mbak tersayang, Dwi Ria, Dania, Ari, Riana, Yuni, Yuyun, Tari, de el el, *always* tampilkan keceriaan kalian ^_^
- ♥ *Finally*, buat seluruh anak Ak angkatan 03, banyak banget kenangan asam manis yang udah kita lewati bersama...Sungguh kuliah ini bukanlah sesuatu yang mudah, tapi syukur *Alhamdulillah* kita berhasil melaluinya. Tuk temen-temen yang belum *finish*, kami tunggu kehadiran kalian bergabung bersama kami dalam *group* pengusaha sukses. Amiiinnn...!!!

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.....		viii
DAFTAR GAMBAR		ix
BAB I	PENDAHULUAN	
1.1.	Latar Belakang	1
1.2.	Perumusan Masalah	3
1.3.	Tujuan Penelitian	4
1.4.	Manfaat Penelitian	4
1.5.	Kerangka Pemikiran.....	5
1.6.	Metodologi Penelitian.....	8
1.6.1.	Objek Penelitian.....	8
1.6.2.	Ruang Lingkup Penelitian.....	8
1.6.3.	Metode Pengumpulan Data.....	8
1.6.4.	Teknik Analisa Data.....	9
1.7.	Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II	LANDASAN TEORI	
2.1.	Sistem Pengendalian Intern.....	12
2.1.1.	Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	12
2.1.2.	Keterbatasan Pengendalian Intern.....	13
2.2.	Bank Syariah	15
2.2.1.	Pengertian Bank Syariah.....	15
2.2.2.	Pembiayaan vs Kredit	16
2.2.3.	Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil	16
2.2.4.	<i>Al-Musyarakah (Partnership, Project Financing Participation)</i>	18
2.3.	Proses dan Pengendalian Pembiayaan	23
2.3.1.	Proses Pembiayaan.....	23
2.3.2.	Pengendalian dalam Pemberian Pembiayaan.....	43
2.4.	Hubungan antara Sistem Pengendalian Intern dengan Pemeriksaan Akuntan (Auditing).....	52
BAB III	GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1.	Sejarah Singkat PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang.....	56
3.2.	Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas	57
3.3.	Pelaksanaan Pengendalian Intern Pemberian Pembiayaan pada PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang.....	65



3.3.1.	Prosedur Pemberian Pembiayaan (<i>Musyarakah</i>)	65
3.3.2.	Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Pembiayaan (<i>Musyarakah</i>) pada PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang	79
BAB IV	ANALISA PEMBAHASAN PENILAIAN KEANDALAN PENGENDALIAN INTERN ATAS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN (<i>MUSYARAKAH</i>) PADA PT. BRI (PERSERO) KANTOR CABANG SYARIAH PALEMBANG	
4.1.	Penilaian terhadap Elemen-Elemen Pengendalian Intern atas Prosedur Pemberian Pembiayaan (<i>Musyarakah</i>) pada PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang	90
4.2.	Penilaian dan Pemeriksaan atas Ketaatan PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang terhadap Pelaksanaan Prosedur Pemberian Pembiayaan yang Telah Ditetapkan	100
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1.	Kesimpulan	106
5.2.	Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA		110

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Perbedaan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil	17
Tabel 2.2.	Contoh Penetapan Kewenangan dalam Pemberian Keputusan Pembiayaan	34

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Skema Kerja Prinsip <i>Al-Musyarakah</i>	22
Gambar 3.1.	Struktur Organisasi Kantor Cabang BRI Syariah Palembang	58

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN BAB I

NAMA : ELYANA
NIM : 01033130065
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : PENILAIAN KEANDALAN PENGENDALIAN
INTERN ATAS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN
(MUSYARAKAH) DALAM HUBUNGANNYA
DENGAN PEMERIKSAAN AKUNTAN (STUDI
KASUS PADA PT. BRI (PERSERO) KANTOR
CABANG SYARIAH PALEMBANG)


PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal: 28/3⁻⁰⁷


Pembimbing I :



Dra. Hj. Kencana Dewi, Ak, M.Sc

Tanggal: 14/3⁻⁰⁷

Pembimbing II :



Luk-Luk Fuadah, SE., Ak, MBA

BABI

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Sejak dirintisnya sistem *profit* dan *loss sharing* di Pakistan dan Malaysia sekitar tahun 1940-an, kemudian dilanjutkan dengan didirikannya Bank Islam Myt-Ghamr Bank pada tahun 1963 di Mesir, Kairo, pertumbuhan perbankan dengan sistem syariah mulai bermunculan. Perbankan syariah ini berkembang di negara Arab Saudi, Kuwait, Turki, Iran dan beberapa negara Timur Tengah lainnya. Perkembangan selanjutnya merebak ke wilayah negara Eropa, seperti Swiss dan London, serta wilayah Asia, seperti Malaysia dan Indonesia (Nasution, 2003). Dunia perbankan ternyata bukan berasal hanya dari dunia barat sebagaimana selama ini kita kenal dan pelajari, akan tetapi juga berasal dari dunia timur. Suatu perkembangan yang boleh dikatakan sangat menggembirakan, khususnya bagi umat Islam yang selama ini menginginkan investasi dan pendanaan tanpa unsur riba.

Suatu hal yang sangat menarik, yang membedakan antara perbankan syariah dengan perbankan umum/konvensional adalah terletak pada pembiayaan dan pemberian balas jasa, baik yang diterima oleh bank maupun investor. Jika dilihat pada bank konvensional, pembiayaan disebut *loan*, sementara di bank syariah disebut *financing*. Sedangkan balas jasa yang diberikan atau diterima pada bank konvensional berupa bunga (*interest loan* atau *deposit*) dalam persentase pasti, sementara pada bank syariah, hanya memberi dan menerima balas jasa berdasarkan perjanjian (akad) bagi hasil.

Dalam sistem perbankan syariah, terdapat sejumlah jenis produk yang ditawarkan, yaitu simpanan (*al-wadi'ah*), jual beli (*al-murabahah*, *as-salam*, dan *al-istishna*), sewa (*al-ijarah*), amanat (*al-wakalah*), garansi (*al-kafalah*), *transfer service* (*al-hawalah*), *mortgage* (*ar-rahn*) dan pembiayaan dengan bagi hasil (Kasmir, 2002: 217). Jenis pembiayaan bagi hasil sendiri dapat dilakukan dalam empat akad utama, yaitu *al-mudharabah*, *al-musyarakah*, *al-muzara'ah*, dan *al-musaqoh*. Sungguhpun demikian, prinsip yang paling banyak dipakai adalah *al-mudharabah* dan *al-musyarakah*. Dalam *mudharabah*, bank memberikan 100 % dana, tetapi tidak ikut serta mengelola usaha. Adapun dalam *musyarakah*, bank dan nasabah sama-sama memberikan modal dan tenaga untuk kemajuan usaha (Antonio, 2001: 90).

Pembiayaan bagi hasil merupakan salah satu keunggulan bank syariah dibandingkan bank konvensional karena mengedepankan prinsip kemitraan dan keadilan sehingga dapat memberikan manfaat lebih luas kepada sektor riil. Akan tetapi, pembiayaan bagi hasil ini bukan tidak memiliki risiko yang tinggi. Dalam hal ini, risiko pembiayaan pada bank syariah adalah risiko atas laba atau rugi yang harus ditanggung bersama oleh kedua belah pihak. Sementara itu, nasabah bisa saja tidak jujur dalam membuat laporan keuangan dengan melaporkan keuntungan yang lebih kecil. Nasabah juga dikhawatirkan lalai dan melakukan kesalahan dengan sengaja. Risiko lainnya adalah nasabah menggunakan dana pembiayaan untuk hal yang tidak sesuai dengan kontrak perjanjian.

Adanya risiko tinggi seperti yang telah disebutkan di atas menuntut bank syariah untuk melakukan pengawasan secara ketat. Pengendalian dan ketaatan bank syariah dalam melaksanakan konsep prinsip bagi hasil ini mutlak diperlukan.

Dengan adanya sistem pengendalian intern yang efektif dan optimal, maka akan mencegah dan mengurangi terjadinya penyimpangan atau penyelewengan atas kebijakan yang telah ditetapkan. Sesuai dengan standar pekerjaan lapangan yang kedua, sebelum melakukan pemeriksaan yang mendalam, maka auditor terlebih dahulu melakukan penilaian terhadap Sistem Pengendalian Intern untuk menentukan dapat atau tidaknya sistem tersebut dipercaya dan sebagai dasar penetapan luasnya pengujian yang harus dilakukan.

Oleh karena itu, penulis tertarik untuk meneliti keandalan pengendalian intern atas pelaksanaan pembiayaan (*musyarakah*). Bank yang dijadikan sebagai objek penelitian dalam penulisan ini adalah PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang. Adapun judul penelitian ini adalah **“Penilaian Keandalan Pengendalian Intern atas Pelaksanaan Pembiayaan (*Musyarakah*) dalam Hubungannya dengan Pemeriksaan Akuntan (Studi Kasus pada PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang).”**

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, muncullah beberapa permasalahan yang dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimanakah prosedur pengendalian intern PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang dalam hal pembiayaan (*musyarakah*)?
2. Bagaimanakah ketaatan bank dalam pelaksanaannya?
3. Bagaimanakah evaluasi atas prosedur pembiayaan (*musyarakah*) dan pelaksanaan pembiayaan (*musyarakah*) yang diterapkan oleh PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang selama ini?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan yang diharapkan dari hasil penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah prosedur pengendalian intern dalam hal pembiayaan (*musyarakah*) yang ditetapkan sudah memadai dan dapat diandalkan.
2. Untuk mengetahui apakah pelaksanaan pemberian pembiayaan (*musyarakah*) sudah sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan.
3. Untuk menentukan teknik-teknik audit yang diperlukan berdasarkan penilaian yang telah dibuat.

1.4. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penulis dapat lebih mendalami dan memahami audit atas pengendalian intern dalam hal pembiayaan (*musyarakah*) pada bank syariah.
2. Sebagai sarana untuk memberikan masukan dan saran yang perlu diterapkan untuk mencapai pengendalian intern yang memuaskan dan mencari jalan keluar terbaik bila ada penyimpangan dan kesalahan dalam penerapan pengendalian intern atas pelaksanaan pembiayaan (*musyarakah*) pada PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang.
3. Memberikan tambahan pengetahuan dan sebagai acuan jika pembaca ingin mengadakan penelitian yang serupa.

1.5. Kerangka Pemikiran

Pengertian Pengendalian Intern

Setiap bank memiliki tujuan tertentu dalam menjalankan aktivitasnya. Salah satu diantaranya adalah untuk memperoleh laba. Agar tujuan yang hendak dicapai oleh bank dari operasi pemberian pembiayaan dapat direalisasikan, maka pihak bank harus dapat melaksanakan pengamanan dalam memberikan pembiayaan. Efektivitas dan efisiensi dapat dicapai jika pihak bank menerapkan kebijakan dan prosedur yang mengandung unsur-unsur sistem pengendalian intern yang baik. Untuk mengatasi hal-hal yang tidak diinginkan, diperlukan suatu pengendalian intern yang baik untuk mengamankan harta kekayaan perusahaan dan memberikan kepercayaan kepada pimpinan perusahaan bahwa apa yang dilaporkan bawahannya benar-benar dapat dipercaya.

Ada beberapa definisi berkenaan dengan pengendalian intern. Berikut ini adalah definisi pengendalian intern yang dinyatakan dalam Standar Audit Seksi 319 paragraf 06 (Mulyadi, 1998: 180):

“Pengendalian intern adalah suatu proses yang dijalankan oleh dewan komisaris, manajemen, dan personel lain yang didesain untuk memberikan keyakinan memadai tentang pencapaian tiga golongan tujuan berikut ini:

- a. Keandalan pelaporan keuangan
- b. Kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku
- c. Efektivitas dan efisiensi operasi.”

Pengertian pengendalian intern menurut AICPA (*American Institute of Certified Public Accountants*) yang diterjemahkan oleh D. Hartanto adalah sebagai berikut (Hartanto, 1981: 51):

“Pengendalian intern meliputi susunan organisasi dan semua cara-cara, peraturan-peraturan yang telah ditetapkan oleh perusahaan untuk menjaga dan mengamankan harta miliknya, memeriksa kecermatan dan kebenaran data-data administrasi, memajukan efisiensi kerja dan mendorong dipatuhinya kebijaksanaan yang telah ditetapkan oleh manajemen.”

Pengertian Bank Syariah

Bank muamalat atau bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah Islam (Siamat, dikutip dalam Nasution, 2003).

Elemen Sistem Pengendalian Intern

Sistem Pengendalian Intern terdiri dari lima unsur pokok, yaitu (Arens & Loebbecke, 1994: 261):

1. Lingkungan Pengendalian

Faktor yang membentuk lingkungan pengendalian dalam suatu entitas antara lain:

- a. Integritas dan nilai-nilai etika
- b. Komitmen terhadap kompetensi
- c. Falsafah manajemen dan gaya operasi
- d. Struktur organisasi
- e. Dewan komisaris atau komite audit
- f. Pelimpahan wewenang dan tanggung jawab
- g. Kebijakan dan prosedur kepegawaian

2. Penilaian Risiko oleh Manajemen

Penetapan risiko untuk tujuan pelaporan keuangan adalah identifikasi, analisa, dan pengelolaan risiko suatu entitas yang relevan dengan penyusunan laporan keuangan yang disajikan secara wajar sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum.

3. Sistem Akuntansi

Sistem akuntansi diciptakan untuk mengidentifikasi, merakit, menggolongkan, menganalisa, mencatat, dan melaporkan transaksi suatu entitas, serta menyelenggarakan pertanggungjawaban kekayaan dan utang entitas tersebut. Fokus utama kebijakan dan prosedur pengendalian yang berkaitan dengan sistem akuntansi bahwa transaksi dilaksanakan dengan cara yang mencegah salah saji dalam asersi manajemen di laporan keuangan.

4. Aktivitas Pengendalian

Aktivitas pengendalian adalah kebijakan dan prosedur yang dibuat untuk memberikan keyakinan bahwa petunjuk yang dibuat oleh manajemen dilaksanakan. Banyak sekali kebijakan dan prosedur dalam suatu satuan usaha, tetapi lazimnya dapat dipecah menjadi lima kategori:

- a. Pemisahan tugas yang cukup
- b. Otorisasi yang pantas atas transaksi dan aktivitas
- c. Dokumen dan catatan yang memadai
- d. Pengendalian fisik atas aktiva dan catatan
- e. Pengecekan independen atas pelaksanaan

5. Pemantauan

Aktivitas pemantauan berkaitan dengan penilaian efektifitas rancangan dan operasi struktur pengendalian intern secara periodik dan terus menerus oleh manajemen untuk melihat apakah telah dilaksanakan dengan semestinya dan telah diperbaiki sesuai dengan keadaan.

1.6. Metodologi Penelitian

1.6.1. Objek Penelitian

Dalam penelitian skripsi ini, yang menjadi objek penelitian adalah PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang yang terletak di Jl. Jend. Sudirman No. 926 B Palembang.

1.6.2. Ruang Lingkup Penelitian

Ruang lingkup penelitian ini dibatasi pada pengendalian intern atas prosedur dan pelaksanaan pembiayaan bagi hasil (*musyarakah*) pada PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang.

1.6.3. Metode Pengumpulan Data

Untuk menjawab permasalahan yang ada, dibutuhkan data yang akan diolah menjadi informasi yang dapat memberikan jawaban. Metode yang dipakai dalam pengumpulan data adalah sebagai berikut:

a. Studi pustaka

Studi pustaka digunakan untuk mengumpulkan data sekunder dan untuk mempelajari dasar teoritis. Untuk mengumpulkan data yang relevan dengan penelitian ini, selain dengan mengumpulkan data dari buku-buku teks, penulis

juga mengumpulkan data dari artikel yang dipublikasikan melalui media elektronik (internet).

b. Penelitian lapangan (*field research*)

Pengumpulan data dengan metode penelitian lapangan ini dilakukan dengan cara mendatangi langsung PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang yang merupakan objek penelitian. Dalam penelitian lapangan ini, ada beberapa metode yang dilakukan, yaitu:

1.) Observasi

Yaitu melakukan pengamatan atas aktivitas bank mulai dari proses permohonan pembiayaan, analisa calon debitur, realisasi pembiayaan sampai pelunasan pembiayaan.

2.) Kuesioner

Dilakukan dengan mengajukan daftar pertanyaan yang diisi oleh karyawan bagian pembiayaan yaitu Petugas ADP (Administrasi Pembiayaan). Pada saat mengajukan kuesioner ini, penulis juga melakukan wawancara untuk meyakinkan kebenaran pengisian data.

1.6.4. Teknik Analisa Data

Teknik analisa data yang digunakan adalah teknik analisa kualitatif. Teknik ini digunakan untuk menganalisa dan memberikan penilaian apakah pengendalian intern atas prosedur pembiayaan bagi hasil (*musyarakah*) sudah memadai dan dapat diandalkan dan apakah bank telah menerapkan prosedur tersebut sebagaimana mestinya.

1.7. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Secara garis besar, sistematika pembahasan skripsi yang akan disusun adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis mengawali seluruh rangkaian pembahasan dengan menguraikan latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, kerangka pemikiran, metodologi penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini dijelaskan tentang teori-teori yang melandasi permasalahan yang dibahas, antara lain pengertian audit, tipe audit, pengertian pengendalian intern, prinsip-prinsip pengendalian intern, pengertian bank syariah dan *musyarakah*, prosedur dan kriteria pengendalian intern pembiayaan, penilaian pengendalian intern dan hubungannya dengan prosedur pemeriksaan lainnya serta hal-hal lain yang diperlukan.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Dalam bab ini diuraikan tentang gambaran umum PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang yang terdiri dari gambaran tentang sejarah pendirian bank, struktur organisasi meliputi tanggung jawab dan wewenang personil yang berhubungan dengan pembiayaan, serta prosedur pembiayaan.

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini penulis membahas tentang penilaian efektifitas dan efisiensi prosedur pengendalian intern dalam hal pembiayaan bagi hasil (*musyarakah*) PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Syariah Palembang serta penilaian penerapan bank tersebut atas prosedur yang telah ditetapkan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan penutup. Penulis akan menggunakan kesimpulan yang diperoleh dari uraian teori dan pembahasan pada bab-bab sebelumnya. Dari kesimpulan tersebut, penulis mencoba memberikan saran-saran perbaikan.



DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Penerbit Gema Insani Press.
- Arens, Alvin A & James Loebbecke. 1994. *Auditing Pendekatan Terpadu*. Buku Satu. Terjemahan Amir Abadi Jusuf. Jakarta: Salemba Empat.
- Asmara, Eka Noor, dan Rusmin. 1996. *Belajar Cepat dan Sistematis Auditing I*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Dunil, Z. 2005. *Bank Auditing Risk-Based Audit dalam Pemeriksaan Perkreditan Bank Umum*. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia.
- Gozali, Ahmad. 2005. *Serba-Serbi Kredit Syariah Jangan Ada Bunga di Antara Kita*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Harahap, Sofyan Safri. 1995. *Auditing Perusahaan Kecil*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Harahap, Sofyan Safri. 2002. *Auditing dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Pustaka Quantum.
- Kasmir. 2002. *Manajemen Perbankan*. Edisi 1. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Martha, M Fajar. *Saatnya Bank Syariah Garap Pasar Mengambang*. www.google.com. 1 Februari 2007.
- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Mulyadi. 2002. *Auditing*. Edisi 6. Jakarta: Salemba 4.
- Mulyadi dan Kanaka Puradireja. 1998. *Auditing*. Jilid 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Muttaqien, Ma'ruf. 2006. *Rethinking Bank Syariah*. www.google.com. 2 Februari 2007.
- Nasution, Chaeruddin Syah. 2003. *Manajemen Kredit Syariah Bank Muamalat*. www.fiskal.depkeu.go.id/bapekki/kajian%5CChaerudin-3.pdf. 8 Januari 2007.
- Nedde, Andersen Caldwell. 1986. *Prinsip-Prinsip Akuntansi*. Terjemahan Tasnim Ali Wijayanarko. Jilid 1. Jakarta: Erlangga.

Tawaf, Tjukria P. 1999. *Audit Intern Bank*. Edisi I. Buku 2. Jakarta: Salemba Empat.

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