

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN
PADA PEMBIAYAAN USAHA MIKRO DI BRISYARIAH KCP
PASAR BARU**

SKRIPSI

**OLEH
MAULIDAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN
PADA PEMBIAYAAN USAHA MIKRO DI BRISYARIAH KCP
PASAR BARU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh:
Maulidah
1401160308**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulidah
NIM : 1401160308
Tempat/ Tgl. Lahir : Tajau landung, 04 Agustustus 1995
Jurusan : Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 28 Mei 2018
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan

A green meter stamp with the text "METERAI KEMPEL" at the top, a serial number "JC182AEF8257177" in the middle, and "6000 ENAM RIBURUPIAH" at the bottom. A handwritten signature is written over the stamp.

Maulidah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern
Pada Pembiayaan Usaha Mikro di BRISyariah
KCP Pasar Baru
Ditulis oleh : Maulidah
N I M : 1401160308
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2017/2018
Tempat dan Tanggal lahir : Tajau Landung, 04 Agustus 1995
Alamat : Jl Gatot Subroto V Gang Kuini 1 No 59 RT 20
RW 2 Kelurahan Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 28 Mei 2018

Pembimbing I,

Dra. Hj Faridah Thalib M.HI
NIP.19611007 198803 2001

Pembimbing II,

Rahman Helmi, S.Ag. MSI
NIP. 19740508 199903 1002

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Paulidi Asnawi, Lc. M.SI
NIP: 19790410 200901 2 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern pada Pembiayaan Usaha Mikro di BRISyariah KCP Pasar Baru. Ditulis oleh Maulidah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 04 Juli 2018

Dan dinyatakan LULUS dengan predikat: Sangat Memuaskan

Dekan Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP.19600609198803 1003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj Faridah, MHI. (Ketua)	1.
2. H. Abdul Gafur, L.Ph., MA. (Anggota)	2.
3. Rahman Helmi, S.Ag., MSI (Anggota)	3.
4. Lutpi Sahal, SHI, MSI (Anggota)	4.

ABSTRAK

Maulidah. 2018. *Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern pada Pembiayaan Usaha Mikro di Bank BRISyariah KCP Pasar Baru*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj Faridah Thalib, MHI. (II) Rahman Helmi S,Ag M,SI.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Intern, Pembiayaan, BRISyariah KCP Pasar Baru

Bank BRISyariah KCP Pasar Baru merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk Pembiayaan. Salah satu bentuk pembiayaan yang dimiliki oleh Bank BRISyariah KCP Pasar Baru adalah pembiayaan mikro. Dalam pelaksanaan pemberian pembiayaan mikro, risiko kemacetan kredit merupakan masalah yang sangat berpengaruh terhadap kesehatan bank. Oleh karena itu, dibutuhkan sistem pengendalian untuk menilai pelaksanaan pengawasan intern serta mengetahui kebijakan manajemen bank dalam menjalankan tugasnya.

Penelitian ini untuk mengetahui bagaimana penerapan sistem pengendalian intern pada pembiayaan usaha mikro di BRISyariah KCP Pasar Baru dan Faktor apa saja yang mempengaruhi penerapan sistem pengendalian intern pembiayaan usaha mikro di BRISyariah KCP Pasar Baru.

Penelitian yang peneliti lakukan merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Bank BRISyariah KCP Pasar Baru yang beralamat di Jl. Pasar Baru, komp. Pasar Baru Permai Blok E/6. Kota Banjarmasin. Sumber data berasal dari pegawai Bank BRIS KCP Pasar Baru Dalam mengumpulkan data, penulis menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Setelah data terkumpul diolah melalui proses: pengeditan, kategorisasi, dan deskripsi. Kemudian data dianalisis secara deskriptif kualitatif.

Temuan hasil penelitian ini memiliki dua hal penting. *Pertama* bahwa penerapan sistem pengendalian intern pada bank BRISyariah KCP Pasar Baru telah berjalan efektif digunakan untuk mencegah pembiayaan bermasalah Hal ini telah memenuhi sebagian besar unsur dan elemen dalam sistem pengendalian internal yang dinilai baik dan sesuai sehingga dapat dijadikan sebagai indikator terlaksananya SPI (Sistem Pengendalian Intern) yang handal dan efektif. *Kedua* terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi sistem pengendalian intern diantaranya adalah: Misi dan tujuan organisasi, strategi pencapaian tujuan, sifat dan jenis kegiatan dan juga teknologi yang digunakan pada bank BRISyariah KCP pasar Baru.

Motto

Berangkat dengan penuh keyakinan

Berjalan dengan penuh keikhlasan

Istiqomah dalam menghadapi cobaan

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

*Alhamdulillahirrabil 'alamin segala puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam
Alhamdulillah ... dengan ridha mu ya Allah*

Amanah ini telah selesai. Sebuah langkah usai sudah. Cita telah ku gapai, namun itu bukan akhir dari perjalanku, melainkan awal dari sebuah perjalanan.

Karya ini ku persembahkan untuk :

- *Ayahanda tercinta H. Abdul Ghani Dan ibunda tercinta Hj Sa'diah
Sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada ayah dan ibu yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan motivasi. Aku takkan pernah lupa semua pengorbanan dan jerih payah yang engkau berikan untukku agar dapat menggapai cita-cita*
- *Untuk kakakku dan sepupu ku, terimakasih telah memotivasi dan kritiknya membuatku semakin semangat berjuang.*
- *Untuk guru, pengajar, serta seluruh dosen yang telah memberikan sebagian ilmunya untukku sampai sekarang, yang telah ikhlas mengajarkanku. Semoga apa yang kalian berikan dibalas Allah SWT dengan sebaik-baiknya pahala.*
- *Untuk teman-temanku, buat teman satu lokal ku PS D 2014, teman satu kost di kemiri maupun di gg kuwini dan masih banyak yang lain yang tidak bisa peulis sebutkan satu persatu, bagi teman-teman yang belum semangat ya.*
- *Untuk Sahabat-sahabatku, terima kasih semoga persahabatan kita menjadi persaudaraan yang abadi selamanya. Bersama kalian suka dan duka berbaur kasih ,*
- *Terakhir karya ini ku persembahkan buat teman terdekat terima kasih kasih atas suport, motivasi dan waktunya. Serta terima kasih kepada semua pihak yang telah menyumbangkan bantuan dan doa dari awal hingga akhir yang tidak mungkin di sebutkan satu persatu. Kesuksesan bukanlah Suatu kesenangan, bukan juga suatu kebanggan, hanya suatu perjuangan dalam menggapai keberhasilan. semoga allah memberikan rahmat dan karunia nya.Amin.....*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	B	Te
ث	S a'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H{	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	D{ad	D{	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Z{a	Z{	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>Muta‘Aqqidīn</i>
عدّة	Ditulis	<i>‘Iddah</i>

C. Ta’marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis t.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā‘</i>
----------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta’marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati - يسعى	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati - كريم	Ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	<i>ū - furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati - بينكم	Ditulis	<i>Ai – Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	<i>Au - Qaulun</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أأعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لإن شكرتم	Ditulis	<i>La 'In Syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Sama</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawial- furud atau Zawil furud</i>
اهل اسنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Segala Puji dan syukur kehadirat Allah swt, yang telah memberikan taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “(Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern pada Pembiayaan Usaha Mikro di BRISyariah KCP Pasar Baru)”. Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan serta masukan dalam penyusunan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.

3. Dra. Hj Faridah Thalib M.HI selaku pembimbing I dan Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI, selaku pembimbing II yang telah memberikan motivasi, arahan, dukungan, bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari, perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari dan perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Bapak pimpinan Bank BRISyariah KCP Pasar Baru maupun para karyawan yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan penulis bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. Amin Ya Rabbal ‘alamin.

Banjarmasin, 28 Mei 2018

Maulidah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Kegunaan Penelitian	8
F. Definisi Oprasional	9
G. Kajian Pustaka	10
H. Sistematika Penulisan	13
BAB II SISTEM PENGENDALIAN INTERN DAN PEMBIAYAAN	
A. Sistem Pengendalian Intern	15
1. Pengertian pengendalian intern.....	15
2. Tujuan Pengendalian Intern	17

3. Jenis-jenis Pengendalian Intern	19
4. Unsur Sistem Pengendalian Intern.....	19
5. Elemen-Element Pengendalian Intern.....	21
B. Pembiayaan	26
1. Pengertian Pembiayaan.....	26
2. Tujuan Pembiayaan.....	28
3. Fungsi Pembiayaan	28
4. Jenis dan Akad Pembiayaan	29
5. Tahapan Proses Pembiayaan.....	33
6. Manajemen Risiko Pembiayaan.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis, dan pendekatan penelitian	43
B. Lokasi penelitian	44
C. Data dan Sumber Data.....	44
D. Teknik pengumpulan data	46
E. Analisis data	47
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	49
B. Penyajian Data	56
C. Analisis Data.....	63
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	73
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penyebab Pembiayaan Macet.....	39
Tabel 3.1 Data Penelitian	44
Tabel 4.1 Produk Pembiayaan Mikro.....	54
Tabel 4.2 Persyaratan Dokumen (Umum)	55
Tabel 4.3 Persyaratan Dokumen (Khusus).....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Kcp Pasar Baru.....	53
--	----