

**HUBUNGAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
MANDIRI CABANG CIREBON**

SKRIPSI

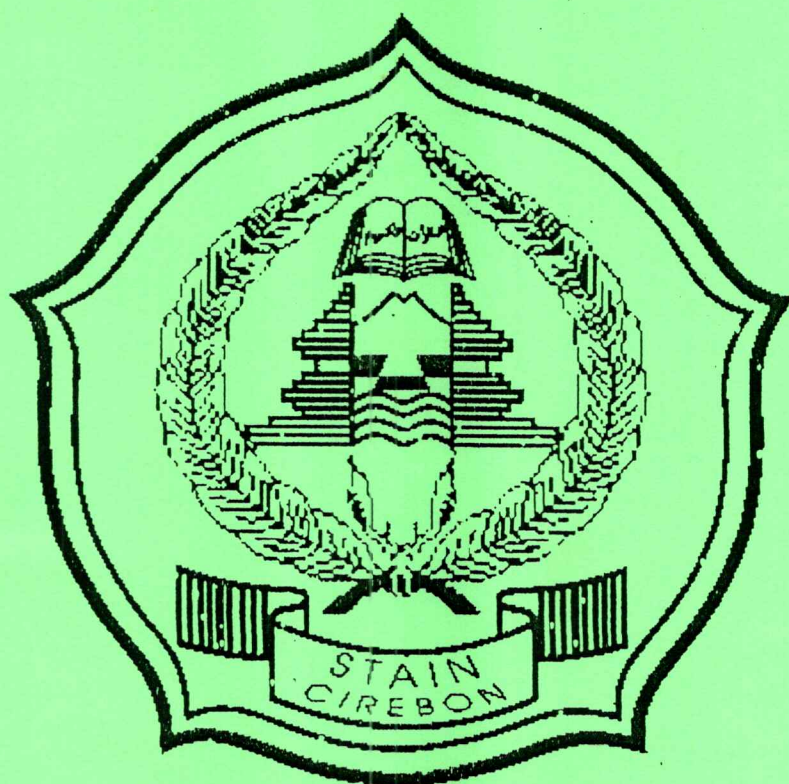
*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
Pada Program Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
Jurusan Syariah*



ANDI RACHMAN

Nomor Pokok : 50430092

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009 M / 1430 H**



ABSTRAK

**Judul : Hubungan Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap
Prosedur Pemberian Pembiayaan Murabahah Pada Bank
Syariah Mandiri Cabang Cirebon**

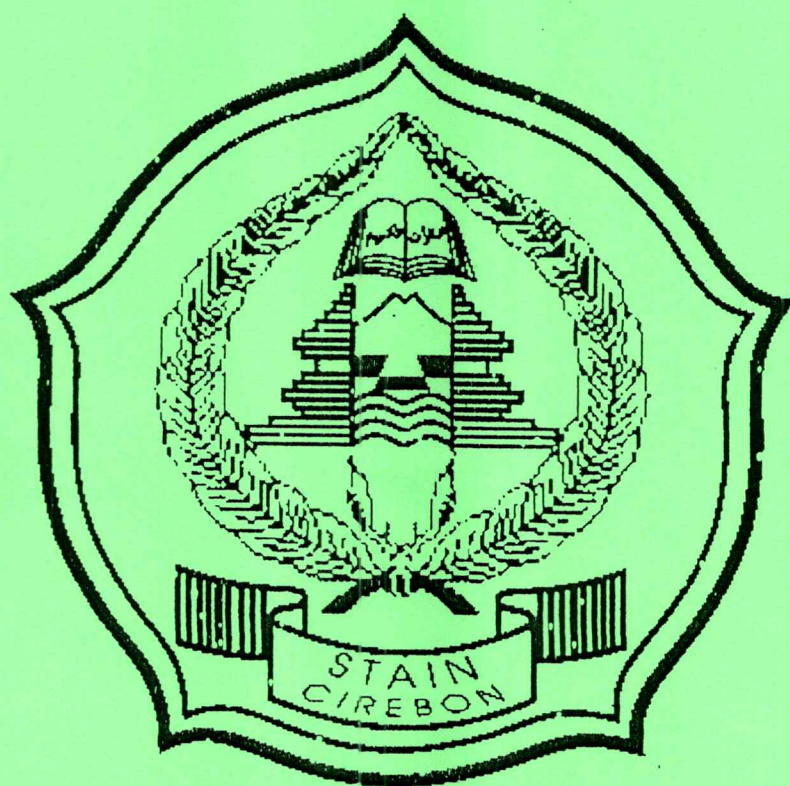
Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan penerapan sistem pengendalian internal terhadap prosedur pemberian pembiayaan *murabahah* yang diterapkan oleh PT Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan metode penelitian kuantitatif. Metode kuantitatif menggunakan hipotesis yang ditentukan sejak awal penelitian, lebih memperhatikan reliabilitas skor yang diperoleh melalui instrument penelitian, penilaian validitas menggunakan hitungan statistic, menggunakan deskripsi prosedur yang jelas (terinci), dan menyimpulkan hasil menggunakan statistic.

Pendekatan kuantitatif mementingkan adanya variabel-variabel sebagai objek penelitian dan variabel-variabel tersebut harus di definisikan dalam bentuk operasional variabel masing-masing. Reabilitas dan validitas merupakan syarat mutlak yang harus dipenuhi dalam menggunakan pendekatan ini karena kedua elemen tersebut akan menentukan kualitas hasil penelitian dan kemampuan refleksi serta generalisasi penggunaan model penelitian sejenis.

Rumusan dari penelitian yang di tulis ini adalah bagaimana pelaksanaan sistem pengendalian internal dalam prosedur pemberian pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon, bagaimana prosedur pemberian pembiayaan murabahah yang diterapkan dan bagaimana hubungan penerapan sistem pengendalian internal dalam prosedur pemberian pembiayaan murabahah

Untuk mencegah dan mengatasi timbulnya persoalan-persoalan dalam hal ini adalah kredit macet karena pembiayaan, banyak memang cara yang bisa dilakukan, tapi semuanya bermuara pada suatu pengendalian, khususnya pengendalian intern terhadap prosedur pemberian pembiayaan murabahah.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh kesimpulan bahwa hubungan penerapan sistem pengendalian internal pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon diperoleh hasil dengan kategori *rendah* terhadap prosedur pemberian pembiayaan murabahah. Atau dengan kata lain tidak terdapat suatu hubungan yang signifikan antara hubungan penerapan sistem pengendalian internal terhadap prosedur pemberian pembiayaan murabahah.



PERSETUJUAN

**HUBUNGAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON**

ANDI RACHMAN

Nomor Pokok : 50430092

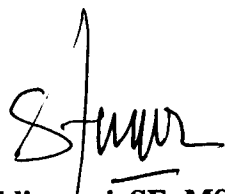
Menyetujui

Pembimbing I



Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi
NIP. 150 300 935

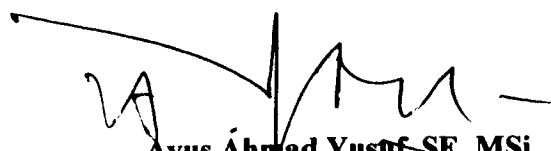
Pembimbing II



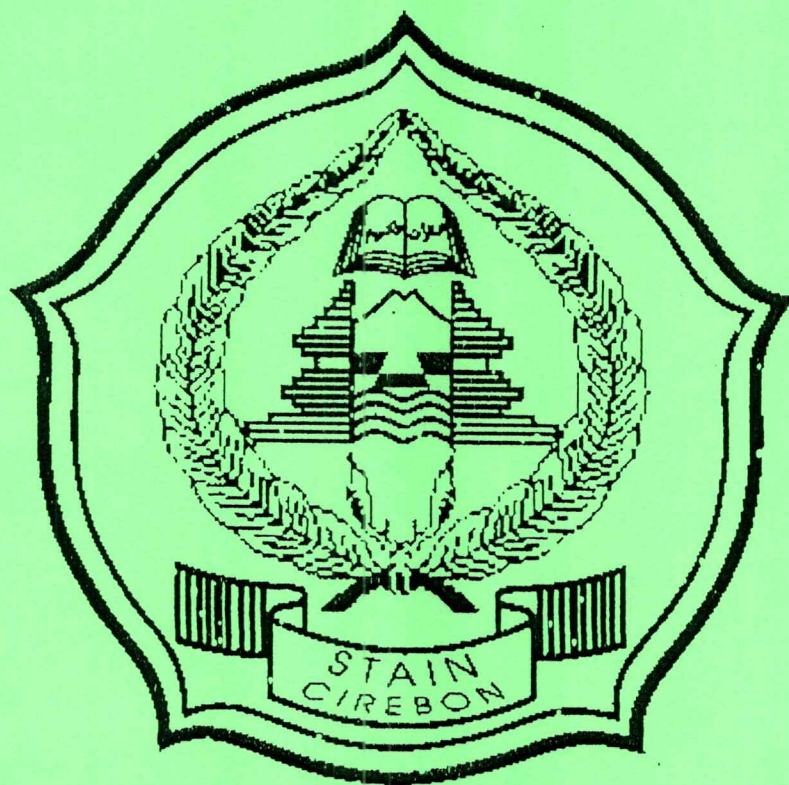
Sri Rokhlinasari, SE, MSi
NIP. 150 295 506

Mengetahui

Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam



Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi
NIP. 150 300 935



PENGESAHAN

Skripsi berjudul : **“HUBUNGAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON”**, Oleh **ANDI RACHMAN**, Nomor Pokok : 50430092, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, pada tanggal 21 Maret 2009

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Jurusan Syariah, Program Studi Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon.

Cirebon, 21 Maret 2009

Sidang Munaqosyah

Ketua,
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, M.Ag
NIP. 150 250 502

Sekretaris,
Merangkap Anggota



Toto Suharto, SE, MSi
NIP. 150 300 936

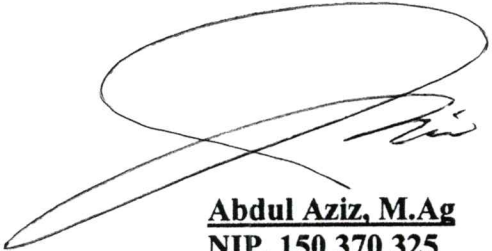
Anggota

Penguji I

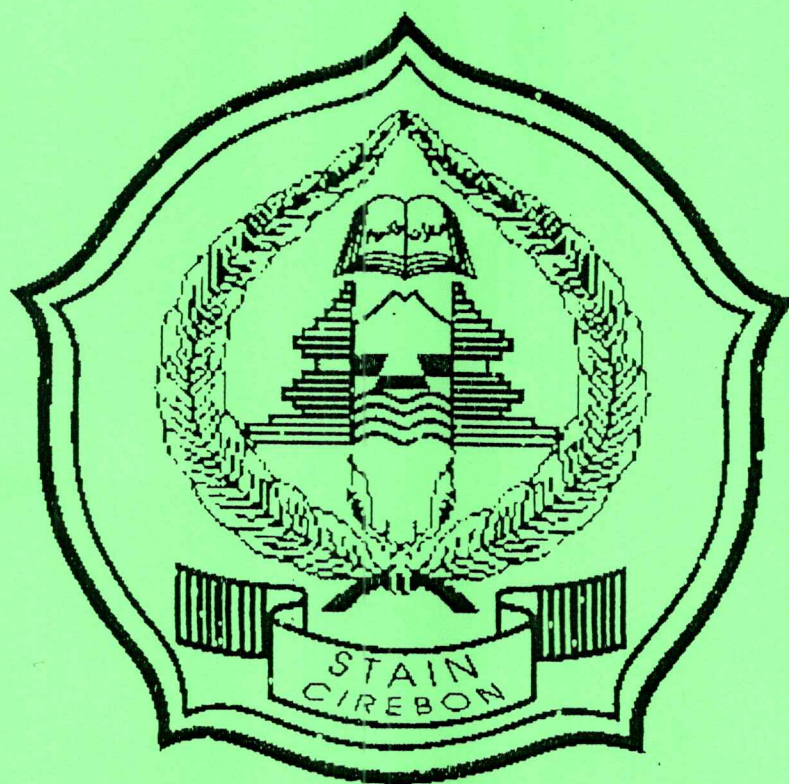


Prof. DR. H. Abdus Salam, Dz, MM
NIP. 150 209 885

Penguji II



Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 150 370 325



NOTA DINAS

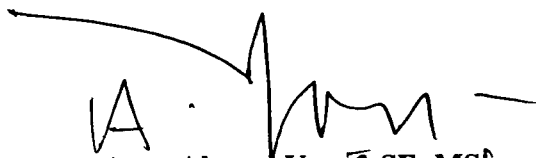
Kepada Yth,
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
di
Tempat

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari ANDI RACHMAN, NIM 50430092, yang berjudul “ **HUBUNGAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON**”

Kami sepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di munaqosahkan.

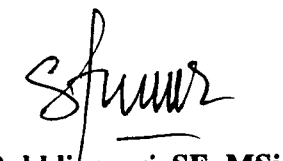
Cirebon, Februari 2009

Pembimbing I



Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi
NIP. 150 300 935

Pembimbing II



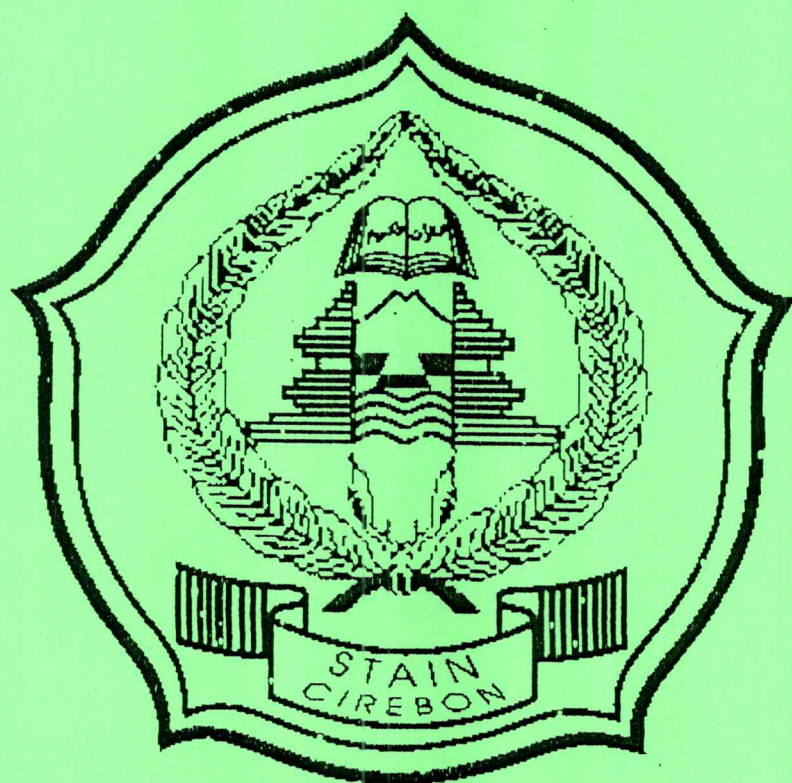
Sri Rokhlipasari, SE, MSi
NIP. 150 295 506

Mengetahui

Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam



Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi
NIP. 150 300 935



PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

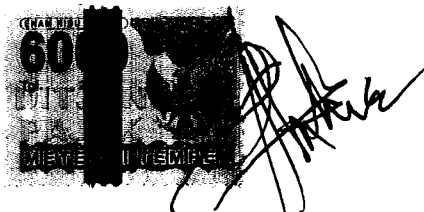
Bismillahirrahmanirrohim,

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi judul “ **HUBUNGAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON** “ beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya saya.

Cirebon, Maret 2009

Yang membuat pernyataan



ANDI RACHMAN

Persembahan

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

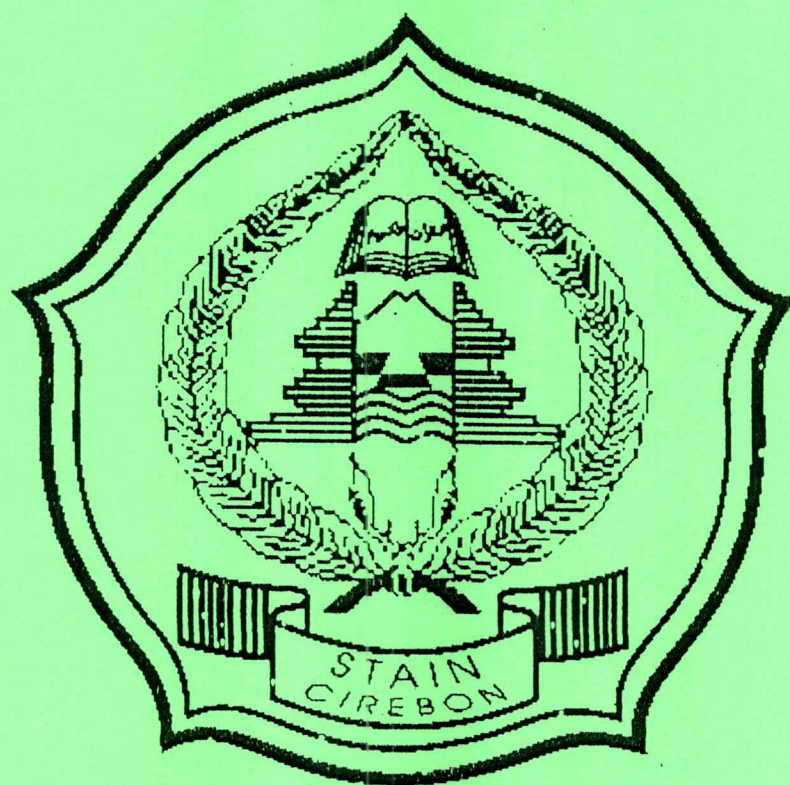
Allah SWT, Rosulullah SAW, beserta para sahabat dan keluarganya.

Untuk penyokong doa yang ikhlas dan penyokong dana terbesar yaitu kedua orang tua, terima kasih, , , , terima kasih juga untuk kasih sayang yang mengalir tiada henti..

Someone behind me...beside me...terima kasih tuenannnn

I finally found the love of a lifetime....

My self...,viva rock n roll,,

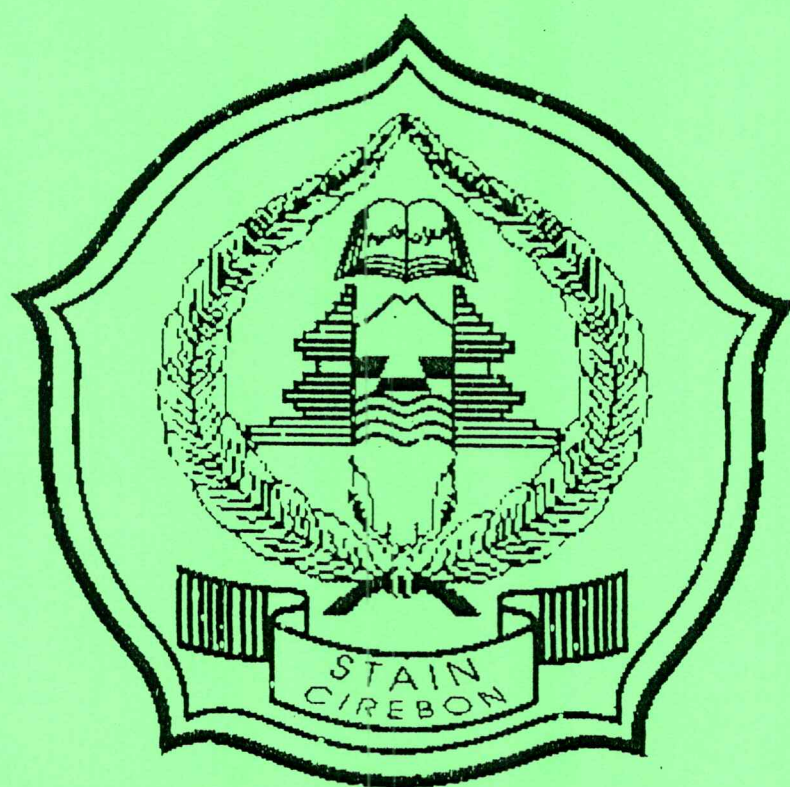


DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Andi Rachman
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 14 Oktober 1985
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Agama : Islam
Kebangsaan : Indonesia
Alamat : Jl. H. Abd Halim Rt 10/03 No.15 Desa Panggangsari
Kecamatan Losari Kabupaten Cirebon 45192
Nama Orang Tua : - Ayah (Nurzaman)
- Ibu (Zaetun)
Riwayat Pendidikan :

1. Tahun 1991 Sekolah Dasar Negeri Panggangsari Losari Cirebon
2. Tahun 1997 melanjutkan ke Sekolah Menengah Pertama (SMP) Negeri Losari Cirebon
3. Tahun 2000 melanjutkan ke Sekolah Menengah Umum (SMU) Muhammadiyah Cirebon
4. Tahun 2004 melanjutkan ke Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah..Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala curahan petunjuk, rahmat, karunia dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi ini penulis susun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Studi Sarjana Strata 1 pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam. Dalam penelitian ini penulis mengambil judul : **HUBUNGAN PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON**".

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, untuk itu penulis mohon maaf sebesar-besarnya atas kesalahan yang disengaja maupun yang tidak disengaja. Akan tetapi penulis juga berharap agar kedepannya penyusunan skripsi ini membawa manfaat bagi pembaca.

Pada kesempatan berharga ini, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menghaturkan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya pada semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini hingga selesai baik langsung maupun tidak langsung, sebab tanpa adanya dukungan dari mereka tentunya penulis akan mengalami banyak kendala dan kesulitan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu dengan selesainya penulisan skripsi ini sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. The One and Only, Allah SWT, dan Rasulullah SAW.
2. Kedua orang tua yang telah memberikan doa dan dukungan baik moril dan materil.
3. Bapak Prof. Dr. H. Imron Abdullah, M. Ag. Ketua STAIN Cirebon.
4. Bapak Drs. Wasman, M. Ag. Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
5. Bapak Toto Suharto, SE, MSi., Sekretaris Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
6. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi., Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam, dan juga dosen pembimbing skripsi I, terima kasih atas semua bimbingan dan dukungan yang telah diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, MSi., sekretaris Program Studi Ekonomi Perbankan Islam, dan juga dosen pembimbing skripsi II, terima kasih atas segala bimbingan, nasehat serta dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Segenap dosen Program Studi Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon yang telah banyak memberikan ilmu dan pengetahuan yang berharga.
9. Seluruh staf Jurusan Syariah, terima kasih bantuan akademiknya.
10. Bpk Mahbub, terima kasih atas bimbingannya, terima kasih untuk pimpinan dan segenap jajaran direksi Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.
11. Saudaraku (Alm) Arief Sulistiono.
12. Teman- teman EPI-1, EPI-2, EPI-3, EPI-4 “ Gank Kumprunk “ (Axin, Ricky, De-Wil, Bagoes, Yupi, Ngakak abizzz), Upil (bimbingan yu Pil...), Bulux, Dule, Deniel, Vivi, Qipli dan semua yang mengenalku.

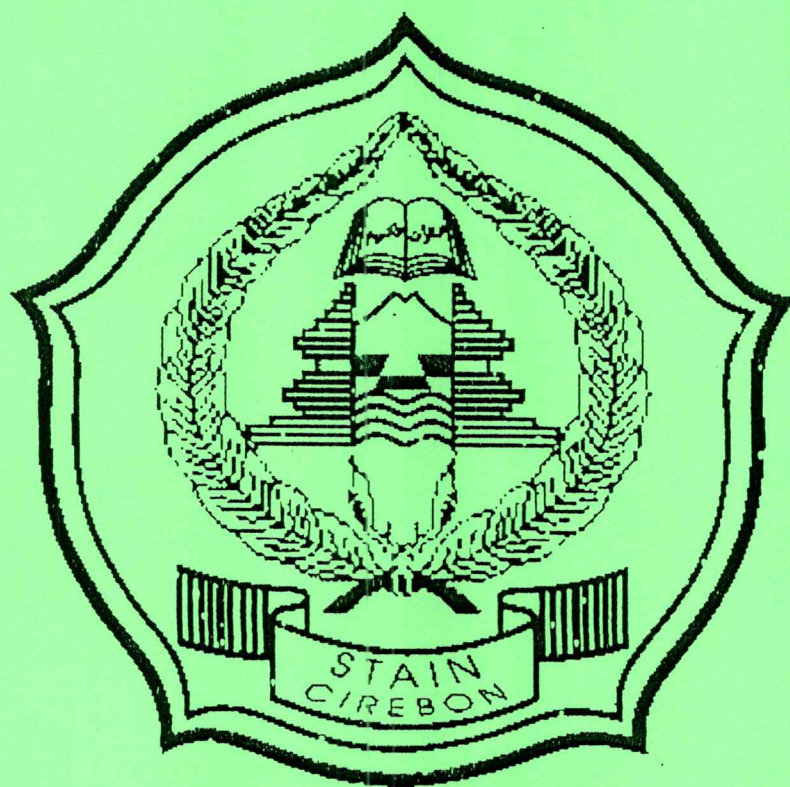
13. Teman – teman KKM, Budi, Aroel, Idien, Wawan tince, A. Basit, Ustad Fajar dan yang lainnya, terima kasih banyak.
14. Indry Retno Pratiwi.

Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya..“Tak ada gading yang tak retak” , untuk itu penulis akan selalu membuka diri dan mengharapkan saran dan masukan yang sifatnya membangun sehingga skripsi ini akan lebih bermanfaat bagi kita semua.

Akhir kata, semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Cirebon, Februari 2009

Penulis



DAFTAR ISI

ABSTRAK

PERSETUJUAN

NOTA DINAS

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

RIWAYAT HIDUP

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Pembatasan Masalah	1
1.3. Perumusan Masalah	5
1.4. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	7
1.5. Kerangka Pemikiran	9
1.6. Hipotesis	10
1.7. Sistematika Penulisan	10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Sistem Informasi	13
2.2. Sistem Pengendalian Internal	16
2.3. Bank	20
2.4. Pembiayaan	23

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Pendekatan Penelitian	33
----------------------------------	----

3.2. Operasionalisasi Variabel Penelitian	33
3.3. Data Penelitian	37
3.4. Populasi Dan Sampel	38
3.5. Penentuan Prosentase	39
3.6. Instrumen Penelitian	40
3.7. Uji Instrumen Penelitian	41
3.8. Teknik Analisis Data	43

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Kondisi Objektif Bank Syariah Mandiri	46
4.1.1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri	46
4.1.2. Profil Umum Bank Syariah Mandiri	48
4.1.3. Visi dan Misi	49
4.1.4. Budaya Perusahaan	50
4.1.5. Struktur Organisasi	51
4.1.6. Produk Dan Jasa Bank Syariah Mandiri	53
4.1.7. Deskripsi Kerja Bank Syariah Mandiri	60
4.2. Hasil Dan Pembahasan	
4.2.1. Pelaksanaan Penerapan Sistem Pengendalian Internal dalam Prosedur Pemberian Pembiayaan Murabahah	65
4.2.2. Prosedur Pemberian Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Cabang Cirebon	77
4.2.3. Hubungan Penerapan Sistem Pengendalian Internal terhadap Prosedur Pemberian Pembiayaan Murabahah.....	87

4.3. Uji Instrumen Penelitian	
4.3.1. Uji Validitas Instrumen	89
4.3.2. Pengujian reliabilitas	92
4.4. Hubungan Penerapan Sistem Pengendalian Internal terhadap Prosedur Pemberian Pembiayaan Murabahah	
4.4.1. Koefisien Korelasi Spearman Rank	97
4.4.2. Pengujian Hipotesis	99
4.5. Analisis Ekonomi	

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan	106
5.2. Saran – saran	107

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN - LAMPIRAN