



**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN
PEMBIAYAAN PADA PT. BPRS ASRI MADANI
NUSANTARA JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

Santi Oktaviana

NIM. 14.1042.1082

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2019

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Santi Oktaviana

NIM : 14.1042.1082

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER” adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan sikap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar.

Jember, 17 Januari 2019

Yang Menyatakan,

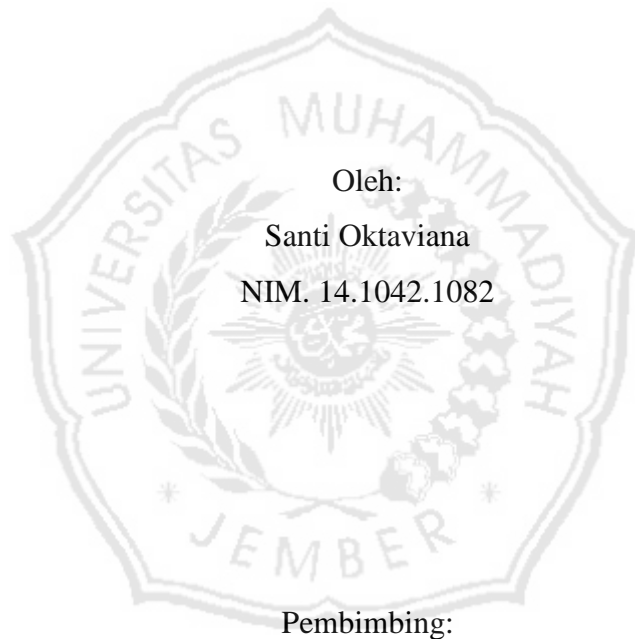


Santi Oktaviana

NIM. 14.1042.1082

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN PADA PT.
BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER



DosenPembimbingUtama : Diah Probowulan, SE. MM

DosenPembimbingPendamping : Ari Sita Nastiti, SE.M.akun

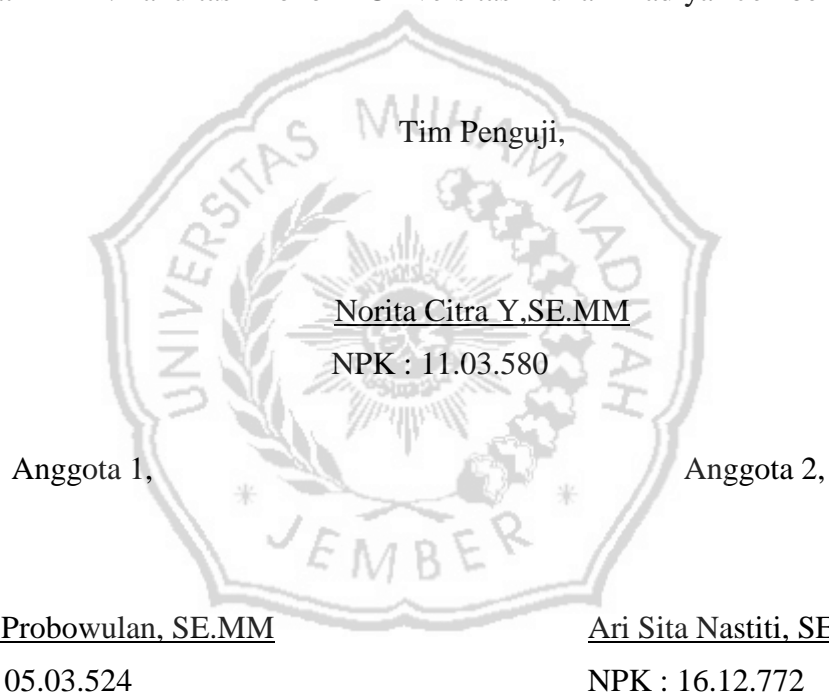
PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER”, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 17 Januari 2019

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember



Mengesahkan:

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ketua Program Studi,

Dr. Arik Susbyani, SE, M.Si
NPK : 01.09.289

Diyah Probowulan, SE, MM
NPK : 05.03.524

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini dengan segenap cinta, kerja keras dan doa yang tak pernah putus, karya sederhana ini untuk:

- Kedua orang tua kandung bapak Santoso dan ibu Nurhayati yang sudah memberikan kasih sayang, suport, serta doa yang tidak pernah putus untuk kelancaran serta kesuksesan anakmu.
- Kedua orang tua bapak agus dan ibu ifa yang selalu memberikan semangat dan nasehat untuk kehidupan dan karya ini.
- Dosen DPA ibu Norita Citra terimakasih sudah menjadi dosen pembimbing akademik dan menjadi dosen penguji.
- Dosen pembimbing skripsi ibu Dyah Probowulan dan Ari Sita Nastiti sudah membimbing untuk menyelesaikan karya tulis ini.
- Universitas Muhammadiyah Jember sudah memberikan warna dalam kehidupan dalam pendidikan, sosial dan pengalaman yang nantinya bisa saya manfaatkan dalam kehidupan.
- PT. BPRS Asri Madani Nusantara Jember sudah membantu untuk menyelesaikan tugas akhir perkuliahan ini.
- Pasangan hidupku Refandra Septian Rico A, sudah menemani selama empat tahun pendidikan hingga usai dan memberikan semangat.
- Teman-teman tersayangku Inayatul Qutsiah, Filkyatul Rohmah, Intan Devi Atufah dan Tri Septiana Mushlisa terimakasih sudah mau menjadi teman terbaikku selama pendidikan mulai dari awal sebelum kenal hingga saat ini, semoga selamanya kita bisa menjadi teman baik.
- Teman-teman Akuntansi C angkatan 2014 yang sudah memberikan warna dalam kehidupan kebaikan kalian tidak akan saya lupakan.
- Terimakasih untuk Siti Rahayu, Ayunda Risqi U, dan Umi Zahroni sudah menjadi teman ternyaman selama saya berada di kos Kuning.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah segala syukur, penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT. Atas limpahan rahmat, taufik dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER”.

Maksud dan tujuan dari penulis skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dan bidang Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis sadar bahwa tidak ada manusia yang sempurna didunia ini. Penulis tidak lepas dari kekurangan itu, sehingga penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Penulis menyadari bahwa skripsi tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, untuk itu dengan segala kerendahan hati perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

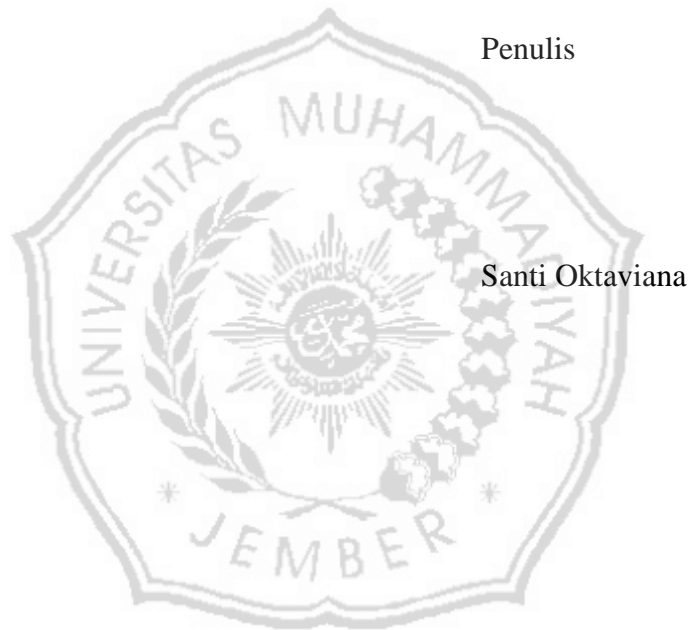
1. Allah SWT yang telah melimpahkan segala karunia, nikmat, rizqi dan hidayahnya dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. M. Hazmi, DESS, Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas muhammadiyah Jember.
4. Ibu Diyah Probowulan, SE. M.Com. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Ibu Nina Martiana, S.E. M.Com. Selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Universitas Muhammadiyah Jember.
6. Ibu Norita Citra Yuliarti, SE.M.M. sudah menjadi penguji sidang saya dan memberikan kemudahan untuk menyelesaikan sidang.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan banyak pelajaran dan pengetahuan yang bermanfaat.

8. Seluruh karyawan dan staf Universitas Muhammadiyah Jember terutama Fakultas Ekonomi.

Semoga amal dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang berlimpah dari Allah SWT. Penulis juga berharap semoga karya tulis yang sederhana ini mendapat manfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi penulis serta dapat memberikan sumbangsih bagi akademik.

Jember, 17 Januari 2019

Penulis



Santi Oktaviana

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah segala syukur, penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT. Atas limpahan rahmat, taufik dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER”.

Maksud dan tujuan dari penulis skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dan bidang Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis sadar bahwa tidak ada manusia yang sempurna didunia ini. Penulis tidak lepas dari kekurangan itu, sehingga penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Penulis menyadari bahwa skripsi tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, untuk itu dengan segala kerendahan hati perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

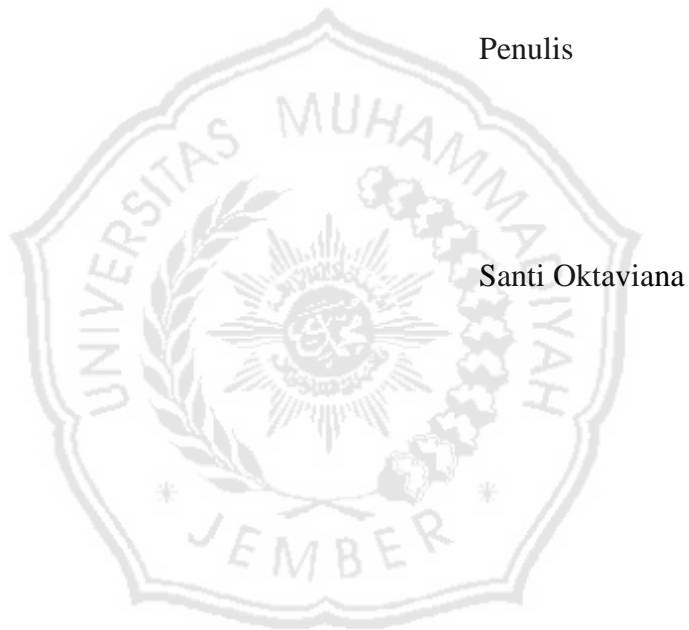
1. Allah SWT yang telah melimpahkan segala karunia, nikmat, rizqi dan hidayahnya dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. M. Hazmi, DESS, Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas muhammadiyah Jember.
4. Ibu Diyah Probowulan, SE. M.Com. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Ibu Nina Martiana, S.E. M.Com. Selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Universitas Muhammadiyah Jember.
6. Ibu Norita Citra Yuliarti, SE.M.M. sudah menjadi penguji sidang saya dan memberikan kemudahan untuk menyelesaikan sidang.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan banyak pelajaran dan pengetahuan yang bermanfaat.

8. Seluruh karyawan dan staf Universitas Muhammadiyah Jember terutama Fakultas Ekonomi.

Semoga amal dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang berlimpah dari Allah SWT. Penulis juga berharap semoga karya tulis yang sederhana ini mendapat manfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi penulis serta dapat memberikan sumbangsih bagi akademik.

Jember, 17 Januari 2019

Penulis



Santi Oktaviana

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTOT	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori	8
2.1.1 Sistem Pengendalian Intern.....	8
2.1.1.1 Konsep Dasar Pengendalian Intern	8
2.1.1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	9
2.1.1.3 Unsur Pokok Sistem Pengendalian Intern.....	9
2.1.1.4 Peraturan Pemerintah Mengenai Pemberian Kredit	11
2.1.1.5 Klasifikasi Sistem Pengendalian Intern.....	12
2.1.1.6 Sistem Pengendalian Pemberian Kredit	13
2.1.1.7 Komponen Pengendalian Intern COSO	16
2.1.2 Pembiayaan	19

2.1.2.1 Analisis Pembiayaan	19
2.1.2.2 Faktor Pembiayaan Bermasalah	22
2.1.2.3 Prosedur Pembiayaan	22
2.1.2.4 Permasalahan Dalam Pembiayaan	23
2.1.2.5 Unsur-unsur Pembiayaan	24
2.1.2.6 Sasaran Bank Pembiayaan Syariah	25
2.1.2.7 Usaha Bank Pembiayaan Syariah.....	25
2.2. Penelitian Terdahulu	26
2.2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Jenis Penelitian	33
3.2. Obyek Penelitian.....	33
3.3. Jenis Data.....	33
3.4. Teknik Pengumpulan Data	34
3.5. Teknik Analisis Data	34
3.6. Kerangka Pemecahan Masalah	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum.....	37
4.1.1. Gambaran Umum PT. BPRS ASRI NUSANTARA JEMBER	37
4.1.2. Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i>	40
4.1.3. Produk PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER	51
4.1.4. Prosedur Pembiayaan PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER	57
4.1.5. SPI Pembiayaan PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER	60
4.2. Interpretasi Hasil.....	62
4.2.1. Lingkungan Pengendalian.....	64
4.2.2. Penaksiran Resiko	67
4.2.3. Aktivitas Pengendalian	68
4.2.4. Informasi dan Komunikasi.....	70
4.2.5. Pemantauan	71
BABA V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	28
4.1 Pengurus Bank dan Dewan Pengurus Syariah	42
4.2 Rangkuman Analisis SPI Lingkungan Pengendalian.....	64
4.3 Rangkuman Analisis SPI Penaksiran Resiko.....	67
4.4 Rangkuman Analisis SPI Aktivitas Pengendalian	68
4.5 Rangkuman Analisis SPI Informasi dan Komunikasi.....	70
4.6 Rangkuman Analisis SPI Pemantauan.....	71



DAFTAR GAMBAR

1.1 Kredit Bermasalah.....	3
3.1 Kerangka Pemikiran.....	36
4.1 Denah Lokasi Kantor Pusat.....	39
4.2 Denah Lokasi Kantor Kas Antirogo.....	39
4.3 Denah Lokasi Kantor Kas Semboro.....	40
4.4 Denah Lokasi Kantor Kas Rambipuji	40
4.5 Struktur Organisasi	41
4.6 Sistem Pembiayaan Murabahah	54
4.7 Sistem Pembiayaan Ijarah.....	54
4.8 Sistem Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah	55
4.9 Sistem Pembiayaan Bagi Hasil Musyarakah.....	55
4.10 Sistem Pembiayaan Multi Jasa.....	56
4.11 Sistem Pembiayaan Al Qord.....	57
4.12 <i>Flowchart</i> Pembiayaan PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA JEMBER	59
4.13 Struktur Organisasi Rangkap Jabatan	63

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar pertanyaan dan jawaban wawancara
- Lampiran 2. Lember pengajuan Pembiayaan PT. BPRS Asri Madani Nusantara Jember
- Lampiran 3. Dokumentasi wawancara dengan bapak Yuris selaku pejabat SPI dan Ibu Nining selaku bagian Legal
- Lampiran 4. Slip Setoran
- Lampiran 5. Bener Promosi
- Lampiran 6. Slip Penarikan
- Lampiran 7. Slip Tabungan
- Lampiran 8. Slip Penarikan
- Lampiran 9. Surat Keterangan Selesai Penelitian

