

ABSTRAK

Rohmawati, Sistem Pengendalian Intern (SPI) dan Kepatuhan Syariah Dalam Prosedur pembiayaan *Musyarakah* untuk pembiayaan modal kerja (PMK) KCP Gateway-Waru Sidoarjo. Dibawah bimbingan Prof. Dr. Nizarul Alim SE., MSi., Ak., CA dan Robiatul Auliyah SE., MSA.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan SPI dan kepatuhan syariah dalam prosedur pembiayaan *Musyarakah* untuk PMK BRI Syariah KCP Gateway-Waru Sidoarjo. Penelitian ini menggunakan jenis kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus tunggal holistik. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari hasil wawancara secara mendalam / *in depth interview*, observasi partisipatif, dan data sekunder yang terdiri atas beberapa dokumentasi seperti rekaman hasil wawancara antara peneliti dengan informan yang diwawancarai dan dokumen-dokumen terkait. Adapun unit analisis yang digunakan untuk mengkaji SPI pembiayaan *Musyarakah* yaitu unsur-unsur SPI: lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, pemantauan, penentuan sasaran, identifikasi peristiwa, serta tindakan atas resiko. Sedangkan kepatuhan syariah berdasarkan pada fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa SPI dalam pembiayaan *Musyarakah* untuk PMK telah dijalankan dengan baik, tetapi masih ada rangkap tugas yang terjadi pada bagian yang membutuhkan tambahan karyawan. Berdasarkan pada unsur-unsur SPI lingkungan pengendalian (temuan yang muncul yaitu pemisahan pencatatan, dan pelaksanaan), penilaian risiko (temuan yang muncul yaitu aturan yang tidak memperkenankan melayani pembiayaan calon nasabah yang bersal dari kalangan keluarga sendiri), aktivitas pengendalian (temuan yang muncul yaitu pemisahan aktivitas, pemberian dan pendokumentasian), informasi dan komunikasi (temuan yang muncul yaitu *via online*), dan pemantauan (temuan yang muncul yaitu monitoring secara intensif dan berkala), identifikasi peristiwa (temuan yang muncul yaitu identifikasi dari pihak intern dan ekstern), tindakan atas resiko (temuan yang muncul yaitu mengelola resiko). Adapun hasil analisis kepatuhan syariah dalam prosedur pembiayaan *Musyarakah* untuk PMK menunjukkan kepatuhan pada fatwa DSN. Berdasarkan pada fatwa dewan syariah nasional nomor: 08/DSN-MUI/IV2000 tentang *Musyarakah* (temuan yang muncul yaitu pembagian nisbah bagi hasil secara proporsional sesuai dengan kontribusi dana masing-masing).

Kata Kunci: SPI, *sharia compliance*, pembiayaan *Musyarakah*.

ABSTRACT

Rohmawati. The Internal Control System (ICS) and Sharia Compliance In Procedure Providing Financing Musyarakah for Provision as the Capital Provided BRI Sharia KCP of Gateway-Waru Sidoarjo. Under the guidance: Prof. Dr. Nizarul Alim SE., Msi., Ak., CA and Robiatul Auliyah SE., MSA.

This research aims to describe the ICS and Sharia compliance in procedure providing financing Musyarakah for PWC BRI Sharia KCP of Gateway-Waru Sidoarjo. This research uses descriptive qualitative with study case: single holistic. The data used in this study were the primary data taken from the results in depth interview, participatory observation and the secondary data consist of several document's such as the audio recording of the interview between the researcher and the informant being interview and other related document's. The unit of analysis is used to assess the ICS financing of Musyarakah namely ICS elements: control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring, and risk action. While Sharia compliance based on the fatwa of the National Sharia Council (NSC).

The results of this research indicates that ICS in financing Musyarakah has applied. But the existence of dual tasking in the departments with insufficient number of employee. Based on the elements of ICS control environment (findings emerged, namely the separation of roles and responsibilities among employees as well as the separation of recording, implementation, and supervision), risk assessment (findings which emerged a rule which does not allow serving the financing of prospective customers from the family's own), control activities (findings emerged, namely the separation of the activities of administration and documentation), information and communication technologies (via findings appear online), and monitoring (findings which arise are intensive and periodic), and risk action (findings emerged, risk management). The results of the compliance analysis Sharia financing Musyarakah demonstrate compliance with fatwa NSC. Based on the fatwa national Sharia council number: 08/NSC-MUI/IV/2000 on Musyarakah (findings emerge which the distribution of the profit sharing ratio proportional to the contribution of each fund).

Keywords: *ICS, Sharia compliance, financing Musyarakah.*

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Lembar Persetujuan Skripsi	ii
Lembar Pengesahan Skripsi	iii
Surat Pernyataan Keaslian	iv
Motto	v
Persembahan	vi
Abstrak	vii
Abstract	viii
Daftar Isi	ix
Daftar Gambar	xiii
Daftar Lampiran	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Batasan Penelitian	11

BAB II METODE PENELITIAN

2.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	12
2.2 Lokasi Penelitian	13
2.3 teknik pengumpulan Data	13
2.4 analisis Data	16
2.5 Keabsahan Data	18

BAB III TINJAUAN PUSTAKA

3.1 Sistem Pengendalian Intern	20
3.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern	20
3.1.2 Unsur-Unsur Pengendalian Intern	20
3.1.3 Tujuan Sistem Pengendalian Intern	22
3.1.4 Keterbatasan Pengendalian Internal	23
3.2 Kepatuhan Syariah	23
3.2.1 Pengertian Kepatuhan Syariah	23
3.2.2 Indikator Prinsip Syariah	24
3.2.3 Fungsi Kepatuhan Syariah	24
3.3 Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	25
3.3.1 Pengertian	25
3.3.2 Skema <i>Mudharabah</i>	25
3.4 Pembiayaan <i>Qardh</i>	26
3.4.1 Pengertian	26

3.4.2 Skema Pembiayaan <i>Qardh</i>	26
3.5 Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
3.5.1 Pengertian	27
3.5.2 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	27
3.6 Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	28
3.6.1 Pengertian	28
3.6.2 Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	29
3.6.3 Landasan Hukum Akad <i>Musyarakah</i>	29
3.6.4 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	30
3.7 Analisis Pembiayaan	30
3.7.1 Analisis 5C + 1S.....	31
3.8 Penelitian Terdahulu	32
3.9 Kerangka Pemikiran	35

BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .

4.1 Sejarah Singkat Bank BRI Syariah	36
4.2 Visi dan Misi BRI Syariah	37
4.3 Struktur Organisasi	38
4.4 Job Description	38
4.5 Produk dan Aplikasi Akad	40
4.6 Produk Penyaluran Dana	41

BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN

5.1 Ruang Lingkup SOP Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Untuk PMK	43
--	----

5.2 Sistem Pengendalian Intern	48
5.2.1 Lingkungan Pengendalian “Sesuai Peraturan BSM Kantor Pusat”	48
5.2.2 Penilaian Risiko “Menggunakan Semua Prinsip 5C 1S” ...	52
5.2.3 Aktivitas Pengendalian “Pemisahan Tugas dan Wewenang” ...	59
5.2.4 Pemantauan (<i>Monitoring</i>) “Intensif dan Berkala”	63
5.2.5 Identifikasi Peristiwa “Identifikasi Intern dan Ekstern”	65
5.2.6 Tanggapan Resiko “Mengelola Resiko”	66
5.2.7 Informasi dan Komunikasi “Sistem Online”	66
5.3 Kepatuhan Syariah	67
5.3.1 Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 08/DSN-MUI/IV2000 tentang <i>Musyarakah</i>	67

BAB VI PENUTUP

6.1 Simpulan	70
6.2 Keterbatasan	72
6.3 Saran	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Pembiayaan Bank BRI Syariah Cabang Waru-Gateway	2
Gambar 1.2 Persentase Pembiayaan BRI Syariah Waru-Gateway	3
Gambar 3.1 Kerangka Berfikir	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BRI Syariah	40
Gambar 5.1 Skema Pembiayaan Griya Secara Langsung	58
Gambar 5.3 Sistem Margin Anuitas Model Mengerucut	62