

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN KOMPONEN COSO PADA
PT. BPRS MITRA MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**



TUGAS AKHIR

Nama : Berliana Sekar Jiwanti

NIM : 20430505

Program Studi : D3 Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2023

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN KOMPONEN COSO PADA
PT. BPRS MITRA MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna
memperoleh Gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi

Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Berliana Sekar Jiwanti

NIM : 20430505

Program Studi : D3 Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2023

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Intern Pembiayaan
Murabahah Berdasarkan Komponen COSO Pada
PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo
Nama : Berliana Sekar Jiwanti
NIM : 20430505
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 27 Mei 2002
Program Studi : D3 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diajukan
guna memperoleh Gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi
Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing



Nurul Hidayah, S.E.,M.Ak.
NIDN. 0725058202

Ponorogo, 12 Juli 2023
Ketua Program Studi D3 Akuntansi



Ardyan Firdausi Mustoffa, S.E.,M.Si.
NIK. 19821204 201509 13

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, S.E.,M.Si.
NIP. 19760508 200501 1 002

Penguji I



Nurul Hidayah, S.E.M.Ak.
NIDN. 0725058202

Dosen Penguji:
Penguji II



Nur Sayidatul Muntiah, S.E.,M.Ak.
NIDN. 0710059201

Penguji III



Ardyan Firdausi Mustoffa, S.E.,M.Si.
NIDN. 0704128202

HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, Tugas Akhir ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 22 Maret 2023



Berliana Sekar Jiwanti
NIM. 20430505

MOTTO

“Dan barang siapa yang bertakwa kepada Allah, niscaya Allah menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya.”

(QS. At-Talaq: 4)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 5)



PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan Tugas Akhir dengan penuh rasa syukur atas keridhoan Allah SWT kepada:

1. Ibunda tercinta Ibu Rustina Rahendraningrum, yang sudah memberikan kontribusi pendidikan hingga ke jenjang ini.
2. Adik tercinta Muhammad Ivander Rigen Tinatar yang selalu memberikan *support system* untuk terus semangat dalam mengejar mimpi.
3. Helny Kurnia dan Andika Dian Pratama yang selalu memberikan dukungan, saran, dan motivasi.
4. Gobang yang selalu menjadi pelipur lara.



KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas berkat, rahmat, serta hidayahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Intern Pembiayaan Murabahah Berdasarkan Komponen COSO Pada PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo” dengan tepat waktu. Adapun Tugas Akhir ini ditunjukkan adalah untuk memenuhi persyaratan akademik dan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Program Studi Diploma 3 Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Pada kesempatan ini, peneliti menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan sehingga Tugas Akhir ini dapat selesai dengan tepat waktu. Peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan-Nya kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
2. Ibunda tercinta Rustina Rahendraningrum dan adik tersayang Muhammad Ivander Rigen Tinatar yang senantiasa memberikan dukungan, do'a, dan perhatiannya demi kelancaran dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Bapak Dr. Happy Susanto, M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Dr. Hadi Sumarsono, S.E.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
5. Ibu Ardyan Firdausi Mustoffa, S.E.,M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma 3 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

6. Ibu Nurul Hidayah, S.E.,M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
8. Bapak Rudi Candra Setiawan selaku Direktur Utama HBL & Bisnis PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo dan seluruh stafnya yang telah memberikan izin penelitian untuk melakukan riset terkait data yang dibutuhkan oleh peneliti.
9. Teman-teman Diploma 3 Akuntansi angkatan 2020 terima kasih atas dukungan dan motivasinya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
10. Bapak Teguh Santoso yang telah membantu perjalanan di bangku perkuliahan.

Peneliti menyadari masih banyak terdapat kesalahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai dorongan bagi peneliti untuk memperbaiki kedepannya dan sebagai penyempurnaan seluruh kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Akhir kata peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu. Peneliti berharap semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dan menjadikan Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi eskalasi pendidikan dan pembaca pada umumnya.

Ponorogo, 22 Maret 2023

Berliana Sekar Jiwanti
NIM. 20430505

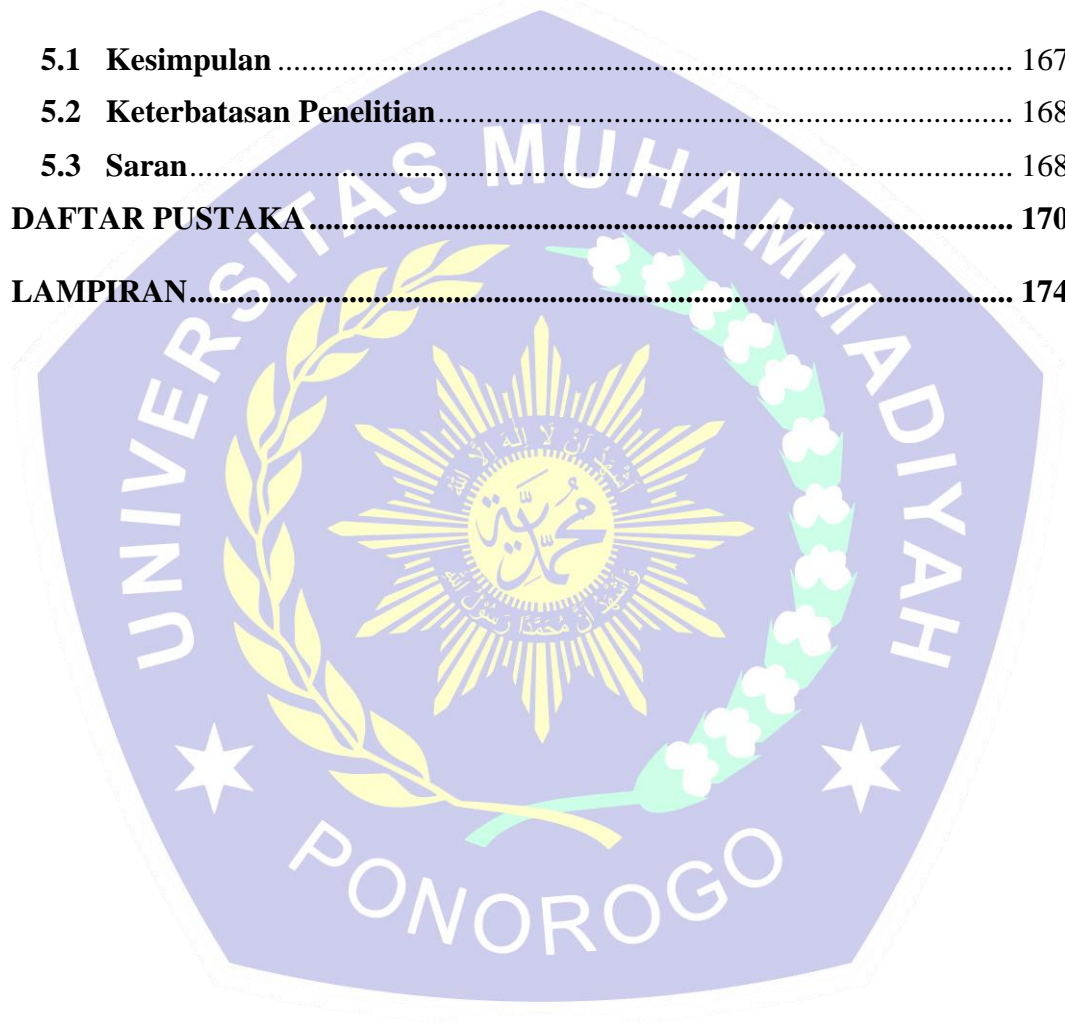
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS.....	ii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Batasan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Kajian Pustaka	14
2.1.1 Bank.....	14
2.1.1.1 Pengertian Bank	14
2.1.1.2 Fungsi Bank	15
2.1.1.3 Kegiatan-Kegiatan Bank	16
2.1.1.4 Jenis-Jenis Bank.....	17
2.1.2 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	19

2.1.2.1	Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	19
2.1.2.2	Tujuan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	20
2.1.3	Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	20
2.1.3.1	Produk Penghimpunan Dana.....	20
2.1.3.2	Produk Penyaluran Dana.....	21
2.1.4	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
2.1.4.1	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
2.1.4.2	Tujuan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	23
2.1.4.3	Jenis Akad <i>Murabahah</i>	25
2.1.4.4	Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	25
2.1.4.5	Syarat Penetapan Margin <i>Murabahah</i>	28
2.1.4.6	Standar Plafond Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
2.1.4.7	Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
2.1.4.8	Prosedur Pembayaran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	36
2.1.4.9	Permasalahan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	37
2.1.4.10	Strategi dalam Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> yang Bermasalah	38
2.1.4.11	Penagihan Pembiayaan Bermasalah.....	40
2.1.5	Piutang	41
2.1.5.1	Pengertian Piutang	41
2.1.5.2	Klasifikasi Piutang	42
2.1.5.3	Fungsi yang Terkait dengan Piutang.....	45
2.1.5.4	Dokumen atau Bukti Transaksi Piutang.....	46
2.1.5.5	Catatan Akuntansi Piutang.....	47
2.1.5.6	Pengakuan Piutang <i>Murabahah</i>	48
2.1.5.7	Penyajian Piutang <i>Murabahah</i>	50
2.1.5.8	Pengungkapan Piutang <i>Murabahah</i>	50
2.1.6	Sistem Pengendalian Intern	51
2.1.6.1	Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	51
2.1.6.2	Tujuan Sistem Pengendalian Intern	52
2.1.6.3	Prinsip Sistem Pengendalian Intern	53
2.1.6.4	Komponen Sistem Pengendalian Intern COSO	56

2.1.7	Efektivitas	62
2.1.7.1	Pengertian Efektivitas	62
2.1.7.2	Tolak Ukur Efektivitas	62
2.2	Kerangka Pemikiran	63
2.3	Penelitian Terdahulu	66
BAB III	METODE PENELITIAN	71
3.1	Objek Penelitian	71
3.2	Jenis Data	71
3.2.1	Data Primer	71
3.2.2	Data Sekunder	72
3.3	Metode Pengumpulan Data	72
3.3.1	Observasi	72
3.3.2	Wawancara (<i>Interview</i>).....	73
3.3.3	Dokumentasi	73
3.4	Definisi Operasional Variabel	74
3.5	Tenik Keabsahan Data	78
3.5.1	Triangulasi Metode	79
3.5.2	Triangulasi Waktu.....	79
3.5.3	Triangulasi Sumber.....	79
3.6	Metode Analisis Data	80
3.6.1	Metode Reduksi Data.....	81
3.6.2	Metode Penyajian Data.....	81
3.6.3	Metode Kesimpulan.....	81
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	82
4.1	Gambaran Umum	82
4.1.1	Sejarah Perusahaan	82
4.1.2	Visi Misi Motto Tujuan Perusahaan	84
4.1.2.1	Visi	84
4.1.2.2	Misi	84
4.1.2.3	Motto	84
4.1.2.4	Tujuan	84

4.1.3	Produk-Produk Bank Mitra Syariah	84
4.1.3.1	Simpanan.....	84
4.1.3.2	Pembiayaan	88
4.1.4	Identitas Informan.....	89
4.2	Hasil Penelitian	91
4.3	Hasil Pembahasan	129
BAB V	PENUTUP.....	167
5.1	Kesimpulan	167
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	168
5.3	Saran.....	168
DAFTAR PUSTAKA.....		170
LAMPIRAN.....		174



DAFTAR TABEL

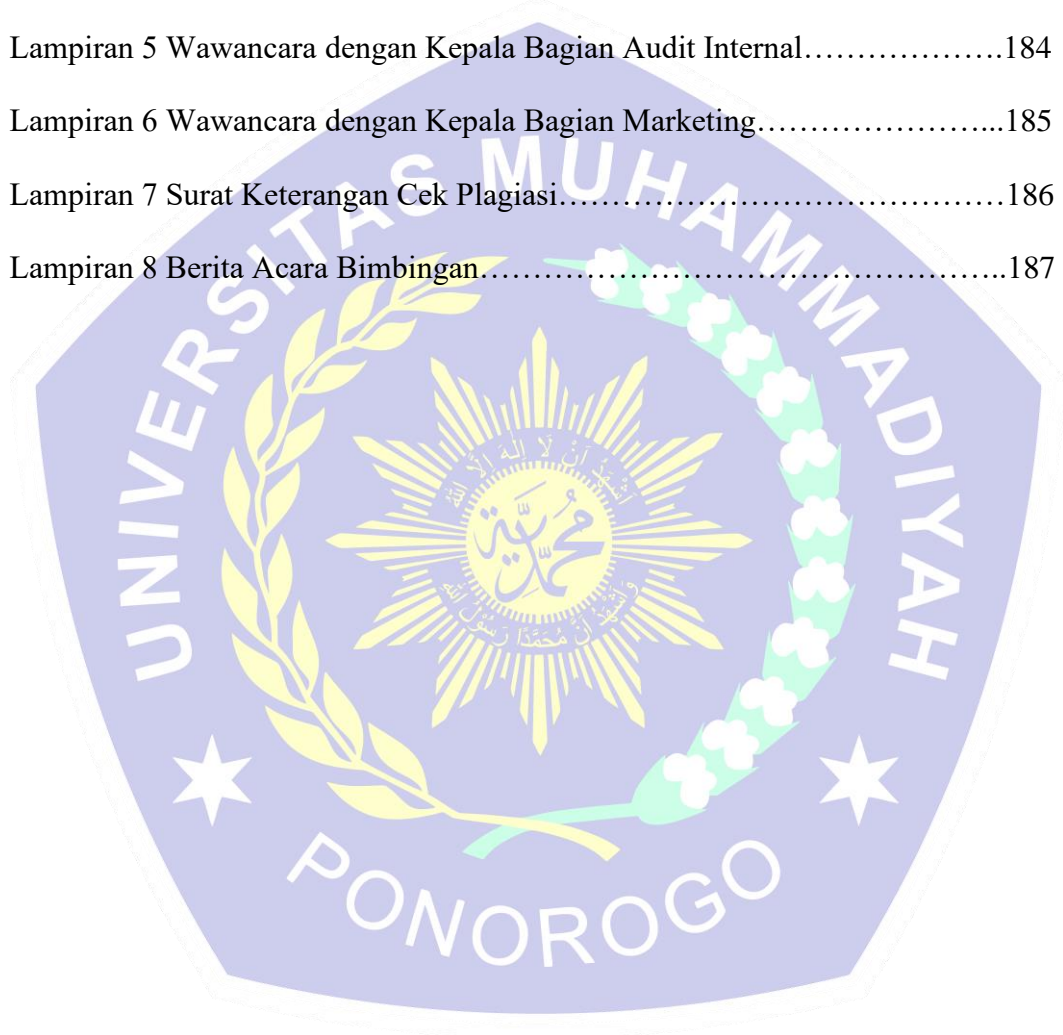
Tabel 1.1 Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> BPRS Patriot Kota Bekasi Tahun 2018-2019.....	4
Tabel 1.2 OS Piutang Periode Maret 2023.....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	66
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	75
Tabel 3.2 Tolak Ukur Efektivitas.....	78
Tabel 4.1 Identitas Informan.....	90
Tabel 4.2 Tingkatan Plafond.....	114
Tabel 4.3 Keefektifan terhadap Integritas dan Nilai-nilai Etis.....	130
Tabel 4.4 Keefektifan dalam Penilaian Risiko.....	140
Tabel 4.5 Keefektifan dalam Aktivitas Pengendalian.....	145
Tabel 4.6 Jurnal saat terjadi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	160
Tabel 4.7 Jurnal Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Teller.....	160
Tabel 4.8 Jurnal Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Back Office (BO).....	160
Tabel 4.9 Keefektifan terhadap Informasi dan Komunikasi.....	163
Tabel 4.10 Keefektifan dalam Pemantauan.....	165

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Laporan Posisi Keuangan Publikasi Bank Mitra Syariah.....	7
Gambar 2.1 Model Kerangka Pemikiran.....	65
Gambar 4.1 Gedung PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo.....	82
Gambar 4.2 Sarana Prasarana Bank Mitra Syariah.....	94
Gambar 4.3 Struktur Organisasi PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo...	99
Gambar 4.4 Recruitmen Pekerjaan Bank Mitra Syariah.....	100
Gambar 4.5 Alur Bagan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	108
Gambar 4.6 Kegiatan Canvassing.....	110
Gambar 4.7 Tanda Tangan Persetujuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Nasabah.....	120
Gambar 4.8 Kegiatan <i>Dropping</i> Nasabah.....	121
Gambar 4.9 Kunjungan Staf AO ke Rumah Nasabah.....	122

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Transkrip Wawancara.....	175
Lampiran 2 Laporan Posisi Keuangan Publikasi Bank Mitra Syariah.....	181
Lampiran 3 File Memo Persetujuan Pembiayaan (MPP).....	182
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian.....	183
Lampiran 5 Wawancara dengan Kepala Bagian Audit Internal.....	184
Lampiran 6 Wawancara dengan Kepala Bagian Marketing.....	185
Lampiran 7 Surat Keterangan Cek Plagiasi.....	186
Lampiran 8 Berita Acara Bimbingan.....	187



**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN KOMPONEN COSO PADA
PT. BPRS MITRA MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**

Berliana Sekar Jiwanti

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui sistem pengendalian intern pembiayaan *murabahah* pada PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo, dan untuk mengetahui penerapan sistem pengendalian intern pembiayaan *murabahah* berdasarkan komponen COSO pada PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah sistem pengendalian intern dalam pembiayaan *murabahah* yang dilihat dari komponen COSO yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan. Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah metode kualitatif yang dilakukan dengan menggunakan teknik wawancara dan teknik dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan sistem pengendalian intern dalam pembiayaan *murabahah* yang dibandingkan dengan komponen pengendalian COSO dapat dikatakan efektif. Dalam pengendalian pembiayaan *murabahah* sudah diterapkannya komponen pengendalian COSO yaitu telah terbentuknya Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Aktivitas Pengendalian, Informasi dan Komunikasi, serta Pemantauan. Hanya saja, perlu dilakukan evaluasi kembali setiap komponen terutama pada komponen lingkungan pengendalian, serta pemeriksaan kinerja secara independen untuk diimplementasikan dalam kegiatan kerja sehari-hari, mengingat pentingnya suatu sistem pengendalian intern dalam mencapai tujuan, visi dan misi perusahaan.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Sistem Pengendalian Intern, COSO