

**PENGARUH ELEMEN SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PRAKTIK PERSETUJUAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA
BANK UMUM SYARIAH CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi**



Oleh :

RIZKIARNI HARINDAH

2008310316

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2013**

**PENGARUH ELEMEN SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PRAKTIK PERSETUJUAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA
BANK UMUM SYARIAH CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi**



Oleh :

RIZKIARNI HARINDAH

2008310316

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2013**

**PENGARUH ELEMEN SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP
PRAKTIK PERSETUJUAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA
BANK UMUM SYARIAH CABANG SURABAYA**

Diajukan Oleh:

RIZKIARNI HARINDAH

2008310316

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diuji

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 16 Agustus 2013



(Dra. Nur Suci Ihtim., Ak., Mm)

SKRIPSI

PENGARUH ELEMEN SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP PRAKTIK PERSETUJUAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH CABANG SURABAYA

Disusun Oleh:

RIZKIARNI HARINDAH

NIM : 2008310316

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 31 Agustus 2013

Tim Penguji :

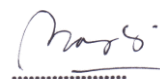
Ketua : Dr.Luciana Spica Almilia, SE., M.Si



Sekretaris : Dra. Nur Suci Imm.,Ak.,Mm



Anggota : Triana Mayasari, SE., M.Si.,Ak.



PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a : Rizkiarni Harindah

Tempat, Tanggal Lahir : Lumajang, 07 Juni 1990

N.I.M : 2008310316

Jurusan : Akuntansi

Program Pendidikan : Strata 1

Konsentrasi : Akuntansi Perbankan

J u d u l : Pengaruh Elemen Sistem Pengendalian Intern
Terhadap Praktik Persetujuan Pembiayaan
Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Cabang
Surabaya

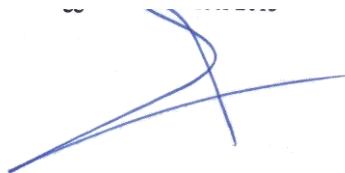
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 14 November 2013

Tanggal : 14 November 2013



(Supriyati, SE., Ak., M.Si)



(Dra. Nur Suci Ihtih., Ak., Mm)

Motto

Banyak Kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah

Maka jadikanlah , Kegagalan sebagai suatu pembelajaran ..

Karena Kegagalan bukanlah akhir dari suatu proses .

Persembahan

Thanks to :

- Allah ,atas rahmatnya diberi kemudahan dalam mengerjakan skripsi..
- Kedua orang tuaku yang selalu memberi semangat dan dukungan dalam mengerjakan skripsi ini..
- Randy Wicaksono Pambudi yang telah membantu dan memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini
- Dian Rakhmawati, Bima, Alfian dan teman teman yang saling menyemangati dan telah meluangkan waktu untuk mengerjakan skripsi bersama-sama

KATA PENGANTAR

Puji syukur Penulis panjatkan Kehadirat ALLAH SWT yang telah melimpahkan segala Nikmat, Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Elemen Sistem Pengendalian Intern Terhadap Praktik Persetujuan Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah cabang Surabaya”**.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak terlepas dari banyak pihak yang telah membantu dan mendukung Penulis. Oleh karena itu, Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof.Dr.Tatik Suryani, Psi., M.M selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Ibu Supriyati, SE., M.Si.,Ak. selaku Ketua Program Pendidikan Strata Satu Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dra. Nur Suci Imm, Ak, Mm. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Triana Mayasari, S.E., M.Si.,Ak. selaku Dosen Wali di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
5. Para Dosen beserta Civitas Akademika yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis belajar di STIE Perbanas Surabaya
6. Kedua orang tua yang selama ini telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian dan penyusunan skripsi ini.

7. Randy Wicaksono Pambudi yang telah memberikan dukungan serta banyak membantu dalam penyelesaian dan penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh staf perpustakaan dan karyawan STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak membantu serta memberikan informasi yang terkait dengan penulisan skripsi ini.
9. Pihak-pihak lain yang telah banyak membantu dalam penyelesaian dan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan. Maka saran dan kritik demi perbaikan skripsi ini sangat Penulis harapkan dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi ilmu pengetahuan khususnya pengembangan keilmuan di dalam STIE Perbanas Surabaya.

Surabaya, 14 November 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1. Sistem Pengendalian Intern.....	13
2.2.2. Komponen Sistem Pengendalian Intern.....	14
2.2.3. Bank Syariah.....	17
2.2.4. Prinsip-prinsip Umum Bank Syariah	17
2.2.5. Pengertian Pembiayaan	18
2.2.6. Pembiayaan Mudharabah.....	19
2.2.7. Pengaruh Lingkungan Pengendalian Terhadap Praktik Persetujuan Pembiayaan Mudharabah	20
2.2.8. Pengaruh Penilaian Risiko Terhadap Praktik Persetujuan Pembiayaan Mudharabah.....	22
2.2.9. Pengaruh Aktivitas Pengendalian Terhadap Praktik Persetujuan Pembiayaan Mudharabah	23
2.2.10. Pengaruh Informasi dan Komunikasi Terhadap Praktik Persetujuan Pembiayaan Mudharabah	23
2.2.11 Pengaruh Pemantauan Terhadap Praktik Persetujuan Pembiayaan Mudharabah.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	25
2.4 Hipotesis Penelitian	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Rancangan Penelitian.....	27

3.2	Batasan Penelitian	27
3.3	Identifikasi Variabel.....	28
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	29
	3.4.1 Definisi Operasional	29
	3.4.2 Pengukuran Variabel	34
3.5	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	35
	3.5.1 Populasi	35
	3.5.2 Sampel	35
	3.5.3 Teknik Pengambilan Sampel	36
3.6	Instrumen Penelitian	37
3.7	Data dan Metode Pengumpulan Data	39
	3.7.1. Jenis Data dan Sumber Data	39
	3.7.2. Metode Pengumpulan Data.....	39
3.8	Uji Validitas dan Reliabilitas	40
	3.8.1 Uji Validitas	40
	3.8.2 Uji Reliabilitas	41
3.9	Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.	50
4.1	Gambaran Subjek Penelitian.....	50
4.2	Analisis data.....	50
	4.2.1. Analisis Deskriptif Profil Responden	51
	4.2.2. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	52
	4.2.3. Uji Validitas dan Reliabilitas	62
	4.2.4. Pengujian Asumsi Klasik.....	64
	4.2.5. Pengujian Hipotesis	67
4.3	Pembahasan.....	73
BAB V	PENUTUP.....	81
5.1	Kesimpulan	81
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	83
5.3	Saran	83

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Kategori Mean Variabel Bebas dan Tergantung	35
Tabel 3.2 : Bank Syariah Cabang Surabaya	37
Tabel 3.3 : Tabel Kisi-Kisi Kuesioner	38
Tabel 4.1 : Tabel Sample Penelitian	50
Tabel 4.2 : Tabel Profil Responden	51
Tabel 4.3 : Tabel Penentuan Kategori Berdasarkan Nilai Rata-rata	53
Tabel 4.4 : Tabel Distribusi Lingkungan Pengendalian	54
Tabel 4.5 : Tabel Distribusi Penilaian Resiko	55
Tabel 4.6 : Tabel Distribusi Aktivitas Pengendalian	56
Tabel 4.7 : Tabel Distribusi Informasi & Komunikasi	58
Tabel 4.8 : Tabel Distribusi Pemantauan	60
Tabel 4.9 : Tabel Distribusi Persetujuan Pembiayaan Mudharabah	61
Tabel 4.10 : Tabel Hasil Uji Validitas	62
Tabel 4.11 : Tabel Hasil Uji Reabilitas	64
Tabel 4.12 : Tabel Uji Nonmultikolinieritas	66
Tabel 4.13 : Tabel Pengaruh Elemen Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pembiayaan Mudharabah	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	25
Gambar 4.1 Uji Normalitas	65
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas	67

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Kuesioner
- Lampiran 2 : Tabulasi Data Kuesioner
- Lampiran 3 : Hasil Analisis Kuesioner
- Lampiran 4 : Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 5 : Frekuensi Responden
- Lampiran 6 : Frekuensi Jawaban Responden
- Lampiran 7 : Jadwal Penulisan Skripsi

**THE ELEMENT EFFECTS OF INTERN CONTROL SYSTEM ON
MUDHARABAH FINANCING AGREEMENT PRACTICE IN
PUBLIC SHARIAH BANK BRANCH OF SURABAYA**

Rizkiarni Harindah

ABSTRACT

In general this study aims to recognize about the element effects of intern control system on Mudharabah financing agreement implementation from grant to mudharabah financing return in Public Shariah Bank Branch of Surabaya consists of five Shariah Bank. This study underlie by troubled financing return tendency. This study also provide expected yield that can be help the Bank in improving intern control system.

This study had performed with quantitative analysis method, done with questionnaire based on question which have question indicator comply with five element of intern control system according to COSO (Committee of Sponsoring Organizations) that are environment control, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. The result of this study indicate that control environment variable have not significant effect on mudharabah financing return practice with significant value ($22,1\% > 5\%$), risk assessment have significant value on mudharabah financing return practice with significant value ($0\% < 5\%$), control activity have no significant effect on mudharabah financing return practice with significant value ($89.1\% > 5\%$), information and communication have not significant effect on mudharabah financing return practice with significant value ($44\% > 5\%$), and monitoring have significant effect on mudharabah financing return practice with significant value ($2,5\% < 5\%$).

Keywords : *Intern Control System Elemen, Control Environment, Risk Assessment, Control Activity, Information and Communication, Monitoring, Mudharabah Financing Agreement.*