



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan usaha jasa perbankan pada saat ini semakin maju sebagai lembaga keuangan yang mempunyai nilai strategis dalam kehidupan perekonomian di Indonesia. Lembaga perbankan ini dimaksudkan sebagai perantara bagi pihak-pihak yang mempunyai kelebihan dana dengan pihak-pihak yang kekurangan dana. Dengan demikian perbankan akan bergerak dalam kegiatan perekonomian dan berbagai pelayanan jasa. Bank melayani kebutuhan pembiayaan serta melancarkan mekanisme pembayaran bagi semua sektor perekonomian.¹

Mengingat kredit salah satu unsur aktiva utama dan terpenting dibanding aktiva lainnya yang terdapat dalam neraca bank, maka kredit layak mendapat perhatian khusus bagi pihak bank yang bersangkutan untuk memperoleh pendapatan yang maksimal dari kredit yang diberikan, maka perlu sekali adanya suatu sistem pengawasan yang baik, sistem pengawasan tersebut dikenal dengan istilah *internal control*, karena itu merupakan salah satu faktor terpenting dalam keberhasilan operasi bank.²

Pihak kreditur tidak begitu saja dengan mudah menyalurkan atau memberikan kredit tersebut kepada masyarakat dimana pihak kreditur harus hati-hati, teliti dan cermat karena dana yang disalurkan ini merupakan dana nasabah yang dimiliki

¹Irfham Fahmi, *Pengantar Perbankan Teori & Aplikasi* (Bandung: Alfabeta, 2011), h. 1.

²Dan M. Guy, Dkk, *Auditing*, (Jakarta: Erlangga, 2010), h. 408.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mencapai tujuan yang diinginkan. Oleh karena itu pengendalian baru bermakna manakala diikuti tindakan-tindakan yang tepat dan tindak lanjut atas temuan hasil pelaksanaan pengendalian tersebut.⁶

Pengendalian dalam Islam disebut dengan *hisbah*, yang dilaksanakan bukan ditujukan untuk mencari kesalahan atau mencari siapa yang salah, melainkan untuk memahami apa yang salah dan mengoptimalkan pencapaian tujuan yang telah ditetapkan serta mencegah terjadinya penyimpangan dan penyelewengan dari rencana yang telah ditentukan semula.⁷ Pengendalian dapat dilakukan dengan memantau realisasi pencapaian target usaha dengan *bisnis plan* yang telah dibuat sebelumnya. Hal ini sesuai dengan firman Allah SWT dalam surah Al-Anfal :58

وَأِمَّا تَخَافَنَّ مِنْ قَوْمٍ خِيَانَةً فَانْبِذْ إِلَيْهِمْ عَلَى سَوَاءٍ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ
 الْخَائِنِينَ

Artinya:”Dan jika kamu khawatir akan (terjadinya) pengkhianatan dari suatu golongan, maka kembalikanlah perjanjian itu kepada mereka dengan cara yang jujur. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berkhianat”.(Q.S Al-Anfal ayat 58)

Ayat di atas menjelaskan bahwa sebagai lembaga yang menjembatangi dua pihak yaitu *savers* dan *borrowers* yang menitipkan kepercayaan kepada lembaga keuangan untuk itu dituntut untuk menjaga dan mengelola titipankepercayaan itu dengan penuh perhatian dan kehati-hatian.

Dalam Islam, pengendalian yang dilakukan dalam setiap transaksi atau bisnis sangat dianjurkan bahkan banyak ditegaskan di dalam Al-Qur’an dan Hadist,

⁶Zulkifli, *Pengantar Studi Ilmu Administrasi dan Manajemen*, (Pekanbaru: UIR Perss, 2005), cet ke-3, h. 198.

⁷*Ibid.*, h. 199.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

Islam memandang segala sesuatu harus dilakukan secara rapi, benar, tertib, dan teratur. Hal ini merupakan prinsip utama dalam ajaran agama Islam. Pengendalian atau pengawasan (hisbah) dalam Islam terdiri dari dua sendi yang tidak bisa dipisahkan yaitu pengendalian diri sendiri dan pengendalian dari luar, semuanya tercermin pada diri pribadi dalam pelaksanaan tugas dan kewajibannya.

Dalam memberikan kredit kepada nasabahnya Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru melakukan pengendalian disetiap tahap dalam proses pemberian kredit dari mulai nasabah mengajukan kredit hingga pelunasan. Pengendalian tersebut dimaksudkan untuk mengendalikan pelaksanaan kredit agar persyaratan dan target yang direncanakan dapat dipenuhi sebagai dasar persetujuan kredit.⁸

Adapun pengendalian yang dilakukan oleh Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru dalam pemberian kredit modal kerja dilakukan oleh pihak yang berwenang dan pihak yang mendukung proses tersebut yaitu pimpinan cabang, divisi kredit dan audit internal. Pengendalian itu dilakukan untuk mengurangi atau meminimalkan terjadinya kerugian terhadap bank.⁹

Pengendalian intern terhadap pemberian kredit modal kerja pada bank Riau Kepri cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru ini, belum sepenuhnya dijalankan sesuai dengan SPAP. Pada bank Riau Kepri cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru masih terdapat kesenjangan tugas, dimana tidak ada pemisahan tugas

⁸Rika (Audit Intern), Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru, *Wawancara*. Tgl 27 November 2017.

⁹Roni (Audit Intern), Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru, *Wawancara*. Tgl 2 Desember 2017.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

antara *debt collector* dengan analisis kredit, serta pasca pencairan petugas bank tidak rutin melakukan pemantauan sesuai dengan ketentuan Hal ini menyebabkan terdapat kredit bermasalah dalam pemberian kredit modal kerja pada bank Riau Kepri cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru. Untuk lebih jelasnya pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru dapat dilihat pada tabel berikut :

Tabel I.1
Pengendalian Intern dalam Kredit Modal Kerja

Kelompok kredit modal kerja	Pelaksanaan On The Spot	
	Kelompok Nasabah	
	Kredit Modal Kerja	<u>Jumlah Nasabah</u> 2014-2016
Lancar	Setiap 3 (tiga) bulan	4.413
Dalam perhatian khusus dan kurang lancar	Setiap 2 (dua) bulan	2.212
Diragukan dan macet	Setiap 1(satu) bulan	1.615

Sumber: Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru

Akibat kurangnya pengendalian intern yang dilakukan Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru dalam pemberian kredit modal kerja maka terjadi kredit macet. Dibawah ini dapat dilihat perincian kredit modal kerja yang macet pengembaliannya periode 2014-2016 sebagai berikut :

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel I.2
Rincian Kredit Modal Kerja Yang Macet Pengembaliannya
PERIODE 2014-2016

Tahun	Jumlah (dalam satuan ratusan)		
	Kredit Macet (Rp)	Margin (Rp)	Harga Pokok (Rp)
2014	200.089.335,5	55.200.096,66	118.457.421,15
2015	0	0	0
2016	89.450.345,623	32.201.315,421	60.328.819,071
Jumlah	289.539.681,1230	87.401.412,0810	178.786.240,2210

Sumber: Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru

Dari data diatas dapat dijelaskan bahwa kredit modal kerja yang macet angsurannya pada tahun 2014 ada Rp 200.089.335,5 dengan rincian harga pokok kredit berjumlah Rp 118.457.421,15 ditambah dengan margin Rp 55.200.096,66. Untuk tahun 2015 tidak terdapat kemacetan kredit modal kerja, sedangkan untuk tahun 2016 kredit modal kerja yang macet ada berjumlah Rp 89.450.345,623 dengan rincian harga pokok kredit Rp 60.328.819,071 ditambah dengan margin yang seharusnya diterima oleh bank sejumlah Rp 32.201.315,421. Hal ini terjadi karena karena masih kurang efektifnya pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja kepada debiturnya.

Sehubungan dengan latar belakang masalah peneliti melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“Analisis Pengendalian Intern dalam Pemberian Kredit Modal Kerja Pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”**.

B. Batasan Masalah

Agar pembahasan judul skripsi ini terarah, maka peneliti membatasi hanya pada Analisis Pengendalian Intern dalam Pemberian Kredit Modal Kerja Pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah.

C. Rumusan Masalah

1. Apakah pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru telah sesuai dengan Standar Profesional Akuntan Publik ?
2. Bagaimana pandangan ekonomi syariah terhadap pengendalian intern dalam pemberian Kredit Modal Kerja pada PT Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru ?

D. Tujuan Masalah dan Kegunaan

1. Tujuan :

1. Untuk mengetahui pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru telah sesuai dengan standar profesional akuntan publik.
2. Untuk mengetahui pandangan ekonomi syariah pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Kegunaan Penelitian

1. Sebagai pengembangan wawasan tentang bagaimana pelaksanaan pengendalian interndalam pemberian kredit modal kerja pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru
2. Sebagai evaluasi bagi pihak manajemen Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru tentang pelaksanaan pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja.
3. Sebagai salah satu syarat bagi peneliti dalam menyelesaikan studi S1 Ekonomi Syariah (SE) di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

E. Metode Penelitian

1. Lokasi penelitian

Penelitian ini dilakukan di PT. Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru yang berlokasi di JL. Harapan Raya No. 49 Tangkerang Utara Pekanbaru. Pengambilan lokasi ini dipilih karena peneliti berinteraksi langsung dengan PT Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang dalam melakukan praktek kerja lapangan atau magang dan letak lokasinya sangat strategis sehingga mudah terjangkau oleh peneliti.

2. Subjek dan Objek

Subjek dari penelitian ini adalah karyawan/karyawati Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru, sedangkan objek adalah pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja pada Bank Riau Kepri Cabang PembantuTangkerang Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Populasi dan sampel

Populasi adalah orang atau objek yang memiliki kesamaan dalam satu atau beberapa hal yang membentuk masalah pokok dalam penelitian. Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan/karyawati Bank Riau Kepri Cabang Tangkerang Pekanbaru yaitu auditor intern sebanyak 2 orang.

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki populasi tersebut. Peneliti menggunakan teknik *total sampling*, yaitu pengambilan sampel dimana jumlah sampel sama dengan populasi. Dimana jumlah populasi sebanyak 2 orang.¹⁰

4. Sumber Data

1. Data primer, yaitu sumber data yang diperoleh secara langsung dari hasil wawancara dan dokumentasi (arsip) yang meliputi karyawan/karyawati Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru yaitu pinsi kredit, dan analisis kredit.
2. Data sekunder, yaitu sumber data yang diperoleh secara tidak langsung melalui media perantara baik dari buku-buku, literatur atau jurnal yang berhubungan dengan penelitian.¹¹

5. Teknik Pengumpulan Data

Adapun metode penelitian yang digunakan penulis pada penelitian ini adalah :

¹⁰Djam'an satori, Aan Komariah, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2014), h. 52.

¹¹Azwar Saefudin, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2001), h. 91.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Observasi merupakan metode pengumpulan data yang dilakukan melalui pengamatan langsung dilapangan untuk melihat kegiatan yang diteliti.¹²
- b. Wawancara adalah cara menjanging informasi atau data melalui interaksi verbal/lisan.¹³
- c. Dokumentasi merupakan pengumpulan data yang diperoleh melalui catatan, mempelajari data-data, teori-teori dan pendapat para ahli.
- d. Studi pustaka adalah teknik pengumpulan data dan informasi dari berbagai macam buku, dokumen, catatan, literature yang berkaitan dengan penelitian.

6. Analisis Data

Analisa data dalam penelitian ini menggunakan metode Deskriptif Kualitatif, yaitu analisa data yang bersifat penjelasan dari data-data dan informasi yang kemudian dikaitkan dengan teori serta konsep-konsep yang mendukung pembahasan dan digambarkan dengan kata-kata atau kalimat untuk memperoleh kesimpulan.¹⁴

7. Konsep Operasional

Adalah konsep secara jelas mengenai variable-variabel penelitian untuk memberikan hasil penelitian yang seragam. Variabel dari penelitian ini adalah pengendalian intern.

¹²Imam Gunawan, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2013), h. 143.

¹³Suwartono, *Dasar-dasar Metodeologi Penelitian*, (Yogyakarta, Andi Offset, 2014), h.48.

¹⁴Djam'an satori, Aan Komariah, *Op. Cit.*, h. 221.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

NO	Variabel	Definisi	Indikator
1.	Pengendalian intern	Suatu proses yang dipengaruhi oleh dewan komisaris, manajemen, dan personal entitas satuan usaha lainnya yang dirancang untuk mendapat keyakinan yang memadai tentang pencapaian tujuan dalam hal-hal berikut: keandalan pelaporan keuangan, efektifitas dan efisiensi operasi, dan kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku.(Institut Akuntan Publik Indonesia. 2009: 319.2)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lingkungan pengendalian 2. Penaksiran resiko 3. Aktivitas pengendalian 4. Informasi dan komunikasi akuntansi 5. Pemantauan

F. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab yang terdiri dari beberapa sub bab yang merupakan suatu kesatuan alur pemikiran dan menggambarkan proses penelitian, adalah sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini memaparkan latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan, metode penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Dalam bab ini akan membahas tentang sejarah berdirinya PT Bank Riau Kepri cabang pembantu tangkerang, visi dan misi, struktur organisasi, dan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

produk yang ada di PT. Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru.

BAB III TELAAH PUSTAKA

Membahas tentang pengertian pengendalian intern, unsur-unsur pengendalian intern, sistem pengendalian intern, Pengendalian intern menurut islam, pengertian kredit, pengertian kredit modal kerja, penyelesaian dan penyelamatan kredit macet, dan kredit dalam islam.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Berisi tentang pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru, pandangan ekonomi syariah dalam pengendalian intern dalam pemberian kredit modal kerja pada Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Tangkerang Pekanbaru.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Sebagai penutup dari penulisan ini akan diberikan kesimpulan dan saran.