

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Dalam Penyaluran Pembiayaan *Murabahah* Baitul Maal Wa Tamwil Istiqomah Unit II Pada Usaha Mikro Kecil Di Tulungagung” ini ditulis oleh Nur Hamidah, Nim. 1741143268, pembimbing Dr. Agus Eko Sujipto, S.E.,M.M.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh dunia usaha mikro kecil yang harus dikembangkan demi kelangsungan hidup dan kesejahteraan masayarakat, sehingga BMT menyediakan produk penyaluran pembiayaan salah satunya yaitu pembiayaan *murabahah*. Dengan meningkatnya nasabah pembiayaan memungkinkan terjadinya pembiayaan bermasalah, sehingga suatu lembaga harus menerapkan sistem pengendalian internal (SPI) pada setiap penyaluran pembiayaan yang bertujuan untuk meminimalisir adanya pembiayaan bermasalah.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana efektivitas SPI terhadap peyaluran pembiayaan *murabahah* BMT Istiqomah Unit II pada usaha mikro kecil di Tulungagung? (2) Apa kendala-kendala yang dihadapi dalam menerapkan SPI di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? Dan (3) Bagaimana solusi yang diterapkan untuk mengatasi kendala tersebut. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk bagaimana penerapan SPI, kendala dan solusi dari penerapan SPI di BMT Istiqomah Unit II Tulungagung. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik *snowball sampling*, wawancara mendalam, observasi nonpartisipan dan metode dokumentasi. Teknik analisis yang digunakan adalah Data *Reduction*, Data *Display* dan *Verification*. Pengecekan keabsahan data menggunakan meningkatkan ketekunan, triangulasi, menggunakan bahan referensi dan mengadakan member check.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) penerapan sistem pengendalian internal di BMT Istiqomah Unit II sudah cukup efektif dengan menerapkan unsur-unsur pengendalian internal pada setiap penyaluran pembiayaan *murabahah* sesuai dengan SOP. (2) kendala yang dihadapi oleh BMT Istiqomah Unit II yaitu andanya pembiayaan bermasalah yang disebabkan oleh dua faktor. Faktor internal berupa ketepatan dalam menganalisis karakter nasabah, sedangkan faktor eksternal yaitu karakter nasabah yang kurang baik, kondisi ekonomi menurun, dan pinjam nama atas orang lain saat pembiayaan. (3) solusi yang diterapkan yaitu pemberian pembiayaan sesuai prosedur dan proses analisis pembiayaan dengan menggunakan prinsip 5C, kunjungan nasabah secara intensif, dengan memberikan solusi dan motivasi untuk usaha nasabah yang mengalami surut, pemberian surat peringatan beserta denda.

Kata Kunci: Sistem pengendalian internal, penyaluran, pembiayaan *murabahah*, Usaha Mikro Kecil.

ABSTRACT

Thesis entitled "The Effectiveness of Internal Control System In the Distribution of Murabaha Financing Baitul Maal Wa Tamwil Istiqomah Unit II On Small Micro Enterprises In Tulungagung" was written by Nur Hamidah, Nim. 1741143268, mentors. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M.

This research is motivated by the micro small business world that must be developed for the survival and welfare of the community, so that BMT provides the product of one of financing distribution which is murabaha financing. With the increase of financing customers, it is possible to have problematic financing, so that an institution must implement an internal control system (SPI) in each financing channel that aims to minimize the existence of non-performing financing.

The formulation of the problem in this research is (1) How is the effectiveness of SPI towards murabaha financing of BMT Istiqomah Unit II in small micro business in Tulungagung? (2) What are the constraints faced in implementing the SPI in BMT Istiqomah Unit II Tulungagung? And (3) How Solutions are applied to overcome these obstacles. The purpose of this study is to how the application of SPI, constraints and solutions of the application of SPI in BMT Istiqomah Unit II Tulungagung. This research uses qualitative approach with case study research type. Sources of data used are primary data and secondary data. Data collection techniques used snowball sampling techniques, in-depth interviews, nonparticipant observation and documentation methods. Analytical techniques used are Data Reduction, Data Display and Verification. Checking the validity of the data uses increasing perseverance, triangulation, using reference material and conducting member checks.

The results of this study indicate that (1) the implementation of internal control system in BMT Istiqomah Unit II is quite effective by applying the elements of internal control on each murabaha financing distribution in accordance with SOP. (2) The constraints faced by BMT Istiqomah Unit II is the funding of two factors. Internal factors in the form of accuracy in analyzing the character of the customer, while external factors are the character of the less good customers, economic conditions decline, and borrow names over others when financing. (3) The solution applied is the provision of financing according to the procedure, and the analytics process by applying using the 5C principles, intensive customer visits, providing solutions and motivation for the business of the receding customer, giving warning letters along with the fine.

Keywords: Internal control system, distribution, financing of murabaha, Small Micro Business.