



**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
SEBAGAI UPAYA UNTUK MEMINIMALKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BMT UGT SIDOGIRI BONDOWOSO)**

SKRIPSI

Oleh

**SITI SURYANI
NIM 100810301129**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2014**



**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
SEBAGAI UPAYA UNTUK MEMINIMALKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BMT UGT SIDOGIRI BONDOWOSO)**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi S1 Akuntansi
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**SITI SURYANI
NIM 100810301129**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2014**

PERSEMBAHAN

Dengan senantiasa memanjatkan Puji Syukur kehadiran Allah SWT, saya persembahkan karya kecil ini untuk:

1. Bapakku “Asmodjo” dan Ibuku “Indrawati” saya haturkan terimakasih banyak untuk kasih sayang, doa, nasehat, kesabaran dan motivasi serta dukungan yang tak pernah terputus-putus sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
2. Kakakku “Asti Ike Winarni” saya ucapkan terimakasih yang tak terhingga atas waktu yang diluangkan untuk membantu dan kesabaran selama membimbingku.
3. Guru-guruku sejak Sekolah Dasar sampai dengan Perguruan Tinggi. Terimakasih telah memberikan ilmunya dengan tulus dan menjadikanku manusia yang berilmu.
4. “Abu Shaleh” terimakasih selalu memberikan motivasi dan menemani hari-hariku sehingga bisa melewati semua ini.
5. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

MOTTO

Jika Hari Ini Saya Tidak Dapat Menggenggam Bumi, Saya Harus Pastikan Besok Saya Menggenggam Matahari Sehingga Bumi Akan Bertekuk Lutut Untuk Meminta Secerah Cahaya Pada Saya.

Dikutip dari:

Joy, 1883 dalam Iqbal, 2013. *Just Open Our Eyes, Our Hearts, and Our Minds*. Yogyakarta.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : SITI SURYANI

NIM: : 100810301129

Jurusan : S1 Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

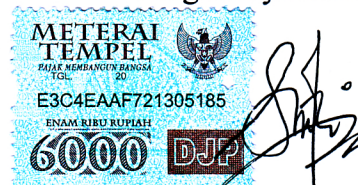
Judul Skripsi :EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* SEBAGAI UPAYA MEMINIMALKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BMT UGT SIDOGIRI BONDOWOSO)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang telah saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan instansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 19Mei 2014

Yang menyatakan,



SITI SURYANI

NIM. 100810301129

SKRIPSI

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH SEBAGAI UPAYA
MEMINIMALKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BMT UGT SIDOGIRI BONDOWOSO)**

Oleh
Siti Suryani
NIM 100810301129

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Siti Maria W, M.Si, Ak.

Dosen Pembimbing Anggota : Drs. Wasito, M.Si, Ak.

TANDA PERSETUJUAN

Judul : EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH SEBAGAI UPAYA MEMINIMALKAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BMT UGT
SIDOGIRI BONDOWOSO)

Nama : Siti Suryani

NIM : 100810301129

Jurusan : S1 Akuntansi

Pembimbing I



Dr. Siti Maria W, M.Si, Ak.

NIP. 196608051992012001

Pembimbing II

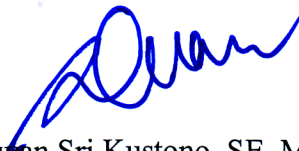


Drs. Wasito, M.Si, Ak.

NIP. 196001031991031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP. 1972004162001121001

JUDUL SKRIPSI

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* SEBAGAI UPAYA MEMINIMALKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BMT UGT SIDOGIRI BONDOWOSO)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Siti Suryani
NIM : 100810301129
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

16 Juni 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Hendrawan Santoso P, SE, M.Si, Ak.
NIP 19740506 200212 1 006

Sekretaris : Andriana, SE, M.Sc.
NIP 19820929 201012 2 002

Anggota : Kartika, SE, M.Sc, Ak.
NIP 19820207 200812 2 002

(.....)
(.....)
(.....)



Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,



Dr. Muhammad Fathorrazi, M.Si.
NIP 19630614 199002 1 001

Siti Suryani

Accounting Majors, Faculty of Economics, Jember University

ABSTRACT

Within credit should be based on the considerations in accordance with the credit policy and follow the procedures specified credit each bank in order to avoid financing problems. BMT UGT-Bondowoso Botolinggo Sidogiri Branch has troubled Murabaha financing levels are highest among BMT other branches in the Bondowoso regency. Therefore necessary to evaluate internal controls to determine the cause of the problem Murabaha financing percentage is quite high. The purpose of this study was to evaluate the internal control over Murabaha financing provided by BMT UGT Sidogiri Branch Botolinggo-Bondowoso, be effective or not. Based on the results of the evaluation will know the cause of the financing problems so far. The type of data used is primary data and secondary data. Evaluation of internal control is done by using an approach based on the COSO components. Based on interviews and data processing, internal controls over financing murabahah at BMT UGT Sidogiri Bondowoso branch of Botolinggo, issued by COSO components has gone well and effectively, but there are some drawbacks that are no tholding regular briefings, BMT does not make credit policy, and monitoring the implementation of the client is not accompanied by written evidence.

Keywords: Internal Control, Murabahah given BMT UGT-Bondowoso Botolinggo Sidogiri Branch, Credit Procedures, and Financing Troubled, COSO approach.

Siti Suryani

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Dalam pemberian kredit harus didasarkan pada pertimbangan-pertimbangan sesuai dengan kebijaksanaan perkreditan dan mengikuti prosedur pemberian kredit yang ditetapkan masing-masing bank agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah. BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo-Bondowoso memiliki tingkat pembiayaan *Murabahah* bermasalah yang paling tinggi diantara BMT cabang lainnya yang ada di wilayah Bondowoso. Oleh karenanya perlu dilakukan evaluasi pengendalian intern untuk mengetahui penyebab persentase pembiayaan *Murabahah* bermasalah yang cukup tinggi. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi pengendalian intern atas pembiayaan *Murabahah* yang diberikan oleh BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo-Bondowoso, sudah berjalan efektif atau tidak. Berdasar hasil evaluasi tersebut akan diketahui penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah selama ini. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Evaluasi atas pengendalian internal dilakukan dengan menggunakan pendekatan berdasarkan komponen COSO. Berdasarkan hasil wawancara dan pengolahan data, pengendalian internal atas pembiayaan *murabahah* pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo berdasarkan komponen yang dikeluarkan COSO telah berjalan dengan baik dan efektif, namun ada beberapa kelemahan yaitu tidak diadakannya briefing secara rutin, pihak BMT tidak membuat kebijaksanaan kredit, dan pelaksanaan monitoring kepada nasabah tidak disertai bukti tertulis.

Kata Kunci: Pengendalian Intern, Pembiayaan *Murabahah* yang diberikan BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo-Bondowoso, Prosedur Perkreditan, Pembiayaan Bermasalah, dan Pendekatan COSO

PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Evaluasi Pengendalian Internal Pada Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalkan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso)**”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua ke alam yang terang benderang dengan iman dan Islam.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dengan selesainya skripsi ini tidak lepas dari doa, dukungan, nasehat serta saran maupun kritik dari semua pihak baik itu dari keluarga, dosen pembimbing, serta pihak-pihak lainnya. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Fathorrozi, SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan dan Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M, Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi atas fasilitas yang diberikan selama menempuh studi dan membangun Jurusan Akuntansi yang lebih baik kedepannya.
3. Ibu Dr. Siti Maria W, M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing I dalam penulisan skripsi ini yang telah bersedia meluangkan banyak waktu untuk memberikan bimbingan, saran, dan kritik, serta pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Drs. Wasito, M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmunya.
6. Kedua orang tuaku yang selalu mendoakan anak-anaknya dan selalu memberikan

kasih sayang yang tulus dan kakakku yang selalu memberikan motivasi dan bersedia membantu kapanpun dibutuhkan.

7. “Abu Shaleh” yang senantiasa memberiku semangat dan dukungan penuh serta menemani hari-hariku .
8. Sahabat-sahabat AKUNTANSI FE UNEJ 2010, terima kasih untuk kenangan suka maupun duka bersama kalian dan memberi semangat dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga kita sukses bersama-sama dan dapat meraih cita-cita kita.
9. Semua pihak yang membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis mohon kritik dan saran sehingga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat dijadikan acuan untuk pengembangan penulisan berikutnya.

Jember, 19 Mei 2014

Penulis
Siti Suryani

RINGKASAN

Evaluasi Pengendalian Internal Pada Pembiayaan *Murabahah* Sebagai Upaya Meminimalkan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso); Siti Suryani, 100810301129; 2014; 69 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Perkembangan perbankan dengan menggunakan prinsip syariah atau lebih dikenal dengan nama bank syariah di Indonesia bukan merupakan hal yang asing lagi. Mulai awal tahun 1990 telah terealisasi ide tentang adanya Bank Islam di Indonesia, yang merupakan bentuk penolakan terhadap sistem riba yang bertentangan dengan hukum Islam. Riba merupakan tambahan nilai yang diperoleh dengan tanpa risiko dan bukan merupakan hadiah atau kompensasi kerja. Hal inilah yang mendorong berdirinya lebih dari 300 Baitul Maal Wa Tamwil pada akhir Oktober 1995.

Cikal bakal berdirinya Koperasi BMT-UGT Sidogiri berawal dari kepedulian Ketua Umum sekaligus Penanggung Jawab Pondok Pesantren Sidogiri KA. Sa'doellah Nawawie yang melihat keberadaan dan perkembangan kedai/toko yang ada di Pesantren Sidogiri yang hanya menjual makanan dan barang-barang kebutuhan pokok para santri saja. Oleh karena itu KA. Sa'doellah Nawawie mempunyai ide untuk mendirikan Koperasi Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri yang bisa bermanfaat untuk masyarakat luas dan dikelola sendiri oleh para alumni santri Pesantren Sidogiri. Modal awal koperasi dihimpun dari simpanan anggota yang berjumlah Rp. 13.500.000.

Sebagaimana izin yang didapatkan, Koperasi UGT beroperasi di kabupaten/kota di Jawa Timur yaitu: Jember, Rambipuji (Jember), Bondowoso, Surabaya, Bangkalan, Probolinggo, Besuki (Situbondo), Bawean dan Bantaran (Probolinggo). Koperasi BMT-UGT Sidogiri unit Bondowoso tersebar di 9 daerah yaitu Botolinggo, Pujer, Tamanan, Cermee, Wonosari, Sukosari, Grujugan, Kota Kulon, dan Wringin. Berdasarkan keterangan Pimpinan Koperasi BMT-UGT Sidogiri

unit Bondowoso, Ustadz Abdul Hafidz menjelaskan bahwa Koperasi BMT-UGT yang pertama kali berdiri sekaligus yang terbesar di Bondowoso yaitu Koperasi BMT-UGT cabang Botolinggo yang didirikan pada tanggal 17 Mei 2008. Sehubungan dengan berdirinya Koperasi BMT-UGT cabang Botolinggo sebagai pelopor koperasi syariah, sudah pasti memiliki peminat yang banyak. Jumlah nasabah dari semua pembiayaan yang ada semakin bertambah tahun semakin meningkat. Namun Koperasi BMT-UGT cabang Botolinggo juga memiliki jumlah pembiayaan bermasalah yang cukup serius diantara 8 cabang lainnya.

Berdasarkan data yang didapat dari BMT-UGT Sidogiri Bondowoso khususnya cabang Botolinggo selama tahun 2011-2013 diketahui persentase pembiayaan *murabahah* bermasalahnya meskipun tidak melebihi ketentuan Bank Indonesia namun perlu perhatian dan penanganan khusus sehingga perlu diadakan evaluasi sistem pengendalian internal agar dapat diketahui letak kesalahannya, apakah pada saat perencanaan, operasional, atau pengawasan. Sehingga di tahun berikutnya bisa dipastikan tidak akan terjadi pembiayaan bermasalah lagi. Kalaupun ada, kemungkinan besar jumlah persentase pembiayaan bermasalahnya tidak akan setinggi tahun sebelumnya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi pengendalian intern atas pembiayaan *Murabahah* yang diberikan oleh BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo-Bondowoso, sudah berjalan efektif atau tidak. Berdasar hasil evaluasi tersebut akan diketahui penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah selama ini. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Evaluasi atas pengendalian internal ini dilakukan dengan menggunakan pendekatan berdasarkan komponen COSO.

Hasil penelitian didapat bahwa prosedur pengajuan pembiayaan *murabahah* pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo telah berjalan dengan baik sesuai dengan prosedur yang ditetapkan BMT yaitu prosedur permohonan pembiayaan, prosedur pemeriksaan dan analisis kredit, prosedur persetujuan

pembiayaan, prosedur akad pembiayaan, prosedur pencairan dana pembiayaan, prosedur pengawasan, serta pelunasan pembiayaan. Selain itu, Pengendalian Internal atas pembiayaan *murabahah* pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo berdasarkan komponen yang dikeluarkan COSO cukup baik yang terbukti dengan diterapkannya kebijaksanaan kredit, serta penggunaan *system mobile print* yang mendukung kinerja dan operasional BMT sendiri, namun masih terdapat kelemahan yaitu tidak diadakannya briefing secara rutin antar pimpinan dan bawahan di BMT Cabang Botolinggo sehingga masalah-masalah yang ada tidak dapat dideteksi sejak dini. Disamping itu latar belakang karyawan BMT yang notabenenya adalah alumnus pesantren yang sama sekali tidak mengenal ilmu perbankan tentu tidak akan lepas dari kesalahan. Yang terpenting adalah kemauan para karyawannya untuk terus belajar, mengasah kemampuan, dan menjadi lebih baik dari sebelumnya.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBINGAN	vi
HALAMAN PERSETUJUAN	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
PRAKATA	xi
RINGKASAN	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Fokus Penelitian	9
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Pengendalian Internal	10

2.1.1	Pengertian Pengendalian Internal.....	10
2.1.2	Tujuan Pengendalian Internal.....	10
2.1.3	Unsur Pengendalian Internal.....	11
2.1.4	Keterbatasan Pengendalian Internal.....	12
2.2	Baitul Maal Wattamwil (BMT)	13
2.2.1	Pengertian BMT.....	13
2.2.2	Fungsi BMT	14
2.2.3	Ciri-ciri BMT	15
2.2.4	Struktur Organisasi BMT UGT Sidogiri Pusat	15
2.3	Murabahah	17
2.3.1	Pengertian <i>Murabahah</i>	17
2.3.2	Syarat dan Unsur Murabahah	17
2.3.3	Jenis Murabahah	19
2.3.4	Manfaat dan Resiko Murabahah	19
2.3.5	Prinsip Pembiayaan	20
2.4	Pembiayaan Bermasalah	21
2.4.1	Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	21
2.4.2	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	22
2.4.3	Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	23
2.5	Penelitian Terdahulu	25
2.6	Kerangka Konseptual	28
BAB 3	METODE PENELITIAN	29
3.1	Jenis Penelitian	29
3.2	Unit Analisis	29
3.3	Sumber Data	30
3.4	Teknik Pengumpulan Data	31
3.5	Teknik Analisis Data	32
3.6	Kerangka Pemecahan Masalah	35

BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1	Deskripsi BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo	36
4.1.1	Sejarah BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo.....	36
4.1.2	Prinsip-prinsip syariah.....	37
4.1.3	Produk Pembiayaan yang dihasilkan BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo.....	38
4.1.4	Daerah Pemasaran Produk di BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo.....	40
4.1.5	Struktur Organisasi BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo.....	41
4.2	Prosedur Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo...	43
4.2.1	Pengajuan/Permohonan Pembiayaan.....	44
4.2.2	Pemeriksaan dan Analisis Kredit.....	44
4.2.3	Persetujuan Pembiayaan.....	45
4.2.4	Perjanjian Kredit/Akad Pembiayaan.....	45
4.2.5	Pencairan Dana Pembiayaan.....	46
4.2.6	Pengawasan Kredit.....	46
4.2.7	Pelunasan Kredit.....	47
4.3	Evaluasi Pengendalian Internal Atas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo Berdasarkan Komponen COSO	54
4.3.1	Lingkungan Pengendalian.....	54
4.3.2	Penilaian Resiko.....	58
4.3.3	Informasi dan Komunikasi.....	58
4.3.4	Aktivitas Pengendalian.....	59

4.3.5 Pemantauan.....	60
BAB 5 PENUTUP.....	65
5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	65
5.3 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN A.....	70
LAMPIRAN B.....	74
LAMPIRAN C.....	91
LAMPIRAN D.....	92
LAMPIRAN E.....	93
LAMPIRAN F.....	94
LAMPIRAN G.....	95
LAMPIRAN H.....	96
LAMPIRAN I.....	97

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
1.1	Data jumlah frekuensi dan persentase kredit macet di BMT UGT Sidogiri Bondowoso	4
2.1	Penelitian terdahulu	25
4.1	Wilayah pemasaran BMT-UGT Sidogiri Bondowoso.....	41
4.2	Analisis evaluasi pengendalian internal atas pembiayaan <i>murabahah</i> pada BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo berdasarkan komponen COSO	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1 Perkembangan pembiayaan <i>murabahah</i> yang disalurkan	4
1.2 Perkembangan jumlah pembiayaan <i>murabahah</i> bermasalah	6
2.1 Struktur organisasi BMT UGT Sidogiri Pusat.....	15
2.2 Skema pembiayaan <i>murabahah</i>	18
2.3 Kerangka Konseptual	28
3.1 Kerangka pemecahan masalah	35
4.1 Struktur organisasi BMT UGT Sidogiri Bondowoso Cabang Botolinggo	42
4.2 Pengajuan/permohonan pembiayaan	48
4.3 Pemeriksaan dan analisis kredit	49
4.4 Persetujuan pembiayaan	50
4.5 Akad pembiayaan	51
4.6 Pencairan dana pembiayaan	52
4.7 Pelunasan kredit	53

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran A Daftar Pertanyaan Wawancara.....	70
Lampiran B Transkrip Wawancara.....	74
Lampiran C Formulir Permohonan Pembiayaan.....	91
Lampiran D Bahan Wawancara Untuk Analisis Kredit.....	92
Lampiran E Hasil Analisa Pembiayaan.....	93
Lampiran F Surat Penolakan Pengajuan Permohonan Pembiayaan.....	94
Lampiran G Akad Pembiayaan.....	95
Lampiran H Surat Pengakuan Pembiayaan (Pencairan Dana).....	96
Lampiran I Kartu Angsuran Pembiayaan <i>Murabahah</i>	97