

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah Yang maha Pengasih lagi Maha Penyayang.

Puji dan syukur penulis selalu panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi yang berjudul “**Analisis Kepatuhan Bank Syariah Terhadap Prinsip-Prinsip Syariah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan)**” ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Prodi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Dengan demikian, Penulis dapat berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi yang menggunakannya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, hal ini dikarenakan keterbatasan pengetahuan, kemampuan dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu.

Bandung, Februari 2014

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Ucapan syukur dan terima kasih pertama penulis tujukan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan memberikan keridhoan-Nya kepada penulis untuk menyelesaikan penelitian ini. Tanpa seizin-Nya penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini dan dengan pertolongan-Nya pula berbagai rintangan dapat penulis lalui.

Selama proses penyusunan skripsi ini Penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, maka dalam kesempatan ini Penulis ingin mengucapkan terima kasih atas bantuan dan dukungan yang diberikan kepada penulis. Melalui kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati dan penghargaan yang tulus penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada orang tua penulis yaitu Ibu Masniwati yang tidak pernah lelah memberikan dukungan, kasih sayang serta ketulusan do'a demi kelancaran dan kesuksesan penulis sehingga penulis terus termotivasi untuk menyelesaikan penelitian ini. Terkirim juga doa yang tidak putus-putusnya penulis hadiahkan kepada ayahanda tercinta Khairul Anwar (almarhum) yang sejak dulu paling peduli terhadap pendidikan penulis. Serta Yth. Ibu Elis Mediawati, S.Pd., SE., MSi., selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan juga selaku Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktu serta pikiran dalam memberikan bimbingan kepada Penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

Selain itu, melalui kesempatan ini juga penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Sunaryo Kartadinata, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Dr. H. Edi Suryadi, M.Si. selaku dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Prof. Dr. H. Disman, M.Si. selaku Pembantu Dekan Bidang Akademik dan Kemahasiswaan.
4. Bapak Drs. H. Nono Supriatna, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan pengajaran, ilmu yang berlimpah serta didikan yang diberikan kepada Penulis.
6. Staf administrasi Program Studi Akuntansi Bapak Rizky Hidayat atau Pak Kiki yang telah memberikan bantuan dan kemudahan-kemudahan administrasi.
7. Pihak-pihak BPRS HIK Parahyangan yang telah mengizinkan peneliti melakukan penelitian, terutama Bu Widiya dan Bu Fitri yang sering peneliti repotkan selama melakukan penelitian. Kemudian juga kepada informan-informan yaitu Bapak Rahmat, Bapak Syamsul, Bapak Widi, Bapak Oyo, Bapak Ridwan, Bapak Ajinudin, Bapak Angga, Bapak Agus, Bapak Maswati, Bapak Herdiansyah, dan Bapak Adi peneliti ucapkan banyak terimakasih atas kesediaanya untuk membantu peneliti.

8. Makngah, Makuo, Papa, Mama, Uni Novi, dan pihak keluarga lain yang selalu menyemangati penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
9. Sahabat-sahabatku Ai Fitria Sumarni, Candra Tika Sari, Dianti, Fitriyah, Linoharsih Khareunnisa, Noviandini H, Rizka Fauzia, Verana Agustine, Teguh Prastowo, serta tidak lupa teman-teman seperjuangan Akuntansi 2009 terima kasih atas semuanya, dukungan serta pengalaman yang tidak akan pernah terlupakan.
10. Keluarga KKN Tematik Posdaya 2012 Desa Kertajaya, Kec. Cibatu, Kab. Garut yang sudah seperti saudara penulis sendiri dan juga selalu memberi dukungan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi; Esti, Yati, Eksa, Elsi, Yanra, Hasan, Atiya, Elis, Rani.
11. Pelatih Penulis di UKM P.S. Tadjimalela Unlat UPI yaitu Kang Edi, Pak Udin, Kang Juki, Kang Deni, terimakasih atas semua ilmu yang telah diberikan. Terutama kepada Pak Edi yang telah banyak memberikan inspirasi, mengajarkan filosofi hidup, serta mengajari totalitas tinggi hingga penulis mengerti bahwa pengorbanan yang ikhlas tidak akan pernah sia-sia. Semoga Allah membalas segala kebaikan dan jasa akang-akang semua.
12. Teman-teman dan adik-adaik penulis di UKM P.S. Tadjimalela yang tidak bisa penulis sebutkan satu-satu karena saking banyaknya, terimakasih karena kalian selalu membuat penulis terhibur dan bersemangat. Titip UKM Tadjimalela, lanjutkan tongkat estafet perjuangan, tetaplah “ngahiji” dan jadilah “anu ka hiji”. I love U all and I am proud to have you.

13. Teman-teman PSTD yang pernah penulis kecewakan, penulis memohon maaf sebanyak-banyaknya. Walau bagaimanapun di sinilah tempat pertama penulis belajar berorganisasi, belajar bertanggung jawab terhadap komitmen, disini juga peneliti mendapatkan banyak kehangatan, kekeluargaan, kebersamaan, pengalaman serta pelajaran-pelajaran lain yang tidak diajarkan di bangku kuliah.
14. Khusus kepada Zaitun Nuhri Khasani, teh sifa, teh dea, a yogi, teh novi yang juga sering memberikan dukungan kepada penulis, terimakasih banyak.
15. Kepada teman-teman Insan Group, a farid selaku ketua yang banyak memberikan inspirasi dan selalu menyemangati penulis, teh neneng, a panji, miftah, kang sihab, serta ully, terima kasih atas keceriaan dan kerjasama selama kita berjuang di Insan.
16. Serta semua pihak yang telah mendukung dan mendo'akan Peneliti yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah senantiasa melimpahkan berkah dan rahmat-Nya bagi kita semua. *Jazakumullaahu Khairan Katsiira*. Amiin.

Bandung, Februari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penulisan	9
1.3.1 Maksud Penelitian.....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan Pustaka.....	10
2.1.1 Perbankan Syariah.....	10

2.1.1.1	Pengertian Bank Syariah	10
2.1.1.2	Prinsip Umum Bank Syariah.....	11
2.1.1.3	Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	14
2.1.1.4	Macam-macam Bank Syariah	15
2.1.2	Konsep Pembiayaan.....	16
2.1.2.1	Pengertian pembiayaan	16
2.1.2.2	Tujuan pembiayaan	17
2.1.2.3	Jenis pembiayaan	17
2.1.3	Konsep Murabahah	19
2.1.3.1	Pengertian Murabahah	19
2.1.3.2	Landasan Hukum Murabahah	20
2.1.3.3	Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah	22
2.1.4	Kepatuhan Syariah	24
2.1.4.1	Pengertian Kepatuhan Syariah	24
2.1.4.2	Prinsip Syariah Pada Bank Syariah.....	25
2.1.4.3	Fatwa DSN-MUI dan Peraturan BI Mengenai Murabahah.....	28
2.1.5	Pengendalian Internal.....	33
2.1.5.1	Pengertian Pengendalian Internal.....	33
2.1.5.2	Tujuan Pengendalian Internal	34
2.1.5.3	Risiko Syariah Islam	36
2.1.5.4	Pengawasan Kepatuhan Syariah	38
2.2	Pembahasan Hasil Penelitian yang Relevan	42
2.3	Kerangka Pemikiran.....	44
 BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	Objek Penelitian.....	53
3.2	Metode Penelitian.....	54
3.2.1	Desain Penelitian.....	54
3.2.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	56
3.2.3	Instrumen Penelitian.....	60

3.2.4 Teknik Analisis Data.....	67
3.2.5 Pengujian Kredibilitas Data	72
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	75
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	76
4.1.1.1 Sejarah PT BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan	77
4.1.1.2 Visi dan Misi PT.BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan	78
4.1.1.3 Pencapaian PT. BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan	78
4.1.1.4 Struktur Organisasi PT.BPRS HIK Parahyangan	81
4.1.1.5 Tugas dan Tanggung Jawab Tiap Bagian	82
4.1.2 Deskripsi Masalah Penelitian.....	86
4.1.2.1 Gambaran Praktik Pembiayaan Murabahah di PT.BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan	90
4.1.2.2 Gambaran Pengawasan Syariah Terhadap Pembiayaan Murabahah di PT.BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan.....	109
4.1.2.3 Kendala dan Pendukung Pemenuhan Prinsip Syariah pada Pembiayaan Murabahah di PT.BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan.....	118
4.2 Pembahasan.....	129
4.2.1 Praktik Pembiayaan Murabahah	130
4.2.2 Pengawasan Kepatuhan Syariah	163
4.2.3 Kendala dan Pendukung Dalam PemenuhanKepatuhan Syariah Pada Pembiayaann Murabahah	172
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	178
5.2 Saran.....	180
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kolektibilitas Pembiayaan PT.BPRS HIK Parahyangan Posisi Tanggal 31 Oktober	2
Tabel 2.1 Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	15
Tabel 2.2 Regulasi Mengenai Murabahah dalam Fatwa DSN-MUI dan Regulasi Bank Indonesia	29
Tabel 2.3 Pembahasan Hasil Penelitian yang Relevan	42
Tabel 3.1 Keterangan Mengenai Informan	57
Tabel 3.2 Pertanyaan Mengenai Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Subyek Penelitian	64
Tabel 3.3 Pertanyaan Mengenai Pengawasan Syariah Terhadap Pembiayaan Murabahah	66
Tabel 4.1 Informan Penelitian.....	75
Tabel 4.2 Hasil Reduksi Catatan Lapangan Kategori “Praktik Pembiayaan Murabahah”	105
Tabel 4.3 Hasil Reduksi Catatan Lapangan Kategori “Pengawasan Syariah”...	110

Tabel 4.4 Hasil Reduksi Catatan Lapangan Kategori “Kendala dan Pendukung Pemenuhan Kepatuhan Syariah Pada Pembiayaan Murabahah”.....	119
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Kredibilitas Data (Triangulasi Sumber dan Triangulasi Teori) Tentang Praktik Pembiayaan Murabahah.....	131
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Kredibilitas Data (Triangulasi Sumber dan Triangulasi Teori) Tentang Pengawasan Syariah Pembiayaan Murabahah	163
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Kredibilitas Data (Triangulasi Sumber dan Triangulasi Teori) Tentang Pendukung dan Kendala Pemenuhan Prinsip Syariah	172

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	52
Gambar 3.1 Analisis Data Model Interaktif dari Miles dan Huberman.....	71

LAMPIRAN - LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Wawancara dengan Informan

Lampiran 2 Formulir Frekuensi Bimbingan

Lampiran 3 Formulir Persetujuan Perbaikan Seminar dan Skripsi

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup