

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP PENYALURAN DANA ZIS PADA PROGRAM  
PENDIDIKAN DI LEMBAGA ZAKAT BAITUL MAAL AS-  
SALAM (BMA) MALANG**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**AGRIPTA ANANDA PUTRA**

**NIM : : 09520044**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP PENYALURAN DANA ZIS PADA PROGRAM  
PENDIDIKAN DI LEMBAGA ZAKAT BAITUL MAAL AS-  
SALAM (BMA) MALANG**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**AGRIPTA ANANDA PUTRA**

**NIM : : 09520044**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP PENYALURAN DANA ZIS PADA PROGRAM  
PENDIDIKAN DI LEMBAGA ZAKAT BAITUL MAAL AS-  
SALAM (BMA) MALANG**

**SKRIPSI**

Oleh

**AGRIPTA ANANDA PUTRA**

NIM : 09520044

Telah disetujui 02 Januari 2014

**Dosen Pembimbing,**



**Dr. H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA.  
NIP. 19730719 200501 1 003**

Mengetahui :

**Ketua Jurusan,**



**Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak.  
NIP. 19720322 200801 2 005**

## LEMBAR PENGESAHAN

### EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENYALURAN DANA ZIS PADA PROGRAM PENDIDIKAN DI LEMBAGA ZAKAT BAITUL MAAL AS- SALAM (BMA) MALANG

#### SKRIPSI

Oleh

**AGRIPTA ANANDA PUTRA**

NIM : 09520044

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 10 Januari 2014

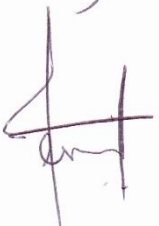
#### Susunan Dewan Penguji

1. Ketua  
**Yuniarti Hidayah SP, SE., M. Bus., Ak.**  
NIP. 19760617200801 2 020
2. Dosen Pembimbing/ Sekretaris  
**Dr. H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA.**  
NIP. 19730719 200501 1 003
3. Penguji I  
**Hj. Meldona, SE., MM., Ak.**  
NIP 19761019 200801 2 011

#### Tanda Tangan

:  
(  )

:  
(  )

:  
(  )

Disahkan Oleh:

Ketua Jurusan,



**Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak.**  
NIP. 197203222008012005

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Agripta Ananda Putra  
NIM : 09520044  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

### **EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENYALURAN DANA ZIS PADA PROGRAM PENDIDIKAN DI LEMBAGA ZAKAT BAITUL MAAL AS-SALAM (BMA) MALANG**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 1 Januari 2014

Hormat saya,



Agripta Ananda Putra

NIM : 09520044

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah dengan penuh rasa syukur, karya ini saya persembahkan untuk:

**"ALLAH SWT& Muhammad SAW"**

**Yang Terkasih, dan Terhebat Ayahanda dan Ibunda**

Ponari dan Trie Dite Indah W.

**Yang tercakep tapi cerewetnya yang gatahan**

Nunik Eko Rini Spd (proses)

**Yang terhormat pembimbing**

Ust. Ahmad DjalaluddinLc.

**Yang terhebat dan insya Allah calon orang sukses dunia akhirat**

Amrullah, Febri, Handi, Rizal/ Gojek, Evan/Aziz

**Dan terima kasih juga buat**

Temen2 Simfoni Fm, Temen2 AndalusFm, Temen2 Akuntansi  
2009 n 2008, Dosen2 FE, TDA Ngalam dll

**Especially, thanks for.....**

**"NAHWA TRAVELINDO TOUR AND TRAVEL"**

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul **“Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penyaluran Dana ZIS Pada Program Pendidikan di Lembaga Zakat Baitul Maal As-Salam (BMA) Malang”**.

Shalawat dan salam semoga tetap tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan ridho dan rahmat serta jalan keluar ketika hamba-Nya ini dalam masalah yang sulit dalam kehidupan termasuk dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Ustad Dr. H. Ahmad Djalaludin Lc., MA. selaku dosen pembimbing.
6. Ibu Hj. Meldona, SE, MM., Ak selaku dewan penguji.
7. Ibu Yuniarti Hidayah SP, SE., M. Bus., Ak selaku dewan penguji
8. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
9. Ibu tersayang “Trie Dite Indah W.”, Bapak terhebat “Ponari”, Adik *terundeground* “Rendra” dan seluruh keluarga plus Si Cerewet “Nunik”

yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan secara moral dan spiritual.

10. Seluruh teman-teman Akuntansi 2009, khususnya Amrullah, Febry Ardianto, Rizal "Gojek", dan Handi Laksono yang selama ini telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
11. Teman-Teman UKM Radio Simfoni Fm yang telah memberikan semangat dan dukungan selama ini khususnya Sonny, Tommy, Dea, Evan, Lian, dan Mikko sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Dan terima kasih kepada NAHWA Travelindo yang telah memberikan materi yang Alhamdulillah lumayan untuk membantu menyusun skripsi ini.
13. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin yaa Robbal 'Alamin...

Malang, 31 Desember 2013

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN COVER</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTO</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>ABSTRAK</b> .....	xvi
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Konteks Penelitian .....	1
1.2 Fokus Penelitian.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Kegunaan Penelitian .....	10
1.4.1 Kontribusi Praktis.....	10
1.4.2 Kontribusi Akademis.....	11
1.5 Batasan Penelitian.....	11
<b>BAB II. KAJIAN PUSTAKA</b> .....	12
2.1 Penelitian Terdahulu .....	12

2.2	Kajian Teoritis.....	14
2.2.1	Tinjauan Tentang Sistem Informasi Akuntansi .....	14
	A. Pengertian Sistem Informasi Akuntansi .....	14
	B. Tujuan Sistem Informasi Akuntansi.....	15
	C. Faktor yang Diperlukan dalam Penyusunan SIA .....	16
	D. Elemen-elemen Sistem Akuntansi.....	17
2.2.2	Tinjauan Tentang Pengendalian Internal.....	18
	A. Definisi Sistem Pengendalian Internal .....	18
	B. Tujuan Pengendalian Internal .....	19
	C. Ciri-ciri Pokok Sistem Pengendalian Internal.....	21
	D. Komponen Pengendalian Internal oleh COSO .....	22
	E. Unsur – unsur Sistem Pengendalian Intern.....	30
	F. Keterbatasan Pengendalian Intern Suatu Entitas.....	33
	G. Prinsip – prinsip Sistem Pengendalian Internal .....	37
	H. Perlakuan Akuntansi Pengelolaan Dana Zakat .....	38
	1. Akuntansi Penggunaan Dana.....	38
	I. Pengendalian Internal dengan Perspektif Islam .....	41
2.2.3	Tinjauan Tentang Zakat, Infaq, dan Sedekah .....	45
	A. Definisi Zakat, Infaq, dan Sedekah .....	45
	B. Golongan yang Berhak Menerima ZIS.....	49
	C. Pola Pendistribusian Zakat.....	55
	D. Lembaga Pengelola Zakat.....	57
	E. Evaluasi SPI Penyaluran Dana ZIS pada Lembaga Zakat.....	59

2.3 Kerangka Berfikir .....	69
<b>BAB III. METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>73</b>
3.1 Lokasi Penelitian .....	73
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	73
3.3 Subjek Penelitian .....	71
3.4 Data dan Jenis Data.....	72
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	73
3.6 Metode Analisa Data.....	74
<b>BAB IV. PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>78</b>
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian .....	78
4.1.1 Sejarah Berdirinya Lembaga BMA.....	78
4.1.2 Visi dan Misi Lembaga Baitul Maal As-Salam .....	80
4.1.3 Struktur Organisasi Lembaga BMA .....	81
4.1.4 Ruang Lingkup Usaha dari Lembaga BMA .....	90
4.1.5 <i>Chart Of Account</i> / Bagan Kode Rekening .....	93
4.1.6 Kerjasama BMA dengan Dompot Dhuafa Jatim sebagai MPZ .....	94
4.1.7 Syarat dan Kebijakan dalam Penyaluran Dana ZIS pada Program Pendidikan .....	98
4.1.8 Sistem Pengajuan Permohonan Bantuan Pendidikan .....	101
4.1.9 Sistem Pengendalian Internal dalam Penyaluran Dana Pendidikan .....	112
4.1.10 Kinerja Penyaluran Program Pendidikan BMA 3 Tahun Terakhir .....	117
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	119
4.2.1 Evaluasi Sistem Penyaluran Dana Program Pendidikan .....	119

A. Evaluasi Sistem Penyaluran Dana Program Pendidikan .....	119
B. Evaluasi Prosedur Penyaluran Dana Program Pendidikan .....	120
C. Evaluasi Kebijakan Untuk Pengendalian Internal .....	121
D. Evaluasi Terhadap Dokumentasi .....	125
E. Evaluasi Kode Rekening .....	128
F. Perspektif Islam Tentang Pengendalian Internal dalam Penyaluran Zakat .....	131
G. Evaluasi Pengendalian Internal Menurut Teori COSO .....	133
4.2.2 Masalah yang Ada Di Baitul Maal As-Salam .....	138
4.2.3 Perbaikan Sistem Penyaluran Dana Program Pendidikan .....	143
4.2.4 Hasil Dari Rekomendasi Perbaikan .....	156
<b>BAB V. PENUTUP</b> .....	184
5.1 Kesimpulan .....	184
5.2 Saran .....	186
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	183
<b>LAMPIRAN</b>	

## ABSTRAK

**Putra, Agripta Ananda, 2014, SKRIPSI. Judul : “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Penyaluran Dana ZIS Pada Program Pendidikan di Lembaga Zakat Baitul Maal As-Salam (BMA) Malang”.**

**Pembimbing : Dr. H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA.**

**Kata Kunci : BaitulMaal As-Salam (BMA), Sistem Pengendalian Internal, COSO**

---

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui bagaimana implementasi sistem prosedur dan pengendalian internal dalam penyaluran dana zakat untuk program pendidikan di BaitulMaal As-Salam (BMA) yang telah bekerja sama dengan Dompot Dhuafa Jatim. Kerjasama tersebut dilakukan karena adanya aturan baru dari pemerintah pada UU no 23 tahun 2011 yang mengatur tentang legalisasi sebuah lembaga amil zakat.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif deskriptif yaitu membandingkan sebuah teori ke dalam situasi yang nyata, atau dengan cara mengumpulkan data yang berhubungan dengan sistem informasi akuntansi meliputi struktur organisasi, *job description*, kebijakan, prosedur dan dokumen transaksi serta proses pengendalian internal dengan dasar teori COSO yang digunakan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi sistem pengendalian internal yang terdapat pada BMA dalam proses penyaluran dana zakat untuk program pendidikan sebetulnya sudah berjalan. Hal ini diperkuat dengan diaplikasikan struktur organisasi, pemisahan tugas dan tanggung jawab tiap bagian. Namun, masih ada beberapa hal yang perlu diperbaiki dalam praktek pengendalian internalnya seperti adanya 1) Terdapat perangkapan fungsi keuangan dengan akuntansi yang berakibat mudahnya terjadi kecurangan. 2) Untuk proses penyaluran bantuan pendidikan di BMA tidak adanya survey sebelum pencairan dana, dan masih kurangnya pengendalian dalam dokumentasi yang ada, sehingga akan mempermudah kecurangan untuk terjadi. 3) Untuk sistem akuntansi yang digunakan juga masih sederhana yaitu *single entry* yang akan mempersulit pengendalian internalnya. Berdasarkan hasil evaluasi dapat disimpulkan bahwa BMA memerlukan adanya perbaikan dalam pengendalian internalnya. Perbaikan mulai dari memperbaiki tugas dan wewenang, sistem keuangan dan penambahan prosedur survey sebelum dilakukannya penyaluran bantuan serta perbaikan dokumentasi.

## ABSTRACT

**Putra, Agripta Ananda, 2014, Thesis. Title : “Evaluation of Internal Control Systems On Distribution Fund of ZIS In Education Program at the Zakat Institution Baitul Maal As-Salam (BMA) Malang”.**

**The advisor : Dr. H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA.**

**Key words : Baitul Maal As-Salam(BMA), Internal Control Systems, COSO theory**

---

This study was conducted to determine how the implementation of the internal control systems and procedures in the distribution of Zakat funds for education programs in Baitul Maal As-Salam (BMA) which has been working with Java Dhuafa Wallet. The cooperation is carried out because of the new rules from the government on the Act No. 23 of 2011 regulating the legalization of an amil zakat institutions.

This study used a descriptive qualitative study comparing a theory into a real situation, or by collecting data related to the accounting information system includes organizational structure, job descriptions, policies, procedures and document transactions and internal control processes with the basic theory used COSO .

The results showed that the implementation of the Internal Control System contained in the BMA on the distribution of Zakat funds for education programs have actually been running . This is reinforced by the applicable organizational structure , segregation of duties and responsibilities of each part . However , there are still some things that need to be fixed in the internal control practices such as the 1 ) There is a double execution of the finance function and accounting function easy consequences of fraud . 2 ) In order to aid the process of education in the absence of the BMA survey prior to disbursement of funds , and the lack of control in existing documentation , so it will be easier for fraud to occur . 3 ) For accounting system used is still as simple as a single entry that will complicate internal controls . Based on the evaluation results can be concluded that the BMA requires improvements in internal controls . Improvements ranging from fixing duties and powers , the financial system and the addition of survey procedures prior to the delivery of aid and improved documentation .

## خلاصة

(مؤسسة نقد البحرين) تقييم نظام الرقابة الداخلية التحويلات لغريعلمبرامج التعليم للمؤسسانمظاهرة الزكاة ما لاسلام " :العنوان .ابنأجريتنا ،أنا ندا ،4012. الأطروحة  
"كالتمؤسسة".

المشرف : .،ماجستير.دجالودينا أحمد . Lc, H. ,الدكتور

COSO ،نظام الرقابة الداخلية، (مؤسسة نقد البحرين) بايتولما لاسلام :الكليات الرئيسية

أجر هذا البحث لمعرفة كيفية تنفيذ بر وسيدور دانينجينداليانا الداخلية فيتوجيها أموال اللبرامج التعليمية فيالأعمال الخيرية كسلما بما يتوالمال  
"دومبيظو عفشرفجاوة" عملتكنتميع (مؤسسة نقد البحرين)  
أجر ممثلهذا التعا ونسببالتقواعد الجديدة من الحكومة علالقانونيتمتعيننا 321102 حولتقنينالزكاة إميلامؤسسة

بحوثا لاستخداماتالنوعية وصفية تتضمنهذه الدراسة هو المقارنة بيننظرية الحالة حقيقية، أو عنطريقجمعاليانانا المتصلة بنظامالمعلومات  
لمحاسبية الهيكلالتنظيمي، الوصفالوظيفي، ووثيقة السياساتوالإجراءاتوالمعاملاتالضوابطوالعملياتالداخلية علأساسالنظرية  
وتستخدم COSO

وأظهرتالنتائجأننفيذنظام الرقابة الداخلية لمؤسسة نقد البحر ينصددتوجيها أموال الزكاة لبرامج التعليم فيالواقعيجر بتشغيل  
وأكد ذلك معالهيكلالتنظيميالمطبق، والفصلبينالواجبات والمسؤولياتلكلجزء  
(ومع ذلك، لاتزالهناك بعضالأمر التي تحتاج إلى أن تكون ثابتة فيمراجعاتها الرقابة الداخلية مثلوجود 1  
2) .هناك وظيفة محاسبة مالية يبرامجكبانالذي يادببساطة يحد ثالغش  
لعملية توجيها لمساعدة التعليمية فيغيابا لمسحومؤسسة نقد البحر ينقبصر فالأموال، وعدم وجود ضوابط فيالوثائقالموجودة، حتتأنسيجعل  
للنظام المحاسبيا المستخدم أيضا ليز الإذخالواحد بسيط سيؤدي بالتعقيد سيطرتها الداخلية (3) .نالأسهللاحتياتحدث  
التقييم علأساسالتأجيكناستنتنا جأئؤسسة نقد البحر ينطلب وجود تحسنفيضوابطها الداخلية  
التصليحاتالتي تبتتراو حينتحدد الواجباتوالسلطاتوالنظام الماليوإضافة لإجراءاتالمسحقبلفعله، توجيها المعونة، فضلا عنإدخالتحسيناتعلی  
الوثائق