

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PRODUK PEMBIAYAAN SYUKUR
DALAM AKAD MUSYARAKAH DI BTN SYARIAH SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Strata Satu

Jurusan Akuntansi



Oleh :

HENDRA CATUR UTAMA

NIM : 2010310343

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA**

2015

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PRODUK PEMBIAYAAN SYUKUR
DALAM AKAD MUSYARAKAH DI BTN SYARIAH SURABAYA**

Diajukan oleh :

HENDRA CATUR UTAMA

NIM : 2010310343

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 29 Desember 2014



(Kautsar Riza Salman, SE., Ak.MSA., CA., BKP., SAS)

SKRIPSI

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PRODUK PEMBIAYAAN SYUKUR
DALAM AKAD MUSYARAKAH DI BTN SYARIAH SURABAYA**

Disusun oleh:

HENDRA CATUR UTAMA
2010310343

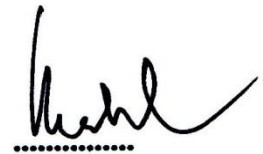
Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Dan Dinyatakan Lulus Ujian Skripsi

Pada Tanggal 29 Januari 2015

Tim Penguji

Ketua : Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si



.....

Sekretaris : Kautsar Riza Salman, SE., Ak., MSA., CA., BKP., SAS



Anggota : Supriyati, SE., M.Si., Ak., CA



.....

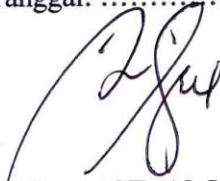
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Hendra Catur Utama
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 12 Januari 1993
N.I.M : 2010310343
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Perlakuan Akuntansi Atas Produk Pembiayaan
Syukur Dalam Akad Musyarakah Di BTN Syariah
Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing,

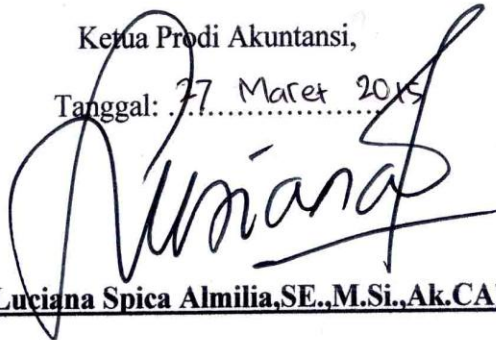
Tanggal: 23 Maret 2015



(Kautsar Riza Salman, SE., Ak.MSA., CA., BKP., SAS)

Ketua Prodi Akuntansi,

Tanggal: 27 Maret 2015



(Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., Ak.CA)

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.
Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan).
Kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.
Dan hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu berharap.” (Q.S. 94 : 6-8)

“Dia memberikan hikmah (ilmu yang berguna)
kepada siapa yang dikehendaki-Nya.
Barang siapa yang mendapat hikmah itu
Sesungguhnya ia telah mendapat kebajikan yang banyak.
Dan tiadalah yang menerima peringatan
melainkan orang- orang yang berakal”.
(Q.S. Al-Baqarah: 269)

*“...kaki yang akan berjalan lebih jauh, tangan yang akan berbuat lebih banyak,
mata yang akan menatap lebih lama, leher yang akan lebih sering melihat ke
atas, lapisan tekad yang seribu kali lebih keras dari baja, dan hati yang
akan bekerja lebih keras, serta mulut yang akan selalu berdoa...” - 5cm.*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin.... Alhamdulillahirabbil 'alamin....
Alhamdulillahirabbil alamin....

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Akhirnya aku sampai ke titik ini, sepercik keberhasilan yang Engkau hadiahkan padaku ya Rabb. Tak henti-hentinya aku mengucap syukur pada Mu ya Rabb. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam kepada idola ku Rasulullah SAW dan para sahabat yang mulia. Semoga sebuah karya mungil ini menjadi amal sholeh bagiku dan menjadi kebanggaan bagi keluargaku tercinta.

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada orang yang aku sayangi, cintai dan kasihi.

Keluarga ku,,

Bapak ku, Ibu ku, Kakak-kakak ku, dan si kecil unyu-unyu “keponakan” ku. Aku sangat berterima kasih sekali kepada kalian yang tak henti-hentinya memberikan semangat, dukungan, Doa, kasih sayang, dan cinta untuk ku dalam menyelesaikan karya kecil ku ini. Kalianlah yang membuat ku selalu termotivasi untuk menjadikan ku lebih baik. Thanksss keluarga besarku,,, :-* :-*

Teman-teman ku,,

Puspita Danastri si kecil tapi rada longor, Anissa Paresty si gadis pemberani karena badannya paling keker, Dewi Monika Matuan si Jimmy Neutron rada' Lemot juga dalam guyonan, Rafiqah Alfani “Rahe” si cewek yang ngaku kalo matanya paling kecil daripada yang lain, Dewi Sri Kristini Si gadis Akuntansi yang cantik, Rinda Valentina si gadis Super Bento :-D, dan kawan-kawan semua yang tak mungkin aku sebutkan semua. Terima kasih banyak kalian telah menemani ku di saat sedih, senang, riang, gembira, galau, dll. Dan aku sangat berterima kasih banget atas bantuan, doa, nasehat, hiburan, traktiran, ejekan, dan semangat yang kalian berikan kepada ku selama ini.. Thankkkk Guyss,,, Love You Miss You Need You,,, I The Best, You The Best, and We are The Best.. :-*

Dosen Pembimbing,,

Bapak Kautsar Riza Salman, SE., AK., MSA., CA., BKP., SAS selaku dosen pembimbing saya dalam menyelesaikan skripsi. Dan tak lupa pula saya sangat berterima kasih kepada dosen pembimbing saya yang telah bersabar, menasehati, mengajarkan dan menyediakan waktunya untuk membimbing ku dalam menyusun skripsi ini.

Dosen, Karyawan, dan Staf STIE PERBANAS SURABAYA,,

Terima kasih banyak atas semua ilmu-ilmu, didikan dan pengalaman yang telah Engkau berikan kepada aku. Serta tak akan terlupakan atas jasa-jasa mu dalam proses membekali aku untuk menyongsong masa depan ku yang lebih baik. Terima kasih banyak,,

KATA PENGANTAR

Dengan mengucap puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat dan hidayah-Nyasehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul *“Perlakuan Akuntansi Atas Produk Pembiayaan Syukur Dalam Akad Musyarakah Di BTN Syariah Surabaya”* ini dengan baik.

Adapun penyusunan skripsi ini penulis menyusun dengan maksud dan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat kelulusan pada Fakultas Ekonomi, Jurusan Akuntansi, Program Studi Strata Satu, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Dalam usaha menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya akan keterbatasan waktu, pengetahuan, dan biaya sehingga tanpa bantuan dan bimbingan dari semua pihak tidaklah mungkin berhasil dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini tidaklah berlebihan apabila penulis menghaturkan banyak terima kasih kepada yang terhormat :

1. Lutfi, S.E., M.Fin selaku Rektorat Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya
2. Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., Ak.CA selaku Ketua Jurusan Strata Satu Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan ijin kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

3. Kautsar Riza Salman, SE., Ak., MSA., CA., BKP., SAS, M.Si selaku Dosen pembimbing yang telah berbaik hati memberikan waktu, arahan, dan bimbingan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Kepada Dosen, Karyawan dan Staf Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya, terimakasih atas dukungannya.
5. Kepada selaku Orang Tua, yang mana telah memberikan banyak cinta dan kasih sayang, dukungan, doa dalam penyusunan skripsi ini dan dalam studi yang saya tempuh.
6. Dan kepada semua pihak orang dekat saya, yang tidak menyangkut dalam penulisan skripsi ini, tetapi mereka memberikan dukungan dan motivasi untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Mengingat keterbatasan kemampuan yang penulis miliki, maka penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, walaupun demikian penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkannya.

Surabaya, 29 Januari 2015

Hendra Catur Utama
2010310343

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iiI
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika PenulisanSkripsi.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.1.1 Penelitian Eke Nursiana, 2014	8
2.1.2 Penelitian Mohs Sollehudin Shuid, Mohd Zaidi Daud, Ahmad Azam Sulaiman 2013.....	9
2.1.3 PenelitianAurellia Gatta Anandya, 2012.....	10
2.2 Landasan Teori	12
2.2.1 PengertianAkuntansiSyariah	12
2.2.2 PengertianBank Syariah	12
2.2.3 LandasanHukum Bank Syariah.....	14
2.2.4 Karakteristik Bank Syariah	15
2.2.5 PrinsipdanFungsi Bank Syariah	16
2.3 KonsepRibaDalam Islam	19
2.3.1 PengertianRiba	19
2.3.2 Jenis-jenisRiba	20
2.3.3 LaranganRibadalam Islam.....	20
2.4 KegiatanOperasional Bank Syariah.....	21
2.4.1 Penghimpunan Dana	21
2.4.2 PenyalurandanPembiayaan Dana	24
2.4.3 Jasa-jasaPerbankan.....	25
2.5 Pembiayaan Musyarakah	26
2.5.1 Pengertian Musyarakah	26
2.5.2 DasarHukum Musyarakah.....	28
2.5.3 Rukun Musyarakah	30

	2.5.4 Jenis-jenis Pembiayaan Musyarakah.....	31
	2.5.5 Manfaat Pembiayaan Musyarakah	33
	2.5.6 Risiko Pembiayaan Musyarakah	33
	2.5.7 Prosedur Pembiayaan Musyarakah	34
2.6	Pembiayaan Syukur	37
2.7	Perlakuan Akuntansi Musyarakah PSAK No. 106.....	37
	2.7.1 Karakteristik Musyarakah	38
	2.7.2 Perlakuan Akuntansi Musyarakah.....	39
2.8	Kerangka Berfikir	48
BAB III	METODE PENELITIAN	49
3.1	Pendekatan Penelitian	49
3.2	Ruang Lingkup Penelitian	51
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	51
3.4	Prosedur Pengumpulan Data.....	51
3.5	Teknik Analisis Data	53
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	54
4.1	Gambaran Umum Perusahaan	54
	4.1.1 Sejarah Singkat PT Bank Tabungan Negara, Tbk. (Persero) KCS Diponegoro Surabaya.....	54
	4.1.2 Tujuan Pendirian dan Perkembangan Jaringan.....	55
	4.1.3 Lokasi Perusahaan	55
	4.1.4 Visi dan Misi.....	56
	4.1.5 Budaya Kerja	57
	4.1.6 Struktur Organisasi	59
	4.1.7 Produk BTN Syariah.....	61
4.2	Analisis Data.....	81
	4.2.1 Produk Musyarakah	81
	4.2.2 Nisbah Bagi Hasil dan Margin.....	81
	4.2.3 Syarat-syarat Pembiayaan Musyarakah	82
	4.2.4 Prosedur Pembiayaan Musyarakah.....	84
4.3	Pembahasan	89
	4.3.1 Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah.....	89
	4.3.2 Tabel Perbandingan	99
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	104
5.1	Kesimpulan	104
5.2	Keterbatasan.....	107
5.3	Saran	108

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Laporan Neraca Sumber: Lampiran 2.....	98
Tabel 4.2 : Laporan Laba Rugi Sumber: Lampiran 3	99
Tabel 4.3 : Tabel Perbandingan PSAK No. 106	100

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar2.1 :SkemaAkadMusyarakah	36
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran.....	48
Gambar4.1 :Struktur Organisasi.....	59
Gambar 4.2 : Alur Proses TransaksiMusyarakah.....	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pertanyaan Wawancara Penelitian

Lampiran 2 : Laporan Keuangan Neraca

Lampiran 3 : laporan Keuangan Laba Rugi

Lampiran 4 : Akad Perjanjian Kerja Sama

**The application of Accounting Treatment of
Products Financing Syukurin Musharaka Agreement on BTNSyariah Surabaya**

Hendra Catur Utama

STIE Perbanas Surabaya

Email: 2010310343@students.perbanas.ac.id

Jln. Nginden Semolo 34-36 Surabaya

ABSTRACT

This research had a purpose to know how the application of Accounting Treatment of Products Financing Syukurin Musharaka Agreement on BTNSyariah Surabaya based with PSAK No. 106. PSAK No. 106 is the basis of the accounting treatment Musharaka financing in Islamic banks which include the recognition, measurement, presentation, and disclosure that was appointed by the Indonesian Accountant Association (IAI). Musharaka is an agreement of cooperation between two or more parties to a particular business, in which each party contributes funds provided that the profit and risk will be shared according to the agreement. The research is a qualitative descriptive case study approach and methods used in the study this study uses several steps in the method of documentation, observation and interviews. The results of this study indicate that the application of the accounting and revenue sharing system BTNSyariah is in accordance with PSAK No. 106 as well as the financial statements to BTNSyariah accordance with PSAK No. 101.

Key words: Syukur, Musharaka, PSAK No. 106