

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
BANK SYARIAH
(STUDI KASUS : PADA UNIT USAHA SYARIAH BANK BTN CABANG
DIPONEGORO, SURABAYA)**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



VERRA PRINGATI AGUSTINA

2008310166

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2012**

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
BANK SYARIAH
(STUDI KASUS : PADA UNIT USAHA SYARIAH BANK BTN CABANG
DIPONEGORO, SURABAYA)**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



VERRA PRINGATI AGUSTINA

2008310166

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2012**

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
BANK SYARIAH
(STUDI KASUS : PADA UNIT USAHA SYARIAH BANK BTN CABANG
DIPONEGORO, SURABAYA)**

Diajukan Oleh :

VERRA PRINGATI AGUSTINA

2008310166

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing

Tanggal: 06-03-2012.....



(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.)

SKRIPSI
PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH BANK SYARIAH
(STUDI KASUS : PADA UNIT USAHA SYARIAH BANK BTN CABANG
DIPONEGORO, SURABAYA)

Disusun oleh :

VERRA PRINGATI AGUSTINA

2008310166

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 10 Februari 2012

Tim Penguji

Ketua : Nanang Shonhadji, S.E, Ak., M.Si

Sekretaris : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.

Anggota : Kautsar Riza Salman, S.E, Ak, MSA, BKP., SAS



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Verra Pringati Agustina
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 03 Agustus 1990
N.I.M : 2008310166
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul : Perlakuan Akuntansi Atas Pembiayaan
Musyarakah Bank Syariah (Studi Kasus :
Pada Unit Usaha Syariah Bank BTN Cabang
Diponegoro, Surabaya)

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing
Tanggal: ~~06-03-2012~~.....



(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.)

Ketua Program Studi S1 Akuntansi
Tanggal: ~~07-03-2012~~.....



(Supriyati, SE. Ak., M.Si.)

MOTO DAN PERSEMBAHAN

*Sebaik – baiknya manusia adalah
manusia yang berguna bagi
manusia yang lainnya
(HR Muslim)*

Alhamdulillah Hirobbil'alamín... Puji syukur saya ucapkan atas segala nikmat yang telah Engkau berikan selama ini. Finally, perjalanan panjang selama 3,5 tahun selesai sudah. Berangkat pagi, pulang malam, setumpuk tugas akan menjadi bagian dari perjalanan ini yang tak terlupakan. Skripsi ini menjadi akhir perjalanan yang manis. Karena itu saya ingin mengucapkan terimakasih untuk :

✓ **Allah SWT**

yg telah melimpahkan rahmat, nikmat serta hidayahNya, sehingga saya dapat menyelesaikan kuliah dengan lancar dan tepat waktu. Sujud syukurku pada-Mu ya Allah...

✓ **Orang Tuaku**

Terutama Mama...terima kasih atas semua pengorbanan yang telah engkau berikan, baik moril maupun materiil. Terima kasih karena ibu telah berusaha keras untuk merawat, mendidik dan selalu membimbingku selama ini. Terima kasih untuk doa yang tak pernah putus untukku di setiap waktu.

✓ **Adikku dan Sodara2ku**

Adek Ferry...makasih atas bawelannya dan marah - marahin aku setiap hari.

Karena sedikit - dikit minta uang sama mama. Semangat! Jangan nakal, jangan banyak main, dan jangan sering – sering pulang malam.

*Bapak, Po Tono, Te Un, Te Nan, Te Tik, Mas Kandar, adek semua. .
makasih uda mau support dan mendo'akan aku. ..*

✓ **Dosen Pembimbing**

Bu Inung...terima kasih atas bimbingan dan ilmu yang diberikan. Terima kasih atas kesabarannya selama membimbing saya hingga skripsi ini selesai.

✓ **Pak Nopri dan Unit Usaha Syariah Bank BTN Surabaya cabang Diponegoro**
Terima kasih untuk Pak Nopri yang sudah mau membantu saya dalam mengumpulkan data, mau diajak diskusi, wawancara, dan memberikan saran – saran untuk menyelesaikan skripsi saya.

Terima kasih untuk Unit Usaha Syariah Bank BTN Surabaya cabang Diponegoro untuk waktu dan tempat yang diberikan pada saya untuk meminta data. Terima kasih karena telah menerima saya dengan baik dan memperbolehkan saya mengambil data dan informasi yang saya butuhkan.

✓ **Teman – teman seperjuangan**

Meme eka yang endel, che kristi yang suka joget india. Meskipun gag normal semua, tapii akhirnya kita semua lulus. Makasih untuk semuanya. Makasih atas semua kekonyolannya yang membuat aku tidak bisa berhenti tertawa.

Hiburannya selama ini sangat bermanfaat disaat lagi sumpek. Sangat menghibur. Good Job ☺

✓ **Toyol, Bunda Reni, Thata, Chece, Lek, Abank, Pitek, Cumi, Pitenk**
makasih banyak yah teman – teman. ☺

*Toyol, kapan curhat lagi ke mamie, Keep contact, curhat – curhatan teruss.
.ok☺*

Kalo sudah balik ke gorontalo jangan lupa sama kita semua ya yol. .

Bunda Reni, udah kaya Bundanya kita – kita. Makasih buad supportnya yah bund.

Thata, Chece, Abank, Cumi, makasih ya. .

Lek, Pitek, Pitenk, semangat ya buat ngerjain skripsi, jangan kebanyakan ngeluh biar cepet kelar. .

✓ **Yogi**

Yogii. makasih yah udah mau mbetulanin halaman ku, pertanyaan kuisisioner dan checklist ku, yang tadinya bingung akhirnya jadi juga dan bisa beredar.

Makasih . . makasih . . makasih yaaah. .

✓ **Dosen-dosen Perbanas**

untuk semua dosen STIE Perbanas yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih untuk ilmu yg telah diberikan kepada saya. Terima kasih telah mendidik dan membimbing saya. Semoga ilmu yang diberikan kepada saya dapat bermanfaat dan menjadi bekal saya selanjutnya.

✓ **Seluruh Karyawan STIE Perbanas**

untuk seluruh karyawan STIE Perbanas, terima kasih atas segala bantuan yang telah diberikan kepada saya selama saya kuliah di STIE Perbanas Surabaya. Semoga kedepannya pelayanan di STIE Perbanas menjadi lebih baik lagi.

✓ **Sahabat terbaikku**

Tewol, yang selalu nemenin aku, suka gosip – gosip berdua, cerita apapun, makan bareng, semuanyaaa. Makasih banyak ya ayank tewol “ sebagai sahabat “. .

Nyak, terima kasih banyak buat bantuannya, nampung curhat ku dikala suka maupun duka, dan aku minta maaf banget selama ini ada perkataan ku yang menyakitkan dan perbuatkan ku yang sering nganiaya kamu, tapi gak ada maksud apa – apa kok itu, semuanya menandakan aku sayang kamu nyak “ sebagai sahabat “

Kalau ada apa – apa jangan sungkan – sungkan ngomong ke aku, aku siap menampung semuanya. .

Chepz, makasih udah mau dengerin semua ceritaku dan ngasih pemasukan. Makasih untuk sarannya. Makasih untuk supportnya.

Verra Sayang banget sama kalian! 😊

✓ **Mas Ferdy**

Makasih ya mas selama ini bantu ngasih pemasukan buat skripsi ku, mau bimbing aku. Maaf selama aku ini ngerepotin mas dan suka ngasih kabar dadakan kalo mau minta bantuan. Ada tapinya mas, selain baik banget tapi juga mbencekno kamu itu mas.

✓ **Mbak Wid**

Ayo mbak ku tunggu curhatan mu tentang Mr . . Mr . . Mr . . Mr lainnya mbk. Jangan sungkan – sungkan dan nutup –nutupin dari adek. Meskipun mbk nutup – nutupin adek pasti tau, tapi adek gak mau denger dari orang lain, maunya dari mbak wid langsung 😊

✓ **Mas Uqi**

Terima kasih ya mas atas bantuannya cari Bank buat penelitian meskipun gak diterima buat penelitian disana mas. Ayo kapan jalan – jalan lagi mas dan ku tunggu curhatannya. Semoga mas mendapatkan yang lebih baik lagi dari pada sebelumnya dan semoga terwujud untuk planing kedepannya yang lebih baik dari pada sekarang mas ^ . ^

makasih juga untuk semua yang sudah melihat dan membaca skripsi ini.

.semoga bermanfaat yaah. . 😊

...terima kasih...

salam hangat selalu,

(Verra Pringati Agustina)

KATA PENGANTAR

`Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan banyak limpahan berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Perlakuan Akuntansi Atas Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Syariah (Studi Kasus : Pada Unit Usaha Syariah Bank BTN Cabang Diponegoro, Surabaya)”

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Ibu Prof. DR. Dra. Tatik Suryani, Psi., M.M, selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Kautsar Riza Salman, S.E, Ak, MSA, BKP., SAS selaku dosen wali yang telah banyak memberikan bantuan dan pengarahan selama menyelesaikan studi di STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing penulis dengan penuh pengertian dan kesabaran hingga skripsi ini selesai.
5. Bapak Nanang Shonhadji, S.E, Ak., M.Si selaku ketua tim penguji skripsi yang banyak memberikan masukan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen, Karyawan, Staff, dan Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan nasehat-nasehat bagi penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik menyangkut isi, materi, maupun penyajiannya sehingga masih memerlukan banyak perbaikan. Maka dari itu penulis mengharapkan adanya masukan berupa kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, Februari 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK	xxvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.4.1. Bagi Bank	5
1.4.2. Bagi Peneliti	5
1.4.3. Bagi Pembaca	6
1.4.4. Bagi STIE Perbanas Surabaya.....	6
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB 2 TINJUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.1.1. Aji Dedi Mulawarman (2009)	8
2.1.2. Santje Bin Umar (2004)	9
2.1.3. Niken Eka Setyorini (2003).....	10
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1. Pengertian Bank Syariah	11
2.2.2. Dasar Hukum Bank Syariah	13
2.2.3. Tujuan Bank Syariah	14

2.2.4.	Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah	16
2.2.5.	Pembiayaan	17
2.2.6.	Pembiayaan Musyarakah.....	18
2.2.7.	Investasi dengan Skema Musyarakah.....	19
2.2.8.	Pembiayaan Investasi Syariah	20
2.2.9.	Perhitungan Bagi Hasil.....	24
2.2.10.	Menentukan Prinsip Perhitungan Bagi Hasil	25
2.2.11.	Akad Musyarakah	29
2.2.12.	Teknis Perhitungan dan Penjurnalan Transaksi Musyarakah	32
2.2.13.	Perlakuan Akuntansi Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah	38
2.3	Proporsisi	43
2.3.1.	Perlakuan Akuntansi secara umum	43
2.3.2.	Penyajian Laporan Keuangan.....	43
2.4	Kerangka Pemikiran.....	44
BAB III	METODE PENELITIAN	46
3.1	Rancangan Penelitian	46
3.2	Unit Analisis	47
3.3	Batasan Penelitian	48
3.4	Data dan Metode Pengumpulan Data.....	49
3.4.1.	Jenis Data	49
3.4.2.	Metode Pengumpulan Data	50
3.4.3.	Sumber Data	51
3.5	Keterkaitan Data dengan Proposisi	51
3.5.1.	Proposisi satu :	51
3.5.2.	Proposisi dua :	52
3.6	Kriteria Interpretasi Temuan Penelitian	52
3.7	Teknis Analisis Data	54
3.8	Desain Penelitian Studi Kasus	54
3.8.1.	Pernyataan Penelitian	54

BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	57
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian.....	57
4.1.1.	Profil Perusahaan.....	57
4.1.2.	Sejarah dan Latar Belakang berdirinya Bank BTN.....	58
4.1.3.	Bagi Hasil atau Nisbah	67
4.1.4.	Akad Surat Persetujuan Pemberian Pembiayaan.....	68
4.1.5.	Struktur Organisasi Bank BTN Syariah	70
4.1.6.	Produk Dan Jasa Bank BTN Syariah	72
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	73
4.2.1.	Macam-Macam Produk Musyarakah	73
4.2.2.	Syarat-Syarat Nasabah Pembiayaan Musyarakah Pada BTN Syariah Surabaya.....	75
4.2.3.	Prosedur Pembiayaan Musyarakah di Bank BTN Syariah.....	77
4.2.4.	Perlakuan Akuntansi Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah	82
4.2.5.	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah Berdasarkan PSAK No. 106.....	93
4.3	Tabel Perbandingan.....	102
4.3.1.	Hasil Pembahasan	104
BAB V	PENUTUP	107
5.1	Kesimpulan	107
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	109
5.3	Saran.....	110

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.....	26
Tabel 4.1.....	102
Tabel 4.2.....	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	18
Gambar 2.2	20
Gambar 2.3	25
Gambar 2.4	28
Gambar 4.1	71
Gambar 4.2	96
Gambar 4.3	97

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Surat Pernyataan plagiat
Lampiran 2	: Ijin Penelitian Skripsi
Lampiran 3	: Persetujuan Pelaksanaan Penelitian Skripsi
Lampiran 4	: Surat Pernyataan Ganti Judul
Lampiran 5	: Surat Pernyataan Wawancara
Lampiran 6	: Pertanyaan Wawancara
Lampiran 6	: Pertanyaan Kuisisioner
Lampiran 7	: Pernyataan <i>Checklist</i>
Lampiran 7	: Laporan Keuangan
Lampiran 8	: Catatan Atas Laporan Keuangan
Lampiran 9	: Jadwal Penulisan Skripsi
Lampiran 10	: Dokumentasi
Lampiran 11	: Berita Acara Perbaikan Skripsi

**THE ACCOUNTING TREATMENT FOR
MUSYARAKAH FINANCING OF SYARI'AH BANK
(CASH BASIS ON THE BTN SYARI'AH DIPONEGORO BRANCH,
SURABAYA)**

ABSTRACT

This research had a purpose to know how the application PSAK NO. 106 in the treatment of accountant and the principle of the revenue-sharing to the BTN Syariah. PSAK No. 106 as aa foundation of the application of the treatment of accountant to the Islamic canon law bank that was appointed by the Indonesian Accountan Association (IAI) as the Standard Statement of Financial Accountant (PSAK). The research method that was used in the talking of the data that is with the methodd survey that was carried out with the interview directly, divided kuisisioner, and checklist. Results of this research showed that the application of the treatment of accountant and the system of the Bank's revenue-sharing of BTN Syariah was in accordance with PSAK No. 106 as well as the report on finance to the BTN Syariah Bank in accordance with PSAK No. 101.

Keyword : PSAK No. 106, Musyarakah Financing