

**ANALISIS PERBANDINGAN PERLAKUAN
AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BANK
SYARIAH DAN KREDIT KONSUMTIF BANK
KONVENSIONAL**

Diajukan Untuk Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh

NUZUL ARIF KURNIAWAN
2011310229

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2015

**Analisis Perbandingan Perlakuan Akuntansi
Pembiayaan *Murabahah* Bank Syariah dan Kredit
Konsumtif Bank Konvensional**

Diajukan oleh:

NUZUL ARIF KURNIAWAN

NIM: 2011310229

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing
Tanggal :


(Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si)

SKRIPSI

Analisis Perbandingan Perlakuan Akuntansi Pembiayaan *Murabahah* Bank Syariah dan Kredit Konsumtif Bank Konvensional

Disusun oleh

NUZUL ARIF KURNIAWAN

2011310229

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 11 Februari 2015

Tim Penguji

Ketua : Dra. Nur Suci I Mei Murni, Ak., M.M., CA



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



Anggota : Dra. Joicenda Nahumury, M.Si., Ak., CA



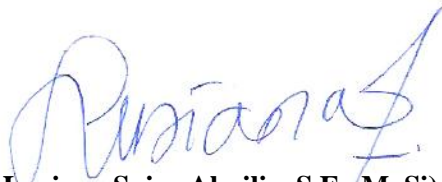
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nuzul Arif Kurniawan
Tempat, Tanggal Lahir : Tuban, 11 Agustus 1992
N.I.M : 2011310229
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Analisis Perbandingan Perlakuan Akuntansi
Pembiayaan *Murabahah* Bank Syariah dan Kredit
Konsumtif Bank Konvensional

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Sarjana Akuntansi
Tanggal :

Dosen Pembimbing
Tanggal :



(Dr. Luciana Spica Almia, S.E., M. Si)



(Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si)

MOTTO

**6 Menjadi yang teratas tapi
bukan dengan menginjak
kepala orang lain*

*menjadi yang tertinggi tanpa
mencuri tangga milik orang
lain^{9*}*



- ✚ Allah SWT karena atas berkat rahmad dan hidayahnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.... Terima kasih selalu mendengarkan keluhan dan segala doa-doaku.
- ✚ Ayah Ibu, aku lulus.. Terima kasih telah membimbingku dan mengajarkan begitu banyak hal kepada ku, terimakasih telah merawatku dari lahir sampai sebesar ini.. Tanpa dukungan yang besar dari kalian berdua aku bukanlah apa-apa.. Kalian berdua adalah pahlawan ku, pelindung ku, dan sumber semangat ku.. Semoga kelulusan ini dapat membuat kalian sedikit bangga dengan anakmu yang bandel ini.. Aku persembahkan ini hanya untuk Ayah dan Ibu ku tersayang.
- ✚ Mbak Ika dan Mas Rifa'i, you're the real MVP.. hahahaha.. tanpa kalian aku tak bisa berbuat apa-apa my sister and my brother.. terima kasih telah mau berkorban waktu dan tenaga untuk kuu.. maaf kalo sering nitip ini itu dan gak pernah ngasih uangnya..
- ✚ Selanjutnya adalah Si Gendut Siti Hoiriyah, S.E.. sebenarnya gak gendut sih, tapi seneng manggil kayak gitu.. hehehe.. Si Bawel Riya ku makasi udah selalu memberikan dukungan semangat yang luar biasa, temen curhat, temen makan, temen nonton, temen jalan-jalan, dan semoga bisa menjadi temen hidup selamanya.. amiiinn.. Terima kasih telah menjadi partner terbaik dari semester 4 ya cantik.. puk puk puk.. hehehehe.. you're my everything juga ndut
- ✚ KEPOMPONG – persahabatan bagai kepompong mengubah ulat menjadi kupu-kupu. Jun alias Stevie Fransiska, Yuni, Riya gendut, dan Nettong.. **KALIAN LUAR BIASAAAAAAA..** sepi hari tanpa kalian gaes.. group di LINE jangan sampai dihapus yes.. kita jaga persahabatan ini sampai akhir hayat.. wkwkwkwk.. LOVE YOU ALL..!!!!

- ✚ Makasih buat keluarga “UKM FIDUCIA” karena kalian saya tau bagaimana rasanya berorganisasi, tau bagaimana rasanyaberendam di sungai dan dimarahi alumni.. hahahahaa.. buat rekan2 yang sedang menjabat di kursi kepengurusan tetep jaga persatuan dan kesatuan UKM FIDUCIA kita. “OUR WHOLE DEDICATION IS AT YOUR ASPIRATIONS”
- ✚ Keluarga N2-95.. Terimakasih atas selalu mengganggu dan meracuni gue selama pengerjaan skripsi ini yes.. hahahahaaa.. guyon gaes.. canda tawa kalian selalu menjadi penghias malam ku selama di Surabaya ini.. sekali lagi terimakasih gaes
- ✚ Terima kasih kepada para narasumber yang mau memberikan segala informasi yang dibutuhkan untuk menyelesaikan skripsi ini. Mas Farid, Mbak Iffah, Mbak Vani, Mbak Rika, dan Mas Wisnu.. thanks gaes.. hehehe..
- ✚ Terima kasih buat kawan-kawan seperjuangan satu dosen pembimbing.. hehehehehe.. terima kasih telah saling mengingatkan dan saling mendukung.. spesial buat anak2 kualitatif yes.. hahahaha..
- ✚ Yang terakhir dan paling penting, Terima kasih buat dosen pembimbing yang gaul dan kece “Bapak Nanang”. Terima kasih telah membimbing kami dari mulai konsultasi judul sampai penyusunan akhir skripsi.. terimakasih telah selalu bersedia untuk dimintai tanda tangan walaupun di detik-detik akhir.. hehehehe..

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur hanya kepada Tuhan Yang Maha Esa yang selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang berjudul **“ANALISIS PERBANDINGAN PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BANK SYARIAH DAN KREDIT KONSUMTIF BANK KONVENSONAL”**. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Strata Satu Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini sangatlah sulit dan sedemikian besar kekuatan, semangat yang harus dimiliki bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini penulis telah banyak menerima bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak.

Penulis menyadari bahwa dalam Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan, Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik dari semua pihak yang berguna untuk perbaikan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan dan penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya jika memang selama ini ada kesalahan yang peneliti lakukan terutama pada saat pembuatan skripsi ini.

Tidak lupa pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang mendukung dan membantu selama menjalani perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini.

1. Bapak Lutfi, SE,M.Fin selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Dr. Luciana Spica Almilia, SE.,M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing proses skripsi dari awal hingga akhir.
4. Dr. Drs. Djuwari, M.Hum. selaku dosen wali yang telah memberikan bimbingan dan dukungan yang sangat besar selama masa perkuliahan.
5. Bapak / Ibu dosen akuntansi yang telah membantu pemahaman ilmu akuntansi selama penulis belajar di STIE Perbanas Surabaya.
6. Seluruh tenaga pengajar, karyawan akademik, karyawan/ karyawati perpustakaan.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Surabaya, Maret 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1 Bank.....	14
2.2.2 Pengertian, fungsi, peran, dan karakteristik Perbankan syariah.....	15
2.2.3 Prinsip <i>Murabahah</i>	18
2.2.4 Aplikasi <i>Murabahah</i> dalam perbankan.....	20
2.2.5 Pembiayaan <i>Murabahah</i> menurut PSAK 102.....	22
2.2.6 Pemberian Kredit pada Bank Konvensional.....	26
2.2.7 Pembungaan Kredit.....	28
2.2.8 Perlakuan Akuntansi Kredit Menurut PSAK 50, PSAK 55, dan PSAK 60.....	30
2.3 Kerangka Pemikiran.....	34
2.4 Proposisi.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Rancangan Penelitian.....	37
3.1.1 Jenis dan sumber data.....	38
3.1.2 Teknik pengumpulan data.....	39
3.2 Batasan Penelitian.....	40
3.3 Unit Analisis.....	41
3.4 Daftar Pertanyaan.....	42

3.6	Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV	GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	45
4.1	Gambaran Umum Penelitian	45
4.1.1	Sejarah PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Tuban	45
4.1.2	Visi, Misi, Motto, dan Logo Bank Rakyat Indonesia (BRI)	46
4.1.3	Struktur Organisasi BRI Cabang Tuban	48
4.1.4	Produk Konsumer Kredit Kendaraan Bermotor ..	50
4.1.5	Kebijakan Akuntansi KKB BRI Tuban	50
4.1.6	Sejarah BRISyariah Sidoarjo	52
4.1.7	Visi, Misi, Motto, dan Logo BRISyariah	54
4.1.8	Struktur Organisasi BRISyariah Sidoarjo.....	56
4.1.9	Produk Pembiayaan Murabahah KKB iB.....	58
4.1.10	Kebijakan Akuntansi Pembiayaan Murabahah BRISyariah Sidoarjo	59
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian dan Pembahasan KKB iB ...	61
4.2.1	KKB iB BRISyariah Sidoarjo.....	62
4.2.2	Prosedur Proses Penyaluran Pembiayaan Murabahah BRISyariah Sidoarjo.....	66
4.2.3	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Murabahah KKB iB	71
4.2.4	Ilustrasi dan Pembahasan Kesesuaian Pembiayaan Murabahah KKB iB BRISyariah	77
4.2.5	Penyajian Pembiayaan Murabahah BRISyariah Sidoarjo.....	87
4.2.6	Pengungkapan Pembiayaan Murabahah BRISyariah Sidoarjo	92
4.3	Deskripsi Hasil Penelitian dan Pembahasan Kredit Kendaraan Bermotor (KKB BRI).....	94
4.3.1	Kredit Kendaraan Bermotor (KKB BRI) BRI Cabang Tuban	95
4.3.2	Proses Penyaluran KKB BRI.....	99
4.3.3	Perlakuan Akuntansi KKB BRI cabang Tuban ...	104
4.3.4	Ilustrasi dan Pembahasan Kesesuaian KKB BRI Cabang Tuban	107
4.3.5	Penyajian KKB BRI	115
4.3.6	Pengungkapan KKB BRI.....	120
4.4	Perbandingan Pembiayaan Murabahah BRISyariah Dan Kredit Konsumtif Bank Konvensional.....	121

BAB V	PENUTUP	126
5.1	Kesimpulan.....	126
5.2	Keterbatasan	127
5.3	Saran	128

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	:	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	16
Tabel 2.2	:	Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan <i>Murabahah</i> Menurut PSAK 102	22
Tabel 2.3	:	Penyajian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Menurut PSAK 102	25
Tabel 2.4	:	Pengungkapan Kredit Menurut PSAK 102.....	25
Tabel 4.1	:	Angsuran Pembayaran <i>Murabahah</i> selama dua tahun ..	78
Tabel 4.2	:	Ringkasan Perbandingan Kesesuaian Akuntansi Pengukuran dan Pengakuan BRISyariah Sidoarjo	85
Tabel 4.3	:	Ringkasan Perbandingan Kesesuaian Akuntansi Penyajian BRISyariah Sidoarjo	91
Tabel 4.4	:	Ringkasan Perbandingan Kesesuaian Akuntansi Pengungkapan BRISyariah Sidoarjo	93
Tabel 4.5	:	Tabel Angsuran Kredit Kendaraan Bermotor.....	108
Tabel 4.6	:	Perbandingan Pembiayaan <i>Murabahah</i> BRISyariah dan Kredit Konsumtif BRI Konvensional	121

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 :	Skema Bai' Al-Murabahah	21
Gambar 2.2 :	Angsuran Total Dengan Bunga Efektif	28
Gambar 2.3 :	Angsuran total dengan bunga metode Sliding	29
Gambar 2.4 :	Angsuran total dengan bunga metode Flat Rate	29
Gambar 2.5 :	Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4.1 :	Logo PT BRI Tbk.	48
Gambar 4.2 :	Struktur Organisasi BRI Cabang Tuban	59
Gambar 4.3 :	Logo BRISyariah	55
Gambar 4.4 :	Struktur Organisasi BRISyariah Sidoarjo.....	57
Gambar 4.5 :	Tahapan-tahapan Pembiayaan Murabahah	67

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 : Laporan Posisi Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia
- LAMPIRAN 2 : Laporan Laba Rugi Komprehensif PT BRI Tbk.
- LAMPIRAN 3 : Laporan Tambahan Terkait Pengungkapan di Catatan Atas
Laporan Keuangan PT BRI Tbk.
- LAMPIRAN 4 : Laporan Posisi Keuangan BRISyariah
- LAMPIRAN 5 : Laporan Laba Rugi Komprehensif BRISyariah
- LAMPIRAN 6 : Laporan Tambahan Terkait Pengungkapan di Catatan Atas
Laporan Keuangan BRISyariah
- LAMPIRAN 7 : Aplikasi Permohonan Pembiayaan
- LAMPIRAN 8 : Formulir Permintaan Kredit
- LAMPIRAN 9 : Brosur Kredit Unit Karangagung
- LAMPIRAN 10 : Surat Keterangan Ijin Penelitian BRISyariah Sidoarjo
- LAMPIRAN 11 : Surat Keterangan Ijin Penelitian
PT BRI Tbk Cabang Tuban
- LAMPIRAN 12 : Dokumentasi

The Comparative Analysis Of Accounting Treatment Of Murabaha Financing In Islamic Bank And Consumer Credit In Conventional Bank

Nuzul Arif Kurniawan

Nuzularif11@gmail.com

ABSTRACT

This research aimed to compare the accounting treatment of murabaha in Islamic banks and the consumer credit in conventional banks. Researchers conducted observations in PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. Tuban branch and BRISyariah Sidoarjo. This research uses KKB iB and KKB BRI as the products are researched and compared. Examine whether their transactions are appropriate with PSAK 102 on murabaha financing and PSAK 50, PSAK 55, PSAK 60 for consumer credit. Research methodology used in this research is the qualitative study and then used interpretive paradigm. As a complement, this study also uses ethnometodologi method. Researchers conducted interviews with informants to obtain information related to the topics covered in this research. The findings of this research is BRISyariah Sidoarjo uses Murabahah bil wakalah principles for each murabaha transaction. Bank credits the amount of funds to the account of the customer directly to buy the vehicles they want. In this case the bank does not keep records on murabaha asset account, it can be said that is not appropriate with PSAK 102. For BRI branch Tuban, already doing the accounting treatment on KKB BRI product properly and in accordance with IAS 50, IAS 55, and IAS 60 are set at ease the measurement, recognition, presentation and disclosure of financial instruments, especially loans.

Keywords : *murabaha, KKB iB, consumer credi, KKB BRI, interpretive paradigm, ethnometodologi, Murabahah bil wakalah*