



**AKUNTANSI QARDHUL HASAN PADA BANK SYARIAH
BERDASARKAN PSAK 59
(Studi kualitatif pada PT. Bank Muamalat Jember)**

SKRIPSI

Oleh:

CATUR JULIYANTORO

090810301205

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2014



**AKUNTANSI QARDHUL HASAN PADA BANK SYARIAH
BERDASARKAN PSAK 59 (Studi Kualitatif pada
Bank Muamalat Jember)**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

CATUR JULIYANTORO

090810301205

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014

PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih dan Penyayang, saya persembahkan skripsi ini dengan segala cinta dan kasih kepada:

1. Ayahanda tercinta Endy Widarto dan Ibunda tercinta Nani Mudiarti yang tiada henti memberikan kasih sayang, mengiringi setiap langkahku dengan doa, dukungan dan pengorbanan yang begitu besar;
2. Kakak-kakakku tersayang Purnama Dewi dan Trian Andaini yang selalu memberiku semangat dan dukungan yang begitu besar;
3. Calon istriku Winda Anista untuk semangat, dukungan, kasih sayang, serta kehadiranmu;
4. Bapak dan ibu guru dari TK sampai PTN yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat dan bimbingan dengan sepenuh hati;
5. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

MOTTO

“Jangan pikirkan kegagalan kemarin, hari ini sudah lain, sukses pasti diraih selama semangat masih mengengat.”

(Mario Teguh)

*“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalatmu
Sebagai penolongmu, sesungguhnya
Allah beserta orang-orang yang sabar”*

(Terjemahan surat Al-Baqarah: 153)

**“Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal, tetapi bangkit kembali
setiap kali kita jatuh.”**

(Confusius)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Catur Juliyantoro

NIM : 090810301205

Jurusan : Akuntansi Reguler-Pagi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “Akuntansi Qardhul Hasan pada Bank Syariah Berdasarkan PSAK 59 (Studi Kualitatif pada Bank Muamalat Jember)” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 Februari 2014

Yang menyatakan,

CATUR JULIYANTORO

NIM 090810301205

SKRIPSI

AKUNTANSI QARDHUL HASAN PADA BANK SYARIAH BERDASARKAN PSAK 59

(Studi Kualitatif pada Bank Muamalat Jember)

Oleh

Catur Juliyantoro
NIM 090810301205

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama	: Nur Hisamuddin, SE., Ak., M.SA.
Dosen Pembimbing Anggota	: Dr. Ahmad Roziq, SE., MM., Ak.

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Akuntansi Qardhul Hasan pada Bank Syariah Berdasarkan
PSAK 59 (Studi Kualitatif pada Bank Muamalat Jember)

Nama Mahasiswa : Catur Juliyanoro

NIM : 090810301205

Jurusan : S-1 Akuntansi

Yang Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Nur Hisamuddin, SE.,Ak.,M.SA
NIP. 19791014 200912 1 001

Dr.Ahmad Roziq, SE.,MM.,Ak.
NIP. 19700428 199702 1 001

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.si, Ak
NIP. 19720416 200112 1 001

PENGESAHAN SKRIPSI

**Skripsi Berjudul:
AKUNTANSI QARDHUL HASAN PADA BANK SYARIAH BERDASARKAN PSAK 59
(Studi Kualitatif pada Bank Muamalat Jember)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : CATUR JULIYANTORO
NIM : 090810301205
Jurusan : AKUNTANSI-R

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal :

10 FEBRUARI 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji :

1. Ketua : Kartika, SE, M.Sc., Ak. (.....)
NIP. 198202072008122002
2. Anggota 1 : Drs. Djoko Supatmoko, MM, Ak. (.....)
NIP. 195502271984031001
3. Anggota 2 : Andriana, SE., M.Sc. (.....)
NIP. 198209292010122002

Mengetahui/Menyetujui,
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan

Dr. M. Fathorrazi, S.E., M.Si
NIP.19630614199002001

ABSTRAK

Lembaga keuangan adalah salah satu sarana yang berperan penting dalam pengelolaan kebutuhan dana di Indonesia. Qardhul hasan merupakan salah satu produk lembaga keuangan dalam mengisi kebutuhan dana masyarakat khususnya bagi kegiatan sosial. Agar qardhul hasan dapat disalurkan dan dikelola dengan baik maka dibutuhkan kesesuaian implementasi akuntansi yaitu PSAK 59. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui akuntansi qardhul hasan serta untuk mengetahui pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan dengan PSAK 59 dan menggunakan metode pengumpulan data wawancara dan juga dokumentasi. Penelitian ini menggunakan objek Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember. Hasil penelitian menunjukkan bahwa akuntansi qardhul hasan pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember telah sesuai berdasarkan PSAK (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan) no.59.

Kata Kunci: Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardh, PSAK no.59.

ABSTRACT

The financial institution is one means by which play an important role in the management of funding needs in Indonesia. Qardhul hasan is one product in filling the needs of financial institutions, especially public funds for social activities. In order qardhul hasan can be channeled and managed the implementation of the appropriateness of accounting is required SFAS 59. This study aims to determine the accounting qardhul hasan and to investigate the recognition, measurement, presentation and disclosure of sources and uses of funds by virtue of SFAS 59 and using interview data collection methods as well as documentation. This study uses object Branch of Bank Muamalat Indonesia Jember. The results showed that accounting qardhul hasan at Bank Muamalat Indonesia Jember branch compliance by PSAK (Statement of Financial Accounting Standards) 59.

Keywords: *Sources and Uses of Funds report Qardh, PSAK 59*

RINGKASAN

Akuntansi Qardhul Hasan pada Bank Syariah Berdasarkan PSAK 59 (Studi Kualitatif pada Bank Muamalat Jember); Catur Juliyantoro, 090810301205; 2014; 48 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam periode 1992 sampai dengan 1998, terdapat hanya satu bank umum syariah (Bank Indonesia:2002). Pada mulanya keberadaan bank islam ini belum mendapat respond yang optimal dalam tatanan industri nasional. Landasan hukum operasi bank yang menggunakan sistem syariah ini hanya dikategorikan sebagai "bank dengan sistem bagi hasil"; tidak menjelaskan landasan hukum bank syariah secara terperinci dan spesifik dimana pembahasan perbankan dengan sistem bagi hasil diuraikan hanya sepintas lalu dan merupakan sisipan belaka (Antonio:2001). Hal ini tercermin dalam UU No. 7 Tahun 1992 pasal 1 ayat (2) bahwa penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan jumlah bunga imbalan atau *pembagian hasil keuntungan*.

Disamping produk dan layanan yang bersifat komersial, perbankan syariah juga melaksanakan fungsi sosial yang merupakan keistimewaan bank islam melalui aktivitas penghimpunan dan penyaluran dana sosial (zakat, infaq, sadaqah dan hibah) dan dana kebajikan (*qardh & qardhul hasan*) yaitu pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu, peminjaman ini disalurkan kepada *kaum dhu'afa* dari segi ekonomi (Remy:2007).

. Pada tahun 2007 pengelolaan dana sosial oleh bank syariah meningkat Rp. 8 miliar menjadi Rp. 22,4 miliar, dimana pengelolaan dana sosial berbasis Zakat Infaq Sadaqah Wakaf (ZISW) mencapai Rp. 18 miliar dan dana sosial berbasis qardh (pinjaman) mencapai Rp. 4,4 miliar (Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan:2008). Potensi sumber dan pemanfaatan dana *qardh & qardhul hasan* dan fasilitas jasa sosial perbankan lainnya ternyata cukup besar dan apabila dana-dana tersebut dimanfaatkan dan dikelola secara optimal dan profesional misal dengan menggunakan prinsip atau kaidah dan teknik manajemen yang relevan yaitu, prinsip *amar ma'ruf nahi munkar*, kewajiban menegakan kebenaran, kewajiban menegakan keadilan, dan kewajiban menyampaikan amanah (Muhammad:2005).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisa Akuntansi Qardhul Hasan pada Bank Muamalat Jember, dan untuk mendeskripsikan pemahaman tentang Akuntansi Qardhul Hasan pada PT. Bank Muamalat Jember berdasarkan PSAK no 59. Penelitian menggunakan data primer dari hasil observasi langsung dan data sekunder berupa laporan keuangan sumber dan penggunaan dana qardhul hasan. Metode pengumpulan data dilakukan dengan observasi secara langsung pada objek penelitian. Metode analisis data dilakukan dengan analisis deskriptif.

Hasil penelitian menyatakan bahwa untuk pengakuan dana Qardhul Hasan sebagai kewajiban paling likuid dan diakui sebagai pengurang kewajiban ketika disalurkan, dan sudah sesuai dengan PSAK 59. Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember dana Qardhul Hasan dalam neraca diakui dibagian pasiva dengan nama akun kewajiban segera. Pada dana Qardhul Hasan ini tidak ada dana dalam bentuk aset non-kas sehingga dana Qardhul Hasan ini diukur dari dana dalam bentuk kas dinilai sebesar jumlah yang diterima. Untuk setiap penerimaan dana Qardhul Hasan diukur sesuai dengan penerimaan keseluruhan dari setiap akun dari penerimaan dana Qardhul Hasan. Mengenai penyajian laporan keuangan pada laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan pada Bank Muamalat Indonesia sudah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) syariah yang berlaku. Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan pada Bank Muamalat Indonesia sudah sesuai dengan PSAK 101 tentang penyajian laporan keuangan syariah. Laporan tersebut terdiri dari sumber dana kebajikan (Infak, Sedekah, pengembalian dana kebajikan produktif, denda serta pendapatan non-halal yang diperoleh dari bank konvensional lainnya), Penggunaan dana kebajikan (dana kebajikan produktif, dan sumbangan), kenaikan atau penurunan sumber dana kebajikan, saldo awal dana penggunaan dana kebajikan serta saldo akhir penggunaan dana kebajikan. Untuk pengungkapan akuntansi dana Qardhul Hasan pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember belum sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah No. 59 mengenai Akuntansi Perbankan Syariah.

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**AKUNTANSI QARDHUL HASAN PADA BANK SYARIAH BERDASARKAN PSAK 59 (Studi Kualitatif Pada Bank Muamalat Jember)**”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Selama penulisan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu disampaikan terima kasih kepada:

1. Dr.M. Fathorrozi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, S.E., MM., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Nur Hisamuddin, SE., Ak., M.SA dan Dr. Ahmad Roziq, S.E., MM., Ak., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan perhatiannya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini;
4. Drs. Wasito M.Si, Ak selaku dosen wali selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
5. Seluruh Dosen dan staff karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
6. Ayahanda dan Ibunda tercinta untuk segala doa dan dukungannya;
7. Kakak-kakakku serta keluarga besar tercinta untuk lantunan doa serta dukungannya;
8. Abdul Hadi, Arief Rahman, Fahmi Zamzam, Yoga, Rio dan seluruh anggota *Genk Ready* untuk dukungan dan kebersamaan kita;
9. Teman-temanku mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember angkatan 2009 atas motivasi dan kebersamaannya;
10. Semua pihak yang telah membantu sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Segala kritik dan saran dari semua pihak juga diterima demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, 10 Februari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBING	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
RINGKASAN	x
PRAKATA	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN TEORITIS	7
2.1 Pengertian Bank Syariah	7
2.2 Fungsi Bank Syariah	7
2.3 Tujuan Bank Syariah	8
2.4 Ciri-ciri Bank Syariah	9
2.5 Asas-asas Antara Nasabah dan Bank Syariah	9
2.6 Jasa Layanan Qardhul Hasan	10
2.6.1 Definisi Qardh	10

2.6.2 Landasan Syariah Qardhul Hasan.....	11
2.6.3 Karakteristik Qardhul Hasan	12
2.6.4 Aplikasi dalam Perbankan	13
2.6.5 Sumber Dana Qardhul Hasan	13
2.6.6 Penggunaan dana Qardhul Hasan	14
2.6.7 PSAK No.59 Perlakuan laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul hasan	14
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	17
3.1 Jenis Penelitian.....	17
3.2 Jenis dan Sumber Data	17
3.3 Metode Pengumpulan Data	18
3.4 Unit Analisis	19
3.5 Analisis Data.....	19
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	21
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	22
4.1 Gambaran Umum.....	22
4.1.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia	22
4.1.2 Visi, Misi, dan Tujuan Bank Muamalat Indonesia	24
4.1.3 Aspek Kegiatan Perusahaan	25
4.1.4 Struktur Organisasi dan Deskripsi Jabatan Muamalat.....	26
4.2 Qardhul Hasan pada Bank Muamalat Jember.....	33
4.3 Implementasi Akuntansi Qardhul Hasan Bank Muamalat Jember berdasarkan PSAK 59.....	34
4.3.1 Pengakuan Qardhul Hasan	35
4.3.2 Pengukuran Qardhul Hasan.....	36
4.3.3 Penyajian Qardhul Hasan	37
4.3.4 Pengungkapan Qardhul Hasan	42
4.4 Evaluasi Implementasi Akuntansi Qardhul Hasan pada Bank muamalat Jember berdasarkan PSAK 59	42
BAB 5. PENUTUP	47
5.1 Kesimpulan.....	47

5.2 Keterbatasan	48
5.2 Saran	48

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	21
4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Jember.....	27

DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardh.....	21

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Daftar Pertanyaan Wawancara