

**Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat
Tbk Cabang Jember**

*Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat
Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

Oleh

ABDUL MUIS AL WAHID

NIM 090810301248

JURUSAN S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2013



**Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat
Tbk Cabang Jember**

*Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat
Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

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

Oleh

ABDUL MUIS AL WAHID

NIM 090810301248

Jurusan S1 Akuntansi

Fakultas Ekonomi

Universitas Jember

2013

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada ;

1. Kedua orang tuaku tercinta ibunda Fatwiyah dan ayah Kustari yang telah mencurahkan kasih sayang, doa, dan semangatnya hanya untukku serta kepercayaan penuh dan nasihat selama ini, aku sayang kalian semua.
2. Adikku tercinta Alik Muhammad Gufon terimakasih dukungannya.
3. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi
4. Teman-temanku F.E. – UNEJ.
5. Almamater yang aku banggakan UNIVERSITAS JEMBER.

MOTTO

***Demi MATAHARI dan Sinarnya di Pagi Hari
Demi BULAN Apabila ia Mengiringi
Demi SIANG Apabila Menampakkan Diri
Demi MALAM Apabila ia Menutupi
Demi LANGIT dan Seluruh Binaannya
Demi BUMI dan yang Ada di Permukaannya
Demi JIWA dan segala Penyempurnaannya
ALLAH Mengilhami Sukma-Sukma Kefasikan dan Sukma-Sukma Ketakwaan
Maka Beruntunglah bagi Siapa-siapa yang Mensucikannya
Rugilah Siapa-siapa yang Mengotorinya
(Al-Qur'an Surat Asy-Syams 1-11)***

***“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum
sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka
sendiri”.***
(Ar-Ra'du : 11)

***“Jangan Dikirkkan kegagalan kemarin, hari ini sudah lain,
sukses pasti diraih
selama semangat masih menyengat”***
(Mario Teguh)



**Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat
Tbk Cabang Jember**

*Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat
Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

Oleh

ABDUL MUIS AL WAHID

NIM 090810301248

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Achmad Roziq, SE, M.M, Ak

Dosen Pembimbing II : Dr. Muhammad Miqdad, SE, M.M, Ak

RINGKASAN

Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat Tbk Cabang Jember; ABDUL MUIS AL WAHID, 090810301248; 2013; 65 Halaman; Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember.

Dikeluarkannya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 59 tentang Akuntansi perbankan Syariah oleh ikatan Akuntan Indonesia (IAI) bertujuan untuk mengatur perlakuan kuntansi (pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan) transaksi khusus yang berkaitan dengan aktivitas bank syariah. Pernyataan ini diterapkan untuk bank umum syariah, bank pengkreditan rakyat syariah, dan kantor cabang syariah bank konvensional yang beroperasi di Indonesia. Selain PSAK No 59, DSN-MUI dijadikan acuan atas implementasi produk syariah. DSN-MUI dibentuk berdasarkan Surat Keputusan MUI Nomor Kep-754/MUI/II/1999 tanggal 10 Februari 1999 tentang Pembentukan Dewan Syariah Nasional. Anggota DSN-MUI terdiri dari para ulama, praktisi dan para pakar dalam bidang yang terkait dengan muamalah syariah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan mengetahui kesesuaian implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI. Obyek yang akan menjadi penelitian adalah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Peneliti mengambil sampel pada kantor cabang Jember yang berlokasi pada jalan PB Sudirman no.35, Jember. Peneliti fokus pada Bank Muamalat karena pada tahun 2012 Bank Muamalat mempertahankan gelar sebagai bank syariah terbaik di seluruh Indonesia yang menjadi kepercayaan masyarakat. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa: a) Implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember menggunakan akad dengan produk jasa sebagai berikut: *Qardh* : Dana talangan haji, ekspor dan impor, *Wakalah*: L/C Ekspor dan Impor, Transfer, *Hawalah*: Bank Garansi, impor, standby L/C, *Kafalah*: Ekspor dan Impor dan b). Implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember telah sesuai dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI.

SUMMARY

Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat Tbk Branch Jember ABDUL WAHID AL MUIS , 090810301248 ; 2013 ; 65
Pages ; Department of Accounting , Faculty of Economics , University of Jember .

Issuance of Statement of Financial Accounting Standards No. . 59 , Accounting for Islamic banking in the bond of Indonesian Accountants (IAI) aims to mengatuir kuntansi treatment (recognition , measurement , presentation and disclosure) specific transactions relating to the activities of Islamic banks . This statement applied to Islamic banks , bank crediting sayriah people , and Islamic branches of conventional banks operating in Indonesia . In addition to SFAS No. 59 , DSN - MUI used as a reference for the implementation of Islamic products . DSN - MUI MUI was established by Decree No. Kep-754/MUI/II/1999 dated February 10, 1999 on the establishment of the National Islamic Council . DSN - MUI members comprised of scholars , practitioners and experts in the field related to Islamic muamalah

This study aims to determine how the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk and determine the suitability of the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN . Will be the research object is PT Bank Muamalat Indonesia Tbk . Researchers took samples at the berlokasikan Jember branch on the way PB Sudirman 35 , Jember . Researchers focus on Bank Muamalat as Bank Muamalat in 2012 to retain the title as the best Islamic bank in Indonesia that a public trust . Based on the results of this study concluded that : a) Implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch using contract services with the following products : Qardh : bailout funds Haj , export and import , Wakalah : L / C export and import , Transfer , Hawalah : Bank Guarantee , import , standby L / C , Kafalah : export and import and b) . Implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch has been in accordance with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN .

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul skripsi : Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada
PT Bank Muamalat Tbk Cabang Jember
*(Implementation of Islamic Accounting Services
Products at PT Bank Muamalat Tbk Branch Jember)*

Nama Mahasiswa : Abdul Muis Al Wahid

N I M : 090810301248

Jurusan : S-1 AKUNTANSI

Tanggal Persetujuan : 17 Mei 2013

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Achmad Roziq, SE, M.M, Ak.

NIP 19700428 199702 1 001

Dr. Muhammad Miqdad, SE, M.M, Ak.

NIP 19710727 199512 1 001

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan S. Kustono, SE.,M.Si., Ak.

NIP 197204162001121001

JUDUL SKRIPSI

IMPLEMENTASI AKUNTANSI PRODUK JASA SYARIAH PADA PT BANK MUAMALAT CABANG JEMBER

(Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat Tbk Branch Jember)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Abdul Muis Al Wahid

NIM : 090810301248

Jurusan : S1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

2 Desember 2013

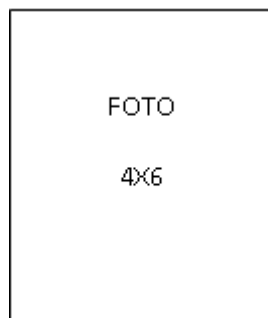
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : TaufikKurrohman SE, M.SA, Ak. (.....)
NIP 19820723 200501 2 002

Sekretaris : Nur Hisamuddin, SE, MSA, Ak. (.....)
NIP 19691011 199702 2 001

Anggota : Dra. Ririn Irmadariyani M.Si, Ak. (.....)
NIP 1970102 199203 2 002



Mengetahui/ Menyetujui

Universitas Jember

Fakultas Ekonomi

Dekan,

Dr. M. Fathorrazi, SE, M.Si

NIP 196306141990021001

ABSTRAK

Sistem bagi hasil dalam bank syariah merupakan salah satu penggunaan prinsip syariah karena bunga bertentangan dengan hukum Islam. Bank Syariah dapat melakukan kegiatan jasa-jasa layanan perbankan seperti bank non-syariah sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan mengetahui kesesuaian implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI . Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif yang bertujuan memberikan gambaran keadaan obyek berdasarkan fakta yang tampak dan memberikan analisis perbandingan penerapan laporan keuangan antara obyek penelitian dan PSAK No. 59 dan Fatwa DSN MUI. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember menggunakan akad dengan produk jasa sebagai berikut: Qardh : Dana talangan haji, ekspor dan impor, Wakalah : L/C Ekspor dan Impor, Transfer, Hawalah : Bank Garansi, impor, standby L/C, dan Kafalah : Ekspor dan Impor serta Implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember telah sesuai dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI.

Kata Kunci: qardh, wakalah, hawalah, kafalah, PSAK No. 59 dan Fatwa DSN MUI

ABSTRACT

Sharing system in Islamic banking is one of the use of Islamic principles as interest contrary to Islamic law . Islamic banks may engage the services of banking services such as non - Islamic banks is not contrary to the principles of Sharia . This study aims to determine how the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk and determine the suitability of the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN . This study includes a qualitative research approach that aims descriptive analysis gives an overview of the state of the object based on the fact that it looks and provide comparative analysis of the implementation of the financial statements between research and SFAS No. object . 59 and MUI Fatwa DSN . The results showed that the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch using contract services with the following products : Qardh : bailout funds Haj , export and import , Wakalah : L / C Export and Import , Transfer , Hawalah : Bank Guarantee , import , standby L / C , and Kafalah : Export and import and Implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch has been in accordance with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN

Keywords: *qardh, wakalah, hawalah, kafalah, PSAK No. 59 and Fatwa DSN MUI*

PRAKATA

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmatNya, karena tanpaNya tidak ada suatu hajatpun yang dapat terlaksana. Skripsi yang penulis ajukan merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang amat besar kepada ;

1. Bapak Dr. Mohammad Fathorozi, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
3. Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M, Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini;
4. Dr. Muhammad Miqdad, SE, M.M, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahannya dalam penyelesaian skripsi ini;
5. Dra. Ririn Irmadariyani, Msi, Ak selaku dosen pembimbing akademik;
6. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan studi.
7. Teristimewa Bapakku dan Ibu tersayang. Terima kasih teramat atas moril dan materiil, juga semangat, doa, nasehat, kasih sayang, dan juga perhatian.
8. Hefrin Widyaratna S yang menyayangiku dengan tulus, menyemangatiku dan menemani baik dlam suasana suka maupun duka.
9. Seluruh Staf PT.Bank Muamalat Tbk yang telah membantu menyediakan informasi dalam penyusunan skripsi ini.
10. Teman-teman kontraan Bangka 07 no 15, mak, bro, dosi, agok, gogok, anggara, ozi, omik, yok, dul, elip, tim futsal baik di bondowoso maupun dijember salam sportifitas.
11. rekan atau kawanku seluruh Akuntansi 2009 F.E. – UNEJ, terimakasih untuk doa dan bantuannya, semoga sukses selalu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik karena keterbatasan ilmu yang dimiliki maupun kesalahan dari pihak pribadi. Demikian, semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta, serta bagi setiap pembaca pada umumnya.

Jember, 3 November 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
MOTTO	iv
RINGKASAN	vi
SUMMARY.....	viii
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	viii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
PRAKATA.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
BAB 2. LANDASAN TEORI	9
2.1 Pengertian Akuntansi Syariah.....	6
2.2 Tinjauan Tentang Bank Syariah.....	11
2.3 Asas-Asas Antara Nasabah dan Bank Syariah.....	15
2.4 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	16
2.5 Keunggulan dan Kelemahan Bank Syariah	18
2.6 Akad-akad Pada Bank Syariah.....	19
2.7 Jasa-jasa Layanan Syariah	21

2.7.1 <i>Wakalah</i>	21
2.7.2 <i>Kafalah</i>	22
2.7.3 <i>Hawalah</i>	23
2.7.4 <i>Rahn</i>	24
2.7.5 <i>Sharf</i>	24
2.7.6 <i>Ujr</i>	25
2.7.7 <i>Qardh</i>	25
2.8 Produk-produk Jasa Layanan Bank Muamalat.....	26
2.9 PSAK No. 59 Perlakuan Laporan Keuangan Syariah.....	27
2.10 Fatwa DSN MUI Tentang Jasa Perbankan Syariah.....	28
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Jenis Penelitian	
3.2 Unit Analisis.....	32
3.3 Jenis dan Sumber data.....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.5 Analisis Data.....	35
3.6 Uji Instrumen Data.....	27
3.7 Analisis Deskriptif Statistik.....	28
3.8 Uji Asumsi Klasik.....	29
3.9 Analisis Regresi Linier Berganda.....	31
3.10 Kerangka Pemecahan Masalah.....	34
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	37
4.1 Sejarah Perusahaan.....	37
4.1.1 Profil Perusahaan PT. Bank Muamalat Cabang Jember.....	37
4.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember	39
4.1.3 Tujuan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember.....	39
4.1.4 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember.....	40
4.2 Hasil Penelitian.....	41
4.2.1 Produk Jasa Perbankan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember, Tbk cabang Jember.....	41

4.2.2 Implementasi Akuntansi Produk Jasa Bank pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember, Tbk cabang Jember Berdasarkan Fatwa DSN MUI dan PSAK No 59.....	44
BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Keterbatasan	61
5.3 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

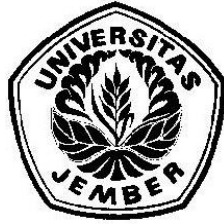
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4.1 Jasa Perbankan Syariah	43
Tabel 4.2 Neraca PT.Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012.....	49
Tabel 4.3 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana <i>Qardh</i>	50
Tabel 4.4 Laporan Arus Kas Tahun 2012.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual	36
Gambar 2 Struktur Organisasi.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Keuangan	66
------------------------------------	----



**Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat
Tbk Cabang Jember**

*Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat
Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

Oleh

ABDUL MUIS AL WAHID

NIM 090810301248

JURUSAN S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2013



**Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat
Tbk Cabang Jember**

*Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat
Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

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

Oleh

ABDUL MUIS AL WAHID

NIM 090810301248

Jurusan S1 Akuntansi

Fakultas Ekonomi

Universitas Jember

2013

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada ;

1. Kedua orang tuaku tercinta ibunda Fatwiyah dan ayah Kustari yang telah mencurahkan kasih sayang, doa, dan semangatnya hanya untukku serta kepercayaan penuh dan nasihat selama ini, aku sayang kalian semua.
2. Adikku tercinta Alik Muhammad Gufon terimakasih dukungannya.
3. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi
4. Teman-temanku F.E. – UNEJ.
5. Almamater yang aku banggakan UNIVERSITAS JEMBER.

MOTTO

***Demi MATAHARI dan Sinarnya di Pagi Hari
Demi BULAN Apabila ia Mengiringi
Demi SIANG Apabila Menampakkan Diri
Demi MALAM Apabila ia Menutupi
Demi LANGIT dan Seluruh Binaannya
Demi BUMI dan yang Ada di Permukaannya
Demi JIWA dan segala Penyempurnaannya
ALLAH Mengilhami Sukma-Sukma Kefasikan dan Sukma-Sukma Ketakwaan
Maka Beruntunglah bagi Siapa-siapa yang Mensucikannya
Rugilah Siapa-siapa yang Mengotorinya
(Al-Qur'an Surat Asy-Syams 1-11)***

***“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum
sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka
sendiri”.***
(Ar-Ra'du : 11)

***“Jangan Dikirkkan kegagalan kemarin, hari ini sudah lain,
sukses pasti diraih
selama semangat masih menyengat”***
(Mario Teguh)



**Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat
Tbk Cabang Jember**

*Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat
Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

Oleh

ABDUL MUIS AL WAHID

NIM 090810301248

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Achmad Roziq, SE, M.M, Ak

Dosen Pembimbing II : Dr. Muhammad Miqdad, SE, M.M, Ak

RINGKASAN

Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada PT Bank Muamalat Tbk Cabang Jember; ABDUL MUIS AL WAHID, 090810301248; 2013; 65 Halaman; Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember.

Dikeluarkannya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 59 tentang Akuntansi perbankan Syariah oleh ikatan Akuntan Indonesia (IAI) bertujuan untuk mengatur perlakuan kuntansi (pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan) transaksi khusus yang berkaitan dengan aktivitas bank syariah. Pernyataan ini diterapkan untuk bank umum syariah, bank pengkreditan rakyat syariah, dan kantor cabang syariah bank konvensional yang beroperasi di Indonesia. Selain PSAK No 59, DSN-MUI dijadikan acuan atas implementasi produk syariah. DSN-MUI dibentuk berdasarkan Surat Keputusan MUI Nomor Kep-754/MUI/II/1999 tanggal 10 Februari 1999 tentang Pembentukan Dewan Syariah Nasional. Anggota DSN-MUI terdiri dari para ulama, praktisi dan para pakar dalam bidang yang terkait dengan muamalah syariah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan mengetahui kesesuaian implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI. Obyek yang akan menjadi penelitian adalah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Peneliti mengambil sampel pada kantor cabang Jember yang berlokasi pada jalan PB Sudirman no.35, Jember. Peneliti fokus pada Bank Muamalat karena pada tahun 2012 Bank Muamalat mempertahankan gelar sebagai bank syariah terbaik di seluruh Indonesia yang menjadi kepercayaan masyarakat. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa: a) Implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember menggunakan akad dengan produk jasa sebagai berikut: *Qardh* : Dana talangan haji, ekspor dan impor, *Wakalah*: L/C Ekspor dan Impor, Transfer, *Hawalah*: Bank Garansi, impor, standby L/C, *Kafalah*: Ekspor dan Impor dan b). Implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember telah sesuai dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI.

SUMMARY

Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat Tbk Branch Jember ABDUL WAHID AL MUIS , 090810301248 ; 2013 ; 65
Pages ; Department of Accounting , Faculty of Economics , University of Jember .

Issuance of Statement of Financial Accounting Standards No. . 59 , Accounting for Islamic banking in the bond of Indonesian Accountants (IAI) aims to mengatuir kuntansi treatment (recognition , measurement , presentation and disclosure) specific transactions relating to the activities of Islamic banks . This statement applied to Islamic banks , bank crediting sayriah people , and Islamic branches of conventional banks operating in Indonesia . In addition to SFAS No. 59 , DSN - MUI used as a reference for the implementation of Islamic products . DSN - MUI MUI was established by Decree No. Kep-754/MUI/II/1999 dated February 10, 1999 on the establishment of the National Islamic Council . DSN - MUI members comprised of scholars , practitioners and experts in the field related to Islamic muamalah

This study aims to determine how the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk and determine the suitability of the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN . Will be the research object is PT Bank Muamalat Indonesia Tbk . Researchers took samples at the berlokasikan Jember branch on the way PB Sudirman 35 , Jember . Researchers focus on Bank Muamalat as Bank Muamalat in 2012 to retain the title as the best Islamic bank in Indonesia that a public trust . Based on the results of this study concluded that : a) Implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch using contract services with the following products : Qardh : bailout funds Haj , export and import , Wakalah : L / C export and import , Transfer , Hawalah : Bank Guarantee , import , standby L / C , Kafalah : export and import and b) . Implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch has been in accordance with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN .

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul skripsi : Implementasi Akuntansi Prroduk Jasa Syariah Pada
PT Bank Muamalat Tbk Cabang Jember
*(Implementation of Islamic Accounting Services
Products at PT Bank Muamalat Tbk Branch Jember)*

Nama Mahasiswa : Abdul Muis Al Wahid

N I M : 090810301248

Jurusan : S-1 AKUNTANSI

Tanggal Persetujuan : 17 Mei 2013

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Achmad Roziq, SE, M.M, Ak.

NIP 19700428 199702 1 001

Dr. Muhammad Miqdad, SE, M.M, Ak.

NIP 19710727 199512 1 001

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan S. Kustono, SE.,M.Si., Ak.

NIP 197204162001121001

JUDUL SKRIPSI

IMPLEMENTASI AKUNTANSI PRODUK JASA SYARIAH PADA PT BANK
MUAMALAT CABANG JEMBER

*(Implementation of Islamic Accounting Services Products at PT Bank Muamalat
Tbk Branch Jember)*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Abdul Muis Al Wahid

NIM : 090810301248

Jurusan : S1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

2 Desember 2013

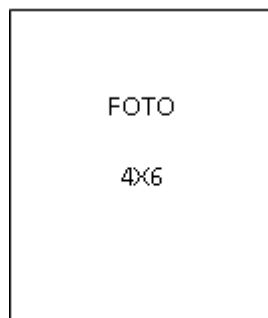
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : TaufikKurrohman SE, M.SA, Ak. (.....)
NIP 19820723 200501 2 002

Sekretaris : Nur Hisamuddin, SE, MSA, Ak. (.....)
NIP 19691011 199702 2 001

Anggota : Dra. Ririn Irmadariyani M.Si, Ak. (.....)
NIP 1970102 199203 2 002



Mengetahui/ Menyetujui

Universitas Jember

Fakultas Ekonomi

Dekan,

Dr. M. Fathorrazi, SE, M.Si

NIP 196306141990021001

ABSTRAK

Sistem bagi hasil dalam bank syariah merupakan salah satu penggunaan prinsip syariah karena bunga bertentangan dengan hukum Islam. Bank Syariah dapat melakukan kegiatan jasa-jasa layanan perbankan seperti bank non-syariah sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan mengetahui kesesuaian implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI . Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif yang bertujuan memberikan gambaran keadaan obyek berdasarkan fakta yang tampak dan memberikan analisis perbandingan penerapan laporan keuangan antara obyek penelitian dan PSAK No. 59 dan Fatwa DSN MUI. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember menggunakan akad dengan produk jasa sebagai berikut: Qardh : Dana talangan haji, ekspor dan impor, Wakalah : L/C Ekspor dan Impor, Transfer, Hawalah : Bank Garansi, impor, standby L/C, dan Kafalah : Ekspor dan Impor serta Implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Jember telah sesuai dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI.

Kata Kunci: qardh, wakalah, hawalah, kafalah, PSAK No. 59 dan Fatwa DSN MUI

ABSTRACT

Sharing system in Islamic banking is one of the use of Islamic principles as interest contrary to Islamic law . Islamic banks may engage the services of banking services such as non - Islamic banks is not contrary to the principles of Sharia . This study aims to determine how the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk and determine the suitability of the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN . This study includes a qualitative research approach that aims descriptive analysis gives an overview of the state of the object based on the fact that it looks and provide comparative analysis of the implementation of the financial statements between research and SFAS No. object . 59 and MUI Fatwa DSN . The results showed that the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch using contract services with the following products : Qardh : bailout funds Haj , export and import , Wakalah : L / C Export and Import , Transfer , Hawalah : Bank Guarantee , import , standby L / C , and Kafalah : Export and import and Implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Jember branch has been in accordance with SFAS No. 59 and MUI Fatwa DSN

Keywords: *qardh, wakalah, hawalah, kafalah, PSAK No. 59 and Fatwa DSN MUI*

PRAKATA

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmatNya, karena tanpaNya tidak ada suatu hajatpun yang dapat terlaksana. Skripsi yang penulis ajukan merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang amat besar kepada ;

1. Bapak Dr. Mohammad Fathorozi, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
3. Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M, Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini;
4. Dr. Muhammad Miqdad, SE, M.M, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahannya dalam penyelesaian skripsi ini;
5. Dra. Ririn Irmadariyani, Msi, Ak selaku dosen pembimbing akademik;
6. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan studi.
7. Teristimewa Bapakku dan Ibu tersayang. Terima kasih teramat atas moril dan materiil, juga semangat, doa, nasehat, kasih sayang, dan juga perhatian.
8. Hefrin Widyaratna S yang menyayangiku dengan tulus, menyemangatiku dan menemani baik dlam suasana suka maupun duka.
9. Seluruh Staf PT.Bank Muamalat Tbk yang telah membantu menyediakan informasi dalam penyusunan skripsi ini.
10. Teman-teman kontraan Bangka 07 no 15, mak, bro, dosi, agok, gogok, anggara, ozi, omik, yok, dul, elip, tim futsal baik di bondowoso maupun dijember salam sportifitas.
11. rekan atau kawanku seluruh Akuntansi 2009 F.E. – UNEJ, terimakasih untuk doa dan bantuannya, semoga sukses selalu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik karena keterbatasan ilmu yang dimiliki maupun kesalahan dari pihak pribadi. Demikian, semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta, serta bagi setiap pembaca pada umumnya.

Jember, 3 November 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
MOTTO	iv
RINGKASAN	vi
SUMMARY.....	viii
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	viii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
PRAKATA.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
BAB 2. LANDASAN TEORI	9
2.1 Pengertian Akuntansi Syariah.....	6
2.2 Tinjauan Tentang Bank Syariah.....	11
2.3 Asas-Asas Antara Nasabah dan Bank Syariah.....	15
2.4 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	16
2.5 Keunggulan dan Kelemahan Bank Syariah	18
2.6 Akad-akad Pada Bank Syariah.....	19
2.7 Jasa-jasa Layanan Syariah	21

2.7.1 <i>Wakalah</i>	21
2.7.2 <i>Kafalah</i>	22
2.7.3 <i>Hawalah</i>	23
2.7.4 <i>Rahn</i>	24
2.7.5 <i>Sharf</i>	24
2.7.6 <i>Ujr</i>	25
2.7.7 <i>Qardh</i>	25
2.8 Produk-produk Jasa Layanan Bank Muamalat.....	26
2.9 PSAK No. 59 Perlakuan Laporan Keuangan Syariah.....	27
2.10 Fatwa DSN MUI Tentang Jasa Perbankan Syariah.....	28
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Jenis Penelitian	
3.2 Unit Analisis.....	32
3.3 Jenis dan Sumber data.....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.5 Analisis Data.....	35
3.6 Uji Instrumen Data.....	27
3.7 Analisis Deskriptif Statistik.....	28
3.8 Uji Asumsi Klasik.....	29
3.9 Analisis Regresi Linier Berganda.....	31
3.10 Kerangka Pemecahan Masalah.....	34
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	37
4.1 Sejarah Perusahaan.....	37
4.1.1 Profil Perusahaan PT. Bank Muamalat Cabang Jember.....	37
4.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember	39
4.1.3 Tujuan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember.....	39
4.1.4 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember.....	40
4.2 Hasil Penelitian.....	41
4.2.1 Produk Jasa Perbankan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember, Tbk cabang Jember.....	41

4.2.2 Implementasi Akuntansi Produk Jasa Bank pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember, Tbk cabang Jember Berdasarkan Fatwa DSN MUI dan PSAK No 59.....	44
BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Keterbatasan	61
5.3 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4.1 Jasa Perbankan Syariah	43
Tabel 4.2 Neraca PT.Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012.....	49
Tabel 4.3 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana <i>Qardh</i>	50
Tabel 4.4 Laporan Arus Kas Tahun 2012.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual	36
Gambar 2 Struktur Organisasi.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Keuangan	66
------------------------------------	----

BAB 1. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia sebagai Negara yang memiliki kepadatan penduduk yang tinggi dan mayoritas adalah beragama Islam. Pada saat ini perkembangan Bank Syariah terus mengalami peningkatan hal ini ditunjukkan dengan minat dan dukungan masyarakat yang tinggi terhadap Bank Syariah di Indonesia. Kegiatan yang meningkat pada Bank Syariah terus mengalami peningkatan ditunjukkan juga dengan adanya perkembangan transaksi sistem pembiayaan yang semakin meningkat yang merupakan gambaran dari kondisi perekonomian Indonesia yang mampu berkinerja lebih baik dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Nilai transaksi melalui sistem pembiayaan selama tahun 2011 mencapai Rp71,55 ribu triliun atau meningkat 23,21% dari nilai transaksi tahun 2010 yang tercatat sebesar Rp58,07 ribu triliun. Sementara itu, dari sisi volume transaksi terjadi peningkatan sebesar 22,66% dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Volume transaksi sepanjang tahun 2011 mencapai 2,63 miliar transaksi (Bank Indonesia: 2012).

Akan tetapi setelah tahun 2011 kinerja Bank Syariah selama enam bulan terakhir 2012 mulai melambat. Pertumbuhan bisnis Bank Syariah menurun dibandingkan dengan tahun 2011 lalu. Permasalahan yang muncul berasal khususnya dari Dana Pihak Ketiga (DPK) dan pembiayaan. Berdasarkan realitanya Dana Pihak Ketiga (DPK) dan pembiayaan terus meningkat, namun demikian pertumbuhannya yang terjadi pada Bank Syariah sangat kecil (Erlangga dalam Kompas, 2012). Hingga semester I-2012, pertumbuhan aset naik 7,1 persen menjadi Rp 159,473 triliun, dibanding pencapaian Desember tahun 2011 sebesar Rp 148,9 triliun. Sementara hingga akhir tahun, pertumbuhan aset Bank Syariah akan naik 20,1 persen dari Rp 148,9 triliun menjadi Rp 180 triliun. Di dana pihak ketiga, terjadi kenaikan hanya 3,2 persen dari Rp 116,5 triliun menjadi Rp 121,76 triliun. DPK Perbankan Syariah selama satu semester di 2012 ini memang mengalami pertumbuhan. Namun bila dilihat pada bulan April 2012 terjadi penurunan walaupun sangat tipis. DPK Bank Syariah tahun 2011 lalu yang

meningkat dari 50,1 persen dari Rp 77,6 triliun menjadi Rp 116,5 triliun. Dari sisi pembiayaan, Perbankan Syariah mencatatkan kenaikan 14,7 persen dari Rp 105,3 triliun menjadi Rp 120,8 triliun. Kenaikan pembiayaan di Perbankan Syariah ini juga lebih kecil dibanding pertumbuhan kredit di industri Perbankan Konvensional yang rata-rata naik 26 persen di periode yang sama. Kinerja Perbankan Syariah disemester II-2012 diperkirakan akan terus baik, bila ditopang oleh kondisi perekonomian yang terus membaik. Hal itu disebabkan konsesi analis tentang pertumbuhan ekonomi Indonesia disemester II-2012 hanya tumbuh 6-6,2%. Apabila Pemerintah bisa keluar dari permasalahan ekonomi yang ada maka pertumbuhan ekonomi masyarakat akan meningkat dan masyarakat mulai memutar dana mereka dalam Perbankan Syariah (Erlangga dalam Kompas: 2012).

Bank Muamalat adalah salah satu bank syariah yang dimiliki oleh Indonesia dengan kinerja yang baik ditunjukkan dengan diraihnya gelar bank syariah terbaik pada tahun 2012 dan terus menjadi kepercayaan masyarakat. Sistem penyaluran dana (*financing*) produk penyaluran dana di Bank Muamalat dapat dikembangkan dengan tiga model (Harahap *et al*: 2006), yaitu:

- a. Transaksi pembiayaan *murabahah* yang ditujukan untuk memiliki barang dilakukan dengan prinsip jual beli;
- b. Transaksi pembiayaan *ijarah* yang ditujukan untuk mendapatkan jasa dilakukan dengan prinsip sewa;
- c. Transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk usaha kerjasama yang ditujukan guna mendapatkan sekaligus barang dan jasa, dengan prinsip bagi hasil. Prinsip bagi hasil untuk produk pembiayaan di Bank Syariah dioperasionalkan dengan pola-pola *musyarakah* dan *mudharabah*. Jasa Layanan Perbankan, yang dioperasionalkan dengan pola *hawalah*, *rahn*, *al-Qardh*, *wakalah*, dan *kafalah*.

Dengan menyediakan beragam produk serta layanan jasa perbankan yang beragam dengan skema keuangan yang lebih bervariasi, Perbankan Syariah menjadi alternatif system perbankan yang kredibel dan dapat dinikmati oleh seluruh golongan masyarakat Indonesia tanpa terkecuali (Bank Indonesia: 2012). Dalam rangka memberikan pelayanan jasa layanan perbankan yang berkualitas kepada masyarakat, maka Bank Muamalat harus memiliki konsistensi yang sesuai dengan pedoman yang mengatur mengenai jasa layanan tersebut.

Bank Muamalat telah menerapkan semua standar baru dan revisi serta interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Syariah dan Dewan Standar Akuntansi Keuangan dari Ikatan Akuntan Indonesia yang relevan dan periode penerapannya sejak 1 Januari 2012. Penerapan standar baru dan revisi serta interpretasi telah berdampak terhadap perubahan kebijakan akuntansi Bank Muamalat yang dapat mempengaruhi penyajian dan penungkapan laporan keuangan di tahun berjalan (Bank Muamalat: 2012). Berdasarkan laporan keuangan Bank Muamalat, jasa-jasa syariah Bank Muamalat dari tahun 2010 hingga tahun 2012 mengalami peningkatan walaupun tidak secara signifikan. Produk jasa-jasa syariah yang ada pada Bank Muamalat adalah dengan akad *Qardh, kafalah, rahn, hawalah, wakalah, sharf*.

Bank Muamalat sebagai bank syariah dipilih sebagai objek penelitian karena banyak yang memandang perbankan syariah belum terlalu berkembang dan diminati dibandingkan bank konvensional. Namun pada faktanya, apa yang ditawarkan oleh bank syariah tidak kalah dengan konvensional yang lebih dahulu populer. Bahkan, perbankan syariah memiliki beberapa keunggulan yang tidak dimiliki oleh perbankan konvensional, dan membuatnya lebih *prudence* serta tahan terhadap guncangan krisis. Bank syariah memiliki keunggulan produk yaitu fasilitas Selengkap Bank Konvensional, Mayoritas Bank Syariah terhubung dengan jaringan online ATM Bersama sehingga dapat tarik tunai dan transfer realtime dari/ke bank lain dengan mudah, manajemen finansial yang lebih aman, bank Syariah memberikan nisbah (“bunga” simpanan) berdasarkan perkembangan finansial perusahaan. Peneliti menggunakan jasa syariah sebagai objek penelitian karena Bank Muamalat Indonesia menawarkan jasa keuangan yang banyak diminati oleh nasabah terutama dana talangan haji dengan akad *Qardh*. Selain dana talangan haji, masih banyak jasa keuangan lainnya yang ditawarkan. Karena itulah peneliti tertarik untuk menganalisis apakah pergerakan jasa keuangan yang ada Bank Muamalat telah sesuai dengan fatwa DSN MUI dan PSAK 59.

Perbankan Syariah bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat (UU No. 21 tahun 2008 diakses dari <http://www.bi.go.id>).

Dalam mencapai tujuan tersebut, bank syariah mengarahkan kegiatan bisnisnya sesuai dengan hukum Islam, sehingga produk-produk yang dikeluarkan bank syariah berbeda dengan produk-produk yang dikeluarkan bank konvensional. Sistem bagi hasil dalam bank syariah merupakan salah satu penggunaan prinsip syariah karena bunga bertentangan dengan hukum Islam. Bank Syariah dapat melakukan kegiatan jasa-jasa layanan perbankan seperti bank non-syariah sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip Syariah.

Perkembangan Akuntansi Bank Syariah secara konkrit baru dikembangkan pada tahun 1999, Bank Indonesia (BI) sebagai pemrakarsa membentuk tim penyusunan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Bank Syariah yang tertuang dalam edaran Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.1/16/KEP/DGB/1999, yang meliputi unsur-unsur komponen dari Bank Indonesia (BI), Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Bank Muamalat Indonesia (BMI), dan Departemen Keuangan. Hal ini seiring dengan pesatnya perkembangan Perbankan Syariah yang merupakan implementasi Undang-undang No.10 Tahun 1998. Hasil implementasi tersebut maka dihasilkan kebijakan/keputusan yaitu, Lembaga keuangan Bank syariah masih menggunakan PSAK 59 sedangkan Lembaga Keuangan Non-Bank atau lembaga keuangan syariah, Ikatan Akuntan Indonesia menerbitkan PSAK Syariah No. 100 s/d 108 (IAI,2004). Berdasarkan uraian di atas, peneliti akan melakukan pengkajian ilmiah terhadap PSAK No 59 dikaitkan dengan jasa keuangan perbankan syariah pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember, Tbk.

Adanya PSAK No. 59 dan PAFSI memiliki banyak makna. Dari sudut pandang perkembangan industri perbankan syariah PSAK dan PAFSI dapat diharapkan sebagai instrumen yang dapat meningkatkan kepercayaan publik dalam menabung dan berbisnis dengan bank syariah yang pada gilirannya akan lebih memacu perkembangan industri bank syariah di Indonesia. Sementara itu juga dilihat dari iklim bisnis masyarakat Indonesia yang masih rendah tingkat integrasinya dengan nilai-nilai Islam, PSAK No. 59 dan PAFSI dapat diharapkan sebagai ujung tombak baik dalam proses pengembangan bisnis yang Islami

maupun dalam pengembangan ilmu bisnis yang peduli pada moralitas, spirit agama, dan kepedulian sosial.

Dikeluarkannya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 59 tentang Akuntansi perbankan Syariah oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) bertujuan untuk mengatur perlakuan akuntansi (pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan) transaksi khusus yang berkaitan dengan aktivitas bank syariah. Pernyataan ini diterapkan untuk bank umum syariah, bank pengkreditan rakyat syariah, dan kantor cabang syariah bank konvensional yang beroperasi di Indonesia. Hal-hal umum yang tidak diatur dalam pernyataan ini memacu pada pernyataan standar akuntansi yang berlaku umum sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Pernyataan ini bukan merupakan pengaturan penyajian laporan keuangan sesuai permintaan khusus (statutorial) pemerintah, lembaga pemerintah independent, dan bank sentral (Bank Indonesia). Laporan keuangan yang disajikan berdasarkan pernyataan ini tidak dimaksudkan untuk memenuhi peraturan perundang-undangan tersebut.

Selain PSAK No 59, DSN-MUI dijadikan acuan atas implementasi produk syariah. DSN-MUI dibentuk berdasarkan Surat Keputusan MUI Nomor Kep-754/MUI/II/1999 tanggal 10 Februari 1999 tentang Pembentukan Dewan Syariah Nasional. Anggota DSN-MUI terdiri dari para ulama, praktisi dan para pakar dalam bidang yang terkait dengan muamalah syariah. Adapun fungsi DSN-MUI melaksanakan tugas-tugas MUI dalam menangani masalah-masalah yang berhubungan dengan aktifitas lembaga keuangan syariah. Salah satu tugas pokok DSN-MUI adalah mengkaji, menggali dan merumuskan nilai dan prinsip-prinsip hukum Islam (syariah) dalam bentuk fatwa untuk dijadikan pedoman dalam kegiatan transaksi pada industri keuangan syariah. Selanjutnya, pada tanggal 1 April 2000, DSN-MUI melalui Keputusan Nomor 01 Tahun 2000 menerbitkan Pedoman Dasar Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia. Pada angka V, dijelaskan bahwa tugas DSN-MUI adalah (a) menumbuh-kembangkan penerapan nilai-nilai syariah dalam kegiatan perekonomian pada umumnya dan keuangan pada khususnya; (b) mengeluarkan fatwa atas jenis-jenis kegiatan keuangan; (c) mengeluarkan fatwa atas produk dan jasa keuangan syariah; dan (d)

mengawasi penerapan fatwa yang telah dikeluarkan. Sedangkan wewenangnya adalah (a) mengeluarkan fatwa yang mengikat Dewan Pengawas Syariah (DPS) dimasing-masing lembaga keuangan syariah dan menjadi dasar tindakan hukum pihak terkait; (b) mengeluarkan fatwa yang menjadi landasan bagi ketentuan/peraturan yang dikeluarkan oleh instansi yang berwenang, seperti Departemen Keuangan dan Bank Indonesia; c) memberikan rekomendasi dan/atau mencabut rekomendasi nama-nama yang akan duduk sebagai DPS pada suatu lembaga keuangan syariah; (d) mengundang para ahli untuk menjelaskan suatu masalah yang diperlukan dalam pembahasan ekonomi syariah, termasuk otoritas moneter/lembaga keuangan dalam maupun luar negeri; (e) memberikan peringatan kepada lembaga keuangan syariah untuk menghentikan penyimpangan dari fatwa yang telah dikeluarkan oleh DSN; dan (f) mengusulkan kepada instansi yang berwenang untuk mengambil tindakan apabila peringatan tidak diindahkan.

1.2 Rumusan Masalah

Mengacu pada uraian latar belakang di atas, maka permasalahannya yang dapat dirumuskan adalah

- a. Bagaimana implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk?
- b. Apakah implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk sesuai dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI?

1.3 Tujuan dan Manfaat

1.3.1 Tujuan

Tujuan yang ingin dicapai oleh peneliti adalah :

- a. Mengetahui dan menganalisis implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.
- b. Mengetahui kesesuaian implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan PSAK no 59 dan Fatwa DSN MUI.

1.3.2 Manfaat

Penelitian ini sangat bermanfaat bagi Mahasiswa, Universitas Jember, Perusahaan atau Instansi, Pengembangan Ilmu, Masyarakat Luas.

a. Bagi Mahasiswa

1. Memperoleh pengetahuan tentang perkembangan jenis layanan dan pembiayaan di Bank Muamalat Indonesia cabang Jember;
2. Untuk membandingkan pengetahuan yang telah diperoleh melalui teori dengan kondisi di lapang;
3. Memperoleh pengalaman kerja praktis yang dapat diterapkan pada dunia kerja di masa yang akan datang;
4. Menambah cara berpikir dalam menghadapi masalah yang kompleks dalam dunia perbankan khususnya bank syariah;
5. Memperoleh pembelajaran tentang peningkatan pelayanan pada nasabah.

b. Bagi Universitas Jember

1. Terjalinnnya kerjasama bilateral antara Universitas dengan perusahaan (BMI);
2. Memberikan tambahan wawasan sebelum mahasiswa terjun dalam dunia kerja;
3. Dapat meningkatkan kualitas lulusannya melalui pengalaman Kuliah Kerja serta menambah wawasan dan referensi bagi mahasiswa lainnya dalam universitas.

c. Bagi Lembaga Keuangan

1. Merupakan sarana untuk menjembatani antara perusahaan atau lembaga keuangan dengan Lembaga Pendidikan Universitas Jember untuk kerjasama lebih lanjut baik bersifat akademis maupun organisasi;
2. Dapat dijadikan sebagai modal utama untuk menambah atau mempertahankan kualitas kinerja sekaligus memperbaiki apabila ada kekurangan;
3. Membantu mahasiswa dalam membentuk jiwa kerja unggul.

d. Bagi Pengembangan Ilmu

1. Membandingkan teori ilmu ekonomi dengan dunia kerja praktik;

2. Sebagai penambah informasi dan bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan untuk melakukan perbaikan dalam peningkatan mutu pelayanan kepada calon dan atau nasabah;
 3. Menjadikan bahan referensi dan kajian tentang pembiayaan dalam lembaga keuangan syariah yang lebih mendalam dan komperhensif.
- e. Bagi Masyarakat Luas
- Menjembatani antara perusahaan dengan masyarakat dalam mewujudkan peningkatan kesejahteraan melalui pembiayaan, pelayanan, dan pendanaan dalam proses pembangunan.

BAB 2. LANDASAN TEORI

2.1 Pengertian Akuntansi Syariah

Akuntansi Syariah adalah akuntansi yang berorientasi sosial. Artinya akuntansi ini tidak hanya sebagai alat untuk menterjemahkan fenomena ekonomi dalam bentuk ukuran moneter tetapi juga sebagai suatu metode menjelaskan bagaimana fenomena ekonomi itu berjalan dalam masyarakat Islam. Akuntansi Syariah termasuk didalamnya isu yang tidak biasa dipikirkan oleh akuntansi konvensional. Perilaku manusia diadili di hari kiamat. Akuntansi harus dianggap sebagai salah satu derivasi/hisab yaitu menganjurkan yang baik dan melarang apa yang jelek. Realitas Akuntansi Syariah adalah tercermin dalam akuntansi zakat.

Akuntansi zakat menunjukkan proses di mana kekayaan diperoleh secara halal oleh perusahaan. Ini merupakan salah satu contoh dari turunan hisab yang merupakan bidang akuntansi. Disamping itu ternyata melalui Al Qur'an telah menggariskan bahwa konsep akuntansinya adalah penekanan pertanggungjawaban atau *accountability* yang tujuannya adalah menjaga keadilan dan kebenaran (Doditris, 2012).

Terdapat beberapa pengertian tentang Akuntansi Syariah, antara lain yaitu:

- a. Secara etimologi, kata akuntansi berasal dari bahasa Inggris, *accounting*, dalam bahasa Arabnya disebut “*Muhasabah*” yang berasal dari kata *hasaba*, *hasiba*, *muhasabah*, atau *wazan* yang lain adalah *hasaba*, *hasban*, *hisabah*, artinya menimbang, memperhitungkan mengkalkulasikan, mendata, atau menghisab, yakni menghitung dengan seksama atau teliti yang harus dicatat dalam pembukuan tertentu. Kata “hisab” banyak ditemukan dalam Al-Qur'an dengan pengertian yang hampir sama, yaitu berujung pada jumlah atau angka.

Berdasarkan pengertian diatas maka dapat disimpulkan bahwa akuntansi syariah adalah suatu kegiatan identifikasi, klarifikasi, dan pelaporan melalui dalam mengambil keputusan ekonomi berdasarkan prinsip akad-akad syariah, yaitu tidak mengandung *zhulum* (Kezaliman), *riba*, *maysir* (judi), *gharar* (penipuan), barang yang haram, dan membahayakan.

- b. Akuntansi Syari'ah adalah akuntansi yang berorientasi sosial. Artinya akuntansi ini tidak hanya sebagai alat untuk menterjemahkan fenomena ekonomi dalam bentuk ukuran moneter tetapi juga sebagai suatu metode menjelaskan bagaimana fenomena ekonomi itu berjalan dalam masyarakat Islam.
- c. Menurut Harahap et al (2006) dalam (Akuntansi Social ekonomi dan Akuntansi Islam hal 56) mendefinisikan:” Akuntansi Islam atau Akuntansi syariah pada hakekatnya adalah penggunaan akuntansi dalam menjalankan syariah Islam.

Nilai pertanggungjawaban, keadilan dan kebenaran selalu melekat dalam sistem akuntansi syari'ah. Ketiga nilai tersebut tentu saja telah menjadi prinsip dasar yang universal dalam operasional akuntansi syari'ah. Berikut uraian ketiga prinsip yang terdapat dalam surat Al-Baqarah: 282. (kurmakurma, Tanpa tahun).

a. Prinsip Pertanggungjawaban

Prinsip pertanggungjawaban (*accountability*) merupakan konsep yang tidak asing lagi dikalangan masyarakat muslim. Pertanggungjawaban selalu berkaitan dengan konsep amanah. Bagi kaum muslim, persoalan amanah merupakan hasil transaksi manusia dengan sang Khaliq mulai dari alam kandungan. Manusia diciptakan oleh Allah sebagai khalifah dimuka bumi. Manusia dibebani amanah oleh Allah untuk menjalankan fungsi-fungsi kekhalifahannya. Wujud pertanggungjawabannya biasanya dalam bentuk laporan akuntansi.

b. Prinsip Keadilan

Jika ditafsirkan lebih lanjut, ayat 282 surat Al-Baqarah mengandung prinsip keadilan dalam melakukan transaksi. Prinsip keadilan ini tidak saja merupakan nilai yang sangat penting dalam etika kehidupan sosial dan bisnis, tetapi juga merupakan nilai yang secara inheren melekat dalam fitrah manusia. Hal ini berarti bahwa manusia itu pada dasarnya memiliki kapasitas dan energi untuk berbuat adil dalam setiap aspek kehidupannya. Dengan demikian, kata keadilan dalam konteks aplikasi akuntansi mengandung dua pengertian, yaitu: Pertama adalah berkaitan dengan praktik moral, yaitu kejujuran, yang merupakan faktor yang sangat dominan. Tanpa kejujuran ini, informasi akuntansi yang disajikan akan menyesatkan dan sangat merugikan masyarakat. Kedua, kata adil bersifat