



**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH**  
(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember)

**SKRIPSI**

Oleh

**Setia Ricca Digna Carera**  
**NIM. 080810301004**

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS JEMBER**  
**2012**



**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH**

(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember)

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember

Oleh

**Setia Ricca Digna Carera  
NIM.080810301004**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji bagi Allah  
Karya ini kupersembahkan untuk.....

Allah SWT...

Trimakasih untuk semua yang terbaik  
Kemudahan, kelancaran dan kesabaran yang Engkau berikan  
Proses yang terlalui di setiap langkahku dan hikmah yang selalu engkau  
perlihatkan  
Jalan yang selalu engkau pertunjukkan dan arti yang tersampaikan oleh-Mu  
Semoga apa yang telah Engkau berikan  
Membuatku semakin mengerti dan mensyukuri atas rahmat dan nikmat-Mu...

Malaikat Allah yang diberi nama “IBU”

Sosok yang paling pertama dari tujuan hidupku yang selalu membangkitkanku  
disaat terpuruk dalam hidupku, terimakasih atas semua cinta, ketulusan dan doa  
yang selalu ada untukku...

Untuk papa yang mengajarkan arti kehidupan “siapa yang kuat, dia yang  
bertahan” serta ayah yang selalu mengajarkan kesabaran dan kata “jangan  
menyerah”, makasi juga buat adhek yang selalu menemani saat dirumah..

Untuk guru-guruku dari TK hingga Perguruan Tinggi, terimakasih atas ilmu yang  
diberikan dengan rasa sabar, khususnya dosen pembimbing yang telah bersedia  
meluangkan waktunya, memberikan saran serta kritiknya

*Forsomeone...,Youhavemadethis daysmorebeautifulandmeaningful.*

## **MOTTO**

Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri

**( QS. ArRa'du ayat 11)**

**Hitunglah apa yang harus kau syukuri,  
jangan hitung apa yang tidak kau peroleh.**

**Jauh lebih baik memiliki segenggam kemauan  
daripada sekarung keputusan**

**Hal yang lebih buruk daripada seorang yang mudah menyerah  
adalah orang yang takut untuk memulai**

**Kita menciptakan lebih banyak musuh dengan apa yang kita katakan  
daripada menciptakan teman dengan apa yang kita lakukan  
(Setia Ricca D.C)**

**ADROP OF INK CAN MOVE A MILLION PEOPLE TO THINK.**

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Setia Ricca Digna Carera

NIM : 080810301004

Jurusan : Akuntansi Reguler-Pagi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: Analisis Perlakuan Akuntansi dalam Pembiayaan Musyarakah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember) adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta 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 adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 08 Oktober 2012

Yang menyatakan,

Setia Ricca Digna Carera  
NIM. 080810301004

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH**

(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember)

Oleh

**Setia Ricca Digna Carera**  
**NIM. 080810301004**

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Wahyu Agus Winarno, S.E., M.Sc., Ak.  
Dosen Pembimbing II : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak.

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Perlakuan Akuntansi dalam Pembiayaan  
Musyarakah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah  
Mandiri Cabang Jember)  
Nama Mahasiswa : Setia Ricca Digna Carera  
NomorIndukMahasiswa : 080810301004  
Jurusan : Akuntansi / S-1 R  
Tanggal Persetujuan : 15 Oktober 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Wahyu Agus Winarno, SE, MSc, Ak.  
NIP. 19830810n 100604 1001

Dr. Ahmad Roziq, SE, MM, Ak  
NIP. 19700428 199702 1001

Ketua Program Studi

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

## **JUDUL SKRIPSI**

### **ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Setia Ricca Digna Carera

NIM : 080810301004

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

15 Oktober 2012

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

#### Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dr. Alwan Sri Kustono, M. Si., Ak (.....)  
NIP. 19710416 200112 1 001

Sekretaris : Alfi Arif, SE, M. Ak., Ak (.....)  
NIP. 19721004 199903 1 001

Anggota : Novi Wulandari. W, SE, M. Acc&Fin (.....)  
NIP. 19801127 200501 2 003

Mengetahui/Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Dr. M. Fathorrazi, SE, M. Si  
NIP. 19630614 199002 1 001



## **Setia Ricca Digna Carera**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah penerapan transaksi pembiayaan *musyarakah* di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember dan mitranya telah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 106 tentang Akuntansi *Musyarakah* dan juga mencari alasan yang menyebabkan apabila tidak terjadi kesesuaian antara praktik dengan pedoman tersebut.

Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Penelitian ini dimaksudkan untuk menggambarkan, mendeskripsikan atau melukiskan suatu keadaan, gejala, atau kelompok tertentu secara terperinci. Dalam hal ini penelitian dimaksudkan untuk mendeskripsikan bagaimana penerapan transaksi pembiayaan *musyarakah* telah sesuai dengan aturan PSAK No. 106 yang menggantikan PSAK No. 59 berkaitan dengan pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan *musyarakah*. Sedangkan fokus penelitian dalam hal ini yaitu perlakuan akuntansi pada Bank Syariah Cabang Jember dan mitranya.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Bank Syariah Mandiri dan mitranya belum sepenuhnya menerapkan aturan tentang pembiayaan *musyarakah* dalam PSAK No. 106 tentang Akuntansi *Musyarakah*. Masih terdapat beberapa ketidaksesuaian, misalnya penggunaan metode *revenue sharing* dalam perhitungan bagi hasil oleh Bank Syariah Mandiri. Selain itu masih terdapat perbedaan pengakuan *musyarakah* pada Bank Syariah Mandiri.

Penyebab ketidaksesuaian ini adalah Bank Syariah Mandiri masih berpedoman pada PSAK No. 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah. Sedangkan pada mitranya, ketidaksesuaian terjadi karena ketidaktahuan mitra tentang pedoman akuntansi *musyarakah*.

**Kata kunci:** pembiayaan *musyarakah*, perlakuan akuntansi, PSAK No.106

## **Setia Ricca Digna Carera**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### **ABSTRACT**

*This research aims to determine whether the implementation musyarakah funding transactions in PT Mandiri Syariah Bank Branch of Jember and its partner have been in accordance with PSAK No. 106 on Musyarakah Accountancy and also look for the reasons that cause if not there is match between practice with the guidelines.*

*This research is a descriptive qualitative. This research is intended to illustrate, describe how the implementation musyarakah funding transactions in accordance with the rules of PSAK No. 106 which replaces PSAK No. 59 relating to recognition, measurement, presentation, and disclosure musyarakah. While the focus of research in this respect is the accountancy treatment of PT Mandiri Syariah Bank Branch of Jember and its partner.*

*The result of this study indicate that Mandiri Syariah Bank and its partner have not fully implement the rule of financing is under PSAK No. 106 on Musyarakah Accountancy. Still there are some disagreements, such as the use of revenue sharing method in the calculation for results by Mandiri Syariah Bank that is no longer recommended in PSAK No. 106. In addition, there are differences in Mandiri Syariah Bank recognition and partner. The cause of this discrepancy is still guided by the Mandiri Syariah Bank PSAK No. 59 on Accounting for Islamic Banking. While on his partner, partner discrepancy occurred because of ignorance about accounting guidelines musyarakah.*

**Keywords:** *musyarakah funding, PSAK No. 106, accounting treatment.*

## **PRAKATA**

*Alhamdulillahirobilalamin*, segala syukur kehadiran ALLAH SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Cabang Jember)”** Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, SE, MM., Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Wahyu Agus Winarno, SE, M.Sc, Ak., selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. BapakDr. Ahmad Roziq, SE, MM, Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Seluruh Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember terutama Ibu Farida Hasan yang selalu sabar membantu mahasiswa akuntansi.
7. Kedua orang tua, Gede Bagus dan Ninik Zubaidah, yang selalu memberikan doa dan dukungan secara moral dan spiritual, terima kasih atas segalanya.
8. Adikku Setia Vicca Frinda Vallerine yang selalu menemaniku saat di rumah.
9. Keluarga besar Ibu dan Ayah baik yang di Banyuwangi maupun di luar Banyuwangi terima kasih untuk segala dukungan dan doanya.

10. Kawan seperjuangan Ainul Latif, Chano Bara, Radhitya, Desi, Intan, Pipit dan teman-teman akuntansi seperjuangan 2008 yang tak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas kebersamaan kita selama ini.
11. Semua pihak yang telah membantu dengan tulus dan ikhlas dalam penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu dengan senang hati dan tangan terbuka penulis menerima saran dan kritik yang berguna untuk menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 08 Oktober 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBING</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>PRAKATA</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Masalah</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	5
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	5
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	5
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
<b>2.1 Perbankan Syariah</b> .....	7
2.1.1 Prinsip Bank Syariah.....	7
2.1.2 Ciri Bank Syariah .....	8
2.1.3 Tujuan Perbankan Syariah.....	10
<b>2.2 Pembiayaan</b> .....	11
2.2.1 Pengertian Pembiayaan .....	11
2.2.2 Tujuan Pembiayaan .....	12
2.2.3 Jenis Pembiayaan .....	13

<b>2.3 Pembiayaan Musyarakah .....</b>	<b>15</b>
2.3.1 Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Syariah .....	15
2.3.2 Tujuan dan Manfaat Pembiayaan Musyarakah .....	17
2.3.3 Landasan Fiqh dan Fatwa DSN tentang Transaksi Musyarakah .....	18
2.3.4 Standar Akuntansi Keuangan Transaksi Musyarakah.....	21
2.3.5 Pedoman Pencatatan dan Pelaporan Akuntansi Transaksi Musyarakah .....	28
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
<b>3.1 Jenis Penelitian .....</b>	<b>31</b>
<b>3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>31</b>
<b>3.3 Metode Analisis Data .....</b>	<b>33</b>
<b>3.4 Keabsahan Data.....</b>	<b>35</b>
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
<b>4.1 PT Bank Syariah Mandiri .....</b>	<b>36</b>
4.1.1 Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri .....	36
4.1.1.1 Visi Bank Syariah Mandiri.....	36
4.1.1.2 Misi Bank Syariah Mandiri .....	37
4.1.1.3 Tujuan Pendirian Bank Syariah Mandiri .....	38
4.1.1.4 Produk dan Jasa Layanan Bank Syariah Mandiri .....	39
<b>4.2 Deskripsi Pembahasan .....</b>	<b>42</b>
<b>4.3 Penerapan Transaksi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada         PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember .....</b>	<b>43</b>
4.3.1 Akuntansi Pada Saat Penyerahan Kas Musyarakah oleh Bank Kepada Nasabah.....	45
4.3.2 Akuntansi Pada Saat Pembayaran Bagi Hasil oleh Nasabah .	46
4.3.3 Akuntansi Pada Saat Pelunasan Pembiayaan Musyarakah ....	47
<b>4.4 Penerapan Transaksi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada Mitra         PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember .....</b>	<b>48</b>

4.4.1 Akuntansi Pada Saat Penyerahan Kas Musyarakah oleh Bank Kepada Nasabah .....	50
4.3.2 Akuntansi Pada Saat Pembayaran Bagi Hasil oleh Nasabah ....	51
4.3.3 Akuntansi Pada Saat Pelunasan Pembiayaan Musyarakah .....	51
<b>4.5 Alasan Ketidaksesuaian Penerapan Transaksi Pembiayaan Musyarakah pada PT. Bank Syariah Mandiri dengan PSAK No.106 .....</b>	<b>53</b>
<b>4.6 Alasan Ketidaksesuaian Penerapan Transaksi Pembiayaan Musyarakah pada Nasabah PT Bank Syariah Mandiri Cabang Jember dengan PSAK No. 106.....</b>	<b>54</b>
<b>4.7 Penggunaan <i>Revenue Sharing</i> dalam Pembagian Hasil Usaha....</b>	<b>55</b>
<b>4.8 Orientasi Laba pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Jember .....</b>	<b>56</b>
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>59</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>59</b>
<b>5.2 Keterbatasan .....</b>	<b>60</b>
<b>5.3 Saran.....</b>	<b>60</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

### Lampiran

1. Pedoman wawancara
2. Hasil wawancara
3. Akad musyarakah
4. Laporan keuangan
5. PSAK No. 106