



**IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
MUTANAQISAH BERDASARKAN PSAK NO. 106 DAN 107
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember)**

SKRIPSI

Oleh

**Slamet Pramudi Ananta
NIM 090810301111**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**



**IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
MUTANAQISAH BERDASARKAN PSAK NO. 106 DAN 107
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember)**

SKRIPSI

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

oleh

**Slamet Pramudi Ananta
NIM 090810301111**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ibunda Supini dan Ayahanda (Alm) Suwito yang sudah mencurahkan kasih sayang, pengorbanan, doa dan harapan yang tiada henti dariku kecil hingga sekarang. Terima kasih sudah mengajarkanku banyak sekali ilmu kehidupan yang berharga ini sehingga dapat kujadikan bekal untuk masa yang akan datang. Dan terima kasih atas segala pengorbanan yang telah kalian berikan kepadaku hingga ku bisa berdiri tegak sampai saat ini. Aku sayang kalian.
2. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi;
3. Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

MOTO

“...Allah tidak akan memberikan beban kepada seseorang
diluar batas kemampuannya”
(QS Al Baqarah: 286).

*Jujurlah karena sesungguhnya kejujuran menunjukkan kepada kebaikan
dan kebaikan menunjukkan kepada surga
(HR, Bukhari)*

*“Banyak kegagalan dalam hidup dikarenakan orang-orang yang tidak
menyadari betapa dekatnya dengan keberhasilan saat mereka
menyerah”
(Thomas Alfa Edison)*

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Slamet Pramudi Ananta

NIM : 090810301111

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa hasil karya ilmiah yang berjudul "Implementasi Akuntansi Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* Berdasarkan PSAK No. 106 Dan 107 (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang 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 bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

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

Jember, 1 April 2013

Yang menyatakan



Slamet Pramudi Ananta

090810301111

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul skripsi : IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH MUTANAQISAH BERDASARKAN
PSAK NO. 106 DAN 107 (STUDI KASUS PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG
JEMBER)

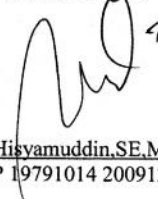
Nama Mahasiswa : SLAMET PRAMUDI ANANTA
N I M : 090810301111
Jurusan : S-1 AKUNTANSI
Tanggal Persetujuan : 11 Januari 2013

Pembimbing I




Bunga Maharani, SE, M.SA
NIP 19850301 201012 2 005

Pembimbing II



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

Ketua Jurusan
Akuntansi



Dr. Alwan S. Kustono, SE., M.Si., Ak.
NIP 19720416 2001121 001

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
MUTANAQISAH BERDASARKAN PSAK NO. 106 DAN 107
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember)**

Oleh

**Slamet Pramudi Ananta
NIM 090810301111**

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Bunga Maharani, SE, M.SA
Dosen Pembimbing Anggota : Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak.

JUDUL SKRIPSI

IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH MUTANAQISAH*
BERDASARKAN PSAK NO. 106 DAN 107
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Slamet Pramudi Ananta
NIM : 090810301111
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

8 April 2013

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dr. Yosefa Sayekti M.Com. Ak.
NIP. 19640809 199003 2 001

Sekretaris : Drs. H. Djoko Supatmoko, MM, Ak.
NIP. 19550227 198403 1 001

Anggota : Drs. Wasito, M.Si, Ak.
NIP. 19600103 199103 1 001

(.....)
(.....)
(.....)



Mengetahui/Menyetujui
Fakultas Ekonomi
Universitas Jember
Dekan,
Fathorrazi
Dr. H. M. Fathorrazi., SE, M.Si.
NIP. 19630614 1999002 1 001

ABSTRAK

Musyarakah Mutanaqisah merupakan suatu akad kerjasama antara bank dan nasabah dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi modal dan pembebanan risiko untung dan rugi sesuai yang disepakati bersama dalam akad/perjanjian. Dalam hal ini, kerjasama yang dilakukan adalah kerjasama kepemilikan asset (barang) atau modal salah satu pihak (*syarik*) berkurang disebabkan pembelian secara bertahap oleh pihak lainnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis penerapan akuntansi pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* yang diterapkan pada Bank Muamalat Indonesia cabang Jember. Dalam Pembiayaan ini terdapat 2 (dua) akad/perjanjian yang mengikatnya yaitu akad *Musyarakah* dan *Ijarah*. Kemudian penerapan akuntansi pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* tersebut akan dibandingkan dengan PSAK No. 106 dan 107 Tentang Transaksi Akuntansi *Musyarakah* dan *Ijarah*, apakah telah sesuai atau belum. 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 objek penelitian serta PSAK No.106 dan 107 yang meliputi analisis terhadap pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapannya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara garis besar keseluruhan, pelaporan akuntansi pada Bank Muamalat Indonesia sudah menerapkan dan sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang berlaku yaitu PSAK no 106 dan 107.

Kata Kunci: Akuntansi *Musyarakah* dan *Ijarah*, Akuntansi *Musyarakah Mutanaqisah*, , PSAK 106, PSAK 107.

ABSTRACT

Musharakah Mutanaqisah is a cooperative agreement between the bank and the customer where each party contributes capital and risk imposition of gains and losses in accordance with agreed upon in the contract or agreement. In this case, cooperation is the joint ownership of assets do (stuff) or capital of one of the parties (syarik) gradually decreases due to purchases by the other party. This study aims to identify and analyze the application of Musharakah Mutanaqisah finance accounting that is applied to Bank Muamalat Indonesia Branch of Jember. This finance has 2 (two) contract or agreement that bound it, those are Musharakah and Ijara contract. Then the application of Musharakah Mutanaqisah finance accounting will be compared with PSAK 106 and 107 about accounting transaction of Musharakah and Ijara, whether in compliance or not. This research is a qualitative research that approaches descriptive analysis that aims to provide fact-based picture of the state of an object aims to give a comparative analysis of the implementation of the financial statements of the research object and PSAK 106 and 107 which includes an analysis of the recognition, measurement, presentation and disclosure. The result of research showed that the overall outline, accounting reporting in Bank Muamalat Indonesia has implemnted and in accordance with PSAK 106 and 107.

Keywords: *Musharakah and Ijara accounting, Musharakah Mutanaqisah accounting, PSAK 106, PSAK 107.*

RINGKASAN

Implementasi Akuntansi Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* Berdasarkan PSAK No. 106 Dan 107 (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember); Slamet Pramudi Ananta, 090810301111; 2013; 74 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Perkembangan penduduk Indonesia dari tahun ke tahun mengalami peningkatan yang cukup signifikan. Hal ini juga berdampak pada peningkatan jumlah keluarga, maka disitu pula terjadi peningkatan permintaan akan kepemilikan rumahpun mengalami peningkatan secara signifikan. Banyak lembaga keuangan seperti halnya Bank berlomba lomba menciptakan produk kredit kepemilikan rumah untuk mengatasi permintaan akan rumah yang tinggi. Oleh karena itu, karena tingginya suatu permintaan rumah, pihak Bank syariah khususnya Bank Muamalat Indonesia juga tertarik untuk menjadikan ini sebagai peluang emas untuk mengelola kredit kepemilikan rumah dengan basis syariah. Dalam perbankan syariah, kredit sering disebut dengan nama ‘pembiayaan’ karena istilah kredit sendiri cenderung ke bunga sedangkan istilah tersebut sudah termasuk unsur *riba*. Bank syariah akan memungut margin (memungut harga sewa) apabila bank syariah memakai cara musyarakah ijarah atau *musyarakah mutanaqisah*. Hal ini jelas berbeda dengan sistem KPR bank konvensional yaitu dengan memungut *bunga*. Banyak produk-produk yang menggunakan sistem pembiayaan seperti modal usaha, modal kendaraan bermotor, serta pembiayaan rumah. Salah satu produk pembiayaan syariah yang banyak menarik perhatian masyarakat baik menengah ke atas ataupun menengah ke bawah adalah pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah*. Akad pembiayaan ini merupakan produk turunan dari pembiayaan *musyarakah* dan *ijarah*.

Musyarakah Mutanaqisah adalah *Musyarakah* atau *Syirkah* yang kepemilikan asset (barang) atau modal salah satu pihak (*syarik*) berkurang disebabkan pembelian secara bertahap oleh pihak lainnya. *Musyarakah Mutanaqisah* merupakan penggabungan antara 2 akad yaitu akad *Musyarakah* dan *Ijarah*. *Musyarakah* adalah

kerjasama antara dua pihak atau lebih suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan keuntungan dan kerugian akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan, sedangkan *Ijarah* adalah prinsip sewa-menyewa antara pemberi sewa/pemberi jasa (*Mu'ajir*) dengan penyewa/pengguna jasa (*Musta'jir*) untuk memperoleh manfaat atas Obyek Sewa (*Ma'jur*) yang dikuasai oleh *Mu'ajir* dimana *Musta'jir* membayar harga sewa (*ujrah*) kepada *Mu'ajir* untuk jangka waktu tertentu. Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Muamalat Indonesia cabang Jember ini merupakan pembiayaan yang digunakan untuk pembiayaan kepemilikan rumah syariah. Dalam pembiayaan ini, nasabah beserta pihak bank memiliki andil dalam penyertaan/kontribusi modal. Jangka waktu pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember adalah diatas 5 tahun.

Penelitian ini mengambil objek di Bank Muamalat Indonesia cabang Jember. Penelitian ini dilakukan dengan membandingkan penerapan akuntansi yang dipakai oleh Bank Muamalat dari proses pengakuan, pengukuran, serta pengungkapan dan penyajian sesuai dengan PSAK 106 dan 107 tentang akuntansi *Musyarakah* dan *Ijarah*. Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa Akuntansi pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Muamalat Indonesia cabang Jember sudah sesuai dan menggunakan PSAK 106 dan 107 dalam menyajikan laporan keuangannya.

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Implementasi Akuntansi Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah* Berdasarkan PSAK No. 106 Dan 107 (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember)“. Sholawat serta salam selalu kita junjung pada baginda Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi 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. Dr. H. M. Fathorrazi., 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. Bunga Maharani, SE, M.SA selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini;
4. Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam penyelesaian skripsi ini;
5. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak selaku dosen pembimbing akademik;
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember khususnya pada jurusan S1 Akuntansi;
7. Untuk Ibuku dan (Alm) Ayah tercinta, terima kasih atas semua kasih sayang, doa, harapan dan pengorbanannya sampai saat ini hingga aku bisa berdiri tegak menatap dunia yang keras ini. Semoga ku dapat membanggakan dan

membahagiakan kalian. Untuk ayah yang jauh disana, semoga ayah bisa bangga melihatku sekarang dan maaf jika ku tak sempat membalas semua yang telah engkau berikan padaku. Aku sangat sayang kalian;

8. Kakakku Ruly Agus Erwanto yang banyak memberikan arahan dan motivasi;
9. Bapak Bambang Suhariyanto, S.H beserta keluarga. Terimakasih sudah menjadi keluarga keduaku,dan mau menerimaku apa adanya. Bapak, Ibu Aminah, Mas Alfi dan Nadzira Terima kasih banyak. Love you;
10. Pimpinan Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember yang telah memberikan ijin penelitian serta memberikan pengarahan selama penyusunan skripsi;
11. Seluruh Staf Bank Muamalat Indonesia cabang Jember yang telah membantu dalam penyusunan skripsi;
12. Terima Kasih kepada Mas Yanuar, Mas Bambang, Mas Sigit, Mbak Merly yang sudah meluangkan waktunya untuk memberikan bantuan dan motivasi;
13. Sahabat sahabatku yang sudah kuanggap sebagai keluargaku, Dian Novita, Dinar Paramitha, Rahmi, dan Mo;
14. Little Family : Bagus Sumantri, Iva Hardianti, Nindya Ayu, Novi Andriani, Delon Manggala. Liku-liku dalam proses belajar ini menjadi cerita indah yang dapat kita ukir bersama. Canda tawa, haru, semangat, perselisihan dan segala hal yang dapat membuat kita akhirnya saling mengerti dan memahami satu sama lain. Dengan kalian ku bisa mengukir cerita dan cita-cita dan dengan kalian juga ku dapat belajar kehidupan. Terima kasih banyak dan semoga persahabatan ini bertahan selamanya. You guys rock!!
15. Dukungan teman teman seperjuangan skripsi Dini (Tri Dwiyanti. I), Irin Cahyawati, Erta Arlinda, Wiwin Dwi. Terimakasih atas bantuan, pengorbanan, semangat serta motivasi kalian hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik;
16. Seluruh teman-temanku yang ada di Kosan “Wisma Prabu” yang tak bisa kusebutkan satu persatu.
17. Teman-temanku S1 Akutansi Reguler dan Non reguler 2009,, sukses buat kalian

semua teman. Suksesku sukses kalian juga.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu penulis mohon kritik dan saran demi kemajuan penulisan berikutnya dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jember, 1 April 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
HALAMAN PEMBIMBING	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
RINGKASAN	x
PRAKATA	xii
DAFTAR ISI	xv
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	7
1.3.1 Tujuan Penelitian	7
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Perbankan Syariah	8
2.1.1 Pengertian Perbankan Syariah	8
2.1.2 Tujuan dan Keistimewaan Bank Syariah.....	9
2.1.3 Landasan Hukum Bank Syariah	11

2.2	Pembiayaan	12
2.2.1	Definisi Pembiayaan	12
2.2.2	Sistem Pembiayaan di Bank Syariah	13
2.2.3	Prinsip Pembiayaan	16
2.3	<i>Musarakah Mutanaqisah</i>	18
2.3.1	Definisi Musarakah Mutanaqishah	18
2.3.2	Landasan Hukum Musarakah Mutanaqisah.....	22
2.3.3	Keunggulan dan Kelemahan Musarakah Mutanaqisah.....	26
2.4	Pedoman Pencatatan dan Pelaporan Akuntansi Transaksi <i>Musarakah Mutanaqisah</i>	26
2.4.1	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan <i>Musarakah</i>	27
2.4.2	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan <i>Ijarah</i>	29
2.5	Akuntansi <i>Musarakah Mutanaqisah</i> Menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 106 Dan 107	31
2.5.1	Akuntansi <i>Musarakah</i> Menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 106.....	32
2.5.2	Akuntansi <i>Ijarah</i> Menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 107	36
2.6	Penelitian Terdahulu	40
BAB 3.	METODE PENELITIAN	42
3.1	Lokasi Penelitian	42
3.2	Jenis Penelitian	42
3.3	Sumber Data	42
3.4	Teknik Pengumpulan Data	43
3.5	Analisis Data	44
3.6	Kerangka Pemecahan Masalah	45
BAB 4.	HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1	Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember	46

4.1.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia	46
4.1.2 Visi, Misi dan Tujuan Berdiri Bank Muamalat Indonesia	49
4.1.3 Aspek Kegiatan Perusahaan	49
4.1.4 Struktur Organisasi dan Deskripsi Jabatan Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember	50
4.2 Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah pada Bank Muamalat Indonesia Cabang jember	57
4.3 Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember	65
4.3.1 Akuntansi Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	66
4.3.1.1 Implementasi Akuntansi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember terhadap PSAK no.106 Tahun 2009.....	66
4.3.2 Akuntansi Pembiayaan <i>Ijarah</i>	68
4.3.3.1 Implementasi Akuntansi Pembiayaan <i>Ijarah</i> Bank Mauamalat Indonesia Cabang Jember terhadap PSAK no.107 Tahun 2009	69
4.3.3 Evaluasi Implementasi Akuntansi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> <i>Mutanaqisah</i> Berdasarkan PSAK No.106 dan 107	70
BAB 5. PENUTUP.....	72
5.1 Kesimpulan.....	72
5.2 Keterbatasan	74
5.3 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Skema Akad <i>Musyarakah Mutanaqisah</i>	19
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	45
4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia Cabang Jember	52

DAFTAR LAMPIRAN

1. Neraca
2. Laporan Laba Rugi
3. Akad Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqisah*
4. Akad Pembiayaan *Ijarah*
5. Formulir Aplikasi Pembiayaan Hunian Syariah Muamalat