



**PERAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN BAGI HASIL MUDHARABAH  
DAN MUSYARAKAH PADA PT. BANK MUAMALAT  
CABANG PEMBANTU LUMAJANG**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi Tugas Akhir dan Memenuhi Salah Satu Syarat  
untuk Menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

**Oleh**

**FITRI WULAN TIASARI  
NIM 070810391195**

**S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur atas kehadiran ALLAH SWT, atas bimbinganNya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sebagai rasa terima kasih yang tak terhingga, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Almamater Tercinta, Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Ayahanda (Sudir) dan Ibunda (Jamak) yang selalu mengiringi langkahku dengan doa, memberikan saya kasih sayang dan dorongan semangat untuk tetap belajar.
3. Toni Avitrianto, Si kembar (Nur Soleha dan Nur Halimah) sebagai kakak dan adik saya yang selalu memberi semangat kepada saya.
4. Teman-teman Akuntansi angkatan 2007 terima kasih dan tetap semangat.

## **MOTTO**

“ALLAH tidak akan memberikan cobaan diluar kemampuan hambanya.”

(Al Insyirah 56)

“...Allah tidak hendak menyulitkanmu, tetapi Dia hendak membersihkan dan menyempurnakan nikmat-Nya bagimu supaya kamu bersyukur”

(Al-Maidah : 6)

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : FITRI WULAN TIASARI

NIM : 070810391195

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul: “*Peran Akuntansi Dalam Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah Pada PT. Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang*” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, 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 adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 3 Januari 2012  
Yang menyatakan,

FITRI WULAN TIASARI  
NIM 070810391195

**SKRIPSI**

**PERAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN BAGI HASIL MUDHARABAH  
DAN MUSYARAKAH PADA PT. BANK MUAMALAT  
CABANG PEMBANTU LUMAJANG**

Oleh

Fitri Wulan Tiasari

NIM 070810391195

**Pembimbing**

**Dosen Pembimbing I**

**: Dr. Ahmad Roziq, S.E, M.M., Ak**

**Dosen Pembimbing II**

**: Whedy Prasetyo, S.E, MSA.,CPMA., Ak**

**PENGESAHAN**  
**SKRIPSI**  
**PERAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN BAGI HASIL MUDHARABAH**  
**DAN MUSYARAKAH PADA PT. BANK MUAMALAT**  
**CABANG PEMBANTU LUMAJANG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Fitri Wulan Tiasari**  
NIM : **070810391195**  
Jurusan : **Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada:

03 Januari 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

**Susunan Panitia Penguji**

1. Ketua : Dra. Ririn Irmadariyani M.Si, Ak ( )  
NIP. 1967010 22199203 2 002
2. sekretaris : Dr. Ahmad Roziq, S.E, M.M., Ak ( )  
NIP. 19710217 200003 1 001
3. Anggota : Whedy Prasetyo, S.E.,M.SA.,CPMA.,Ak ( )  
NIP.19770523 200801 1 012

Mengesahkan  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc.  
NIP. 19560831 198403 1 002

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Peran Akuntansi dalam Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah pada PT. Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang  
Nama Mahasiswa : Fitri Wulan Tiasari  
NIM : 070810391195  
Jurusan : Akuntansi (S1)

Pembimbing I,

Pembimbing II



Dr. Ahmad Roziq., S.E., M.M., Ak  
NIP. 19710217 200003 1 001



Whedy Prasetyo, S.E., M.SA., CPMA., Ak  
NIP. 19720416 200801 1 012

Ketua Program Studi,



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

Tanggal Persetujuan :

***Fitri Wulan Tiasari***

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

**ABSTRACT**

*Accounting (financial statements) is one of the basis used in making the decision to give the bank financing, either for mudharabah financing or musyarakah financing. study was conducted to determine the role of accounting (financial statements) in the provision of financing mudarabah and musharakah conducted by PT. Bank Muamalat Indonesia Branch Lumajang. The types of data used are primary data and secondary data. Data collection method is to interview directly. Data analysis methods used are qualitative.*

*Results of this study is in practice Muamalat Branch Lumajang, the financial statements in mudharabah has an important role. The role of the financial statements can be seen for several mudharabah stage, first at the early stage of the fulfillment of administrative, financial reporting is a requirement here that must be met clients in the filing of financing, financing a second is the analysis phase in which financial statements used to assess the condition of the company as a whole. These three financial statements are also used in the stage of monitoring and oversight of funds given to bank customers and to see the ability of customers to generate revenue that will be used in the recovery of financing that has been given. But in the Musyarakah mutanaqisah financial statements do not have a significant role. In Musyarakah mutanaqisah used in most Islamic financing residential customer is an individual who filed the financing. If the individual filed mutanaqisah bank financing just ask paycheck customers, with the bank's paychecks are able to assess the feasibility naabah in musyarakah mutanaqisah financing.*

***Keyword: Accounting (financial statements), mudharabah and musyarakah mutanaqisah.***



## **RINGKASAN**

Peran Akuntansi Dalam Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah Pada PT.Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang; Fitri Wulan Tiasari, 070810391195; 2011:80 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang dalam memberikan pembiayaan mudharabah dan musyarakah menggunakan laporan keuangan sebagai salah satu syarat dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah. Laporan keuangan merupakan salah satu sumber informasi mengenai posisi keuangan perusahaan, kinerja serta perubahan posisi keuangan perusahaan. Laporan keuangan juga merupakan sarana pengawasan dan pemantauan bank terhadap dana pembiayaan yang telah diberikan ke nasabah. Tanpa adanya laporan keuangan maka bank tidak dapat mengetahui bagaimana perkembangan penggunaan dana yang telah diberikan, selain itu bank juga bisa meminimalkan adanya kecurangan yang dilakukan nasabah. Apabila nasabah tidak mampu membuat laporan keuangan sendiri maka bank akan membantu membuat laporan keuangan untuk perusahaan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membuktikan peran akuntansi (laporan keuangan) dalam praktek pembiayaan mudharabah dan musyarakah benar-benar dijadikan sebagai dasar dalam pembiayaan yang dilakukan oleh nasabah. Selain itu untuk mengetahui kendala-kendala dalam pembiayaan mudharabah dan musyarakah. penelitian yang dilakukan peneliti menggunakan penelitian kualitatif dengan metode deskriptif. Tahap pengumpulan data primer dalam penelitian ini yaitu observasi, wawancara, dan pengumpulan data sekunder dari bacaan tentang pembiayaan pada Bank Muamalat.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah dalam prakteknya Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang, laporan keuangan dalam pembiayaan mudharabah memiliki peran penting. Peran laporan keuangan tersebut dapat dilihat dalam beberapa tahap pembiayaan mudharabah, pertama pada tahap awal pemenuhan administrasi,

disini laporan keuangan merupakan syarat yang harus dipenuhi nasabah dalam pengajuan pembiayaan, kedua adalah tahap analisa pembiayaan dimana laporan keuangan digunakan untuk menilai kondisi perusahaan secara keseluruhan. Ketiga laporan keuangan juga digunakan dalam tahap pemantauan dan pengawasan terhadap dana yang diberikan bank kepada nasabah dan untuk melihat kemampuan nasabah dalam menghasilkan pendapatan yang akan digunakan dalam pengembalian pembiayaan yang telah diberikan. Akan tetapi dalam pembiayaan musyarakah mutanaqisah laporan keuangan tidak memiliki peran penting. Dalam pembiayaan musyarakah mutanaqisah yang digunakan dalam pembiayaan hunian syariah kebanyakan nasabah yang mengajukan pembiayaan adalah perorangan. Apabila perorangan mengajukan pembiayaan mutanaqisah bank hanya meminta slip gaji nasabah tersebut, dengan slip gaji tersebut bank sudah bisa menilai kelayakan nasabah dalam pembiayaan musyarakah mutanaqisah.

Apabila nasabah tidak memiliki laporan keuangan maka bank akan membantu membuat laporan keuangan, laporan keuangan tersebut dinamakan laporan proforma. Selain dalam pembiayaan mudharabah dan musyarakah permasalahan menyangkut laporan keuangan sering terjadi yaitu: nasabah melakukan penyembunyian keuntungan, nasabah tidak bisa membuat laporan keuangan, nasabah tidak memberikan laporan keuangan secara rutin dan laporan keuangan nasabah belum diaudit.

## PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah Swt. atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Peran Akuntansi Dalam Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah Pada PT. Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang*” untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Dr. Alwan Sri Kustono. M.S.i. Ak., selaku ketua Jurusan Akuntansi fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Dr. Ahmad Roziq, S.E, M.M., Ak dan Whedy Prasetyo, S.E, MSA., CPMA., Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikiran serta perhatiannya guna memberikan bimbingan dan pengarahan demi terselesaikannya skripsi ini.
4. Dra. Ririn Irmadaryani, M.Si, Ak selaku dosen pembimbing akademik yang memberikan pengarahan dan bimbingan selama menjadi mahasiswa.
5. Bapak Ibu Guru sejak Taman Kanak-kanak sampai Perguruan Tinggi yang telah memberikan ilmu dan membimbingku dengan penuh kesabaran dan ketulusan.
6. Seluruh staf dan karyawan PT. Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang, yang telah membantu saya memberikan data-data yang berguna dalam penyelesaian skripsi saya.
7. Samuel Hari Eko.S yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat hingga terselesaikan skripsi ini.

8. Teman-teman seperjuangan (Elok, Novi, Linda, Devina, Mita) yang telah banyak membantu, terima kasih untuk motivasi dan kerjasamanya.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu saran dan kritik sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember,

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 PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vii
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	viii
<b>RINGKASAN</b> .....	ix
<b>PRAKATA</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Batasan Masalah</b> .....	5
<b>1.3 Perumusan Masalah</b> .....	5
<b>1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian</b>	
1.4.1 Tujuan Penelitian .....	5
1.4.2 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
<b>2.1 Pengertian Akuntansi</b> .....	7
<b>2.2 Laporan Keuangan</b> .....	7
2.2.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	7

2.2.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	8
2.2.3 Jenis-Jenis Laporan Keuangan.....	9
<b>2.3 Tinjauan Bank Secara Umum .....</b>	<b>11</b>
<b>2.4 Pengertian Bank Syariah .....</b>	<b>11</b>
2.4.1 Fungsi Bank Syariah .....	14
2.4.2 Produk Bank Syariah .....	15
<b>2.5 Pembiayaan .....</b>	<b>20</b>
2.5.1 Jenis-jenis Pembiayaan.....	21
2.5.2 Analisa Pembiayaan Bank Syariah .....	22
2.5.3 Pinsip Analisa Pembiayaan .....	23
2.5.4 Tujuan Analisa Pembiayaan.....	23
<b>2.6 Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah .....</b>	<b>24</b>
<b>2.7 Pembiayaan Musyarakah Pada bank Syariah .....</b>	<b>28</b>
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>	
<b>3.1 Jenis Penelitian .....</b>	<b>32</b>
<b>3.2.....</b>	
<b>Lokasi Penelitian .....</b>	<b>33</b>
<b>3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>33</b>
3.3.1 Sumber Data.....	33
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	33
<b>3.4 Pengujian Kredibilitas Data.....</b>	<b>34</b>
<b>3.5 Metode Analisa Data.....</b>	<b>35</b>
<b>BAB 4. Hasil dan Pembahasan</b>	
<b>4.1 Hasil Penelitian.....</b>	<b>38</b>
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	38
4.1.2 Visi dan Misi Bank Muamalat.....	40
4.1.3 Tujuan Berdirinya Bank Muamalat.....	40
4.1.4 Struktur Organisasi .....	41
4.1.5 Produk-Produk Bank Muamalat.....	47

4.1.6 Penerapan Pembiayaan Bagi Hasil Dalam Perusahaan .....	52
4.1.6.1 Pembiayaan Mudharabah .....	52
4.1.6.2 Pembiayaan Musyarakah .....	54
<b>4.2 Pembahasan</b>	
4.2.1 Pembiayaan Mudharabah.....	56
4.2.1.1 Pelaksanaan Bagi Hasil dalam Pembiayaan Mudharabah .....	60
4.2.2 Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah .....	64
4.2.2.1 Pelaksanaan Bagi Hasil dalam Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah.....	69
4.2.3 Peran Laporan Keuangan Dalam Pembiayaan Mudharabah .....	74
4.2.4 Peran Laporan Keuangan Dalam Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah .....	80
4.2.5 Peran Laporan Keuangan Dalam Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah .....	82
4.2.6 Permasalahan yang Dihadapi Bank Muamalat Cabang Pembantu Lumajang Dalam Melaksanakan Akad Mudharabah dan Musyarakah .....	83
<b>BAB 5. PENUTUP</b>	
<b>5.1 Kesimpulan</b> .....	85
<b>5.2 Keterbatasan</b> .....	86
<b>5.3 Saran</b> .....	86
<b>DAFTAR BACAAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	13
Tabel 4.1 Syarat-syarat Umum Pembiayaan Mudharabah .....	53



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Produk dan Jasa Bank Syariah .....	19
Gambar 2.2 Skema Transaksi Mudharabah .....	28
Gambar 2.3 Skema Transaksi Musyarakah .....	31
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat .....	41
Gambar 4.2 Skim Musyarakah Mutanaqisah.....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 2. Formulir Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 3. Format Laporan Keuangan Bank
- Lampiran 4. Formulir Aplikasi Pembiayaan Hunian Syariah