



**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PRODUK PEMBIAYAAN IJARAH
MULTIJASA PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA**

SKRIPSI

oleh

Arista Insaning Azizah
NIM 100810301135

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER

2014



**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PRODUK PEMBIAYAAN IJARAH
MULTIJASA PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA**

SKRIPSI

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

oleh

Arista Insaning Azizah

NIM 100810301135

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2014

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Orang tua tercinta, Edi Susianto dan Koesbandiah, terima kasih atas kasih sayang, dukungan, nasihat dan doa yang senantiasa mengiringi setiap langkah keberhasilan saya serta adikku tersayang Kurnia Latifatul dan Isti Hamdalah;
2. Dosen Pembimbing saya, Dr. Ahmad Roziq, M.Si., Ak. dan Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak. yang telah membimbingku dengan penuh kesabaran;
3. Almamater tercinta Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
4. Sahabat dan teman – teman yang memberikan dukungan dan motivasi.

MOTTO

Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sangat berat, kecuali bagi orang-orang yang khusu'

(Q. S. Al Baqarah : 45)

Kebahagiaan terbesar dalam hidup adalah keyakinan bahwa kita dicintai. Dicintai karena diri kita sendiri atau, tepatnya dicintai seperti apapun diri kita

(Victor Hugo)

Orang Terpelajar harus dapat berlaku adil sejak dalam pikirannya

(Pramodya Ananta Toer)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arista Insaning Azizah

NIM : 100810301135

Jurusan : S1 – Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: Analisis Penerapan Akuntansi Produk Pembiayaan Ijarah Multijasa Pada PT. BPRS Asri Madani Nusantara adalah Benar-Benar Hasil Karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, 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, 11 Mei 2014

Yang menyatakan,

Arista Insaning Azizah
NIM 100810301135

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PRODUK
PEMBIAYAAN IJARAH MULTIJASA PADA PT.
BPR SYARIAH ASRI MADANI NUSANTARA

Nama Mahasiswa : Arista Insaning Azizah

Nomor Induk Mahasiswa : 100810301135

Jurusan : Akuntansi / S-1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 26 Mei 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Achmad Roziq, SE M.Si, Ak.
NIP. 197004281997021001

Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak.
NIP. 196919111997022 001

Ketua Jurusan Akuntansi,

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

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PRODUK PEMBIAYAAN JARAH MULTIJASA PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA

oleh
Arista Insaning Azizah
1008103011355

Pembimbing:

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

Dosen Pembimbing II : Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak..

**PENGESAHAN
JUDUL SKRIPSI**

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PRODUK PEMBIAYAAN IJARAH
MULTIJASA PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Arista Insaning Azizah

NIM : 100810301135

Jurusan: Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

26 Mei 2014

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Rohman Efendi, SE, M.Si, Ak ()
NIP. 197102172000031001

Sekretaris : Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc, Ak ()
NIP 198306242006042001

Anggota : Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak ()
NIP 197910142009121001

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Dekan

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

Arista Insaning Azizah

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menentukan dan mengevaluasi penerapan akuntansi pada pembiayaan ijarah multijasa PT BPRS Asri Madani Nusantara dan proses tersebut dilakukan di pembiayaan multijasa. Metode yang digunakan adalah metode kualitatif dengan sumber data primer yakni mewawancarai kepada pihak terkait serta sumber data sekunder diperoleh dari Laporan Keuangan PT. BPRS Asri Madani pada tahun 2013. Penelitian ini mengacu pada Pedoman Perbankan Syariah dan Standar Akuntansi Perlakuan Akuntansi yang telah dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia dan telah umum diterapkan oleh bank-bank di Indonesia. Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan rekaman dan perlakuan akuntansi di penggunaan pembiayaan Ijarah multijasa menurut SAK dan PAPSI. Namun, daftar ini belum diadopsi murni PAPSI langsung dan PSAK yang berlaku. Perlakuan akuntansi pembiayaan multijasa hanya mengacu pada PSAK 107 dan PAPSI VI.2 serta penyajian laporan keuangan PT. BPRS menggunakan PSAK 101.

Kata Kunci : *Ijarah Jasa, PSAK 107, PAPSI dan PSAK 101.*

Arista Insaning Azizah

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRACT

This study purpose is to determine and evaluate accounting implementation to financing of PT multiservice PT. BPRS Asri Madani Nusantara and the process made at the multiservice financing. Method used is one qualitative method with primary data source presented by one immediately interview to party related as well as secondary data obtained from PT. BPRS Asri Madani's financial reporting in year 2013. This study refers to the Guidelines for Islamic Banking and Accounting Treatment Accounting Standards issued by the Indonesian Accounting Association and has been generally applied by banks in Indonesia. Conclusion from lesson show that record technique and accounting treatment in multiservice financing use Ijarah contract obeys PSAK and PAPSI. However, this list not yet adopted pure PAPSI immediately and PSAK that apply. Top of Form Multiservice financing accounting treatment only refer to PSAK 107 about price because there is no special PSAK regulative multiservices financing and PSAK 101.

Keywords : *multiservice's ijarah , PSAK 107, PAPSI and PSAK 101.*

RINGKASAN

ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PRODUK PEMBIAYAAN JARAH MULTIJASA PADA PT. BPRS ASRI MADANI NUSANTARA, Arista Innsaning Azizah, 100810301135; 2014; 80 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syari'ah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPR Syariah berusaha menggantikan peran penting Bank Perkreditan Rakyat (BPR) yang menerapkan sistem ribawi dalam bertransaksi, yakni peran dalam membangun dan memutar roda perekonomian di desa yang jauh dari bank umum menuju kesejahteraan dan kemandirian ekonomi Islam pada tingkat pedesaan dengan menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam menjalankan transaksi dan operasional perbankan, selanjutnya BPR Syariah secara luas dikenal sebagai sistem perbankan bagi hasil di desa atau sistem perbankan Islam di desa. Pada BPR Syariah terdapat beberapa jenis pembiayaan, antara lain pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, *salam*, *istishna*, dan *ijarah*. Salah satu jenis pembiayaan baru yakni pembiayaan mutijasa yang menggunakan akad *ijarah* dalam implementasinya. Dalam Kodifikasi Bank Indonesia disebutkan bahwa transaksi *ijarah* multijasa dengan menggunakan akad *ijarah*, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan nasabah pembiayaan, yang mewajibkan nasabah untuk melunasi hutang atau kewajibannya sesuai dengan akad. Bank syariah dalam menjalankan prinsip syariahnya harus menjunjung nilai-nilai keadilan, amanah, kemitraan, transparansi, dan saling menguntungkan baik bagi bank maupun bagi nasabah yang merupakan pilar dalam melakukan aktivitas muamalah. Di Indonesia, penerapan prinsip tersebut utamanya diatur dalam Peraturan Bank Indonesia; Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Syariah (KDPPLKS) berisi tentang tujuan akuntansi keuangan, tujuan laporan keuangan, asumsi dasar atas sistem pencatatan dasar akrual,

karakteristik kualitatif laporan keuangan, dan unsur laporan keuangan dan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) serta Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI). Implementasi penerapan pembiayaan akuntansi dalam lembaga keuangan syariah, pada prakteknya tidak semua aktivitas usahanya sesuai dengan ketentuan syari'ah. Belum adanya aturan hukum dibidang perbankan yang melindungi ketentuan yang berhubungan dengan usaha lembaga keuangan syari'ah. Itulah salah satu faktor dominan penyebab timbulnya banyak penyimpangan manajemen dalam usaha BPRS, termasuk kaitannya dengan prinsip-prinsip syari'ah.

Penelitian dilakukan pada PT BPRS Asri Madani Nusantara yang berlokasi di Jl. Dharmawangsa, Jubung, Jember. Pemilihan lokasi dilakukan secara sengaja (*purposive*) dengan alasan PT BPRS Asri Madani Nusantara merupakan BPR Syariah pertama di jember. PT BPRS Asri Madani Nusantara merupakan salah satu lembaga keuangan syariaiah yang konsisten menjalankan transaksi perbankan secara islami. Peneliti akan mendiskripsikan atau menggambarkan keadaan suatu obyek yang akan diteliti dan membandingkan obyek tersebut dengan pernyataan standar yang berlaku yaitu memberikan gambaran bagaimana perbandingan mengenai akad *Ijarah Jasa* terhadap fatwa Dewan Syariah Nasional dan membandingkan pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan pada PT BPRS Asri Madani Nusantara terhadap SAK dan PAPSI. Dalam metode pengumpulan data terdapat dua sumber utama yaitu data primer dan data sekunder. Data primer adalah langsung berasal dari hasil wawancara dengan pihak terkait pada PT BPRS Asri Madani Nusantara. Data sekunder ini dapat diambil melalui catatan yang dilakukan baik oleh pihak PT. BPRS Asri Madani Nusantara. Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini adalah neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas dan laporan keuangan yang berhubungan dengan transaksi *ijarah* multijasa dan data pendukung lainnya PT. BPRS Asri Madani Nusantara tahun 2013. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis data pendekatan kualitatif deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian di PT. BPRS Asri Madani Nusantara menjelaskan bahwasanya, PT. BPRS Asri Madani belum sesuai dalam menjalankan

operasional dan implementasi akuntansi *Ijarah* multijasa. Dimana implementasi *ijarah* multijasa pada PT. BPRS Asri Madani Nusantara menggunakan implementasi *murabahah* dalam prakteknya. Hal ini disebabkan karena sistem internal PT. BPRS Asri Madani Nusantara yang menggunakan sistem internal dari PNM. Pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan PT. BPRS Asri Madani Nusantara belum sesuai dengan PSAk 107 yang menyangkut tentang *ijarah* multijasa dan PAPSI VI.2.

PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya. Dengan mengucapkan Alhamdulillah atas limpahan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Penerapan Akuntansi Produk Pembiayaan Ijarah Multijasa Pada PT. BPR Syariah Asri Madani Nusantara”** yang telah disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan semua pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan hormat dan terima kasih kepada:

1. Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Dr. Alwan Sri Kustono, SE., 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. Dr. Ahmad Roziq, M.Si, Ak. dan Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak., selaku dosen pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan nasehat, bimbingan dan masukan dalam penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang turut membantu dalam memberikan informasi penting yang berkaitan dengan perkuliahan maupun sampai penyelesaian tugas akhir.
5. Kedua Orangtuaku tercinta Edi Susianto dan Koesbandiah beserta adikku yang tersayang Kurnia Latifatul dan Isti Hamdalah yang dengan sabar dan ketulusan hati mencurahkan cinta, kasih sayangnya dan dukungan berupa materi maupun semangat dan doa dalam penyusunan skripsi ini.

6. Sahabat-sahabatku banyak cerita bersama kalian selama ini, terima kasih atas semangat, keceriaan dan juga telah mengisi kehidupanku dari awal kuliah sampai sekarang. Semoga kita semua menjadi orang yang sukses.
7. Serta kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu penulis mengucapkan terima kasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran atas penelitian ini, sehingga dapat menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada penulis dan para pembaca.

Jember, 11 Mei 2014

Arista Insaning Azizah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMANMOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN BIMBINGAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
RINGKASAN	x
PRAKATA	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	3
BAB 2. Tinjauan Pustaka	5
2.1 Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Syariah	5
2.1.1 Pengertian BPR Syariah.....	5
2.1.2 Tujuan dan Strategi Usaha BPR Syariah.....	5
2.1.3 Kegiatan Operasional BPR Syariah di Indonesia.....	6
2.2 Pembiayaan Syariah	10

2.2.1 Pengertian Pembiayaan Syariah	10
2.2.2 Tujuan Pembiayaan Syariah	10
2.2.3 Sumber Dana Pembiayaan Syariah	12
2.3 Pembiayaan Multijasa.....	12
2.3.1 Pengertian Pembiayaan Multijasa	12
2.3.2 Landasan Hukum Pembiayaan Ijarah Multijasa	13
2.3.3 Fatwa DSN-MUI Pembiayaan Multijasa	14
2.3.4 Obyek Ijarah Multijasa	15
2.3.5 Fitur dan Mekanisme	15
2.4 Akad Ijarah.....	16
2.4.1 Pengertian Al- Ijarah	16
2.4.2 Pembagian Ijarah	17
2.4.3 Dasar Hukum Ijarah.....	18
2.4.4 Fatwa DSN-MUI Ijarah.....	19
2.4.5 Pembatalan dan Berakhirnya Ijarah.....	21
2.4.6 Pengembalian Sewa.....	21
2.4.7 Skema Pola Pembiayaan Ijarah.....	22
2.4.8 Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia.....	23
2.4.9 PSAK 59 Tentang Akuntansi Ijarah.....	25
2.4.10 PSAK 107 Tentang Ijarah.....	25
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.2 Unit Analisis	30
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	30
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	30
3.4.1 Wawancara	31
3.4.2 Dokumentasi	31
3.5 Analisis Data	31
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	32

DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Tabel 4.1 RekapitulasiKeseusaianPengakuanAkuntansi Ijarahdi PT. BPRS AsriMadani Nusantara Berdasarkan PSAK 107 dan PAPSI VI.2	66
2. Tabel 4.2 RekapitulasiKeseusaianPengakuanAkuntansi Ijarahdi PT. BPRS AsriMadani Nusantara Berdasarkan PSAK 107 dan PAPSI VI.2	72
3. Tabel 4.3Neraca PT. BPRS AsriTriwulan IV (Sebagian)..	75
4. Tabel 4.4NeracaSesuai PSAK 101 (Sebagian).....	76
5. Tabel 4.5LaporanlabaRugi PT. BPRS AsriTriwulan IV (Sebagian)	78
6. Tabel 4.6LaporanlabaRugiSesuai PSAK 101	79
7. Tabel 4.7LaporanArusKasPT. BPRS AsriTriwulan IV (sebagian).....	81
8. Tabel 4.8PenjelasanNeracaPT. BPRS AsriTriwulan III (sebagian).....	85
9. Tabel 4.9PenjelasanLabaRugiPT. BPRS AsriTriwulan III (Sebagian).....	88
10. Table 4.10RekapitulasiKeseusaianPengungkapanAkuntansi Ijarahdi PT. BPRS AsriMadani Nusantara Berdasarkan PSAK 107 dan PAPSI VI.2.....	89

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Gambar 4.1 SkemaIjarahmultijasa.....	43
2. Gambar 4.2 Baganalirdokumenpembiayaanijarahmultijasa.....	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. NeracaTriwulan I
2. LaporanLabaRugiTriwulan I
3. LaporanArusKasTriwulan I
4. NeracaTriwulanII
5. LaporanLabaRugiTriwulan II
6. NeracaTriwulan II
7. LaporanlabaRugiTriwulan III
8. NeracaTriwlan IV
9. LaporanLabaRugiTriwulan IV
10. LaporanAruskasTriwulan II
11. PenjelasanNeracaTriwulan III
12. PenjelasanLabarugiTriwulan III
13. DaftarPertanyaan