



**PENERAPAN PSAK 106 UNTUK AKUNTANSI INVESTASI *MUSYARAKAH*
PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI TBK CABANG JEMBER**

*Application SFAS 106 for Accounting of Investments Musyarakah
in PT. Bank Syariah Mandiri Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

Oleh :

Interestha Profita Sari
NIM. 070810391186

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2014**



**PENERAPAN PSAK 106 UNTUK AKUNTANSI INVESTASI MUSYARAKAH
PT. BANK SYARIAH MANDIRI TBK CABANG JEMBER**

*Application SFAS 106 for Accounting of Investments Musyarakah
in PT. Bank Syariah Mandiri Tbk Branch Jember*

SKRIPSI

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

Oleh :

Interestha Profita Sari

NIM. 070810391186

**JURUSAN S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2014**

PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah, dengan rasa syukur yang mendalam,
kupersembahkan skripsi ini kepada:*

*Kedua orang tuaku tercinta, Bapak dan Ibu yang senantiasa dengan
penuh perhatian dan kesabaran memberi kasih sayang serta selalu
menda'akanku selama ini*

Putriku terkasih yang selalu menjadi penyemangatkku sampai detik ini

*Guru – guruku sejak TK sampai Perguruan Tinggi yang terhormat,
yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat*

*Sahabat – sahabat yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima
kasih telah memberi motivasi dan dukungan*

*Teman – teman S1 Akuntansi yang telah banyak membantu
Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember*

*Semua pihak yang telah banyak membantu dan semoga dukungannya
selama ini menjadi semangat dalam menjalani hidup ini,
Amiin*

MOTTO

*Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua.
Pendidikan adalah hiasan dalam kemakmuran dan perlindungan dalam
kesulitan.*

(Aristoteles)

Belajar tanpa berpikir, sia-sia. Berpikir tanpa belajar, adalah berbahaya.

(Confusius)

*Pemikiran melahirkan tujuan, tujuan menghasilkan tindakan, tindakan
membentuk kebiasaan-kebiasaan, kebiasaan menentukan watak, dan watak
memperbaiki nasib.*

(Tyron Edward)

*Kuliah itu jangan terlalu pintar, cukup sekedar lulus saja. Jangan terlalu bodoh,
nantinya susah lulusnya. Kalau terlalu pintar, biasanya balik lagi ke kampus jadi
dosen. Nah, yang hanya sekedar lulus biasanya balik lagi ke kampus sudah
jadi donatur.*

(Basuki tjahyaPurnama)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Interestha Profita Sari

NIM : 070810391186

Jurusan : S1 AKUNTANSI

Judul Skripsi : **Penerapan PSAK 106 untuk Akuntansi Investasi
Musyarakah pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk
Cabang Jember**

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 14 Agustus 2014

Yang menyatakan,

Interestha Profita Sari
NIM. 070810391186

SKRIPSI

PENERAPAN PSAK 106 UNTUK AKUNTANSI INVESTASI *MUSYARAKAH* PT. BANK SYARIAH MANDIRI TBK CABANG JEMBER

Oleh:

Interestha Profita Sari

NIM. 070810391186

Pembimbing:

Dosen Pembimbing I : Nur Hisamuddin, SE., Ak., MSA

Dosen Pembimbing II : Dr. Ahmad Roziq, SE., MM, Ak.

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Penerapan PSAK 106 untuk Akuntansi Investasi *Musyarakah*
pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk Cabang Jember
Nama Mahasiswa : Interestha Profita Sari
NIM : 070810391186
Jurusan : Akuntansi

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Nur Hisamuddin, SE., Ak., MSA
NIP. 19791014 200912 1 001

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

Ketua
Progam Studi Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, SE., Msi. Ak
NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

**PENERAPAN PSAK 106 UNTUK AKUNTANSI INVESTASI *MUSYARAKAH*
PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI TBK CABANG JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Interestha Profita Sari

NIM : 070810391186

Jurusan : Akuntansi

telah dipertahankan di depan tim penguji pada tanggal:

15 September 2014

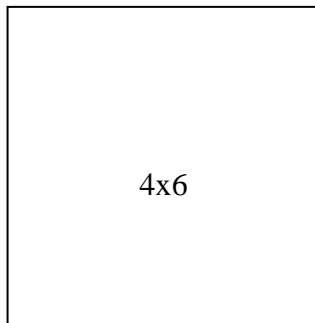
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Tim Penguji

Ketua : **Dr. Djoko Supatmoko, MM.Ak** :
NIP. 19550227 198403 1 001

Sekretaris: **Nining Ika W., SE., MSc.Ak** :
NIP. 19830624 200604 2 001

Anggota : **Dr. Yosefa Savecti, M.Com, Ak** :
NIP. 19640809 199003 2 001



Mengetahui;
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. Moehammad Fathorrazi, MSi
NIP. 19630614 199002 1001

ABSTRAK

Interestha Profita Sari, 2014, Penerapan PSAK 106 untuk Akuntansi Investasi *Musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk Cabang Jember

Musyarakah adalah akad kerja sama di antara pemilik modal yang mencampurkan modal mereka untuk tujuan mencari keuntungan. Dalam *musyarakah* mitra dan bank sama-sama menyediakan modal untuk membiayai suatu usaha tertentu, baik yang sudah berjalan maupun baru. Selanjutnya mitra dapat mengembalikan modal tersebut berikut bagi hasil yang telah disepakati secara bertahap atau sekaligus pada bank. Pembiayaan *musyarakah* dapat diberikan dalam bentuk kas, setara kas, atau aktiva non kas, termasuk aktiva tidak berwujud, seperti lisensi dan hak paten. Karena setiap mitra tidak dapat menjamin modal mitra lainnya, maka setiap mitra dapat meminta mitra lainnya untuk menyediakan jaminan atas kelalaian atau kesalahan yang disengaja. Beberapa hal yang menunjukkan adanya kesalahan yang disengaja misalnya pelanggaran terhadap akad, antara lain penyalah-gunaan dana pembiayaan, manipulasi biaya dan pendapatan operasional, pelaksanaan yang tidak sesuai dengan prinsip syariah. Jika tidak adanya kesepakatan antara pihak yang bersangkutan kesalahan yang disengaja harus dibuktikan berdasarkan badan *arbitrase* atau pengadilan (Antonio, 2004: 63).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan investasi *Musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri. Cabang Jember, dan untuk mengetahui kesesuaian penerapan investasi *Musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri sudah sesuai dengan PSAK 106. Jenis penelitian ini bersifat kualitatif deskriptif yang menggambarkan serta menjelaskan penerapan sistem akuntansi *Musyarakah* pada bank syariah. Aktivitas dalam analisis data meliputi reduksi data, penyajian data, memeriksa keabsahan data dan validitas data, selanjutnya dilakukan triangulasi data agar dapat ditarik kesimpulan dari hasil penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan *musyarakah* di Bank Syariah Mandiri meliputi : inisiasi, verifikasi, analisis pembiayaan, Persetujuan Kredit (*Credit Approval*), Tinjauan Kepatuhan terhadap Kelengkapan Dokumen (*Compliance Review*), Pencairan Dana (*Disbursement*), pemantauan (*monitoring*), tindakan pemantauan/pengamatan dalam pengelolaan pembiayaan, pengembalian (*recovery*). Pelaksanaan pembiayaan *musyarakah* di Bank Syariah Mandiri telah sesuai dengan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 08/DSN-MUI/IV/2000 dan PSAK 106 tentang Akuntansi *Musyarakah* dan PSAK 101 tentang Penyajian Laporan Keuangan Syariah.

Kata kunci : *Musyarakah*, Fatwa DSN, dan PSAK

ABSTRACT

Interestha Profita Sari, 2014, *Application SFAS 106 for Accounting of Investments Musyarakah in PT. Bank Syariah Mandiri Tbk Branch Jember*

Musyarakah is a partnership agreement between the owners of capital are mixing their capital for the purpose of profit. In musyarakah partners and banks alike provide capital to finance a certain business, both existing and new. Furthermore, partners can restore the capital following the results of which have been agreed in stages or all at once at the bank. Musyarakah financing can be provided in the form of cash, cash equivalents, or non-cash assets, including intangible assets, such as licenses and patents. Because each partner can not guarantee other capital partners, each partner may ask other partners to provide collateral for negligence or willful misconduct. Some things that indicate a deliberate errors such as breach of contract, among other misuse of funds financing, cost and revenue manipulation operation there, the implementation of which is not in accordance with Islamic principles. If no agreement between the parties concerned willful misconduct must be proven by an arbitration body or court (Antonio, 2004: 63).

This study aims to determine the application on the Musharaka investments PT. Bank Syariah Mandiri. Jember Branch, and to determine the suitability of the application of Musharaka investments in PT. Bank Syariah Mandiri is in accordance with SFAS No. 106. type is qualitative descriptive research that describes and explains the application of the accounting system Musharaka in Islamic banks. Activity in the data analysis includes data reduction, data presentation, check the validity of the data and the validity of the data, then the data triangulation in order to be concluded from the results of the study.

The results showed that the implementation of musyarakah financing at Bank Syariah Mandiri include: initiation, verification, analysis of financing, Credit Agreement (Credit Approval), the Compliance Review Completed Documents (Compliance Review), Disbursement of Funds (Disbursement), monitoring (monitoring), monitoring actions / observation in the management of finance, return (recovery). Implementation of musyarakah financing at Bank Syariah Mandiri has been in accordance with the National Sharia Board Fatwa No: 08 / DSN-MUI / IV / 2000 and SFAS No. 106, Accounting for Musharakah and FRS 101, Presentation of Financial Statements Syariah.

Kywords : Musharakah, NSB Fatwa, SFAS

RINGKASAN

Penerapan PSAK 106 untuk Akuntansi Investasi *Musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk Cabang Jember ; Interestha Profita Sari, 070810391186 ; 2014 ; 80 halaman ; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Perbankan syariah memiliki sistem bagi hasil, yang mengedepankan prinsip keadilan dan kebersamaan dalam berusaha, baik dalam memperoleh keuntungan maupun dalam menghadapi risiko. *Profit sharing* (bagi hasil), pada dasarnya merupakan pembiayaan dengan prinsip kepercayaan dan kesepakatan murni antara kedua belah pihak atau lebih yaitu, pemilik modal (investor) dalam hal ini bank syariah dengan pemilik usaha dalam hal ini nasabah adalah pengelola usaha.

Musyarakah adalah akad kerja sama di antara pemilik modal yang mencampurkan modal mereka untuk tujuan mencari keuntungan. Dalam *musyarakah* mitra dan bank sama-sama menyediakan modal untuk membiayai suatu usaha tertentu, baik yang sudah berjalan maupun baru. Selanjutnya mitra dapat mengembalikan modal tersebut berikut bagi hasil yang telah disepakati secara bertahap atau sekaligus pada bank. Pembiayaan *musyarakah* dapat diberikan dalam bentuk kas, setara kas, atau aktiva non kas, termasuk aktiva tidak berwujud, seperti lisensi dan hak paten.

Penelitian ini bersifat kualitatif deskriptif yang menggambarkan serta menjelaskan penerapan sistem akuntansi *Musyarakah* pada bank syariah. Dalam penelitian ini digunakan triangulasi sumber dan triangulasi teknik. Triangulasi sumber digunakan untuk menguji kredibilitas data dilakukan dengan cara mengecek data yang telah diperoleh melalui beberapa sumber. Sedangkan Triangulasi teknik digunakan untuk menguji kredibilitas data dilakukan dengan cara mengecek data kepada sumber yang sama dengan teknik yang berbeda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan *musyarakah* di Bank Syariah Mandiri telah sesuai dengan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 08/DSN-MUI/IV/2000 dan PSAK 106 tentang Akuntansi *Musyarakah* dan PSAK 101 tentang Penyajian Laporan Keuangan Syariah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia serta hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Penerapan PSAK 106 untuk Akuntansi Investasi *Musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk Cabang Jember”.

Tujuan penulis menyusun skripsi ini, untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Strata I pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Jember. Penulis menyadari, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat waktu dan pengalaman yang diterima penulis.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya pada pihak-pihak yang bersangkutan, antara lain kepada :

1. Dr. Moehammad Fathorrazi, MSi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Nur Hisamuddin, SE., Ak., MSA, selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE., MM, Ak., selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih banyak atas segala bimbingan dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Ayah bunda yang telah menghadirkan aku di dunia ini, memberi cinta kasih, perhatian dan doa yang tidak pernah padam.
4. Teman-teman seperjuangan angkatan 2007 Akuntansi FE Universitas Jember yang selalu memberi motivasi dan kebersamaannya saat suka maupun duka.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu serta bimbingannya kepada kami.
6. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang tidak bisa penulis sebut satu persatu yang telah banyak memberikan arahan-arahan yang benar, terima kasih banyak atas segala bentuk dukungan dan jasanya, yang membantu penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak Tri Wahyudi, yang telah membantu peneliti selama penelitian di Bank Mandiri Syariah Jember.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Jember, Agustus 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAKSI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teori	5
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	5
2.1.2 Perkembangan Bank Syariah di Indonesia	6
2.1.3 Prinsip-Prinsip Umum Bank Syariah	7
2.1.4 Karakteristik Bank Syariah	7
2.1.5 Produk dan Jasa Perbankan Syariah	10
2.1.6 Fatwa Dewan Syari'ah Nasional tentang Pembiayaan <i>Musyarakah</i> ..	21
2.1.7 PSAK 106 Akuntansi <i>Musyarakah</i>	22

2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Konseptual	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis Penelitian	29
3.2 Unit Analisis	29
3.3 Sumber Data	29
3.4 Teknik Pengumpulan Data	30
3.5 Teknik Analisis Data	30
3.6 Validitas Data	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	33
4.1 Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	33
4.1.1 Sejarah Perusahaan	33
4.1.2 Struktur Organisasi Perusahaan	35
4.1.3 Aktivitas Perusahaan	39
4.1.4 Prosedur Pembiayaan <i>Musyarakah</i> BSM	47
4.2. Analisis Data	56
4.2.1 Kajian Empiris <i>Musyarakah</i> BSM Cabang Jember	56
4.2.2 Kajian Pembiayaan <i>Musyarakah</i> BSM Cabang Jember p dengan Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 08/DSN- MUI/IV/2000	61
4.2.3 Kajian Pembiayaan <i>Musyarakah</i> BSM Cabang Jember dengan PSAK 106	66
4.2.4 Analisis Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	70
4.2.5 Penyajian dan Pengungkapan <i>Musyarakah</i>	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	79
5.1 Kesimpulan	79
5.2 Keterbatasan	80
5.3 Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
Lampiran-Lampiran	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1	Perbandingan Akad Musyarakah Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah dengan Penerapan Akad Musyarakah Pada BSM	62
Tabel 4.2	Neraca dan Laporan Laba Rugi CV. Bumi Berlian Nusantara	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Skema Murabahah	10
Gambar 2.2.	Skema Salam	11
Gambar 2.3.	Skema <i>Istishna</i>	11
Gambar 2.4.	Skema <i>Ijarah</i>	12
Gambar 2.5.	Skema <i>Musyarakah</i>	13
Gambar 2.6.	Skema <i>Mudharabah</i>	13
Gambar 2.7.	Skema <i>Al Hawalah</i>	14
Gambar 2.8.	Skema <i>Ar Rahn</i>	14
Gambar 2.9.	Skema <i>Qardh</i>	15
Gambar 2.10.	Skema <i>Kafalah</i>	16
Gambar 2.11.	Kerangka konseptual	28
Gambar 4.1.	Logo Bank Syariah Mandiri	34
Gambar 4.2.	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	36
Gambar 4.3.	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Jember	37
Gambar 4.4.	Alur proses pembiayaan <i>musyarakah</i>	74