

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Penerapan Prinsip Bagi Hasil Pada Bank  
*Syariah*  
(Studi Kasus Pada PT Bank Muamalat Indonesia  
Cabang Ponorogo)

Nama : Ninik Lestari

NIM : 10440196

Program Studi : Akuntansi S1

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 7 September 2015

Pembimbing I

Dra.Hj.Khusnatul Zulfah W, MM, Ak. CA

NIK. 19670822 199705 12

Pembimbing II

Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak. CA

NIK. 19721203 199603 11

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Titi Rapini, SE, MM

NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji

Dra.Hj.Khusnatul Zulfah W, MM, Ak. CA

NIK. 19670822 199705 12

Arif Hartono, SE, M.SA

NIK. 19780120 200109 13

Slamet Santoso, SE, M.Si

NIK. 19701016199904 12

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat dan karuniaNya yang memberikan kesehatan dan hikmah kepadapeneliti sehingga penelitimampu menyelesaikan tugas akhir ini, yaitu penyusunan skripsi dengan judul “ANALISIS PENERAPAN PERLAKUAN AKUNTANSI BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH” dapat diselesaikan dengan baik.

Tugas akhir ini dikerjakan demi memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penelitimenyadari bahwa tugas akhir ini bukanlah Tujuan akhir dari belajar karena belajar adalah sesuatu yang tidak terbatas. Dan dalam proses penulisan skripsi ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala tersebut dapat diatasi. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak, ibu, dan kakakku serta keluarga tercinta yang selalu setia memberikan dukungan kepadaku baik materiil maupun spiritual.
2. H. Sulton, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Ibu Titi Rapini, SE,M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Dra.Hj.Khusnatul Zulfa W, MM. SE. Ak, CA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo sekaligus Dosen

pembimbing I yang telah memberi semangat, bimbingan, petunjuk guna terselesaikannya skripsi ini

5. Dwiati Marsiwi, SE. Ak, CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah memberi semangat, bimbingan, petunjuk guna terselesaikannya skripsi ini.
6. Dosen serta karyawan Fakultas Ekonomi serta seluruh karyawan perpustakaan yang telah membantu.
7. Teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2010 yang telah banyak memberikan motivasi dan keceriaan tersendiri dalam keseharian yang penuh dengan kebersamaan.
8. Harapan peneliti, semoga keberadaan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca, sekalipun masih terdapat berbagai kekurangan di dalamnya. Oleh karena itu, penulis juga mengharapkan masukan baik berupa kritik maupun saran yang akan penulis jadikan bekal dalam penyusunan karya selanjutnya.
9. Bagi instansi, yang telah membantu peneliti melakukan penelitian guna menyusun skripsi, semoga nanti dapat di jadikan penelitian selanjutnya.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, inspirasi, bantuan, pengarahan dan bimbingan kepada penulis dengan melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta memberi wawasan bagi pembaca dan pihak lain yang berkepentingan. Dan semoga isi skripsi ini bermanfaat dalam memperkaya khasanah ilmu akuntansi dan juga dapat dijadikan sebagai salah satu sumber referensi bagi peneliti selanjutnya yang berminat meneliti hal yang sama.

Ponorogo, Agustus 2015  
Peneliti

Ninik Lestari

## **ANALISIS PENERAPAN PRINSIP BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT Bank Muamalat Indonesia Cabang Ponorogo)**

### **RINGKASAN**

Bank *syariah* mulai diperkenalkan dan bermunculan di Indonesia sejak tahun 1992 dengan pelopor Bank Muamalat Indonesia. Sejalan dengan itu, mulailah dibuat aturan-aturan yang terkait dengan pelaksanaan operasional bank *syariah* termasuk aturan tentang akuntansi untuk perbankan *syariah*.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengkaji bagaimana pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* yang dilakukan oleh PT Bank Muamalat Indonesia Cabang Ponorogo apakah sudah sesuai dengan PSAK No.105 dan No 106.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif yaitu analisis data dengan cara memberikan penjelasan dengan memberikan predikat kepada variabel yang diteliti sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Data yang digunakan adalah data sekunder yaitu berupa data yang di munculkan dari pihak bank lalu data tersebut penitili menyalin sendiri atau disalin ulang. Pengertian data sekunder yaitu data yang tidak secara langsung diperoleh melalui pihak yang diteliti, tetapi menggunakan data yang dikumpulkan, diolah dan dipublikasikan oleh pihak lain.

Hasil analisis perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* yang dilakukan peneliti pada PT BMI Cabang Ponorogo dapat disimpulkan bahwa PT BMI Cabang Ponorogo sudah sesuai ketentuan yang ada dalam Standar Akuntansi Keuangan No.105 dan No. 106.

Berdasarkan kesimpulan di atas, PT BMI sudah sesuai dengan ketentuan yang ada dalam PSAK No.105 DAN No. 106.

**Kata Kunci: Perlakuan Akuntansi, Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah**

# **MOTTO**

**Ninik lestari**

**“Tidak ada masalah yang tidak bisa diselesaikan selama ada komitmen dan tetap selalu optimis”**

**“Lebih baik merasakan sulitnya pendidikan sekarang daripada rasa pahitnya kebodohan kelak”**

**Q.S Ash-Sharh: 6-8**

**“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhan-Mulah hendaknya kamu berharap”**

**Q.S. Ar-Ra'd: 11**

**“Sesungguhnya Allah SWT tidak akan merubah keadaan suatu kaum sehingga kaum itu mengubah keadaan mereka sendiri”**

# PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan Karya Ini Buat.....*

- *Kedua orang tuaku Bapak Koimen dan Ibu Tini yang selalu memberiku do'a, semangat dan kasih sayang yang tiada hentinya.*
- *Serta kakakku Tuyono yang selalu memberiku semangat dan motifasi dalam hidupku.*
- *Seluruh dosen-dosen Fakultas Ekonomi tercinta yang selalu memberi semangat dan dukungan.*
- *Serta calon suamiku Ahmad Labibul Maftuchan yang selalu memberiku motifasi serta dukungan yang tiada batasya.*
- *Seluruh teman-teman Akuntansi S1 angkatan 2010 yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu, terima kasih sudah menjadi teman-teman yang baik.*
- *Seluruh adik-adik tingkat yang selalu memberiku semangat, semoga nanti dapat menyelesaikan kuliahnya dengan tepat*

## PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

### KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan, sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 7 September 2015



(Ninik Lestari)

NIM 10440196

## DAFTAR ISI

	Halaman	
Hal Pengesahan .....	i	
Kata Pengantar .....	ii	
Ringkasan .....	v	
Motto .....	vi	
Persembahan .....	vii	
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian.....	viii	
Daftar isi.....	ix	
Daftar Tabel .....	xii	
Daftar Gambar.....	xv	
Daftar Lampiran .....	xvi	
<b>BAB I</b>	<b>PENDAHULUAN</b>	
1.1	Latar Belakang .....	1
1.2	Perumusan Masalah .....	4
1.3	Tujuan Dan manfaat Penelitian .....	4
1.3.1	Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2	Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II</b>	<b>TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1	Landasan Teori .....	6
2.1.1	Pengertian Akuntansi .....	6
2.1.2	Pengertian Syariah .....	8
2.1.3	Bunga Dan Bagi Hasil.....	14

2.1.4	Perbedaan Bank Konvensional Dan Bank syariah.....	18
2.1.5	Prinsip Bagi hasil.....	20
2.1.6	Kegiatan Oprasional Bagi Hasil .....	24
2.1.7	Pengakuan Dan Pengukuran Pendapatan .....	35
2.1.8	Pengakuan Dan Pengukuran Transaksi <i>Al Mudharabah</i> Dan <i>Al Musyarakah</i> Menurut PSAK No. 105 dan 106.....	36
2.1.8.1	Pengakuan Dan Pengukuran Transaksi <i>Al</i> <i>Mudharah</i> MenurutPSAK 105.....	37
2.1.8.2	Pengakuan Dan Pengukuran Pembiayaan <i>Al</i> <i>Musyarakah</i> Menurut PSAK 106.....	41
2.2	Penelitian Terdahul.....	43
2.3	Kerangka Berfikir .....	45
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
3.1	Ruang Lingkup .....	46
3.2	Prinsip – Prinsip Operasional .....	46
3.3	Produk – Produk Bank Muamalat .....	46
3.4.	Motode Pengambilan Data .....	46
3.5	Metode Pengumpulan Data .....	47
3.6	Definisi Operasi Variabel .....	47
3.7	Metode Analisis Data .....	48
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	

4.1 Hasil Penelitian .....	50
4.1.1 Sejarah Singkat PT Bank Muamalat Indonesia .....	50
4.1.2 Produk Dan Penyajian Data Bank Muamalat .....	51
4.1.2.1 Produk Dan Jasa PT Bank Muamalat.....	51
4.1.2.1.1 Produk Penyaluran Dana Masyarakat.....	52
4.1.2.1.2 Produk Penyaluran Dana .....	52
4.1.2.1.3 Produk Jasa Layanan Masyarakat .....	54
4.1.2.2 Data Bank Muamalat .....	55
4.1.2.2.1 Perlakuan Akuntansi Pembiayaan	
<i>Mudharabah</i> di Bank Muamalat .....	55
4.1.2.2.2 Perlakuan Akuntansi Pembiayaan	
<i>Musyarakah</i> di Bank Muamalat .....	59
4.1.3 Pembahasan .....	65
4.1.3.1 Analisis Transaksi <i>Mudharabah</i> .....	65
4.1.3.2 Analisis Transaksi <i>Musyarakah</i> .....	71
<b>BAB V</b> <b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	82
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	83
5.3 Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	