



“ANALISIS PERBANDINGAN PENERAPAN PERLAKUAN AKUNTANSI  
PADA PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA TERHADAP BANK  
KONVENSIONAL DAN BANK SYARI’AH”  
(Studi Kasus Pada PT. Bank Mandiri Sultan Agung , Jember dan PT. Bank  
Syariah Mandiri , Situbondo )

SKRIPSI

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

Oleh :

**ALFIL LAILA**  
**NIM : 12.10.42.10.93**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**  
**JULI , 2017**

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Alfil Laila

NIM : 12 10421093

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : “Analisis Perbandingan Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap Pemberian Kredit Modal Kerja Pada Bank Konvensional Dan Bank Syari’ah” ; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak – pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 11 Agustus 2017

Yang menyatakan,

Alfil Laila

# SKRIPSI

“Analisis Perbandingan Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap Pemberian  
Kredit Modal Kerja Pada Bank Konvensional Dan Bank Syari’ah”

Oleh :  
Alfil Laila  
NIM : 12.1042.10.93

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, SE.,M.M.,Akt

Dosen Pembimbing Pendamping : Moh. Halim, SE ., M,SA .

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Analisis perbandingan penerapan perlakuan akuntansi terhadap pemberian kredit modal kerja pada bank konvensional dan bank syaria'ah

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Jumat

Tanggal : 11 Agustus 2017

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

Norita Citra Yuliarti, SE. MM

NIP : 11 03 580

Anggota 1,

Anggota 2,

Dr. Ahmad Roziq, MM,. Akt.

Moh. Halim, SE,.MSA.

NPK : 28041970199721001

NIP : 10 09 558.

Mengesahkan :

Dekan,

Ketua Program Studi,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si.,

Diyah Probowulan, SE,. MM.

NPK : 01 09 289

NPK : 05 03 524

## MOTTO

“Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai dengan do'a , karena sesungguhnya nasib seorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa berusaha”

“Berangkat dengan penuh keyakinan , Berjalan dengan penuh keikhlasan , Istiqomah dalam menghadapi cobaan , Jadilah karang dilautan yang dihantam ombak dan Kerjakanlah hal yang bermanfaat untuk diri sendiri dan orang lain , karena hidup hanyalah sekali . Ingat hanya pada Allah apapun dan dimanapun kepada Dialah tempat meminta dan memohon”

“Sesuatu akan menjadi kebanggan jika sesuatu itu dikerjakan dan bukan hanya dipikirkan , Sebuah cita-cita akan menjadi kesuksesan jika kita awali dengan bekerja untuk mencapainya bukan hanya menjadi imbian”

## **PERSEMBAHAN**

Dengan hati tulus dan ikhlas kupersembahkan skripsi ini untuk :

- ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
- Untuk Ayah Sutarjo , Ibu Fatmawati terimakasih atas kasih sayangnya, segala pengorbanannya, semangat, do'a sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga persembahan kecil ini langkah awal untuk bisa membahagiakan Ayah Ibu .
- Buat Adik kesayanganku Pratiwi Puji Lestari yang selalu membuat aku semangat sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini .
- Untuk Hilda , Ulin , Puji , Novia zulva terimakasih sudah memberikan semangat untuk saya dalam mengerjakan skripsi .
- Untuk Teman Alumni SMAN 1 Kapongan Fajar Firmansyah , Noor Mohammad Ansori dan Viska yang selalu ada mengisi hari – hariku, terimakasih banyak atas bantuan, dukungan, waktu, semangat, motivasi dan do'anya .
- Untuk temen main Lilik , Akbar , Iqbal , Faisal , Wawan , Burhan , Irwan , Arly , Doni , Dadang sudah menghibur dan memberi dukungan pada saya dikala saya sedang terpuruk .
- Untuk Pihak Bank Mandiri dan Syariah Mandiri yang telah memberikan ijin , terimakasih untuk do'a serta kesediaanya untuk melaksanakan penelitian.
- Untuk My Genks dikosan Mickey Zaubin terimakasih dukungannya .
- Untuk Sahabatku , Mashita terimakasih selalu menemaniku ketika konsul dan selalu menyemangati aku ketika aku sudah mulai jenuh .
- Untuk temen KKN KELOMPOK 9 Desa Yosorati terimakasih untuk kasih sayang kalian meskipun kita beda fakultas tapi kalian sudah menerima saya dengan tangan terbuka .
- Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Jember yang sudah memberikan banyak pengalaman

## **KATA PENGANTAR**

### **Assalamu'alaikum Wr. Wb**

Dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkat limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Perbandingan Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap Pemberian Kredit Modal Kerja Pada Bank Konvensional dan Bank Syari’ah”

Maksud dan tujuan dari penulisan skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat – syarat guna memperoleh Gelar Kesarjanaan dalam bidang ilmu Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember .

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati perkenankan penulis menyampaikan ucapan terimakasih terhadap :

1. Ibu Arik Susbiyani, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Retno Endah Supeni, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Diyah Probowulan , selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Nina , selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember .
5. Bapak Ahmad Roziq dan Bapak Moh.Halim , selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Norita , Selaku penguji dalam penulisan skripsi
7. Bapak/ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu – ilmu yang bermanfaat.

8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
9. Serta semua pihak yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga ALLAH SWT membalasnya.

Semoga hasil penelitian ini dapat menambah khasanah keilmuan khususnya dalam bidang akuntansi dan bermanfaat bagi pembaca. Tak ada gading yang tak retak, atas kekurangan dan kesalahan peneliti mohon maaf yang sebesar – besarnya.

Jember, 11 Agustus 2017

Alfil Laila  
NIM : 12 1042 1093



## Daftar Isi

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
HALAMAN PEMBIMBINGAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>Bab 1 Pendahuluan .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	2
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....	5
<b>Bab 2 Landasan Teori .....</b>	<b>7</b>
2.1 Pengertian Bank Konvensional Dan Syari'ah .....	7
2.1.1 Pengertian Bank Konvensional .....	7
2.1.1.1 Pemberian kredit pada bank konvensional .....	8
2.1.1.2 Fungsi kredit .....	14
2.1.1.3 Penggolongan kredit .....	15
2.1.1.4 Perjanjian kredit .....	20
2.1.1.5 Prosedur pemberian kredit .....	23
2.1.1.6 Dasar hukum pemberian kredit .....	27
2.1.2 Pengertian Bank Syari'ah .....	28
2.1.2.1 Jenis-jenis pembiayaan .....	29

2.1.2.2 Pembiayaan musyarakah .....	30
2.1.2.3 Landasan hukum pembiayaan musyarakah .....	33
2.1.2.4 Jenis pembiayaan musyarakah .....	35
2.1.2.5 Tahapan pembiayaan musyarakah .....	41
2.1.2.6 Kelayakan pembiayaan musyarakah .....	42
2.1.3 Perbedaan Bagi Hasil Dan Bunga Bank .....	47
2.1.4 Penelitian Terdahulu .....	50
2.1.5 Kerangka Penelitian .....	52
<b>Bab 3 Metode Penelitian .....</b>	<b>54</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	54
3.2 Lokasi Penelitian .....	54
3.3 Jenis Dan Sumber Data .....	54
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.5 Perencanaan Evaluasi .....	55
3.6 Tujuan Evaluasi .....	56
<b>Bab 4 Hasil dan Pembahasan .....</b>	<b>57</b>
4.1 Sejarah Perkembangan Perusahaan .....	57
4.1.1 Sejarah perkembangan bank mandiri .....	56
4.1.1.1 filosofi dan gaya operasi management .....	58
4.1.1.2 Struktur organisasi Bank mandiri .....	59
4.1.1.3 Kegiatan usaha Bank mandiri .....	64
4.1.2 Sejarah perkembangan bank syariah mandiri .....	67
4.1.2.1 Visi dan misi Bank syariah mandiri .....	69
4.1.2.2 Struktur organisasi Bank syariah mandiri .....	69
4.1.2.3 Produk jasa Bank syariah mandiri .....	74
4.2 Hasil Evaluasi .....	78
4.2.1 Prinsip yang harus dipenuhi dalam pemberian/ Pembiayaan kredit modal kerja.....	78
4.2.1.1 Prinsip yang harus dipenuhi dalam Pemberian kredit modal kerja .....	78
4.2.1.2 Prinsip yang harus dipenuhi dalam Pembiayaan	

modal kerja .....	80
4.2.2 Hal-hal yang harus dipertimbangkan dalam Pemberian/ pembiayaan kredit modal kerja .....	81
4.2.2.1 Hal-hal yang harus dipertimbangkan Dalam pemberian kredit modal kerja .....	81
4.2.2.2 Hal-hal yang harus dipertimbangkan Dalam pembiayaan modal kerja .....	82
4.2.3 Penerapan perlakuan akuntansi pada pemberian/ Pembiayaan kredit modal kerja .....	83
4.2.3.1 Penerapan perlakuan akuntansi pada Pemberian kredit modal kerja .....	83
4.2.3.2 Penerapan perlakuan akuntansi pada Pembiayaan modal kerja .....	85
4.3 Pembahasan .....	87
4.3.1 Perbandingan mengenai prinsip-prinsip yang Harus dipenuhi dalam pemberian/pembiayaan Modal kerja .....	87
4.3.2 Perbandingan mengenai hal-hal yang perlu di Pertimbangkan dalam pemberian/pembiayaan Kredit modal kerja.....	88
4.3.3 Perbandingan penerapan perlakuan akuntansi Pada pemberian/pembiayaan kredit modal kerja .....	89
<b>Bab 5 Kesimpulan Dan Saran.....</b>	<b>92</b>
5.1 Kesimpulan .....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	92
5.3 Saran.....	93

## **DAFTAR TABEL**

2.1.3 Tabel Perbedaan Bagi Hasil Dan Bunga .....	49
2.1.4 Tabel Penelitian Terdahulu .....	50
4.2.3.1 Tabel Penerapan Perlakuan Akuntansi Pada Bank Mandiri .....	84
4.2.3.2 Tabel Penerapan Perlakuan Akuntansi Pada Bank Syariah Mandiri ....	90

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1.1.5 Skema Pemberian Kredit .....	27
2.1.2.2 Skema Pembiayaan Musyarakah .....	31
2.1.5 Kerangka Penelitian .....	53
4.1.1.2 Struktur Organisasi Bank Mandiri .....	60
4.1.2.2 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri .....	70

## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN 1 : Identitas Informan Pada Bank Mandiri Dan Identitas Informan  
Pada Bank Syariah Mandiri

LAMPIRAN 2 : Surat Pernyataan Penelitian

LAMPIRAN 3 : Laporan Perhitungan Bunga Pada Bank Mandiri Dan Bagi Hasil  
Pada Bank Syariah Mandiri

LAMPIRAN 4 : Pertanyaan kepada narasumber

LAMPIRAN 5 : Dokumentasi

## DAFTAR PUSTAKA

Al-qur'an dan Al-hadits.

Fatwa Dewan Syari'ah Nasional FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL

NO:08/DSN-MUI/IV/2000 *tentang pembiayaan Musyarakah. Himpunan Fatwa Dewan syari'ah* , 2003. Edisi kedua , Jakarta.

Kasmir, 2000 . *Manajemen Perbankan*, Edisi Pertama, Cetakan Pertama, PT. Rajagrafindo Persada, Jakarta.

Kasmir,2002. *Bank dan Lembaga Keuangan*, Edisi Revisi, Cetakan Keenam, PT Rajagrafindo Persada, Jakarta.

Muhammad. 2005. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Salemba

Empat

Muhammad. 2000. *Sistem Dan Operasional Bank Islam*. PT. Raja Grafindo Persada . Yogyakarta.

Muhammad. 2000. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Cetakan Pertama UUI Press. Yogyakarta.

Muhammad. 2001. *Tehnik Perhitungan Bagi Hasil di Bank Syariah*. UUI Press. Yogyakarta.

M. Bahsan S.H., S.E., *Hukum Jaminan dan Jaminan Kredit Perbankan Indonesia*. Pemerintah Republik Indonesia. 2008. *UU Nomor 1 Tahun 1998 tentang Perbankan*. Penelitian oleh Sahrudin (2006) dengan judul “Pelaksanaan Pembiayaan Proyek Musyarakah Pada Perbankan Syariah di Nusa Tenggara Barat”

Penelitian menurut Fatahullah (2008) dengan judul “Implementasi Prinsip Bagi Hasil dan Risiko di Perbankan Syariah” Penelitian Oleh Fidia Ulfa 2007 dengan judul “ Studi Kelayakan Kredit pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah”

Rastono (2008) dalam penelitian berjudul “Penerapan Prinsip Bagi Hasil dalam Pembiayaan terhadap Nasabah Bank Syariah”

Ridwan. 2013. *Pengertian Bank–Jenis dan Manfaat Bank*. Online: [www.sarjanaku.com](http://www.sarjanaku.com). (diunduh pada 17 maret 2014)

Sutedi, Adrian, 2009. *Perbankan Syariah*, Cetakan Pertama, Ghalia Indonesia.

Sudarsono, Heri. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi* . Ekonesia.Yogyakarta.

Undang-Undang No.7 pasal 1 ayat 12 tahun 1992 tentang *Pengertian Pembiayaan* .

Undang-Undang No.21 pasal 1 ayat 4 tahun 2008 tentang *Perbankan Syariah*

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang *Perbankan* .

Setiowati (2010) dalam penelitiannya yang berjudul “*Pelaksanaan Pemberian Kredit untuk Usaha Kecil dan Menengah di Bank Sumsel Cabang Baturaja*”

Sumber <http://keriditperbankan.blogspot.com>

Sumber

<http://warungekonomiislam.blogspot.com/2012/07/musarakah.html>

Triyuwono, Iwan. 2001. *Akuntansi Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

Undang-Undang No.7 pasal 1 ayat 12 tahun 1992 tentang *pengertian pembiayaan* .

Undang-Undang No.21 pasal 1 ayat 4 tahun 2008 tentang *perbankan syariah*

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang *Perbankan* .

Wirosa. 2005. *Perhimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: Grasindo.

[www.Mandiri.co.id](http://www.Mandiri.co.id)

[www.Syariahmandiri.co.id](http://www.Syariahmandiri.co.id)

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

[www.kompas.co.id](http://www.kompas.co.id)

[www.smeru.or.id](http://www.smeru.or.id)