



IMPLEMENTASI AKUNTANSI PRODUK JASA SYARIAH
(Studi kasus pada PT.Bank Muamalat Tbk Cabang Bondowoso)

SKRIPSI

Oleh :

Feby Ayu Ferawati
NIM 1110421059

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2016



IMPLEMENTASI AKUNTANSI PRODUK JASA SYARIAH
(Studi kasus pada PT.Bank Muamalat Tbk Cabang Bondowoso)

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

SKRIPSI

Oleh :

Feby Ayu Ferawati
NIM 1110421059

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2016

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini ;

Nama : Feby Ayu Ferawati
NIM : 1110421059
Prodi : Akuntansi/S1

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **IMPLEMENTASI AKUNTANSI PRODUK JASA SYARIAH (STUDI KASUS PADA PT.BANK MUAMALAT Tbk CABANG BONDOWOSO)** ; 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 isisnya, sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian peryataan ini Saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta Saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari peryataan yang tidak benar tersebut.

Jember, Februari 2016

Yang menyatakan,

Feby Ayu Ferawati
NIM 1110421059

PERSETUJUAN SKRIPSI



IMPLEMENTASI AKUNTANSI PRODUK JASA SYARIAH

(Studi kasus pada PT.Bank Muamalat Tbk Cabang Bondowoso)

SKRIPSI

Oleh :

Feby Ayu Ferawati
1110421059

Pembimbing I : Norita Citra Y,SE,MM

Pembimbing II : Moh.Halim,SE,MSA

PENGESAHAN

Skripsi berjudul ; **IMPLEMENTASI AKUNTANSI PRODUK JASA SYARIAH (STUDI KASUS PADA PT.BANK MUAMALAT Tbk CABANG BONDOWOSO , telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :**

Hari : Jum'at

Tanggal : 26 Februari 2016

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Pengaji,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si

NPK 01 09 289

Anggota I,

Anggota II,

Norita Citra Yuliarti, SE, MM

NPK 11 03 580

Moh.Halim, SE, MSA

NPK 12 05 736

Mengesahkan :

Dekan,

Ketua Program Studi,

Drs. Akhmad Suharto, MP.

NPK 89 06 242

Norita Citra Yuliarti, SE,MM

NPK 11 03 580

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada ;

1. Ibunda tercinta *Mughiroh Rahayu* yang selalu senantiasa menyinariku dengan doa dan kasih sayangnya. Semua pengorbanan yang engkau berikan semenjak aku lahir hingga detik ini menjadikan semangat untuk menggapai cita-cita yang di ridhoi-Nya;
2. Suamiku Tercinta *Faizal* yang aku cintai yang selalu mendukungku, memberiku motivasi dan nasihat – nasihat serta semangat;
3. Bapak dan Ibu mertuaku tercinta *Amze S.Sos* dan *Jumaida* terimakasih dukungannya;
4. Adik - Adikku *Sindy Dwi Priyandini* , *Ocha Tri Annisa* , *Riang Anis Soraya* dan *Bawafi Subakti* yang aku sayangi yang selalu mendukungku, memberiku semangat;
5. Bapak/Ibu Guruku mulai tingkat TK, SD, SLTP, dan SMA, dan Bapak/Ibu Dosenku tercinta di Fakultas Ekonomi di Universitas Muhammadiyah Jember, serta semua orang yang telah dengan tulus memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman dengan penuh keikhlasan dan tanpa pamrih;
6. Almamater yang aku banggakan UNIVERSITAS MUHAMMDIYAH JEMBER.

MOTTO

Ingatlah kamu tidak akan meraih ilmu kecuali dengan enam perkara, yaitu kecerdasan, minat yang besar, kesabaran, bekal yang cukup, petunjuk guru, dan waktu yang lama.

(Ali Bin Abi Tholib)

Jangan lihat masa lampau dengan penyesalan; jangan pula lihat masa depan dengan ketakutan, tapi lihatlah sekitar anda dengan penuh kesadaran.

(James Thurber)

Keluargamu adalah alasan bagi kerja kerasmu, janganlah sampai engkau menelantarkan mereka karena kerja kerasmu

(Feby Ayu Ferawati)

Sederhana dalam ucapan, tetapi hebat dalam tindakan

(Suamiku Tercinta)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucap puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkat dan rahmatNya, karena tanpaNya tidak ada suatu hajatpun yang dapat terlaksana. Skripsi yang penulis ajukan merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang amat besar kepada ;

1. Bapak Drs. Achmad Suharto, MP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Norita Citra Yuliarti, SE, MM., selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Norita Citra Yuliarti, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Moh. Halim, SE, MSA, selaku Dosen Pembimbing II yang perhatian dan sabar memberikan segenap waktu dan pemikiran, bimbingan, semangat, juga nasehat yang sangat bermanfaat sehingga terselesaikan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah membimbing sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan studi.
5. Teristimewa Mamaku tersayang dan Suamiku tercinta. Terima kasih teramat atas moril dan materiil, juga semangat, doa, nasehat, kasih sayang, dan juga perhatian.
6. Sahabat-sahabatku yang telah banyak membantuku dan teman-teman Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi angkatan 2011, Epin, Desi, meilisa,elza,pank-pank,putri,sovvy, yang telah membantuku, terimakasih untuk kebersamaan dan kekompakan kita selama kuliah;
7. Guru-guru sejak TK sampai Perguruan Tinggi terhormat yang telah memberikan ilmu dan bimbingan dengan penuh kesabaran, berkat jasa kalian ananda bisa seperti saat ini;
8. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik karena keterbatasan ilmu yang dimiliki maupun kesalahan dari pihak pribadi. Demikian,

semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta, serta bagi setiap pembaca pada umumnya.

Jember, Februari 2016

Penulis

ABSTRACT

Sharing system in Islamic banking is one of the use of Islamic principles as interest contrary to Islamic law. Islamic banks may engage the services of banking services such as non – Islamic banks is not contrary to the principles of Sharia. The study aims to determine how the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk and determine the suitability of the implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia Tbk with SFAS No.59 and MUI Fatwa DSN. This study includes a qualitative research approach that aims descriptive analysis gives an overview of the state of the object based on the fact that it looks and provide comparative analysis of the implementation of the financial statements between research and SFAS No.59 object and MUI Fatwa DSN. The results showed that the implementation of Islamic accounting services for the product of sharia PT Bank Muamalat Indonesia , Tbk Bondowoso branch using contract service with the following products : Qardh : bailout funds Haj, export and import, Wakalah : L/C Export and Import, Transfer, Hawalah : Bank Guarantee, Import, stanby L/C, and Kafalah : Export and Import and Implementation of Islamic accounting services for the products of sharia PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk Bondowoso branch has been in accordance with SFAS No.59 and MUI Fatwa DSN.

***Keywords:* Qardh, Wakalah, Hawalah, Kafalah, PSAK No.59 and Fatwa DSN MUI**

ABSTRAK

Sistem bagi hasil dalam bank syariah merupakan salah satu penggunaan prinsip syariah karena bunga bertentangan dengan hukum Islam. Bank Syariah dapat melakukan kegiatan jasa-jasa layanan perbankan seperti bank non-Syariah sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Penilitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan mengetahui kesesuaian implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan PSAK No.59 dan Fatwa DSN MUI. Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif yang bertujuan memberikan gambaran keadaan obyek berdasarkan fakta yang tampak dan memberikan analisis perbandingan penerapan laporan keuangan antara obyek penelitian dan PSAK No.59 dan Fatwa DSN MUI. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Bondowoso menggunakan akad dengan produk jasa sebagai berikut: Qardh : Dana Talangan Haji, Ekspor dan Impor, Wakalah : L/C Ekspor dan Impor, Transfer, Hawalah : Bank Garansi, Impor, Stanby L/C, dan Kafalah : Ekspor dan Impor serta Implementasi akuntansi syariah untuk produk jasa-jasa layanan syariah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk cabang Bondowoso telah sesuai dengan PSAK No.59 dan Fatwa DSN MUI.

Kata kunci : Qardh, Wakalah, Hawalah, Kafalah, PSAK No.59 and Fatwa DSN MUI

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB 2. LANDASAN TEORI	7
2.1 Pengertian Akuntansi Syariah	7
2.1.1 Prinsip dalam Akuntansi Syariah	9
2.1.2 Akuntansi Jasa syariah	11
2.2 Pengertian Bank Syariah	11
2.3 Fungsi Bank Syariah	15
2.4 Tujuan Bank Syariah	16

2.5 Asas-Asas Antara Nasabah dan Bank Syariah.....	17
2.6 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	18
2.7 Keunggulan dan Kelemahan Bank Syariah	23
2.8 Pembiayaan dalam Bank Syariah.....	24
2.9 Akad-akad pada Bank Syariah.....	27
2.10 Jasa-jasa Layanan Syariah	29
2.10.1 <i>Wakalah</i>	29
2.10.2 <i>Kafalah</i>	30
2.10.3 <i>Hawalah</i>	31
2.10.4 <i>Rahn</i>	31
2.10.5 <i>Sharf</i>	32
2.10.6 <i>Ujr</i>	33
2.10.7 <i>Qardh</i>	33
2.11 Produk-Produk Jasa Layanan Bank Muamalat.....	35
2.12 Pengakuan Dan Pengukuran Akad Qardh menurut PSAK No.59 ...	35
2.13 Kerangka Pemikiran.....	39
BAB 3. METODELOGI PENELITIAN	40
3.1 Objek Penelitian	40
3.2 Sumber Data.....	40
3.3 Metode Pengumpulan Data	41
3.4 Metode Analisis Data	42
3.5 Tehnik Analisis Data	42
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Gambaran Umum PT Bank Muamalat Tbk	43
4.1.1 Sejarah Perkembangan PT Bank Muamalat Tbk.....	43

4.1.2 Visi Dan Misi PT Bank Muamalat Tbk.....	44
4.1.3 Lokasi Perusahaan	45
4.1.4 Tujuan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Bondowoso.....	45
4.1.5 Struktur Organisasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Bondowoso	45
4.1.6 Tujuan, Strategi dan Prospek Usaha	49
4.2 Hasil Penelitian	51
4.2.1 Produk Jasa Perbankan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Bondowoso	51
4.2.2 Contoh Aplikasi Al-Qard Dana Talangan Haji pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Bondowoso	54
4.2.3 Pengertian dan Perlakuan Akuntansi <i>Qardhul hasan</i>	60
4.2.4 Implementasi Akuntansi Produk Jasa Bank dengan Akad Qardh pada PT Bank Muamalat Indonesia Cabang Bondowoso, Tbk Cabang Bondowoso Berdasarkan Fatwa DSN MUI dan PSAK No.59	65
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Keterbatasan	74
5.3 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga	18
Tabel 2.12 Tanggal Efektif	37
Tabel 4.2.1 Jasa Perbankan Syariah	51
Tabel 4.2.2 Paket Dana Talangan Haji.....	54
Tabel 4.2.3 Dana Talangan Haji Yang Disediakan Bank Muamalat	56
Tabel 4.2.4 Data nasabah yang melakukan perpanjangan waktu pelunasan....	57
Tabel 4.2.5 Data nasabah yang melakukan pembatalan porsi hajinya.....	58
Tabel 4.3 Neraca PT Bank Muamalat Indonesia	
Cabang Bondowoso Tahun 2014.....	67
Tabel 4.4 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana <i>Qardh</i>	68
Tabel 4.5 Laporan Arus Kas Tahun 2014	70

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.13 Kerangka Pemikiran	39
Gambar 4.1.5 Struktur Organisasi PT Bank Muamalat Tbk Cabang Bondowoso.....	46
Gambar 4.2 Skema Akad Qardh	56

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

LAMPIRAN 1. Hasil Data Sekunder Penelitian	70
LAMPIRAN 2. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	73
LAMPIRAN 3. Tabel t	78
LAMPIRAN 4. Tabel F	79

DAFTAR PUSTAKA

- Hidayat, Taufik. 2009. *Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Tesis, Universitas Sumatera Utara Medan.
- Huda, Wahid Hasan. 2011. *Pengaruh Earning Per Share (EPS) dan Price Book Value (PBV) Terhadap Return Saham Syariah*. Semarang : Institut Agama Islam Negeri Walisongo.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2002. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat.
- Kencana, Linda Dewi. 2009. *Pengaruh Rasio Profitabilitas Dan Rasio Pasar Terhadap Harga Saham*. Bandung : Universitas Pasundan.
- Latan, Hengky. 2013. *Analisis Multivariat Teknik dan Aplikasi*. Bandung : Alfabeta
- Moeldjadi. 2006. *Manajemen Keuangan Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif, Jilid 1*. Malang : Bayu Media.
- Padan, Wahyuni Peni. 2012. *Pengaruh Informasi Keuangan terhadap Return Saham Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta*. Makassar : Universitas Hasanudin.
- Prayitno, Duwi. 2010. *Paham Analisa Data Statistik*. Yogyakarta : MediaKom
- Prastyo, Antok. 2012. *Pengaruh ROA, ROE, NPM, EPS, dan DTAR Terhadap Harga Saham Perusahaan Pertambangan Tahun 2005 – 2009*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
- Saleh, Volanda Azis. 2012. *Pengaruh Akuntansi Terhadap Perubahan Harga Saham*. Lampung: Universitas Lampung.
- Sandhioko, Hendri Haryo. 2009. *Analisis Rasio Likuiditas, Rasio Leverage, Dan Rasio Profitabilitas Serta Pengaruhnya Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan – Perusahaan Sektor pertambangan Yang Listing Di BEI*. Surabaya : Universitas Widyatama.
- Sanusi, Anwar. 2011. *Metodologi Penelitian*. Jakarta :Salemba Empat.
- Santoso, Singgih. 2013. *SPSS 22 from Essential to Expert Skli*. Jakarta : PT. Elex Media Komputindo.

Samsul, Mohamad. 2006. *Pasar Modal & Manajemen Portofolio*. Jakarta : Erlangga.

Sarwono, Joathan. *Jurus Ampuh SPSS untuk Skripsi*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Sugiartiningsih, 2004. *Analisis Pengaruh Earning Per Share (EPS) terhadap Harga Saham*. Semarang : Universitas Katolik Soegijapranata .

Suwardjono. 2005. *Teori Akuntansi , Edisi Ketiga*. Yogyakarta : BPFE.

Watts and Zimmerman. 1986. *Positive Accounting Theory*. Prentice Hall.

www.duniainvestasi.com

www.financeroll.co.id

www.idx.co.id

www.wikipedia.co.id

www.wordpress.com