



**ANALISIS PERBANDINGAN PENERAPAN PERLAKUAN AKUNTANSI
PADA PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA TERHADAP
BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH**
(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, 31 Juli 2017

Yang menyatakan,

Alfil Laila

PERSETUJUAN SKRIPSI



ANALISIS PERBANDINGAN PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN
MODAL KERJA DENGAN AKAD MUSYARAKAH DAN PEMBERIAN
KREDIT MODAL KERJA DENGAN SISTEM BUNGA
(Study Empiris Pada Bank Mandiri Syari'ah di Kabupaten Situbondo
dan Bank Mandiri di Kabupaten Jember)

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 Syari'ah” (Studi Kasus Pada PT. Bank Mandiri Sultan Agung , Jember dan PT. Bank Syariah Mandiri , Situbondo), telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Senin

Tanggal : 31 Juli 2017

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Norita Citra Yulianti, SE.MM

NPK 11 03 580

Anggota 1,



Diyah Probowulan, SE., MM.

NPK 05 03 524

Anggota 2,

Moh. Halim, SE., MSA *Mas*

NIP : 10 09 558

Mengesahkan :

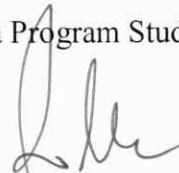
Dekan,



Dr. Arik Susbriyani, M.Si.,

NPK 01 09 289

Ketua Program Studi,



Diyah Probowulan, SE., MM.

NPK 05 03 524

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 teman main Lilik , Akbar , Iqbal , Faisal , Wawan , Burhan , Irwan , Arly , Doni , Dadang , Roni 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 teman 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

MOTTO

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

(QS.Al - Imran : 286)

“Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu’, (yaitu) orang-orang yang meyakini, bahwa mereka akan menemui Tuhannya, dan bahwa mereka akan kembali kepada-Nya. (QS. Al - Baqarah :45-

46)

Sesungguhnya Allah berkata “ Aku sesuai prasangka hamba-ku pada – ku dan Aku bersamanya apabila ia memohon kepada – ku”

(HR. Muslim)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadirat 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, 31 Juli 2017

Alfil Laila

NIM : 12 1042 1093

ABSTRAK

Kedua bank ini tentu memiliki perbedaan dalam operasionalnya, khususnya masalah pemberian dan pertimbangan kredit atau pembiayaan . Perbedaan inilah yang mendorong penulis untuk mengambil judul ini sebagai karya skripsi . Permasalahan yang dibahas adalah mengenai perbandingan penerapan perlakuan akuntansi terhadap pemberian kredit pada Mandiri sebagai bank konvensional dan pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri . Meliputi prinsip-prinsip pemberian dan prosedurnya berdasarkan Surat BI No.03/1093/UPK/KPD tanggal 29 Des 1970 dan berdasarkan UU No 10 tahun 1998 pasal 6,7,8 dan 13 . Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian qualitative sekaligus dilakukan studi komparatif dengan menggunakan studi kepustakaan dan survey sebagai model pengumpulan datanya. Penelitian ini berlokasi di Bank Mandiri Sultan Agung , Jember dan Bank Syari'ah Mandiri , Situbondo . Dari studi perbandingan yang telah dilakukan dapat diambil kesimpulan bahwa prinsip yang digunakan dalam prosedur pemberian kredit dan pembiayaan cukup berbeda karena Bank Mandiri menggunakan prinsip 6C (*Character, capacity , capital, collateral , Condition of Economy dan Constraint*) dan prinsip 7P (*personality , party , purpose , prospect , payment ,profitability dan protection*) , sedangkan Bank syaria'ah mandiri hanya menggunakan prinsip 5C (*character , capacity , capital , collateral dan condition of economy*) . Perbedaannya juga terletak pada penekanannya dimana kredit pada Bank Mandiri Sultan Agung lebih menekankan pada aspek *Condition Of Economy* Sedangkan pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri , Situbondo lebih mengutamakan Karakter individu (*Character*). Mengenai prosedur tentu yang ditentukan berdasarkan kebijakan yang ditetapkan oleh masing-masing bank.

Kata kunci: Kredit dan Musyarakah

ABSTRACT

These two banks certainly have difference in operations , Especially the issue of credit granting and consideration or financing . This difference is what drives the author to take this title as a tesis . The issues discussed are about the comparison of the application of accounting treatment to the provision of credit to the bank Mandiri as aconventional bank and financing on Bank Syariah Mandiri . Includes the principle of granting and its procedures based on the later BI No.03 / 1093 / UPK / KPD Date 29 Dec 1970 and based on UU No.10 year 1998 article 6 , 7 , 8 and 13 . The research method as well as comparative study by using literature study and survey as data collection model . This research is located at Bank Mandiri Sultan Agung , Jember and Bank Syariah Mandiri , Situbondo . From comparative studies that have been done can be concluded that the principle use in crediting and financing procedures are quite different because Bank Mandiri using principle 6C (Character , Capacity , Capital , Collateral , Condition Of Economy and Contrain) and principle 7P (Personality , Party , Purpose , Prospect , Payment , Profitability and Protection), while Bank Syari'ah Mandiri using principle 5C (Character , Capacity , Capital , Collateral and Condition Of Economy) . The difference also lies in the empashis on which credit is on Bank Mandiri Sultan Agung more emphasis on aspect condition of economy . while financing on Bank Syariah Mandiri , Situbondo more priority to the individual character . Regarding certain procedures determaind under the policies adopted by each bank .

Keywords: Credit and Musyarakah

Daftar Isi

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PEMBIMBINGAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
Bab 1 Pendahuluan	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian	5
Bab 2 Landasan Teori	7
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 pembiaya	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
Bab 3 Metode Penelitian	54
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
Bab 4 Hasil dan Pembahasan	57
4.1 Sejarah Perkembangan Perusahaan	57
4.1.1 Sejarah perkembangan bank mandiri	58
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	88
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
Bab 5 Kesimpulan Dan Saran	92
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 Sultan Agung , Jember Dan Identitas Informan Pada Bank Syari'ah Mandiri , Situbondo .

LAMPIRAN 2 : Surat Pernyataan Penelitian

LAMPIRAN 3 : Laporan Perhitungan Bunga Pada Bank Mandiri Dan Bagi Hasil Pada Bank Syari'ah Mandiri

LAMPIRAN 4 : Pertanyaan Kepada Narasumber

LAMPIRAN 5 : Dokumentasi