

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BAGI
HASIL TERHADAP KREDIT MODAL KERJA PADA
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH
SITUBONDO**

SKRIPSI



Oleh:

**YULIA DEWI PUTRI
NIM. 06 142 063**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2014**



**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BAGI
HASIL TERHADAP KREDIT MODAL KERJA
PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
SYARIAH SITUBONDO**

SKRIPSI

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

Oleh :

**YULIA DEWI PUTRI
NIM. 06 142 063**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
Februari, 2014**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yulia Dewi Putri
NIM : 06 142 063
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BAGI HASIL TERHADAP KREDIT MODAL KERJA PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH SITUBONDO** 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.

Dengan 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, 15 Februari 2014

Yang menyatakan,

Yulia Dewi Putri
NIM. 06 142 063

SKRIPSI

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BAGI HASIL TERHADAP KREDIT MODAL KERJA PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH SITUBONDO



Dosen Pembimbing Utama : Dra. Yulinartati, MM, Ak, CA.

Dosen Pembimbing Pendamping : Diyah Probowulan, SE, MM.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul; **ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BAGI HASIL TERHADAP KREDIT MODAL KERJA PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH SITUBONDO :**

Hari :

Tanggal :

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,
Ketua,

Norita Citra Yulianti, SE, MM.
NPK11.03.580

Anggota 1,

Anggota 2,

Dra. Yulinartati, MM, Ak, CA.
NPK 95.10.255

Diyah Probowulan, SE, MM
NPK. 05.03.524

Dekan,

Mengesahkan :

Ketua Program Studi,

Drs. Akhmad Suharto, MP.
NPK 89.06.242

Norita Citra Y, SE,.MM.
NPK 11.03.580

MOTTO

Banyak Kegagalan Hidup Terjadi Karena Orang-Orang Tidak Menyadari
Betapa Dekatnya Kesuksesan Ketika Mereka Menyerah

(Thomas Alfa Edison)



SPECIAL THANKS TO :

- **Allah SWT**, dengan rahmat, taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
- **Kedua orang tuaku** yang tiada henti memberikan kasih sayangnya dan selalu berdoa untukku, aku bangga menjadi putra kalian.
- Keluarga besarku dimana pun engkau berada terima kasih atas atas dukungan dan semangatnya selama ini.
- Semua pihak & teman-teman yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dicantumkan satu persatu terima kasih banyak.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur ku panjatkan kepada Allah SWT atas segala tuntunan-Mu yang tiada berkesudahan yang telah Engkau berikan kepadaku dalam penyelesaian skripsi ini. Terimakasih ya Allah buat penyertaan-Mu dalam setiap suka maupun pergumulanku, Engkau tetap menguatkan ku.

Adapun skripsi ini berjudul **ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BAGI HASIL TERHADAP KREDIT MODAL KERJA PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH SITUBONDO**, Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat dalam penyelesaian pendidikan program strata satu (S1) untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember.

Proses penyusunan Skripsi ini sudah diusahakan semaksimal mungkin, walaupun ada kekurangan itu karena keterbatasan yang dimiliki peneliti layaknya sebagaimana manusia biasa, karena proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, pengarahan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini peneliti hendak memberikan ucapan terima kasih yang tulus kepada: .

1. Bapak Drs. Achmad Soeharto, MP. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah
2. Ibu Norita Citra Y, SE.,MM. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah dan sekaligus selaku dosen pembimbing 1 telah banyak membantu dan memberikan pengarahan dari awal hingga penyelesaian skripsi..
3. Ibu Dra. Yulinartati, Ak, MM. Selaku dosen penguji yang telah membantu saya melalui saran dan kritik membangun yang diberikan demi kesempurnaan skripsi ini.

4. Ibu Diah Probowulan, SE, MM selaku pembimbing 2 yang juga telah banyak membantu dan memberikan pengarahan kepada saya dari awal hingga penyelesaian skripsi.
5. Seluruh Dosen dan Pegawai fakultas Ekonomi, khususnya para Dosen Akuntansi yang telah membimbing dan mengajar ilmu pengetahuan selama saya menimba ilmu di Fakultas Ekonomi.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak. Semoga Allah senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Amin.



Yulia Dewi Putri
NIM. 06 142 063

ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui teknik perhitungan sistem bagi hasil pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Situbondo dan untuk mengetahui perlakuan atas bagi hasil PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Situbondo terhadap kredit modal.

Untuk menganalisis data yang diperoleh dari hasil penelitian digunakan langkah-langkah sebagai berikut, yaitu dimulai dengan melakukan pengumpulan data berupa data pemberian kredit/pembiayaan oleh PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Situbondo kepada nasabah selanjutnya dilakukan perhitungan bagi hasil, pencatatan jurnal perlakuan akuntansi atas bagi hasil, melakukan perbandingan perlakuan akuntansi atas bagi hasil yang dilakukan oleh PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Situbondo dengan ketentuan dalam PSAK No. 105 lalu yang terakhir dengan menarik kesimpulan sebagai jawaban atas permasalahan yang diajukan dalam penelitian.

Berdasarkan pengamatan dan pengkajian kesesuaian Laporan keuangan syariah PT. BPRS Situbondo dengan PSAK 105 dan PSAK 106 yang merupakan penyempurnaan dari PSAK 59 yang mengatur tentang akuntansi mudharabah dan akuntansi musyarakah dalam perbankan syariah dapat disimpulkan bahwa laporan keuangan PT. BPRS Situbondo perlu melakukan perubahan-perubahan dalam pelaporan keuangan publikasinya. Dimana harus mengikuti aturan standar akuntansi syariah yang berlaku umum untuk transaksi akuntansi mudharabah dan musyarakah yang terlampir dalam PSAK 105 dan PSAK 106 serta melampirkan CALK (Catatan Atas Laporan Keuangan) Sehingga pengguna informasi akuntansi PT. BPRS Situbondo dapat memperoleh informasi yang sesuai dengan kebutuhan dan dapat diandalkan

Kata kunci : Bagi Hasil Terhadap Kredit, Modal Kerja

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the profit sharing system calculation technique at PT. Situbondo Syariah Rural Bank and to find out the treatment of profit sharing of PT. Situbondo Syariah Rural Bank for capital loans.

To analyze the data obtained from the results of the study used the following steps, namely starting with conducting data collection in the form of data granting credit / financing by PT. The Situbondo Syariah Rural Bank to the customer then calculates the profit sharing, recording the accounting treatment journal for the profit sharing, comparing the accounting treatment of the profit sharing carried out by PT. The Situbondo Syariah Rural Bank with the provisions in PSAK No. 105 then the last one by drawing conclusions in response to the problems raised in the study.

Based on the observation and study of the syariah financial statements of PT. BPRS Situbondo with PSAK 105 and PSAK 106 which is a refinement of PSAK 59 which regulates mudharabah accounting and musyarakah accounting in Islamic banking can be concluded that the financial statements of PT. BPRS Situbondo needs to make changes in its financial reporting. Where must follow the generally accepted sharia accounting standards for mudharabah and musyarakah accounting transactions attached to PSAK 105 and PSAK 106 and attach CALK (Notes to Financial Statements) So that users of accounting information at PT. BPRS Situbondo can obtain information that is in accordance with the needs and reliable

Keywords: Profit Sharing for Credit, Working Capital

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PEMBIMBINGAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAKSI	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Penelitian Terdahulu	8
2.2 Tinjauan Teoritis	9
2.2.1 Pengertian, Landasan Hukum Dan Prinsip Dasar Perbankan Syariah	9
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah	9
2.2.1.2 Landasan Hukum Bank Syariah	10
2.2.1.3 Prinsip-prinsip Dasar Perbankan Syariah	12
2.2.2 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 Akuntansi Mudharabah	13

2.2.3 Pengertian dan Prinsip Bagi Hasil.....	14
2.2.3.1 Pengertian Bagi Hasil	14
2.2.3.2 Prinsip Bagi Hasil	15
2.2.4 Penerapan Akuntansi Pendapatan Bagi Hasil	
Pembiayaan Mudharabah	17
2.2.5 Akuntansi Pembiayaan Mudharabah	21
2.2.5.1 Perlakuan Akuntansi untuk Pembiayaan Mudhrabah	21
2.2.5.2 Pengakuan Pembiayaan Mudharabah	22
2.2.5.3 Pengukuran Pembiayaan Mudharabah	23
2.2.5.4 Pengakuan Kerugian Mudharabah	24
2.2.5.5 Perbedaan sistem Mudharabah dengan Riba.....	26
BAB 3 METODE PENELITIAN	27
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	27
3.1.1 Jenis Data	27
3.1.2 Sumber Data	27
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.3 Teknik Analisis Data.....	28
3.3.1 Menganalisis Perhitungan Bagi Hasil	28
3.3.1 Perbandingan Perlakuan Akuntansi Untuk Bunga dan Bagi Hasil Sehubungan Dengan Pemberian Kredit/Pembiayaan	28
3.4 Kerangka Pemecahan Masalah	29
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	31
4.1 Sejarah singkat PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Situbondo	31
4.2 Stuktur Organisasi PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Situbondo	33
4.3 Sistem Pebiayaan Bagi Hasil (Mudharabah/Musyarakah).....	33
4.3.1 Mudharabah	33

4.3.1.1	Landasan Fiqh dan Fatwa DSN tentang Transaksi Mudharabah	34
4.3.1.2	Fatwa DSN tentang transaksi Mudharabah.....	35
4.3.1.3	Fatwa DSN MUI No 33/DSN-MUI/IX/2002 tentang Obligasi Syariah Mudharabah	38
4.3.1.4	Fatwa DSN 38/DSN-MUI/X/2002: Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank (IMA).....	39
4.3.1.5	Fatwa DSN 50/DSN-MUI/III/2006: Akad Mudharabah Musytarakah	40
4.3.1.6	Fatwa DSN No: 51/DSN –MUI/III/2006 tentang MUDHARABAH MUSYTARAKAH PADA ASURANSI SYARIAH	41
4.3.2	Transaksi Mudharabah	43
4.3.2.1	Karakteristik	44
4.3.2.2	Prinsip Pembagian Hasil Usaha	44
4.3.2.3	Pengakuan Dan Pengukuran Entitas Sebagai Pemilik Dana.....	45
4.3.2.4	Penghasilan usaha	46
4.3.2.5	Entitas Sebagai Pengelola Dana	46
4.4	Mudharabah Musytarakah	47
4.4.1	Jurnal	47
4.4.2	Kerugian Penurunan Asset Mudharabah	49
4.4.3	Kasus Pengakuan Laba	53
4.4.4	Kasus Pengakuan Rugi	54
4.4.5	Kasus Bagi Hasil Belum Direalisasikan	55
4.5	Akuntansi Pengelola Dana (Mudharib)	57
4.6	Model Perhitungan Distribusi Bagi Hasil Usaha LKS	58
4.7	Sistem Bagi Hasil	58
4.7.1	Konsep dan Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Usaha LKS	59
4.7.2	Tata Cara Perhitungan Bagi Hasil LKS	60

4.7.3 Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil	60
4.8 Musyarakah	61
4.8.1 Landasan Fikih dan Fatwa DSN tentang Transaksi Musyarakah	62
4.8.2 Standar Akuntansi Keuangan Transaksi Musyarakah	63
4.8.3 Akuntansi Mitra Aktif	63
4.8.4 Akuntansi Mitra Pasif	65
4.8.4.1 Penyajian	66
4.8.4.2 Pengungkapan	66
4.8.4.3 Penyajian	66
4.8.4.4 Pedoman Pencatatan dan Pelaporan Akuntansi transaksi Musyarakah	67
4.8.4.5 Perlakuan akuntansi pembiayaan Musyarakah	67
4.8.5.6 Jurnal	68
4.8.5.7 Akuntansi Mitra Pasif (LKS)	72
4.8.5.8 Akuntansi Mitra Aktif (LKS)	76
4.9 Pembahasan	77
BAB 5 KESIMPULAN	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Keterbatasan	83
5.3 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	8
Tabel 2.2 Perhitungan Pendapatan Bagi Hasil	16
Tabel 3.1 Perlakuan Akuntansi Untuk Bagi Hasil Sehubungan Dengan Pemberian Kredit/Pembiayaan pada Bank Syari'ah	28



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan	33



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Komitmen Dan Kontijensi Publikasi

Lampiran 2 : Perhitungan Laba Rugi Publikasi

Lampiran 3 : Neraca Publikasi

