

**ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR
AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) 106 ATAS
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH BANGKA BELITUNG**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**INTAN SAFITRI
(NIM. 3011411056)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2018**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Intan Safitri
NIM : 301 14 11 056
Jurusan : Akuntansi
Judul Usulan Penelitian : Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 106 atas Pembiayaan Masyarakat pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung

Pembimbing Utama

Suhaidar, S.E., M.Si.
NP.506406001

Pembimbing Pendamping

Erita Rosalina, S.E., M.Si.
NIP.198405072014042001

Balunujuk, 17 Mei 2018

PLT. Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc.
NP.507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN (PSAK) 106 ATAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BANGKA BELITUNG**

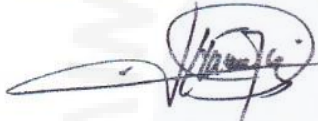
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **INTAN SAFITRI**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411056**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 25 Mei 2018, dan
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

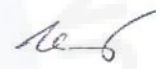
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



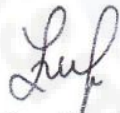
Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

(Sekretaris/Penguji I)



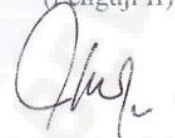
Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

(Penguji III/ Pembimbing II)



Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP.198405072014042001

(Penguji II)



Duwi Agustina, S.E., M.Sc
NIP.198508012015042001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 25 Mei 2018

Dekan,



Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,



Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 106 atas Pembiayaan Musyarakah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Balunujuk, 17 Mei 2018

Penulis,



Intan Safitri

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

1. “Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.” (QS. Al Mujaadilah: 11)
2. “Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain.” (HR. Thabrani dalam Al-Ausath)
3. “Libatkan Allah dalam setiap aktivitas dan mimpimu!”
4. “*Man jadda wa jada, man shobaro zafiro, man saaro ‘alaa darbi washola.*”
5. “*She turned her can'ts into cans and her dreams into plans.*” (Kobi Yamada)
6. “Tidak mengapa Kau gagal hari ini, karena sesuatu yang hebat sedang menantimu.”
7. “Aku selesaikan apa yang Aku mulai.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini adalah bagian dari ibadahku kepada Allah SWT karena manusia diciptakan untuk beribadah dan tidak ada yang lebih penting selain keridhaan-Nya. Dengan segenap rasa pula kupersembahkan skripsi ini kepada:

1. Keluarga tercinta, Papa Abdul Gopar, Mama Endang Kusdiningsih, Adik Mutiara Saviera, sepupu-sepupu, dan seluruh saudara yang doa, kasih sayang, dan dukungannya teramat berarti dan tidak akan pernah habis sehingga proses studi dan skripsi penulis dapat terselesaikan dengan baik.
2. Teman-teman ‘*Closeup*’, sahabat-sahabat tempat berbagi suka duka, teman-teman terbaik di komunitas atau organisasi, dan teman-teman seperjuangan

Akuntansi 2014, khususnya 14AK2 yang telah memberikan semangat, motivasi, inspirasi, dan doa yang sangat berharga bagi penulis.

3. Dosen-dosen pembimbing yang telah membimbing dalam menyusun skripsi dengan tulus dan ikhlas. Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan memuliakan Bapak dan Ibu selalu.
4. Almamater tercinta, Universitas Bangka Belitung.



ABSTRACT

Intan Safitri. 301 14 11 056. 2018. Analysis of the Implementation of PSAK 106 on Musyarakah Financing in PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung.

This study aims to learn and analyse the suitability of the implementation of PSAK 106 with accounting treatment of musyarakah financing in PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung. The accounting treatment which was observed comprising the principle of earning sharing, recognition, measurement, presentation, and disclosure of musyarakah transaction.

This a qualitative descriptive research. The method of the data collection is interview, observation, documentation, and literature study. The data analysis process of the research uses Miles and Huberman model comprising data collection, data reduction, data display, as well as drawing conclusion and verification.

The result shows that musyarakah principles in BPRS Bangka Belitung are carried out well, even though there are some aspects which have not been applied based on PSAK 106, such as the role of each partner and the classifications of the contract. Besides, overall the accounting treatment comprising the principle of earning sharing, recognition, measurement, presentation, and disclosure of musyarakah transaction are in accordance with PSAK 106. However, recommendations should be given in order to make the real practice in BPRS Bangka Belitung could be more suitable with the standard. Therefore this bank becomes a reference in managing musyarakah financing for other Sharia Banks.

Key Words: *Musyarakah Financing, PSAK 106, Accounting, Bank, Shariah, BPRS*

INTISARI

Intan Safitri. 301 14 11 056. 2018. Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 106 atas Pembiayaan Musyarakah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengkaji dan menganalisis kesesuaian penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 106 dengan perlakuan akuntansi pembiayaan musyarakah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung. Perlakuan akuntansi yang diteliti meliputi prinsip pembagian hasil usaha, pengakuan transaksi musyarakah, pengukuran transaksi musyarakah, penyajian transaksi musyarakah, dan pengungkapan transaksi musyarakah.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, observasi, dokumentasi, dan studi kepustakaan. Proses analisis data dalam penelitian deskriptif kualitatif ini menggunakan model Miles dan Huberman, yaitu pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan simpulan dan verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip pengelolaan musyarakah pada BPRS Bangka Belitung telah cukup dilaksanakan dengan baik, namun beberapa aspek belum diterapkan sesuai dengan PSAK 106, seperti peran mitra dan jenis akad yang diterapkan. Selain itu, perlakuan akuntansi yang meliputi prinsip pembagian hasil usaha, pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan pembiayaan musyarakah secara keseluruhan telah sesuai dengan PSAK 106. Namun demikian, beberapa saran perlu diberikan agar kesesuaian antara standar dan praktik pada BPRS Bangka Belitung dapat ditingkatkan lagi dan menjadi acuan dalam hal pengelolaan pembiayaan musyarakah bagi Bank Syariah lainnya.

Kata Kunci: Pembiayaan, Musyarakah, PSAK 106, Akuntansi, Bank, Syariah, BPRS

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas berkat, rahmat, dan kasih sayang-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Tujuan dari penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul "Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 106 atas Pembiayaan Musyarakah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung". Penulis sadari dengan keterbatasan kemampuan yang penulis miliki, masih terdapat kekurangan-kekurangan dalam skripsi ini, baik dari segi isi/materi maupun segi tata tulis. Maka dari itu, segala bentuk kritik dan saran sangat penulis butuhkan dan akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan ke arah yang lebih baik lagi.

Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu, mendukung, dan membimbing penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan PLT. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Pihak-pihak berkepentingan di PT. BPRS Bangka Belitung, khususnya Bapak Gupardin, Bapak Deny, dan Ibu Temy yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Dosen dan seluruh staf pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada Program Studi Akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan penulis.
8. Seluruh staf AAK FE, AUK FE, UPT Perpustakaan, dan UPT Bahasa Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu penulis selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
9. Kedua orangtua tercinta, Papa dan Mama (Abdul Gopar dan Endang Kusdiningsih) yang sebesar apapun penulis coba untuk membalas, tidak akan

sebanding dengan apa yang telah kalian berikan dan korbankan untukku.

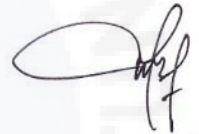
Kalianlah salah satu alasan terbesarku menyelesaikan skripsi ini.

10. Satu-satunya adik tersayang, Mutiara Saviera, yang selalu mengerti dan mendoakanku sepanjang proses studi dan penyelesaian skripsi.
11. Sepupu-sepupu tersayang yang telah memberikan motivasi, dukungan, dan membimbingku dengan tulus.
12. Teman-teman terbaik sejak SMA, ‘*Closeup*’, yang tidak bisa kusebutkan satu per satu. Meskipun terhalang jarak, namun kalian tetap menjadi teman berbagi cerita, canda, tawa, dan kasih sayang di sela-sela penatku.
13. Sahabat terbaik semasa perkuliahan, Iptah dan Loly, yang lebih dari sekedar partner berbagi suka dan duka dalam segala hal, termasuk dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Keluarga 14AK2 tercinta, khususnya Herlina, Hera, Haydie, Hazifah, Fani, Feri, Firdaus, Fattah, dan Galuh, serta teman-teman Akuntansi 2014 lainnya, teman-teman seperjuangan yang telah banyak melewati suka duka perkuliahan dan penyusunan skripsi bersama, serta selalu bersedia membantu, memberikan semangat dan nasihat yang sangat berharga.
15. Teman-teman terbaik di komunitas GenBI Babel, Forum GenRe Babel, Duta Bahasa Kepulauan Bangka Belitung, dan organisasi Aksi Baik Babel yang juga telah mendoakan serta memberikan inspirasi, dukungan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi.
16. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak sehingga menambah khazanah ilmu pengetahuan kita dan memberikan kontribusi nyata bagi masyarakat, khususnya di Bangka Belitung. Semoga Universitas Bangka Belitung dapat tumbuh dan berkembang menjadi universitas riset yang terdepan dalam hal kemajuan teknologi dan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan manfaat dan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.

Balunijuk, 17 Mei 2018

Penulis,



Intan Safitri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRACT	vii
INTISARI	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Kontribusi Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1 Definisi Akuntansi	9
2.2 Definisi Akuntansi Syariah	10
2.3 Sistem Keuangan Syariah	11
2.3.1 Asas Transaksi Syariah	14
2.3.2 Karakteristik Transaksi Syariah	16
2.4 Standar Akuntansi Keuangan Syariah	18

2.5	Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 106	18
2.6	Definisi Musyarakah	19
2.6.1	Klasifikasi Akad Mudharabah	21
2.6.2	Sumber Hukum Akad Musyarakah	22
2.6.3	Rukun dan Ketentuan Syariah Akad Musyarakah	23
2.7	Prinsip Pembagian Hasil Usaha	27
2.8	Pengakuan dan Pengukuran Transaksi Musyarakah	28
2.8.1	Akuntansi untuk Mitra Aktif	28
2.8.2	Akuntansi untuk Mitra Pasif	30
2.9	Penyajian Transaksi Musyarakah	32
2.10	Pengungkapan Transaksi Musyarakah	33
2.11	Lembaga Keuangan Bank Syariah	33
2.12	Tinjauan Umum tentang PT. BPRS Bangka Belitung	35
2.13	Penelitian Terdahulu	36
2.14	Rerangka Pemikiran	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		43
3.1	Rancangan Penelitian	43
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	44
3.3	Jenis Data	44
3.4	Teknik Pengumpulan Data	45
3.5	Instrumen Penelitian	47
3.6	Teknik Analisis Data	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		52
4.1	Gambaran Umum PT. BPRS Bangka Belitung	52
4.1.1	Sejarah Singkat	52
4.1.2	Profil Instansi	53
4.1.3	Visi dan Misi	54

4.1.3.1	Visi	54
4.1.3.2	Misi	55
4.1.4	Budaya Kerja dan Struktur Organisasi	55
4.1.5	Kegiatan BPRS Bangka Belitung	57
4.1.5.1	Penghimpunan Dana	57
4.1.5.2	Penyaluran Dana	59
4.2	Analisis dan Pembahasan	61
4.2.1	Pembagian Hasil Usaha	67
4.2.2	Pengakuan dan Pengukuran	68
4.2.3	Penyajian	71
4.2.4	Pengungkapan	72
4.3	Perbandingan Hasil Analisis dan Pembahasan	74
BAB V PENUTUP		77
5.1	Simpulan	77
5.2	Keterbatasan Penelitian	77
5.3	Saran	78
DAFTAR PUSTAKA		79
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Perkembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah	35
Tabel II.2	Penelitian Terdahulu	39
Tabel IV.1	Ilustrasi Perhitungan Bagi Hasil	68
Tabel IV.2	Laporan Neraca	72
Tabel IV.3	Ringkasan Hasil Penelitian	74



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Alur Prosedur Akad Musyarakah	20
Gambar II.2 Rerangka Pemikiran	42
Gambar III.1 Komponen dalam Analisis Data (<i>Interactive Model</i>).....	48
Gambar III.2 Tahapan Analisis Data	50
Gambar IV.1 Struktur Organisasi KPO BPRS Bangka Belitung	57



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan
- Lampiran 2 Kartu Pembiayaan
- Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4 Foto-foto Kegiatan Penelitian
- Lampiran 5 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 7 Kartu Bimbingan Skripsi

