

**ANALISIS PENERAPAN ACCRUAL BASIS DAN CASH BASIS
DALAM PENDAPATAN PADA BANK SYARIAH**

TUGAS AKHIR



Oleh:

Nurhidayah

1121002053

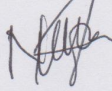
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2016**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar

Nama : Nurhidayah

NIM : 1121002053

Tanda Tangan : 

Tanggal : 26 Agustus 2016

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh,

Nama : Nurhidayah

NIM : 1121002053

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Analisis Penerapan *Accrual Basis* dan
Cash Basis dalam Pendapatan Pada Bank Syariah

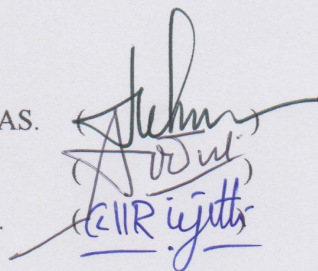
Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Slamet Wiyono, Ak., MBA., SAS.

Penguji I : Drs. Tri Pujadi Susilo, Ak., M.M.

Penguji II : Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA.



Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 26 Agustus 2016

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “**Analisis Penerapan *Accrual Basis* dan *Cash Basis* dalam Pendapatan Pada Bank Syariah**” ini dengan baik. Tugas Akhir ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini mendapat banyak bantuan, bimbingan, saran-saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Slamet Wiyono, Ak., MBA., SAS. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan motivasi, ilmu, dan waktunya dalam membimbing, memberikan kepercayaan, masukan, dan arahan yang bermanfaat selama penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Drs. Tri Pujadi Susilo, Ak., M.M. selaku dosen pembahas pada sidang proposal tugas akhir yang telah memberikan saran dan masukan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
3. Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA, selaku Dosen Penguji pada Sidang Tugas akhir yang telah memberikan ilmu, saran, dan kritik sehingga Tugas Akhir dapat diselesaikan dengan baik.
4. Orang tua tercinta, Bapak H. Syafrudin dan Ibu Arbiah yang tiada hentinya memberikan dana dan doa sehingga Tugas Akhir dapat diselesaikan dengan baik.
5. Arika Hanna Pratiwi S. Akun dan Tia Nurainina Heradila S. Akun yang telah menyumbangkan ide dalam pengambilan tema Tugas Akhir ini.
6. Teman-teman Akuntansi 2012 Universitas Bakrie yang memberikan semangat, dukungan, saran, dan kritik serta bertukar informasi satu sama lain.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini. Akhir kata, semoga

penulisan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat kepada pembaca serta memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu.

Jakarta, 26 Agustus 2016

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademiik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurhidayah
NIM : 1121002053
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksekutif (*Non-executive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

ANALISIS PENERAPAN *ACCRUAL BASIS* DAN *CASH BASIS* DALAM PENDAPATAN PADA BANK SYARIAH

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti noneksekutif ini, Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 26 Agustus 2016

Yang menyatakan,



(Nurhidayah)

ANALISIS PENERAPAN *ACCRUAL BASIS* DAN *CASH BASIS* DALAM PENDAPATAN PADA BANK SYARIAH

Nurhidayah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan pendapatan menurut *accrual basis* dan pendapatan menurut *cash basis* pada bank syariah di Indonesia. fokus penelitian yaitu pada Laporan Laba Rugi dan Laporan Rekonsiliasi yang disajikan oleh Bank Syariah. Sesuai dengan PSAK No.101 Tahun 2007 bahwa bank syariah harus menyajikan laporan keuangan berdasarkan *accrual basis*, kecuali Laporan Arus Kas dan perhitungan pendapatan untuk tujuan bagi hasil. Pendapatan menurut *accrual basis* diperoleh dari Laporan Laba Rugi, sedangkan pendapatan menurut *cash basis* diperoleh dari Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil.

Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif deskriptif. Data yang digunakan berasal dari data sekunder yaitu laporan keuangan bank syariah periode 2012-2014. Data yang digunakan diperoleh dari *website* Bank Indonesia dan *website* masing-masing bank syariah.

Hasil penelitian diperoleh bahwa bank syariah di Indonesia telah mengikuti pedoman PSAK No. 101 dan PSAK No. 102 Tahun 2007, terutama mengenai pendapatan diakui menggunakan *accrual basis* kecuali pendapatan untuk tujuan bagi hasil usaha. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini diperoleh hasil bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara pendapatan menurut *accrual basis* *cash basis*. Dalam memberikan argumen mengenai metode yang lebih relevan untuk diterapkan pada bank syariah, digunakan pendekatan *maqasyid asy-syariah*. hasil yang diperoleh bahwa *cash basis* lebih relevan untuk diterapkan dalam pengakuan pendapatan pada bank syariah.

Kata Kunci : Pendapatan, *Accrual Basis*, *Cash Basis*, Laporan Laba Rugi, Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil, *Maqasyid asy-syariah*

ANALYSIS OF IMPLEMENTATION ACCRUAL BASIS AND CASH BASIS OF REVENUE IN SYARIAH BANK

Nurhidayah¹

ABSTRACT

The object of this research is to analyze the differences of revenue according accrual basis and cash basis revenue of Syariah Bank in Indonesia. This research is focused on the Revenue Statement and Statement of Reconciliation presented by Syariah Bank in Indonesia. In accordance with SFAS 101 in 2007 that Syariah Banks should present financial statements based on the accrual basis, except Cash Flow Statement and the Calculation of Revenue and Profit Sharing purposes. Revenue derived from accrual basis according to the Revenue Statement, whereas the revenue derived from cash basis according to Reconciliation Statement of Revenue and Profit Sharing.

The method of this research is Descriptive Quantitative Method. The data used comes from secondary data syariah bank financial statements 2012-2014. The data used were obtained from Bank Indonesia website and the website of each Syariah Banks.

The result showed that Syariah Banks in Indonesia have followed the guidelines of SFAS No. 101 and SFAS No. 102 of 2007, especially regarding revenue is recognized using the accrual basis except for the purpose of revenue for the results of operations. Testing the hypothesis in this researched showed that there are significant differences between the revenue according to accrual basis and cash basis. In giving the argument about the methods that are most relevant to apply to Syariah banks, used the approach maqasyid asy-syariah. Results that are more relevant cash basis to be applied in the recognition of revenue in Syariah banks than accrual basis.

Keywords: *Revenue, Accrual Basis, Cash Basis, Income Statement, Statement of reconciliation of income and revenue sharing, Maqasyid asy-Syariah*

¹Student of Bakrie University Majoring Accounting

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
UNGKAPAN TERIMA KASIH	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Manfaat Teoritis	5
1.4.2 Manfaat Praktis	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Teori Akad.....	7
2.2 Definisi Konsep dan Review Penelitian Sebelumnya	9
2.2.1 Bank Syariah	9
2.2.2 Maqasyid Asy Syariah	12
2.2.3 Pengakuan Pendapatan.....	14
2.2.4 Laporan Laba Rugi.....	21
2.2.5 Laporan Rekonsiliasi.....	23
2.2.6 <i>Accrual Basis</i> dalam Pengakuan Pendapatan.....	25
2.2.7 <i>Cash Basis</i> dalam Pengakuan Pendapatan	28

2.3	Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	Populasi dan Sampling	34
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	34
3.3	Definisi Operasional Variabel	34
3.3.1	Variabel Pendapatan Menurut <i>Accrual Basis</i>	35
3.3.2	Variabel Pendapatan Menurut <i>Cash Basis</i>	35
3.4	Metode Analisis Data	35
3.4.1	Uji Hipotesis.....	36
3.4.1.1	Uji Independent T-Test	36
BAB IV PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum Sampel	37
4.2	Hasil Penelitian	38
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	38
4.2.2	Penerapan <i>Accrual Basis</i> dalam Pendapatan.....	38
4.2.3	Penerapan <i>Accrual Basis</i> dalam Pendapatan.....	40
4.2.4	Uji Hipotesis.....	45
4.2.3.1	Uji Normalitas	45
4.2.3.2	Uji Independent T-Test	45
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	46
4.3.1	Penentuan Metode Yang Lebih Relevan	47
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Simpulan.....	56
5.2	Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA		58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Jenis-jenis Akad	9
Gambar 2.2 Mekanisme dan Sistem Operasi Bank Syariah	11

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rekonsiliasi Akhir Sampel Penelitian.....	37
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	38
Tabel 4.3 Pendapatan Menurut <i>Accrual Basis</i>	39
Tabel 4.4 Pendapatan Menurut <i>Cash Basis</i>	40
Tabel 4.5 Perbedaan Pendapatan Tahun 2012	41
Tabel 4.6 Perbedaan Pendapatan Tahun 2013	42
Tabel 4.7 Perbedaan Pendapatan Tahun 2014	43
Tabel 4.8 Rangkuman Pendapatan.....	44
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	45
Tabel 4.10 Hasil Uji Independent T-Test.....	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Statistik Deskriptif.....	62
Lampiran 2 Pendapatan Pada Bank Syariah	63
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas	64
Lampiran 4 Hasil Uji Independent T-Test	65