

**EVALUASI IMPLEMENTASI PERNYATAAN STANDAR
AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) NOMOR 106
TENTANG AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DI BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk.**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi**



**ITA MARTA SARI
NIM. 1071002114**

**PROGRAM SARJANA STRATA I
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2011**

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 : Ita Marta Sari

NIM : 1071002114

Tanda Tangan :

Tanggal : 11 Oktober 2011

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh

Nama : Ita Marta Sari
NIM : 1071002114
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Evaluasi Implementasi Pernyataan Standar Akuntansi
Keuangan (PSAK) Nomor 106 Akuntansi Pembiayaan
Musyarakah di Bank Muamalat Indonesia Tbk

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

DEWAN PENGUJI

Pembimbing I : Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak. ()

Penguji I : Dr. Regina Jansen Arsjah, SE, M.Si, Ak ()

Penguji II : Jurica Lucyanda, S.E., M.Si ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 13 Oktober 2011

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul *Evaluasi Implementasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Nomor 106 Akuntansi Pembiayaan Masyarakat di Bank Muamalat Indonesia Tbk.* Penulisan tugas akhir ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian tugas akhir ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. Tri Pujadi Susilo, Ak, MM. Selaku ketua jurusan program studi akuntansi di Universitas yang telah memberikan dukungan serta motivasi untuk penyelesaian tugas akhir ini.
2. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak. Selaku pembimbing tugas akhir yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dan memberikan tambahan ilmu yang sangat bermanfaat;
3. Dr. Regina Jansen Arsjah, SE, M.Si, Ak. Selaku penguji tugas akhir yang memberikan masukan dan koreksi dalam penyempurnaan tugas akhir ini;
4. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si. Selaku pembahas proposal usulan tugas akhir penulis serta penguji tugas akhir yang telah memberikan masukan dan koreksi dalam proses penyelesaian tugas akhir ini;
5. Orang tua dan adik-adik tercinta yang telah memberikan banyak motivasi yang sangat berarti dalam menyelesaikan tugas akhir ini;
6. Manajemen Bank Muamalat Indonesia yang memberikan ijin untuk menjadi objek penelitian serta Mbak Desi selaku staf Muamalat Institute yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data-data untuk tugas akhir ini;
7. Maulida, Ayu, Haniefah, Ria serta Erisha yang telah bersedia berbagi ilmu serta fasilitas dalam menyelesaikan tugas akhir ini;

8. Teman-teman angkatan 8 SMAN 10 Samarinda Erista, Dhanan, Ditya, dan Muspida yang senantiasa memberikan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian tugas akhir ini.
9. Teman-teman mahasiswa angkatan 2007 Universitas Bakrie yang telah mendukung dan memotifasi penulis dalam penyelesaian tugas akhir ini.
10. Sahabat anggota ROHIS Universitas Bakrie atas segala dukungan serta doanya sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan, semoga Allah membalas kebaikan kalian.

Penulis berharap tugas akhir ini dapat memberikan manfaat kepada banyak pihak dalam hal pengembangan ilmu pengetahuan.

Jakarta, 11 Oktober 2011

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Ita Marta Sari
NIM : 1071002114
Program Studi : Akuntansi
Jenis Tugas Akhir : Studi Kasus

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

**Evaluasi Implementasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK)
Nomor 106 Akuntansi Pembiayaan Musyarakah
di Bank Muamalat Indonesia Tbk**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 11 Oktober 2011
Yang menyatakan

Ita Marta Sari

**EVALUASI IMPLEMENTASI PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN (PSAK) NOMOR 106 TENTANG AKUNTANSI
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DI BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk.**

Ita Marta Sari¹,

ABSTRAK

Tujuan penelitian adalah untuk menilai implementasi akuntansi pembiayaan di Bank Muamalat Indonesia terhadap kesesuaiannya dengan PSAK No.106. Analisis dilakukan dengan mendeskripsikan perlakuan akuntansi pembiayaan musyarakah Bank Muamalat Indonesia dan membandingkannya dengan PSAK No.106 tentang akuntansi pembiayaan untuk mitra pasif.

Hasil evaluasi atas perlakuan akuntansi pembiayaan musyarakah Bank Muamalat Indonesia dari 14 item pernyataan dalam PSAK No.106, yang telah sesuai sebanyak 9 item (64.29%) dan 5 item (35,71%) belum diterapkan. Akuntansi mengenai pengukuran, penilaian, penyajian dan pengungkapan transaksi musyarakah telah sesuai dengan PSAK No.106. Empat dari lima item yang belum diterapkan adalah mengenai musyarakah dengan penyerahan aset non kas karena musyarakah yang digunakan adalah musyarakah dengan penyerahan aset kas. Satu item yang belum diterapkan lainnya adalah pengakuan piutang musyarakah.

Kata Kunci: Perlakuan Akuntansi, Akuntansi Pembiayaan Musyarakah

¹Mahasiswa Universitas Bakrie, Jurusan Akuntansi

***EVALUATION OF IMPLEMENTATION FOR STATEMENT OF
FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (SFAS) No. 106 ABOUT
ACCOUNTING OF MUSYARAKAH FINANCING
IN BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk.***

Ita Marta Sari²,

ABSTRACT

This research objective was to assess the implementation of accounting treatment of musyarakah financing at Bank Muamalat Indonesia toward conformity with SFAS No.106. The analysis was done by describing the accounting treatment of musyarakah financing Bank Muamalat Indonesia and compare it whit SFAS No.106 on accounting for the financing of passive partners.

Evaluation result for the accounting of musyarakah financing treatment on Bank Muamalat Indonesia for 14 items statement in accordance SFAS No.106 that have been 9 items (64.29%) are compliant and 5 items (35,71%) has not been applied. Regarding measurement, valuation, presentation and disclosure accounting of musyarakah financing are in accordance with SFAS No.106. Four items that have not applied is about non cash assets submission for musyarakah financing. The other item that has not implemented is recognition of musyarakah receivable.

Keywords: Accounting Treatment, Musyarakah Accounting

²Student of Bakrie University, Accounting Major

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat dan Kegunaan	7
1.6 Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Pengertian Bank Syariah	9
2.2 Akad Musyarakah	9
2.3 Perlakuan Akuntansi <i>Musyarakah</i> (PSAK No. 106)	13
2.3.1 Definisi <i>Musyarakah</i>	13
2.3.2 Karakteristik <i>Musyarakah</i>	14
2.4 Akuntansi untuk Mitra Aktif	16
2.4.1 Pada Saat Akad	16
2.4.2 Selama Akad	17
2.4.3 Akhir Akad	17
2.4.4 Pengakuan Hasil Usaha	17
2.4.5 Penyajian	18
2.5 Akuntansi untuk Mitra Pasif	18
2.5.1 Pada Saat Akad	18
2.5.2 Selama Akad	19
2.5.3 Akhir Akad	19
2.5.4 Pengakuan Hasil Usaha	19
2.5.5 Penyajian	20
2.5.6 Pengungkapan	20
2.6 Jurnal Transaksi Akuntansi untuk Mitra Aktif dan Mitra Pasif	20
2.7 Kerangka Pemikiran	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Metode Penelitian	30
3.2 Objek Penelitian	30
3.3 Instrument Penelitian	30

3.4	Teknik Pengumpulan Data dan Sumber Data	31
3.4.1	Teknik Pengumpulan Data	31
3.4.2	Sumber Data	31
3.5	Uji Keabsahan Data.....	31
3.6	Teknik Analisis Data.....	32
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		33
4.1	Gambaran Umum Perusahaan	33
4.2	Uji Keabsahan Data.....	35
4.3	Perlakuan Akuntansi Musyarakah di BMI	36
4.4	Evaluasi Implementasi Akuntansi Pembiayaan Musyarakah di BMI	39
4.4.1	Pengakuan dan Pengukuran Pada Saat Akad	39
4.4.2	Pengakuan dan Pengukuran pada Akhir Akad	42
4.4.3	Pengungkapan.....	44
4.4.4	Hasil Evaluasi Implementasi PSAK No.106 tentang Akuntansi Pembiayaan Musyarakah di BMI	45
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN		53
5.1	Simpulan	53
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	54
5.3	Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA.....		56
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Persentase Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah dengan Total Pendapatan dari Penyaluran Dana dan Pendapatan dari Operasional Lainnya	3
Tabel 1.2	Persentase Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah dengan Total Pendapatan dari Penyaluran Dana dan Pendapatan dari Operasional Lainnya	4
Tabel 4.1	Kategori Penilaian Evaluasi Implementasi PSAK No.106	45
Tabel 4.3	Perbandingan Item-Item PSAK No.106 dengan Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah di BMI	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema <i>Musyawarah</i>	12
Gambar 2.2 Ilustrasi Laporan Posisi Keuangan Bank Syariah	25
Gambar 2.3 Ilustrasi Laporan Laba Rugi Bank Syariah.....	27
Gambar 2.4 Skema Kerangka Pemikiran	29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Neraca Bank Muamalat Indonesia	58
Lampiran 2	Perhitungan Laba Rugi	61
Lampiran 3	Laporan Komitmen dan Kontinjensi	63
Lampiran 4	Catatan Atas Laporan Keuangan Sehubungan dengan Pembiayaan Musyarakah	64
Lampiran 5	Ilustrasi Transaksi Musyarakah di BMI	73
Lampiran 6	Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia	77
Lampiran 7	Surat Keterangan Penelitian	78