

**ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN NOMOR 106 DALAM PERLAKUAN AKUNTANSI
MUSYARAKAH MUTANAQISHAH
(STUDI KASUS PADA BANK MANDIRI SYARIAH GRESIK)**

SKRIPSI



Oleh:

VICKY SEPTIAN ADHITAMA
NPM: 09.322.003

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
Februari 2013

**ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN NOMOR 106 DALAM PERLAKUAN AKUNTANSI
MUSYARAKAH MUTANAQISHAH
(STUDI KASUS PADA BANK MANDIRI SYARIAH GRESIK)**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh gelar sarjana ekonomi

Oleh:

VICKY SEPTIAN ADHITAMA
NPM: 09.322.003

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
Februari 2013

SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN NOMOR 106 DALAM PERLAKUAN AKUNTANSI
MUSYARAKAH MUTANAQISHAH
(STUDI KASUS PADA BANK MANDIRI SYARIAH GRESIK)**

Oleh:

VICKY SEPTIAN ADHITAMA
NPM: 09.322.003

Telah dipertahankan di depan penguji
pada tanggal: 20 Februari 2013

Pembimbing 1

Suwarno, S.E., M.Si.
NIP 03 219 604 028

Pembimbing 2

Syaiful, S.E., MM.
NIP 03 219 604 029

Penguji

Umaimah, S.E., M.Ak.
NIP 03 210 305 086

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Tri Ari Prabowo, S.E., M.Si.
NIP 03 119 604 030

Ketua Program Studi Akuntansi

Umaimah, S.E., M.Ak.
NIP 03 210 305 086

**PERNYATAAN
KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106 dalam Perlakuan Akuntansi *Musarakah Mutanaqishah* (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Gresik)

dan diajukan untuk diuji pada tanggal 20 Februari 2013, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberi pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila dikemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan universitas batal saya terima.

Gresik, 20 Februari 2013
Yang membuat pernyataan

Vicky Septian Adhitama
09.322.003

Saksi 1, sebagai pembimbing I skripsi merangkap anggota tim penguji skripsi.

Suwarno, S.E., M.Si

Saksi 2, sebagai pembimbing II skripsi merangkap anggota tim penguji skripsi.

Syaiful, S.E., MM.

Saksi 3, sebagai anggota tim penguji skripsi.

Umaimah, S.E., M.Ak.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan penulis kepada :

1. Kedua orang tuaku sebagai bukti hasil perjuangan mereka dalam membimbing dan memberikan ilmu, wawasan, pemahaman tentang kehidupan kepada penulis.
2. Semua pihak yang ingin memiliki tambahan wawasan mengenai *Musyarakah Mutanaqishah*.

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan berkah, rahmat, dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106 dalam Perlakuan Akuntansi *Musyarakah Mutanaqishah***”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat akademis untuk menyelesaikan program Strata 1 jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik.

Keberhasilan penulisan skripsi ini tentu tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang telah memberikan dorongan dan bimbingan baik berupa moril maupun materiil. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Maha suci Allah SWT atas segala berkah dan hidayahNya
2. Endang Widowati (ibu) dan Imam Sutopo (ayah) serta adik-adikku Dino Rizky Vivendy, Ajeng Yuniar Berlianti, dan Andhini Widhianti dan juga saudara-saudaraku Christian Widhianto dan Almarhum Hendrik Efendi Kusuma yang telah memberi doa, motivasi, dan bantuan baik berupa moril maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Ika Purniawati (Chika) “*The Light of My Live*” yang tidak pernah lelah untuk *mensupport*.
4. Bapak Suwarno, S.E., M.Si, Bapak Syaiful, S.E., MM., dan Ibu Umaimah, S.E., M.Ak selaku dosen pembimbing dan dosen penguji

skripsi yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan nasehat, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

5. Bapak/ibu guru dan dosen dari TK Dharma Wanita, SDN Pongangan 1 Manyar Gresik, SMP Negeri 1 Gresik, SMA Negeri 1 Manyar, P3B Universitas Negeri Surabaya, dan Universitas Muhammadiyah Gresik yang telah membekali ilmu.
6. Dedi Nur Chandra dan Aji Erlangga yang telah memberikan segala informasi terkait isi dalam penulisan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman baik dari rekan kerja di PT. Aneka Jasa Grhadika maupun di PT. Petrokimia Gresik Departemen Distribusi dan Pergudangan Wilayah I, teman nongkrong, teman Boomerang Fans Club Gresik, teman-teman Universitas Muhammadiyah Gresik, dan teman-teman band yang telah banyak membantu dan memotifasi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan tentunya tidak lepas dari kekurangan. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan tenaga dan waktu yang tersedia bagi penulis, oleh karena itu saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat diharapkan bagi kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata semoga Allah SWT membalas jasa-jasa mereka yang telah memberikan bantuan kepada penulis dan semoga pula skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Amin.

Gresik, 20 Februari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI | iv |
| PERSEMBAHAN | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | x |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xii |
| ABSTRAKSI | xiii |
| <i>ABSTRACT</i> | xiv |
| | |
| BAB I: PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1. Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah | 4 |
| 1.3. Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4. Manfaat Penelitian | 5 |
| 1.5. Kontribusi Penelitian | 6 |
| | |
| BAB II: TINJAUAN PUSTAKA | 7 |
| 2.1. Penelitian Sebelumnya | 7 |
| 2.2. <i>Musyarakah</i> | 8 |
| 2.2.1. Pengertian <i>Musyarakah</i> | 8 |
| 2.2.2. Jenis-jenis <i>al Musyarakah</i> | 9 |
| 2.2.3. Aplikasi dalam Perbankan | 11 |
| 2.2.4. Manfaat dan resiko dari akad <i>Musyarakah</i> | 13 |
| 2.2.4.1. Manfaat | 13 |
| 2.2.4.2. Resiko | 14 |
| 2.3. <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> | 14 |
| 2.3.1. Pengertian <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> | 14 |
| 2.3.2. Ketentuan pokok <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> | 16 |
| 2.3.3. Fatwa tentang <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> | 17 |
| 2.4. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106 (Akuntansi <i>Musyarakah</i>) | 19 |
| 2.4.1. Mitra Aktif | 20 |
| 2.4.1.1. Pada saat Akad | 20 |
| 2.4.1.2. Selama Akad | 21 |
| 2.4.1.3. Akhir Akad | 22 |
| 2.4.1.4. Pengakuan Hasil Usaha | 22 |
| 2.4.1.5. Penyajian | 22 |
| 2.4.2. Mitra Pasif | 23 |
| 2.4.2.1. Pada saat Akad | 23 |
| 2.4.2.2. Selama Akad | 24 |

| | | |
|----------|--|----|
| | 2.4.2.3. Akhir Akad | 24 |
| | 2.4.2.4. Pengakuan Hasil Usaha | 24 |
| | 2.4.2.5. Penyajian | 24 |
| | 2.4.2.6. Pengungkapan | 25 |
| | 2.5. Rerangka Konseptual | 25 |
| | 2.6. Proposisi | 27 |
| BAB III: | METODOLOGI PENELITIAN | 29 |
| | 3.1. Jenis Penelitian | 29 |
| | 3.2. Lokasi Penelitian | 29 |
| | 3.3. Sumber dan Jenis Data | 29 |
| | 3.4. Jenis Data | 29 |
| | 3.5. Teknik Pengambilan Data | 30 |
| | 3.6. Unit Analisis | 31 |
| | 3.7. Teknik Analisis Data | 31 |
| | 3.7.1. Unit Analisis | 31 |
| | 3.7.2. Studi Pustaka | 32 |
| | 3.7.3. Analisis Data | 32 |
| | 3.7.4. Validitas Data | 33 |
| BAB IV: | PEMBAHASAN | 34 |
| | 4.1. Profil Perusahaan | 34 |
| | 4.1.1. Latar Belakang Pendirian | 34 |
| | 4.1.2. Profil, Visi, dan Misi Perusahaan | 35 |
| | 4.1.4. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri | 37 |
| | 4.2. Deskripsi Hasil Penelitian | 40 |
| | 4.2.1. Prosedur | 41 |
| | 4.2.2. Jaminan | 43 |
| | 4.2.4. Perlakuan Akuntansi <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> di Bank Syariah Mandiri | 43 |
| | 4.2.4.1. Awal Akad | 43 |
| | 4.2.4.2. Selama Akad | 46 |
| | 4.2.4.4. Penyajian | 48 |
| | 4.2.4. Ilustrasi Perlakuan Akuntansi di Bank Syariah Mandiri | 50 |
| | 4.4. Interpretasi | 55 |
| | 4.4.1. Prosedur | 55 |
| | 4.4.2. Perlakuan Akuntansi <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> di Bank Syariah Mandiri | 56 |
| | 4.4.4. Penyajian | 59 |
| BAB V: | PENUTUP | 61 |
| | 5.1. Kesimpulan | 61 |
| | 5.2. Keterbatasan Penelitian | 62 |
| | 5.4. Rekomendasi Penelitian | 63 |
| | DAFTAR PUSTAKA | 64 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1: Jadwal pembayaran angsuran | 51 |
| Tabel 2: Perhitungan bagi hasil | 53 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1: Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri | 37 |
| Gambar 2: Skema Pembiayaan <i>Musarakah Mutanaqishah</i> | 42 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran 1: Surat Pernyataan Penelitian | 66 |
| Lampiran 2: Daftar Pertanyaan | 67 |
| Lampiran 3: Laporan Keuangan | 68 |

Vicky Septian Adhitama, 09322003, Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106 dalam Perlakuan Akuntansi *Musyarakah Mutanaqishah*, Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Gresik, Februari, 2013

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji penerapan akuntansi *Musyarakah Mutanaqishah* pada Bank Syariah Mandiri Cabang Gresik dan mengevaluasi kesesuaiannya dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106. Penelitian ini mendeskripsikan perlakuan akuntansi pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* meliputi, pengakuan, pengukuran, pengungkapan, dan penyajian yang ada pada Bank Syariah Mandiri Cabang Gresik, sedangkan untuk menganalisis tingkat kesesuaian dengan cara membandingkan antara perlakuan akuntansi pada Bank Syariah Mandiri Cabang Gresik dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106. Hasil analisis untuk perlakuan akuntansi pada Bank Syariah Mandiri Cabang Gresik sudah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106. Bank telah menerapkan perlakuan akuntansi yang sudah ditetapkan pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106.

Kata kunci : *Musyarakah Mutanaqishah*, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106

Vicky Septian Adhitama, 09322003, *Analysis of the Application of Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Number 106 in Accounting Treatment Musyarakah Mutanaqishah*, Accountancy, Faculty of Economy, Muhammadiyah University of Gresik, February, 2013

ABSTRACT

The research objective was to examine the application of Musyarakah Mutanaqishah accounting Syariah Mandiri Bank Gresik branch and evaluate compliance with the provisions of Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 106. The analysis tools is to describe the accounting treatment financing is included, the recognition, measurement, disclosure, and presentation that existed at the Syariah Mandiri Bank Gresik branch, where as for analysis by comparing the level of concordance between the accounting treatment on Syariah Mandiri Bank Gresik branch with Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 106. Result of analysis for the accounting treatment at Syariah Mandiri Bank Gresik branch is in conformity with financial accounting treatment at Bank Syariah Mandiri Cabang Gresik is in conformity with Pernyataan Standart Akuntansi Keuangan No. 106. The Syariah Mandiri Bank Gresik branch has applied the accounting treatment that have been defined in Pernyataan Standar akuntansi Keuangan No. 106 regarding Musyarakah accounting.

Keywords : Musyarakah Mutanaqishah, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Number 106