

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DENGAN MUSYARAKAH**

(Studi kasus pada Bank BRI Syariah Cabang Malang)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar

Sarjanah Akuntansi



Oleh:

LUTFIA EKA PUTRI

NOMOR POKOK : A.2016.1.34028

JURUSAN : AKUNTANSI

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI MALANG KUCECWARA d/h ABM

JURUSAN AKUNTANSI

2019-2020

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DENGAN MUSYARAKAH**

(Studi kasus pada Bank BRI Syariah Cabang Malang)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar

Sarjanah Akuntansi



Nama : Lutfia Eka Putri

Npk : A.2016.1.34028

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI MALANG KUCECWARU d/h ABM
JURUSAN AKUNTANSI**

2019-2020

SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN MUSYARAKAH
(STUDI KASUS PADA BANK BRI SYARIAH CABANG MALANG)

Oleh :

LUTFIA EKA PUTRI

A.2016.1.34028

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal
14 Februari 2020 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

Dosen Pembimbing



Dra. ISTUTIK, Ak., MM., CA., CPA



Mengetahui,

Ketua STIE Malangkuçewara



Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D
NIK 202.710.182

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi ini dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Malang, 5 Februari 2020

Mahasiswa



Lutfia Eka Putri

NPK: A.2016.1.34028

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Bunyamin, MM., PhD selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara Malang.
2. Ibu Dra. Rr. Widanarni Pudjiastutik, Ak., M.Si., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi
3. Bapak Drs. Taufik Djafri,MM selaku dosen wali yang telah memberikam petunjuk serta masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah dan skripsi ini.
4. Ibu Dra. Istutik, Ak., M.M., CA sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan petunjuk dan bimbingan, sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah dan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara Malang, yang telah membimbing dan memberikan bekal ilmu selama perkuliahan.
6. Orang Tua dan Keluarga atas dorongan yang kuat dan doa yang tiada putus-putusnya dipanjatkan kehadiran Allah SWT sehingga penulis bisa menyelesaikan studi selama perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
7. Karyawan Bank BRI Syariah Kantor Cabaang Kepanjen Malang yang telah mengizinkan penulis menyelenggarakan penelitian ditempat tersebut.
8. Ulul Azmi, Leny Rizky, Fatimatus Juro, Ayu Dwi, Fauziah Rahma atas bantuan, doa dan dukungan selama penulisan skripsi hingga penyelesaian penulisan.
9. Seluruh teman- teman alumni Probis Universitas Negeri Malang angkatan 2014.

Malang, 14 Februari

Lutfia Eka Putri

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kepatuhan dalam mengimplementasikan standar akuntansi syariah PSAK 102 dan PSAK 106 dan untuk mengetahui sistem pengelolaan dan kinerja keuangan PSAK 102 dan PSAK 106 serta membandingkan kinerja pembiayaan murabahah dengan musyarakah.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa Bank BRI Syariah KCP Kepanjen untuk perlakuan akuntansi pembiayaan murabahah dengan pembiayaan musyarakah telah sesuai dengan PSAK 102 & 106. Untuk sistem pengelolaan pembiayaan murabahah dengan musyarakah melalui prosedur pembiayaan, pengelolaan resiko pembiayaan dan pengawasan pembiayaan dilakukan dengan sangat aman dan baik. Sedangkan untuk kinerja pembiayaan murabahah dengan musyarakah kelancaran nasabah dipengaruhi oleh usaha yang macet dan tidak berkembang, kapasitas pembiayaan diukur melalui menunjukkan perkembangan usahanya dari waktu ke waktu, jaminan pembiayaan bertujuan untuk lebih menyakinkan bahwa suatu resiko kegagalan pembayaran tercapai terjadi, jaminan ini dapat dipakai pengganti dari kewajiban nasabah. Untuk pembiayaan dimana masa sebelumnya terjadi keuntungan yang diperoleh masa tersebut dialokasikan modal akibat kerugian pada masa sebelumnya. Perhitungan rasio pembiayaan, Rasio pembiayaan murabahah / musyarakah : total pembiayaan x 100%. Rasio pendapatan margin dan bagi hasil, rasio pendapatan margin / bagi hasil : total pendapatan operasional x 100%. Rasio pendapatan terhadap pembiayaan, rasio pendapatan margin / bagi hasil : total pembiayaan murabahah / musyarakah x 100%.

Kata Kunci : Bank BRI Syariah, Pembiayaan Murabahah Dengan Pembiayaan Musyarakah, PSAK 102 & PSAK 106.

ABSTRACT

This study aims to analyse compliance in implementing sharia accounting standards PSAK 102 and PSAK 106, and to find out the management system and financial performance of PSAK 102 and PSAK 106 and to compare the performance of murabahah financing with musyarakah.

Based on the results of this study, it can be concluded that BRI Syariah KCP Kepanjen for murabahah financing accounting treatment with musyarakah financing has been adapted to PSAK 102 & 106. For the murabahah financing system with musyarakah through financing procedures, financing risk management and financing supervision is done very safely and well. Whereas for murabaha financing performance with the smoothness of customer smoothness is affected by a stalled and undeveloped business, financing capacity is measured by showing the development of the business over time, financing guarantees aim to make sure that a risk of payment failure is achieved, this guarantee can be used instead of liabilities the customer. For financing where a previous period of profit occurs, the capital allocated is due to losses in the previous period. Calculation of financing ratio, Murabahah / musyarakah financing ratio: $\text{total financing} \times 100\%$. Margin income and profit sharing ratio, margin / profit sharing ratio: $\text{total operating income} \times 100\%$. Revenue to financing ratio, margin / profit sharing ratio: $\text{total murabahah} / \text{musyarakah financing} \times 100\%$.

Keywords: BRI Bank Syariah, Murabahah Financing with Musyarakah Financing, PSAK 102 & PSAK 106.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT. atas segala kuasa dan berkat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul “ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN MUSYARAKAH (Studi Kasus Pada Bank BRI Syariah Cabang Malang” dengan lancar.

Di dalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi :

Dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, meskipun telah mengerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi penulis menyadari masih banyak kekurangtepatan dalam penyajian tulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi di STIE Malangkuçeçwara Malang yang merupakan tugas akhir sebagai persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.

Malang,

Lutfia Eka Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
RISET PENELITIAN	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
RIWAYAT HIDUP.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB 1 : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Tinjauan Teori.....	5
2.1.1 Pengertian Kinerja.....	5
2.1.2 Definisi Murabahah.....	6
2.1.3 Perlakuan Akuntansi Murabahah PSAK 102.....	7
2.1.4 Sistem Pengelolaan Pembiayaan Murabahah.....	13
2.1.4.1 Peosedur Pembiayaan Murabahah	13
2.1.4.2 Pengelolaan Risiko Pembiayaan Murabahah	15
2.1.4.3 Pengawasan Pembiayaan Murabahah	16
2.1.5 Definisi Musyarakah	17
2.1.6 Jenis Musyarakah	18
2.1.7 Perlakuan Akuntansi Musyarakah PSAK 106	19
2.1.8 Sistem Pengelolaan Pembiayaan Musyarakah	23

2.1.8.1	Prosedur Pembiayaan Musyarakah	23
2.1.8.2	Pengelolaan Risiko Pembiayaan Musyarakah	27
2.1.8.3	Pengawasan Pembiayaan Musyarakah.....	28
2.2	Penelitian Terdahulu	29
2.3	Kerangka Pemecahan Masalah	33
BAB III : METODE PENELITIAN.....		35
3.1	Jenis Penelitian.....	35
3.2	Objek dan Sumber Data Penelitian	35
3.3	Variabel, Opeasional dan Pengukuran	36
3.4	Metode Pengumpulan Data	37
3.5	Prosedur Analisis	38
BAB IV : HASIL PENELITIAN		41
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1	Sejarah Singkat Bank BRI Syariah.....	41
4.1.2	Visi dan Misi	42
4.1.3	Struktur Organisasi	42
4.2	Penjelasan Kasus Pembiayaan	43
4.3	Penyajian Data	44
4.3.1	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Murabahah	44
4.3.2	Sistem Pengelolaan Pembiayaan Murabahah	50
4.3.2.1	Mekanisme Pembiayaan Murabahah	50
4.3.2.2	Akad Pembiayaan Murabahah	51
4.3.2.3	Prosedur Pembiayaan Murabahah	52
4.3.2.4	Pengelolaan Risiko Pembiayaan Murabahah.....	54
4.3.2.5	Pengawasan Pembiayaan Murabahah.....	56
4.3.3	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah.....	57
4.3.4	Sistem Pengelolaan Pembiayaan Musyarakah.....	64
4.3.4.1	Mekanisme Pembiayaan Musyarakah	64
4.3.4.2	Akad Pembiayaan Musyarakah	66
4.3.4.3	Prosedur Pembiayaan Musyarakah.....	66
4.3.4.4	Pengelolaan Risiko Pembiayaan Musyarakah	71

4.3.4.5	Pengawasan Pembiayaan Musyarakah	72
4.3.5	Kelancaran Pembiayaan Nasabah.....	74
4.3.6	Kapasitas Pembiayaan Nasabah	75
4.3.7	Jaminan Pembiayaan Nasabah.....	75
4.4	Analisis Data Penelitian	76
4.4.1	Analisis Kesesuaian Pengakuan dan Pengukuran Murabahah	76
4.4.2	Analisis Kesesuaian Penyajian Akuntansi Murabahah.....	78
4.4.3	Analisis Kesesuaian Pengungkapan Akuntansi Murabahah.....	79
4.4.4	Analisis Sistem Pengelolaan Pembiayaan Murabahah	79
4.4.5	Analisis Kesesuaian Pengakuan & Pengukuran Musyarakah	81
4.4.6	Analisis Kesesuaian Penyajian Akuntansi Musyarakah	83
4.4.7	Analisis Kesesuaian Pengungkapan Akuntansi Musyarakah	83
4.4.8	Analisis Sistem Pengelolaan Pembiayaan Musyarakah	84
4.4.9	Analisis Kinerja Murabahah & Musyarakah	87
BAB V : PENUTUP		90
5.1	Kesimpulan	90
5.2	Kontribusi Penelitian.....	93
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	93
5.4	Saran.....	93
Daftar Pustaka		95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Total Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah	2
Tabel 2.1	Perlakuan Akuntansi Penjualan.....	7
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1	Variabel, Operasional & Pengukuran.....	36
Tabel 4.1	Jadwal Pembiayaan Angsuran Bulan Januari 2018.....	47
Tabel 4.2	Realisasi Laba Bruto	60
Tabel 4.3	Jurnal Perhitungan Bagi Hasil Januari 2018	62
Tabel 4.4	Total Pembiayaan Bank Syariah Cab Malang 2017-2018	87
Tabel 4.5	Rasio Pendapatan Marjin Murabahah & Bagi Hasil Musyarakah	88
Tabel 4.6	Rasio Pendapatan Terhadap Pembiayaan.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3	Kerangka Pemecahan Masalah	34
------------	----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kartu Pengendalian Bimbingan.....	99
Lampiran 2 Hasil Wawancara.....	103
Lampiran 3 Foto Pada saat wawancara.....	106