

**PENERAPAN PSAK 59 ATAS PENYAJIAN  
LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH  
(STUDI KASUS DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.)**



**Skripsi Oleh:**

**AISYAH  
NIM 01053130009**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
2009**

657.833.307  
Ais  
P  
C-020657  
2009

**PENERAPAN PSAK 59 ATAS PENYAJIAN  
LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH  
(STUDI KASUS DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.)**



- 1849  
- 1848

**Skripsi Oleh:**

**AISYAH**  
**NIM 01053130009**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
2009**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : AISYAH  
NIM : 01053130009  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : TEORI AKUNTANSI  
JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN PSAK 59 ATAS PENYAJIAN  
LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH (STUDI  
KASUS DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.)

**PEMBIMBING SKRIPSI**

TANGGAL PERSETUJUAN

Tanggal 16 April 2009

DOSEN PEMBIMBING

Ketua :

  
\_\_\_\_\_  
Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak  
NIP 131801649

Tanggal 16 April 2009

Anggota :

  
\_\_\_\_\_  
Muhammad Nasai, SE, MAFIS, Ak  
NIP 132000096

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : AISYAH  
NIM : 01053130009  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : TEORI AKUNTANSI  
JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN PSAK 59 ATAS PENYAJIAN  
LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH (STUDI  
KASUS DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.)

Telah dilaksanakan ujian komprehensif pada tanggal 4 Mei 2009 dan telah mernenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

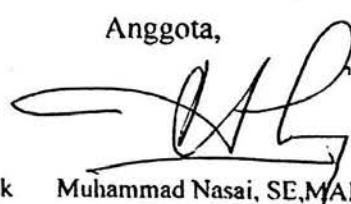
Inderalaya, 4 Mei 2009

Ketua,



Drs. Burhanuddin, M.Acc,Ak  
NIP 131801649

Anggota,



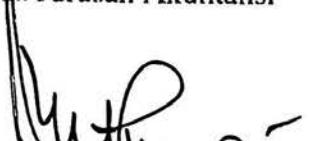
Muhammad Nasai, SE,MAFIS,Ak  
NIP 132000096

Anggota,



Mukhtaruddin, SE,M.Si.,Ak  
NIP 132083936

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

  
Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak  
NIP 131801649

*"Dan Aku tidak menciptakan jin dan manusia melainkan  
supaya mereka menyembah-Ku"  
(Q. S. Adz-Dzariyaat: 56)*

*"Bukankah Kami telah melapangkan untukmu dadamu?.  
Dan Kami telah menghilangkan daripada bebanmu, yang memberatkan  
punggungmu?. Dan kami tinggikan bagimu sebutan (nama)mu.  
Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.  
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.  
Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan),  
kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urus) yang lain.  
Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap."*

*(Q. S. Alam Nasyrah: 1-8)*

Kupersembahkan untuk :  
• Ad-dienku  
• Kedua orang tuaku  
• Saudara-saudaraku  
• Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah swt. atas rahmat dan ridhoNya jualah skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam selalu tercurah kepada tauladan terbaik Rasulullah SAW beserta keluarga, sahabat, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul Penerapan PSAK 59 atas Penyajian Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi kasus di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.). Penulisan skripsi ini dibagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Landasan Teori, Bab III Gambaran Umum Perusahaan, Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, Bab V Kesimpulan dan Saran.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari banyak terdapat kekurangan yang masih harus diperbaiki. Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi perbaikan manajemen perusahaan dan bahan masukan akademisi bagi penelitian selanjutnya.

Penulis,

Aisyah

## UCAPAN TERIMA KASIH

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah swt. atas rahmat dan ridhoNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Penerapan PSAK 59 atas Penyajian Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi kasus di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.)" sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini, yaitu:

1. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya
2. Dr. H. Syamsurijal, AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya sekaligus Ketua Pembimbing skripsi.
4. Muhammad Nasai, SE, MAFIS, Ak, Anggota Pembimbing Skripsi
5. Semua Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Pimpinan dan karyawan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.
7. Staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
8. Kedua orang tuaku dan kakak-kakakku tercinta (Tarjo, Ratno, dan Maman serta Pati, Eky, dan Linda) yang selalu memberikan dukungan terhadap aktivitasku.
9. Keponakan-keponakanku tersayang (Tirta, Febi, Fadly, Opick, Hafiz, Fiqih dan Zahra) yang selalu memberikan keceriaan dihari-hariku.
10. Sahabat-sahabatku (Diah, Duma, Aglin, Apri dan Rizki) yang selalu memberikan dukungan terhadap kegiatan ais. Walaupun ais sering tidak bisa ikut jalan bersama tapi kalian selalu bisa memahami dan mengerti ais. Semoga kebersamaan kita tetap ada untuk selamanya.
11. Saudara-saudaraku di Badan Otonom Ukhwah (Purnama, Indra, Yuyun, Shelly, Ajeng, Marya, Esti, Deka, Ira, Isna, Ria, Andri) yang selalu menguatkan dan mengingatkanku. Semoga persaudaraan kita akan kekal di atas ikatan ukhuwah.
12. Saudara-saudaraku di LDK NADWAH (*Ukhti* Tita, Laras, Erma, Faiza, Suci, Ayu, Yuni, Refi, Yunita, Oce, Uca, Baiti, dan *Akhi* Zainal, Esan, Iwan, Arif, dan Yuliadi)

13. Saudari-saudariku yang selalu memberikan semangat untuk berjuang maupun dalam keadaan letih (Desi, Citra, Evi, Julie, Nova, Ummu, Triska, Pj, Anita, Jumi, Dwi, Lytha, Yana dan Amel)
14. Kakak-kakak di Badan Otonom Ukhuwah (Yusuf, Esran, Fikri, Nedi, Ayat, dan Ari)
15. Adik-adik di Badan Otonom Ukhuwah (Ade, Laily, Ari, Novi, Tiara, Nita, Lisa, Uun, Devi, Lily, Inna, Meta, Ussy, Shanty, Rizka, Yusi, Evi, Yuli, Kurnia, Dani, Fitrah, Muiz, Abi, Aam, Ikhlas). *Hamasah!!!*
16. Teman-temanku jurusan akuntansi angkatan 2005, Nira, Novi, Ira, Mimin, Pipit, Wahyu, Tiwi, Deka, Ummi, Refisa, Tinda, Ulin, Eka, Wulan, Dini, Desi, Mamar, Bekti, Dwi Ria, Dwi Sahara, Frisiska, Jessica, Tika, Fitrah, Elsyah, Rani, Dayat, Syarif, Asral, Bagus, Andri, Novan serta lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas kebersamaannya selama ini.

Semoga Allah swt. membala budi baik semua dengan pahala dan berkah kepada kita semua. Amin..

Penulis,

Aisyah

## DAFTAR ISI

|  |     |
|--|-----|
| HALAMAN JUDUL .....                    | i   |
| HALAMAN PERSETUJUAN DRAF SKRIPSI ..... | ii  |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....    | iii |
| KATA PENGANTAR .....                   | iv  |
| UCAPAN TERIMA KASIH .....              | v   |
| DAFTAR ISI .....                       | vii |
| DAFTAR TABEL .....                     | x   |
| DAFTAR GAMBAR .....                    | xi  |
| ABSTRAKSI .....                        | xii |

### BAB I PENDAHULUAN

|  |   |
|--|---|
| 1.1. Latar Belakang .....                    | 1 |
| 1.2. Perumusan Masalah.....                  | 5 |
| 1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....      | 5 |
| 1.3.1. Tujuan Penelitian.....                | 5 |
| 1.3.2. Manfaat Penelitian.....               | 6 |
| 1.4. Metodologi Penelitian .....             | 6 |
| 1.4.1. Ruang Lingkup Penelitian.....         | 6 |
| 1.4.2. Objek Penelitian .....                | 6 |
| 1.4.3. Metode Penelitian.....                | 7 |
| 1.4.4. Data dan Teknik Pengumpulan Data..... | 7 |
| 1.4.5. Teknik Analisis Data .....            | 8 |
| 1.5. Sistematika Pembahasan .....            | 8 |

### BAB II LANDASAN TEORI

|  |    |
|--|----|
| 2.1. Tinjauan Atas Perbankan Syariah .....                               | 10 |
| 2.1.1. Karakteristik Bank Syariah .....                                  | 11 |
| 2.1.2. Prinsip Umum Produk Perbankan Syariah.....                        | 13 |
| 2.2. Tinjauan Atas Akuntansi Syariah.....                                | 16 |
| 2.3. Tinjauan Atas Perbankan Syariah .....                               | 20 |
| 2.3.1. Pengakuan dan Pengukuran Mudharabah .....                         | 20 |
| 2.3.2. Pengakuan dan Pengukuran Musyarakah.....                          | 23 |
| 2.3.3. Pengakuan dan Pengukuran Murabahah .....                          | 24 |
| 2.3.4. Pengakuan dan Pengukuran Salam dan Salam Paralel.....             | 27 |
| 2.3.5. Pengakuan dan Pengukuran Istishna dan Istishna Paralel.....       | 27 |
| 2.3.6. Pengakuan dan Pengukuran Ijarah dan Ijarah Muntahiyah Bittamlik.. | 30 |
| 2.3.7. Pengakuan dan Pengukuran Wadiah .....                             | 31 |
| 2.3.8. Pengakuan dan Pengukuran Qardh.....                               | 32 |
| 2.3.9. Pengakuan dan Pengukuran Sharf .....                              | 33 |
| 2.4. Tinjauan Atas Penyajian Laporan Keuangan Perbankan Syariah .....    | 33 |
| 2.4.1. Neraca .....  | 34 |
| 2.4.2. Laporan Laba Rugi .....   | 36 |
| 2.4.3. Laporan Arus Kas.....   | 37 |
| 2.4.4. Laporan Perubahan Ekuitas.....                                    | 37 |
| 2.4.5. Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat.....                     | 37 |
| 2.4.6. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Zakat, Infaq dan Shadaqah..    | 38 |
| 2.4.7. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan .....            | 40 |
| 2.5. Tinjauan Atas Pengungkapan Laporan Keuangan Perbankan Syariah ..... | 42 |



090652

|   |     |
|---|-----|
| <b>BAB III GAMBARAN UMUM PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.</b>  |     |
| 3.1. Sejarah Singkat Organisasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk .....                                | 46  |
| 3.2. Struktur Organisasi Bank Muamalat .....  | 50  |
| 3.3. Bidang Usaha Bank Muamalat.....  | 53  |
| 3.3.1. Produk Penghimpunan Dana .....   | 53  |
| 3.3.2. Produk Penanaman Dana.....   | 57  |
| 3.3.2.1.Konsep Jual Beli.....   | 57  |
| 3.3.2.2.Konsep Bagi Hasil.....  | 58  |
| 3.3.2.3.Konsep Sewa .....   | 58  |
| 3.3.2.4.Produk Jasa .....   | 59  |
| 3.3.3. Jasa Layanan .....   | 60  |
| 3.4. Penyajian Laporan Keuangan.....  | 62  |
| 3.4.1. Neraca .....   | 62  |
| 3.4.2. Laporan Laba Rugi .....  | 71  |
| 3.4.3. Laporan Perubahan Ekuitas.....   | 74  |
| 3.4.4. Laporan Arus Kas.....  | 75  |
| 3.4.5. Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat.....  | 77  |
| 3.4.6. Catatan Atas Laporan Keuangan.....   | 77  |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>   |     |
| 4.1. Penerapan PSAK 59 Atas Pengakuan dan Pengukuran Transaksi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk ..... | 78  |
| 4.1.1. Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan Mudharabah.....  | 78  |
| 4.1.1.1.Pengakuan Pembiayaan Mudharabah.....  | 78  |
| 4.1.1.2.Pengukuran Pembiayaan Mudharabah .....  | 82  |
| 4.1.2. Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan Musyarakah .....   | 82  |
| 4.1.2.1.Pengakuan Pembiayaan Musyarakah .....   | 83  |
| 4.1.2.2.Pengukuran Pembiayaan Musyarakah.....   | 85  |
| 4.1.3. Pengakuan dan Pengukuran Murabahah .....   | 86  |
| 4.1.3.1.Pengakuan Murabahah .....   | 86  |
| 4.1.3.2.Pengukuran Murabahah.....   | 87  |
| 4.1.4. Pengakuan dan Pengukuran Istishna .....  | 87  |
| 4.1.5. Pengakuan dan Pengukuran Ijarah .....  | 89  |
| 4.1.5.1.Pengakuan Ijarah .....  | 90  |
| 4.1.5.2.Pengukuran Ijarah.....  | 90  |
| 4.1.6. Pengakuan dan Pengukuran Wadiah .....  | 90  |
| 4.1.7. Pengakuan dan Pengukuran Qardh.....  | 91  |
| 4.2. Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Keuangan Perbankan Syariah .....                      | 92  |
| 4.2.1. Penyajian Transaksi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. ....                                     | 92  |
| 4.2.1.1.Penyajian Pembiayaan Mudharabah .....   | 92  |
| 4.2.1.2.Penyajian Pembiayaan Musyarakah .....   | 93  |
| 4.2.1.3.Penyajian Piutang Murabahah.....  | 94  |
| 4.2.1.4.Penyajian Piutang Istishna.....   | 94  |
| 4.2.1.5.Penyajian Ijarah.....   | 95  |
| 4.2.1.6.Penyajian Wadiah.....   | 96  |
| 4.2.1.7.Penyajian Qardh .....   | 96  |
| 4.2.2. Penyajian Laporan Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. ....                              | 97  |
| 4.2.2.1.Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Neraca PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. .....               | 101 |

|   |     |
|---|-----|
| 4.2.2.2.Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Laba Rugi<br>PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.....   | 102 |
| 4.2.2.3.Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Perubahan Ekuitas<br>PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.....                                 | 103 |
| 4.2.2.4.Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Arus Kas<br>PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.....  | 103 |
| 4.2.2.5.Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Perubahan Dana Investasi<br>Terikat PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. ....                 | 104 |
| 4.2.2.6.Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Sumber dan Penggunaan<br>Dana Zakat, Infak, dan Shadaqah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. | 105 |
| 4.2.2.7.Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Sumber dan Penggunaan<br>Dana Qardhul Hasan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. ....         | 107 |
| 4.2.2.8.Penerapan PSAK 59 Atas Catatan Atas Laporan Keuangan PT Bank<br>Muamalat Indonesia Tbk.....                                       | 108 |
| 4.3. Penerapan PSAK 59 Atas Pengungkapan Laporan Keuangan PT Bank<br>Muamalat Indonesia Tbk.....  | 108 |
| 4.4. Analisis Kesesuaian PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Keuangan<br>PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.....                                   | 109 |
| <br>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN  |     |
| 5.1. Kesimpulan .....   | 113 |
| 5.2. Saran .....  | 114 |
| <br>DAFTAR PUSTAKA .....  | 115 |
| <br>LAMPIRAN  |     |

## **DAFTAR TABEL**

|   |    |
|---|----|
| Tabel 3.1. Fungsi dan Wewenang Bidang di PT Bank Muamalat<br>Indonesia Tbk..... | 52 |
|---|----|

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1. Struktur Organisasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. .... 50

## **Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi Kasus di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.)**

### **ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah laporan keuangan yang disajikan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. telah mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum serta akibat yang ditimbulkan apabila tidak mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum dalam penyajian laporan keuangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. dalam menerapkan akuntansi keuangan telah sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum yang terdapat dalam PSAK 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah. Hanya saja, pada penyajian laporan keuangan Bank Muamalat belum sepenuhnya menyajikan laporan keuangan yang sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku umum. Bank Muamalat dikatakan belum sepenuhnya menyajikan laporan keuangan yang sesuai dengan standar pelaporan keuangan yang berlaku umum karena Bank Muamalat tidak menyajikan laporan keuangan yang mencerminkan peran bank sebagai pemegang amanah dana kegiatan sosial yaitu laporan sumber dan penggunaan dana zakat, infak, dan shadaqah dan laporan sumber dan penggunaan dana qardhul hasan dalam laporan keuangan Bank Muamalat. Akibat yang dapat ditimbulkan karena Bank Muamalat belum sepenuhnya menyajikan laporan keuangan yang sesuai dengan standar pelaporan keuangan yang berlaku umum yaitu laporan keuangan bank belum dapat memenuhi kebutuhan pemakai sehingga laporan keuangan menjadi tidak memberikan informasi yang sebenarnya bagi pihak-pihak yang berkepentingan terhadap suatu komponen laporan keuangan karena laporan keuangan yang diperlukan tidak disajikan dalam laporan keuangan bank. Selain itu, laporan keuangan juga tidak dapat dibandingkan dengan laporan keuangan bank syariah lainnya karena komponen laporan keuangan yang disajikan tidak lengkap.

Untuk melengkapi laporan keuangan yang dihasilkan, penulis menyarankan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. sebaiknya menyajikan laporan keuangan yang mencerminkan peran Bank sebagai pemegang amanah dana kegiatan sosial. Dengan disajikan laporan keuangan tersebut maka dapat meningkatkan kualitas laporan keuangan yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengambilan keputusan.

**Kata Kunci:** Laporan keuangan, Standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan Kebutuhan pemakai

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN BAB I**

NAMA : AISYAH  
NIM : 01053130009  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : TEORI AKUNTANSI  
JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN PSAK 59 ATAS PENYAJIAN  
LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH (STUDI  
KASUS DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.)

**PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI**

TANGGAL PERSETUJUAN

Tanggal

14/2/2009

DOSEN PEMBIMBING

Ketua :

Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak

Tanggal

8/2/2009

Anggota :

Muhammad Nasai, SE, MAFIS, Ak

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Latar Belakang**

Lembaga keuangan perbankan merupakan lembaga keuangan yang bertugas menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam rangka memenuhi keperluan dana bagi pihak yang memerlukan, baik untuk kegiatan produktif maupun konsumtif. Lembaga perbankan di Indonesia telah terbagi menjadi dua jenis yaitu, bank yang bersifat konvensional dan bank yang bersifat syariah. Bank yang bersifat konvensional adalah bank yang pelaksanaan operasionalnya menjalankan sistem bunga (*interest fee*), sedangkan bank yang bersifat syariah adalah bank yang dalam pelaksanaan operasionalnya menggunakan prinsip-prinsip syariah Islam. Dalam Undang-Undang No. 10 tahun 1998, prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dengan pihak lain untuk menyimpan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah.

Sistem perbankan syariah Indonesia dimulai tahun 1992 yang memungkinkan bank menjalankan operasional bisnisnya dengan sistem bagi hasil. Pada mulanya perbankan syariah belum mendapat perhatian yang optimal dari pemerintah, hal ini terlihat dalam Undang-Undang No. 7 tahun 1992 yang belum menjelaskan adanya landasan hukum operasional perbankan syariah. Namun, setelah adanya Undang-Undang No. 10 tahun 1998 maka bank syariah telah memiliki landasan hukum kuat serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan oleh bank syariah. Undang-undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah ataupun mengkonversi secara total menjadi bank syariah. Dengan

diakuinya *dual banking system* yaitu perbankan sistem bagi hasil dan sistem konvensional, maka bank syariah semakin berkembang dan mulai dikenal oleh seluruh lapisan masyarakat di Indonesia. Di tahun 2008, pemerintah Republik Indonesia telah mengeluarkan undang-undang terbaru mengenai perbankan syariah yaitu Undang-Undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Dikeluarkannya undang-undang ini karena semakin meningkatnya kebutuhan masyarakat Indonesia akan jasa-jasa perbankan syariah dan bahwa perbankan syariah memiliki kekhususan dibandingkan perbankan konvensional. Oleh karena itu, diharapkan perbankan syariah dapat membantu jalannya tujuan pembangunan nasional untuk mencapai terciptanya masyarakat yang adil dan makmur berdasarkan demokrasi ekonomi yang dikembangkan dengan sistem ekonomi yang sesuai dengan prinsip syariah.

Bank syariah dikembangkan berdasarkan prinsip yang tidak membolehkan pemisahan antara hal yang temporal (keduniaan) dan keagamaan. Bank syariah dengan sistem bagi hasil dirancang untuk terbinanya kebersamaan dalam menanggung resiko usaha dan berbagi hasil antara pemilik (*shahibul maal*) yang menyimpan uangnya di lembaga. Lembaga selaku pengelola dana (*mudharib*), dan masyarakat yang membutuhkan dana yang bisa berstatus peminjam dana atau pengelola usaha (Muhammad, 2005: 175). Hadirnya bank syariah sebagai organisasi yang relatif baru menimbulkan tantangan besar. Para pakar syariah Islam dan akuntansi harus mencari dasar bagi penerapan dan pengembangan standar akuntansi yang berbeda dengan standar akuntansi bank konvensional. Standar akuntansi tersebut menjadi kunci sukses bank syariah dalam melayani masyarakat di sekitarnya serta harus dapat menyajikan informasi yang cukup, dapat dipercaya, dan relevan bagi para penggunanya, namun tetap dalam konteks syariah Islam.

Penyajian informasi semacam itu penting bagi proses pengambilan keputusan ekonomi oleh pihak-pihak yang berhubungan dengan bank syariah. Lebih dari itu, akan memiliki dampak positif terhadap distribusi sumber-sumber ekonomi untuk kepentingan masyarakat (Muhammad, 2005: 193). Hal ini karena prinsip-prinsip syariah Islam memberikan keseimbangan antara kepentingan individu dan masyarakat. Dengan demikian akan tercipta kepercayaan masyarakat terhadap lembaga yang bersangkutan. Salah satu prasyarat pengembangan kepercayaan itu adalah ketersediaan informasi yang meyakinkan nasabah terhadap kemampuan bank syariah dalam mencapai tujuannya. Di antara sumber-sumber informasi yang penting adalah laporan keuangan dari bank syariah yang disiapkan sesuai dengan standar yang dapat diterapkan pada bank syariah.

Dewan Standar Akuntansi Keuangan telah mengesahkan PSAK No. 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah. Standar ini bertujuan untuk mengatur perlakuan akuntansi (pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan) transaksi khusus yang berkaitan dengan aktivitas bank syariah. Dalam KDPPLKS, laporan keuangan disusun dan disajikan sekurang-kurangnya setahun sekali untuk memenuhi kebutuhan sejumlah besar pengguna. Beberapa di antara pengguna ini memerlukan dan berhak untuk memperoleh informasi tambahan di samping yang tercakup dalam laporan keuangan. Namun demikian, banyak pengguna sangat bergantung pada laporan keuangan sebagai sumber utama informasi keuangan dan karena itu laporan keuangan tersebut seharusnya disusun dan disajikan dengan mempertimbangkan kebutuhan mereka.

Laporan keuangan merupakan bagian dari proses pelaporan keuangan. Laporan keuangan yang lengkap meliputi laporan keuangan atas kegiatan komersial dan atau sosial. Laporan keuangan adalah suatu penyajian terstruktur dari posisi

keuangan dan kinerja keuangan dari suatu entitas syariah. Tujuan laporan keuangan untuk tujuan umum adalah memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerja dan arus kas entitas syariah yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan dalam rangka membuat keputusan-keputusan ekonomi serta menunjukkan pertanggungjawaban (*stewardship*) manajemen atas penggunaan sumber-sumber daya yang dipercayakan kepada mereka (IAI, 2007).

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. sebagai bank syariah pertama di Indonesia yang memiliki keunggulan terhadap produk perbankan syariah berusaha agar laporan keuangan yang diterbitkan dapat memberikan informasi yang dapat menjadikan bank ini lebih dipercaya masyarakat dan dapat tubuh berkembang. Laporan keuangan bank syariah yang lengkap terdiri atas komponen berikut:

- a) neraca,
- b) laporan laba rugi,
- c) laporan arus kas,
- d) laporan perubahan ekuitas,
- e) laporan perubahan dana investasi terikat,
- f) laporan sumber dan penggunaan dana zakat, infak dan shadaqah,
- g) laporan sumber dan penggunaan dana qardhul hasan, dan
- h) catatan atas laporan keuangan.

Informasi dalam laporan keuangan dapat berguna bagi pengguna jika memiliki karakteristik kualitatif laporan keuangan yang terdapat empat pokok yaitu dapat dipahami, relevan, keandalan dan dapat diperbandingkan. Ketaatan pada standar akuntansi keuangan syariah termasuk pengungkapan kebijakan akuntansi yang digunakan oleh entitas syariah dapat membantu dalam pencapaian daya banding dalam sebuah entitas syariah dari satu periode ke periode dan dalam entitas

syariah yang berbeda, serta dapat menunjukkan bentuk pertanggungjawaban manajemen dalam penyajian laporan keuangan. Oleh karena itu, PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. diharapkan dapat menyajikan laporan keuangan sesuai dengan standar yang berlaku umum sehingga laporan keuangan yang diterbitkan dapat membantu dalam pengambilan keputusan ekonomi bagi pihak-pihak yang berkewajiban.

Berdasarkan uraian di atas dapat ditarik judul: "**Penerapan PSAK 59 Atas Penyajian Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi Kasus di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.)**"

## **1.2. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. telah mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum dalam penyajian laporan keuangan?
2. Apakah akibat yang ditimbulkan apabila PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. tidak mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum dalam penyajian laporan keuangan?

## **1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1.3.1. Tujuan Penelitian**

Tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah untuk menganalisis laporan keuangan yang disajikan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. apakah telah mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum serta akibat yang

ditimbulkan apabila tidak mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum dalam penyajian laporan keuangan.

### **1.3.2. Manfaat Penelitian**

Sesuai dengan pembahasan pada penelitian ini, maka manfaat penelitian adalah:

- 1. Bagi Penulis**

Dapat mengungkapkan penyajian laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. telah mengikuti standar akuntansi yang berlaku umum serta dapat menemukan akibat yang ditimbulkan apabila dalam penyajian laporan keuangan tidak mengikuti standar akuntansi yang berlaku umum.

- 2. Bagi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.**

Dapat memberi masukan bagi manajemen dalam penyajian laporan keuangan syariah yang sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku umum.

- 3. Bagi Pihak Akademis**

Dapat dijadikan referensi, bahan pembanding dan informasi untuk penelitian lebih lanjut mengenai laporan keuangan perbankan syariah.

### **1.4. Metodologi Penelitian**

#### **1.4.1. Ruang Lingkup Penelitian**

Penelitian ini akan dilakukan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk., penulis membatasi ruang lingkup penelitian pada penerapan PSAK 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah yang berhubungan dengan penyajian laporan keuangan perbankan syariah.

#### **1.4.2. Objek Penelitian**

Penelitian akan dilakukan di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. kantor cabang Palembang, terutama di bagian akuntansi untuk memperoleh informasi mengenai laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.

#### **1.4.3. Metode Penelitian**

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode deskriptif dengan studi kasus sebagai dasar penelitian, yaitu dengan cara memusatkan perhatian secara intensif pada objek yang diteliti.

#### **1.4.4. Data dan Teknik Pengumpulan Data**

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

a. Data Primer

Data primer merupakan data yang didapat dari sumber pertama baik dari individu atau perorangan dari hasil wawancara yang dilakukan oleh peneliti (Umar, 2003: 69). Bentuk data berupa hasil wawancara dengan bagian akuntansi mengenai laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara langsung melalui media perantara (diperoleh dan dicatat oleh sumber lain) (Indriantoro & Supomo, 1999: 147). Bentuk data berupa laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.

Teknik yang dilakukan dalam pengumpulan data, yaitu:

a. Penelitian Kepustakaan (*Library Research*)

Metode ini dilakukan untuk memperoleh teori-teori yang digunakan untuk memecahkan dan menganalisis data yang diperoleh.

b. Wawancara (*Interview*)

Metode pengumpulan data dengan cara melakukan *interview* atau tanya jawab secara langsung dengan bagian akuntansi dan pihak yang berwenang lain untuk mendapatkan data dan informasi yang diperlukan.

c. Dokumentasi

Suatu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara mencatat semua yang berhubungan dengan penelitian ini.

#### **1.4.5. Teknik Analisis Data**

Teknis analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif. Analisis ini berupa keterangan-keterangan dan uraian-uraian mengenai teori dari hasil yang didapat dari penelitian. Teknik ini digunakan untuk memberikan gambaran yang jelas dan tepat mengenai masalah yang akan dibahas.

#### **1.5. Sistematika Penulisan**

Dalam upaya memberikan gambaran yang sistematis dan terarah untuk mempermudah pemahaman tentang masalah-masalah yang disajikan dalam skripsi ini, maka penulisannya akan diuraikan dalam bab yang terdiri dari:

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian, dan sistematika penulisan.

## **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini akan menerangkan mengenai teori-teori yang mendukung penelitian ini antara lain: perbankan syariah, akuntansi perbankan syariah, laporan keuangan perbankan syariah.

## **BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN**

Bab ini akan menjelaskan gambaran umum tentang objek penelitian. Bab ini berisikan sejarah singkat perusahaan, visi, misi, struktur organisasi, bidang usaha, kebijakan akuntansi yang diterapkan, serta penyajian laporan keuangan.

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini merupakan bab analisis yang akan membahas mengenai kesesuaian penyajian laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. dengan standar akuntansi yang berlaku umum untuk perbankan syariah serta menganalisis akibat yang ditimbulkan apabila penyajian laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. tidak mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum.

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi tentang kesimpulan atas pembahasan yang dilakukan pada bab sebelumnya dan memberikan saran sehubungan dengan pokok permasalahan yang dibahas dalam penulisan ini.

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN BAB II**

NAMA : AISYAH  
NIM : 01053130009  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : TEORI AKUNTANSI  
JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN PSAK 59 ATAS PENYAJIAN  
LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH (STUDI  
KASUS DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK.)

**PANTITIA PEMBIMBING SKRIPSI**

TANGGAL PERSETUJUAN

Tanggal

DOSEN PEMBIMBING

Ketua :

Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak

Tanggal

Anggota :

Muhammad Nasai, SE, MAFIS, Ak

## DAFTAR PUSTAKA

- AB, Roswita. 2000. *Ekonomi Moneter, Masalah, dan Kebijaksanaan*. Edisi ketiga. Palembang: Unsri.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Penerbit Gema Insani.
- Gamal, Merza. 2007. *Prinsip Akuntansi Syariah*. Diambil dari milling list MES <http://finance.groups.yahoo.com/group/ekonomi-syariah/>
- Harahap, Sofyan Syafri. 1997. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2003. *Teori akuntansi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2007. *Standar Akuntansi Keuangan Per 1 September 2007*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: Penerbit BPFE.
- Muhammad. 2005. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Muhammad, Rifqi. 2008. *Akuntansi Keuangan Syariah, Konsep dan Implementasi PSAK Syariah*. Yogyakarta: P3EI Press.
- Rochma, Malia. *Perbankan Syariah: Peluang dan Strategi Pengembangan*. Diakses pada [www.google.co.id](http://www.google.co.id)
- Rosadi, M. 2008. *Bank Syariah: Ilakikat dan Urgensinya*. Diambil pada tanggal 05 Desember 2008 dari <http://www.muamalatbank.com/berita/beritamua.asp>
- Umar, Husain. 2003. *Riset Akuntansi*. Jakarta: Penerbit Gramedia Pustaka Utama.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Jakarta.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Jakarta.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Jakarta.
- Laporan Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Diambil pada 5 Desember 2008 dari <http://www.muamalatbank.com>