

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH SERTA PERLAKUAN
AKUNTANSI PADA PT BANK SUMSEL SYARIAH**



SKRIPSI

Diajukan sebagai persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan Strata I

Jurusan Akuntansi/Fakultas Ekonomi

Oleh:

Destri Anggraini

01033130023

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

INDRALAYA

2007

8
657.4507
Aug
a
2007

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH SERTA PERAKUAN
AKUNTANSI PADA PT BANK SUMSEL SYARIAH**



SKRIPSI

Diajukan sebagai persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan Strata I

Jurusan Akuntansi/Fakultas Ekonomi

Oleh:

Destri Anggraini

01033130023

R. 15436
15598

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

INDRALAYA

2007

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
INDRALAYA**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**NAMA : DESTRI ANGGRAINI
NIM : 01033130023
MATA KULIAH : TEORI AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENERAPAN SISTEM PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH SERTA
PERLAKUAN AKUNTANSI PADA PT BANK
SUMSEL SYARIAH**

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL: 12 Februari 2007

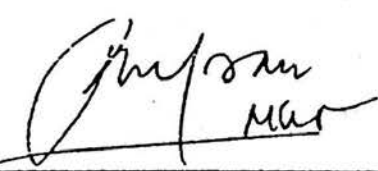
PEMBIMBING I



H. Aspahani, SE, Ak, MM

TANGGAL: 12 Februari 2007

PEMBIMBING II



Rela Sari, SE, Ak, Msi

Motto

"Kebahagiaan sejati adalah saat dimana kita dapat memberikan kebahagiaan kepada orang lain"

Jangan jadikan kegagalan menjadi akhir dari segalanya, sesungguhnya kegagalan itu adalah suatu kesuksesan yang tertunda"

Kupersembahkan kepada:

- ❖ **Ibunda dan Ayahanda tercinta**
- ❖ **Kakaku Dewi & Oka tersayang**
- ❖ **Sahabat-sahabatku**
- ❖ **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah Penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan karunia dan hidayah-NYA sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam kepada junjungan kita Rasulullah SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikut-pengikutnya hingga akhir zaman.

Adapun latar belakang penulisan skripsi adalah dalam rangka memenuhi persyaratan yang ditetapkan untuk mencapai gelar kesarjanaan pada fakultas ekonomi Universitas Sriwijaya. Sebagai perwujudan dari ketetapan tersebut, penulis menyusun dan mengajukan judul “**Analisis Penerapan Sistem Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Serta Perlakuan Akuntansi Pada PT Bank Sumsel Syariah**”.

Dalam penulisan skripsi ini Penulis menyadari bahwa dengan adanya bimbingan, bantuan dan dorongan serta petunjuk semua pihak, maka skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini Penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingan kepada Penulis selama kuliah dan sampai terselesainya skripsi ini.

Adapun penghargaan dan ucapan terima kasih ini Penulis tujukan kepada:

1. **Bapak Prof. Dr. H. Zainal Ridho Djakfar** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. **Bapak Dr. Syamsurijal AK**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah Penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan karunia dan hidayah-NYA sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam kepada junjungan kita Rasulullah SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikut-pengikutnya hingga akhir zaman.

Adapun latar belakang penulisan skripsi adalah dalam rangka memenuhi persyaratan yang ditetapkan untuk mencapai gelar kesarjanaan pada fakultas ekonomi Universitas Sriwijaya. Sebagai perwujudan dari ketetapan tersebut, penulis menyusun dan mengajukan judul **“Analisis Penerapan Sistem Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Serta Perlakuan Akuntansi Pada PT Bank Sumsel Syariah”**.

Dalam penulisan skripsi ini Penulis menyadari bahwa dengan adanya bimbingan, bantuan dan dorongan serta petunjuk semua pihak, maka skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini Penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingan kepada Penulis selama kuliah dan sampai terselesainya skripsi ini.

Adapun penghargaan dan ucapan terima kasih ini Penulis tujukan kepada:

1. **Bapak Prof. Dr. H. Zainal Ridho Djakfar** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. **Bapak Dr. Syamsurijal AK**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

3. **Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE, MM, Ak**, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Sriwijaya.
4. **Bapak Drs. Tertiaro Wahyudi, Mafis, Ak**, selaku pembimbing Akademik yang selama ini telah banyak memberi bimbingan dan masukan kepada Penulis.
5. **Bapak H. Aspahani, SE, MM, Ak**, selaku Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, petunjuk dan dukungan moril dalam proses penyelesaian skripsi ini sampai Penulis dapat menyelesaikannya dengan baik.
6. **Ibu Rela Sari, SE, Msi, Ak**, selaku Pembimbing II yang telah memberi masukan dan nasihat dari awal sampai akhir proses penyelesaian skripsi ini.
7. **Bapak M. Nasai, SE, Mafis, Ak**, selaku Panitia penguji. Terima kasih untuk wejangan yang sudah diberikan kepada penulis. Penulis harap hal ini bisa membantu penulis apabila nantinya terjun di dunia kerja.
8. **Kak Ahmad Sudiro SE, Ak**, terima kasih atas masukan dan ide-ide serta literatur yang diberikan Penulis.
9. Seluruh Dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan serta keikhlasan dan kesabaran selama mengajari kami.
10. **Bapak Saekan Noer** selaku pimpinan **PT Bank Sumsel Syariah** serta segenap Staf dan karyawan yang telah banyak memberikan bantuan selama proses penulisan skripsi ini.

11. Ayah dan Ibu serta kedua saudaraku "Dewi & Oka", yang tak henti-hentinya memberikan dukungan moril, semangat, doa serta kasih sayang. Mokasih untuk doanyo Bu, akhirnyo Ria sarjana jugo. Yuk Wie mokasih untuk ejekan & semangatnyo. Kak Oka mokasih lah repot nganterin Ria asistensi.
12. Buat Some One that belong to me "My Sweet Dee", thanks for everythings that U've done for me...Mokasih untuk support & pengertiannyo selamo ini... Wish We'll get our dream together...Amin
13. Sahabat-sahabat koe: Dian "Yancul" Wulandari akhirnyo kito tamat jugo ye, Opie "Suspat" & Nofra "Noya" men gelar tenda jangan dak ngundang yo!! Untuk Nina "Onara", Aan "Lemot", Mbak Nouve "Kedat", Desi "Sugeng", Yoelia "Boem_Cet", cepet selesaike skripsi tuh yo biar biso nyusul kami. Mokasih ye untuk persahabatan kito selamo ini, I luve You all girls..Wish the best for Us..Moga kito jadi wong kayo galo gek..Amin... Kapan kito kumpul-kumpul lagi???
14. Buat Wita, Diah "Cece", Ranti, mokasih atas info2 nyo ye. Untuk Elin, jangan males2 ye terus ubah la kebiasaan telat tuh "dak bagus!!" skripsi tuh jangan dak digaweke, jangan tunda apo yang biso Elin lakuke hari ini...Semangat...
15. Buat Arma & Mirza "Papank", mokasi untuk tumpangannyo. Men ado lokak gawe jangan lupu kasih tau.
16. Buat Yenni, Suti, Echi, Icha, Dina, Dian, Humai, Ivone, Rahma, mokasih dah jadi temen yang baik selamo kito kul...Terus untuk Atun, Jenny, Eliyana, Anahandi, Juse, Sustri, Ika, Indoet, Uli, Rita, Miftah, Ari, Cenul & AB Four moga cepet

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN MOTTO

KATA PENGANTAR.....iv

DAFTAR ISIvii

DAFTAR GAMBAR.....x

DAFTAR TABEL.....xi

DAFTAR LAMPIRANxii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....1

1.2 Perumusan Masalah4

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian5

1.3.2 Manfaat Penelitian5

1.4 Kerangka Pemikiran.....6

1.5 Metodologi Penelitian7

1.5.1 Objek Penelitian.....7

1.5.2 Ruang Lingkup Penelitian.....8

1.5.3 Metode Pengumpulan Data8

1.5.4 Teknik Analisis Data.....8

1.5.5 Sistematika Pembahasan9

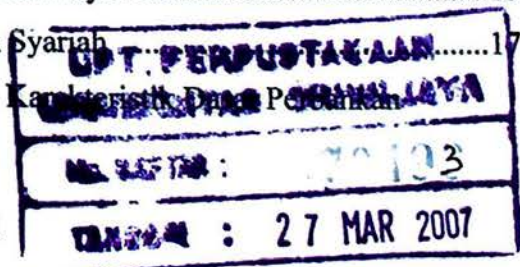
BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Definisi Bank Secara Umum.....11

2.2 Definisi dan Karakteristik Bank Syariah.....13

2.3 Prinsip-prinsip Dasar Bank Syariah.....17

2.4 Prinsip Bagi Hasil Sebagai Karakteristik Bank Syariah.....17



Syariah.....	20
2.4.1 Al-Musyarakah.....	20
2.4.2 Al-Mudharabah	31
2.5 Sistem Pembiayaan Bank Syariah.....	38
2.6 Definisi Akuntansi Secara Umum.....	40
2.7 Prinsip-prinsip Dasar Akuntansi Syariah	41
2.8 Tujuan Akuntansi Bank Syariah	43
2.9 Pemakai dan Kebutuhan Informasi Bank Syariah	43
2.10 Tujuan Laporan Keuangan Bank Syariah	44
2.11 Aspek Akuntansi Dalam Perbankan Syariah	47
2.11.1 Definisi Pernyataan Keuangan.....	47
2.11.2 Definisi Unsur-unsur Dasar Pernyataan Keuangan	48

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1 Gambaran Umum PT Bank Sumsel Syariah.....	57
3.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	57
3.1.2 Visi, Misi dan Strategi.....	58
3.2 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas	60
3.3 Produk dan Jasa Layanan PT Bank Sumsel Syariah.....	66
3.4 Kebijakan Pembiayaan PT Bank Sumsel Syariah	72
3.5 Perlakuan Akuntansi atas Pembiayaan Mudharabah dan musyarakah Pada PT Bank Sumsel Syariah.....	73
3.5.1 Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi pada Pembiayaan Mudharabah.....	73
3.5.2 Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi pada Pembiayaan Musyarakah	75

BAB IV	ANALISIS PENERAPAN SISTEM PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH SERTA PERLAKUAN AKUNTANSI PADA PT BANK SUMSEL SYARIAH	
4.1	Penilaian Penyajian Laporan Keuangan PT Bank Sumsel Syariah.....	79
4.2	Perlakuan Akuntansi atas Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada PT Bank Sumsel Syariah	80
4.2.1	Mudharabah.....	80
4.2.2	Musyarakah.....	85
4.3	Perlakuan atas Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Berdasarkan PSAK No. 59.....	89
4.4	Perbedaan Penyajian Laporan Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	97
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1	Kesimpulan.....	104
5.2	Saran.....	105

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1	Skema Al-Musyarakah.....	20
GAMBAR 2.2	Skema Muyarakah al-‘inan	25
GAMBAR 2.3	Skema Syirkah Mufawadhah	26
GAMBAR 2.4	Skema Transaksi Syirkah al-A’maal.....	27
GAMBAR 2.5	Skema Transaksi Syirkah al-Wujuh.....	28
GAMBAR 2.6	Skema Transaksi Syirkah al-Mudharabah	29
GAMBAR 2.7	Skema Pembiayaan al-Mudharabah	37
GAMBAR 2.8	Skema Jenis-jenis Pembiayaan	39
GAMBAR 3.1	Struktur Organisasi PT Bank Sumsel Syariah	60

DAFTAR TABEL

TABEL 2.1	Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	15
TABEL 2.2	Perbedaan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	17
TABEL 3.1	Persyaratan Pembiayaan Musyarakah.....	69
TABEL 3.2	Persyaratan Pembiayaan Murabahah	71
TABEL 4.1	Simulasi Perhitungan Pembiayaan Mudharabah.....	88
TABEL 4.2	Simulasi Skim Perhitungan Pembiayaan Musyarakah.....	90
TABEL 4.3	Simulasi Perhitungan Bagi Hasil	91
TABEL 4.4	Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat	94
TABEL 4.5	Laporan Sumber dan Penggunaan Dana ZIS	95

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN I Laporan Keuangan Publikasi PT Bank Sumsel Syariah Periode
Maret 2006
- LAMPIRAN II Laporan Keuangan Publikasi PT Bank Sumsel Syariah Periode
Juni 2006
- LAMPIRAN III Laporan Keuangan Publikasi PT Bank Sumsel Syariah Periode
September 2006

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dewasa ini masih banyak terdapat anggapan bahwa Islam menghambat kemajuan. Beberapa kalangan mencurigai Islam sebagai faktor penghambat pembangunan (*an obstacle to economic growth*). Yang mana pandangan ini berasal dari para pemikir Barat. Bahkan tidak sedikit intelektual muslim yang juga ikut meyakinkannya. Kesimpulan yang agak tergesa-gesa ini hampir dapat dipastikan timbul karena kesalahpahaman terhadap Islam. Seolah-olah Islam merupakan agama yang hanya berkaitan dengan masalah ritual, bukan sebagai suatu sistem yang komprehensif dan mencakup seluruh aspek kehidupan, termasuk pembangunan ekonomi serta industri perbankan sebagai salah satu motor penggerak roda perekonomian¹.

Telah menjadi pengetahuan umum bahwa perkembangan ekonomi Islam identik dengan berkembangnya lembaga keuangan syariah. Bank syariah sebagai penggerak utama lembaga keuangan yang Islami telah menjadi pemacu bagi berkembangnya teori dan praktik ekonomi Islam secara mendalam.

Sejak awal kelahirannya, perbankan syariah dilandasi dengan kehadiran dua gerakan renaissance Islam modern: *neorevivalis* dan *modernis*. Tujuan utama dari pendirian lembaga keuangan berlandaskan etika ini adalah tiada lain sebagai upaya

¹ M. Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek*, Gema Insani. Jakarta, 2001, Hal 3.

kaum muslimin untuk mendasari segenap aspek kehidupannya berlandaskan *Al-Qur'an* dan *As-Sunnah*.

Kemunculan perbankan syariah disebabkan oleh keinginan masyarakat untuk melaksanakan transaksi perbankan atau kegiatan ekonomi secara umum yang sejalan dengan nilai dan prinsip syariah, khususnya yang berkaitan dengan pelarangan praktek riba. Disamping itu, perbankan syariah ditujukan untuk meningkatkan mobilisasi dan masyarakat yang selama ini belum terlayani oleh jasa perbankan konvensional².

Dalam perbankan syariah terdapat lima prinsip dasar dalam melakukan transaksi, yaitu titipan atau simpanan (*depository*), prinsip bagi hasil (*profit sharing*), prinsip jual beli (*sale and purchase*), prinsip sewa (*operasional lease and financial lease*) dan prinsip jasa (*fee-based services*)³. Dalam penelitian ini yang akan dibahas hanya mengenai prinsip bagi hasil yaitu dengan *mudharabah* dan *musyarakah*. Secara garis besar, produk perbankan syariah dapat dibedakan menjadi produk penghimpunan dana, produk penyaluran dana, dan produk jasa perbankan. Prinsip *mudharabah* dan *musyarakah* dapat dipergunakan sebagai dasar untuk produk penghimpunan dana (tabungan dan deposito) dan produk penyaluran dana.

Standar akuntansi yang berdasarkan prinsip syariah merupakan kunci sukses bagi bank syariah untuk menjalankan sistemnya dalam rangka melayani masyarakat. Standar akuntansi tersebut akan terefleksi dalam sistem akuntansi yang digunakan

² Media Akuntansi, No.15/Th. VII/November – Desember, 2000.

³ M. Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek*, Gema Insani. Jakarta, 2001.

sebagai dasar dalam pembuatan sistem laporan keuangan. Laporan keuangan yang dihasilkan digunakan untuk memenuhi berbagai kelompok kepentingan yang membutuhkan informasi tersebut. Informasi yang disajikan harus memenuhi kualitas, relevan, dan reliabel.

Kelompok kepentingan atas informasi yang dihasilkan dari sistem pelaporan akuntansi tersebut adalah investor, karyawan, pemasok dan kreditor, pelanggan, pemerintah, masyarakat, pembayar *zakat, infaq, shadaqah*, dan terakhir adalah dewan pengawas syariah yang berkepentingan dengan informasi tentang kepatuhan pengelolaan bank akan prinsip syariah.

Standar akuntansi bertujuan untuk mengatur perlakuan yang berkaitan dengan kegiatan usaha (keuangan) perbankan syariah. Hasil pengolahan transaksi yang dicatat oleh perusahaan akan dilaporkan dalam bentuk laporan keuangan dan digunakan sebagai alat pengukuran kinerja keuangan dan pengambilan keputusan manajemen perusahaan (perbankan syariah).

Laporan keuangan perbankan syariah terdapat laporan-laporan keuangan yang spesifik dan tidak ada dalam laporan keuangan organisasi lain. Laporan keuangan tersebut adalah neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, laporan perubahan modal atau ekuitas, laporan perubahan dana investasi, laporan sumber dan penggunaan dana *zakat, infaq, dan sadhaqah*, laporan sumber dan penggunaan dana *qardhul hasan*.

Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) pada tanggal 1 Mei 2002 secara resmi mengeluarkan PSAK No. 59 untuk perbankan syariah. Standar akuntansi tersebut

terdiri dari kerangka dasar penyusunan dan penyajian laporan keuangan bank syariah dan pernyataan standar akuntansi keuangan perbankan syariah.

Berdasarkan penjelasan di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai **“Analisis Penerapan Sistem Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Serta Perlakuan Akuntansi Pada PT Bank Sumsel Syariah”**.

1.2 Perumusan Masalah

Banyak kalangan sering mempersamakan bank syariah dengan bank tanpa bunga, padahal bank tanpa bunga merupakan konsep istilah yang lebih sempit dari bank syariah. Bank syariah selain menghindari bunga, secara aktif juga berpartisipasi dalam mencapai sasaran dan tujuan dari ekonomi Islam yang berorientasi pada kesejahteraan sosial.

Perkembangan perbankan syariah yang demikian cepat tentunya akan membutuhkan sumber daya manusia yang berkualitas dan mempunyai kompetensi dalam bidang perbankan syariah agar perkembangan tersebut dapat berjalan secara efektif dan optimal. Maka dari itu sumber daya manusia yang merupakan pelaku dalam operasional bank syariah perlu memahami dengan benar konsep perbankan syariah serta masalah pencatatan atas akuntansi dan laporan perbankan syariah.

Berdasarkan uraian latar belakang permasalahan tersebut, maka permasalahan yang akan dibahas di dalam skripsi ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimanakah perlakuan akuntansi atas sistem pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada PT Bank Sumsel Syariah?

2. Apakah sistem pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada PT Bank Sumsel Syariah telah sesuai dengan PSAK No. 59?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Penelitian ini mempunyai tujuan sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui prosedur penerapan atas sistem pembiayaan mudharabah dan musyarakah yang dilakukan pada PT Bank Sumsel Syariah.
2. Untuk mengetahui bagaimana perlakuan akuntansi atas pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada PT Bank Sumsel Syariah.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penulisan skripsi ini adalah :

1. Meningkatkan pengetahuan, pemahaman dan wawasan tentang sistem pembiayaan mudharabah dan musyarakah bagi mahasiswa dan peneliti sendiri.
2. Bagi PT Bank Sumsel Syariah, diharapkan dapat meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip syariah dalam semua aktivitas operasionalnya.
3. Dapat meningkatkan pengetahuan masyarakat mengenai perbankan syariah.
4. Sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya, terutama yang berhubungan dengan konsep Akuntansi Islam/Akuntansi Syariah.

1.4 Kerangka Pemikiran

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengharamkan apa-apa yang baik yang telah Allah halalkan bagimu dan janganlah kamu melampaui batas. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang melampaui batas. Dan, makanlah yang halal lagi baik dari apa yang telah Allah rezekikan kepadamu dan bertakwalah kepada Allah yang kamu beriman kepada-NYA. (Al-Maa'idah: 87-89)

Kutipan ayat di atas merupakan penentuan dasar pikiran dari pesan Al-Qur'an dalam bidang ekonomi. Dari ayat-ayat tersebut dapat dipahami bahwa Islam mendorong penganutnya untuk menikmati karunia yang telah diberikan oleh Allah. Islam juga mendorong penganutnya berusaha untuk mendapatkan harta dengan berbagai cara, asalkan tidak menyimpang dari rambu-rambu yang telah ditetapkan.

Bank syariah merupakan lembaga intermediasi dan penyedia jasa keuangan yang bekerja berdasarkan etika dan sistem nilai Islam, khususnya yang bebas dari bunga (*riba*), bebas dari kegiatan spekulatif yang nonproduktif seperti perjudian (*mayyir*), bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*), berprinsip keadilan dan hanya membiayai kegiatan usaha yang halal.

Prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dengan pihak lain untuk penyimpanan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah. Antara lain pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (*mudharabah*), pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (*musyarakah*), prinsip jual beli barang dengan memperoleh keuntungan (*murabahah*), atau pembiayaan barang modal berdasarkan prinsip sewa

murni tanpa pilihan (*ijarah*), atau dengan adanya pilihan pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak bank oleh pihak lain (*ijarah wa iqtina*). (Undang-undang RI No. 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Undang-undang RI No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan).

Bank syariah mempunyai dua peran utama, yaitu sebagai badan usaha (*tamwil*) dan badan sosial (*maal*). Sebagai badan usaha dan badan sosial, bank syariah mempunyai beberapa fungsi, yaitu :

1. Manajer investasi, yang mengelola investasi atas dana nasabah dengan menggunakan akad mudharabah atau sebagai agen investasi.
2. Investor, yang menginvestasikan dana yang dimilikinya maupun dana nasabah yang dipercayakan kepadanya yang sesuai dengan prinsip syariah.
3. Penyedia jasa keuangan dan lalu lintas pembayaran seperti bank konvensional sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah.
4. Pengelola dana *zakat*, *infaq*, *shadaqah* dan pinjaman kebajikan (*qardhul hasan*).

1.5 Metodologi Penelitian

1.5.1 Objek Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT Bank Sumsel Syariah yang terletak di Jl. Letkol Iskandar No. 537 Palembang 30129.

1.5.2 Ruang Lingkup Penelitian

Ruang lingkup penelitian meliputi pengumpulan data dan analisis data yang berkaitan dengan sistem pembiayaan mudharabah dan musyarakah mulai dari prosedur hingga perlakuan akuntansinya untuk melihat kesesuaian dengan standar.

1.5.3 Metode Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini penulis menggunakan beberapa metode pengumpulan data, yang berdasarkan pada sumber data primer dan sumber data sekunder.

1. Data Primer

Data primer merupakan sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari PT Bank Sumsel Syariah berupa laporan keuangan dan data-data lain yang berhubungan dengan penelitian.

2. Data Sekunder

Data yang dikumpulkan dari berbagai literatur yang dapat dijadikan sebagai data penunjang guna mendukung data primer, berupa buku-buku teks, literatur selain buku teks, referensi dari penelitian sebelumnya.

1.5.4 Teknik Analisis Data

Teknik analisa data yang digunakan adalah teknik analisis deskriptif kualitatif yaitu dengan mencatat, menuturkan, mengklasifikasikan, dan menganalisis data dan informasi yang ada mengenai kenyataan yang terjadi di perusahaan. Kemudian data yang ada akan diolah menggunakan teori-teori yang relevan dengan permasalahan

yang ada. Dari perbandingan tersebut akan ditarik suatu kesimpulan dan saran yang mungkin diterapkan oleh perusahaan tersebut⁴.

1.5.5 SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Pembahasan dalam penelitian ini terbagi menjadi lima bab yang saling berkaitan. Berikut diuraikan garis besar sistematika pembahasan tiap bab :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis mengawali seluruh rangkaian pembahasan dengan menguraikan latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka pemikiran, dan metodologi penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini menyajikan seluruh teori yang digunakan dan diyakini penulis relevan dengan judul dan permasalahan penelitian.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Menunjukkan informasi atau fakta yang ditemukan oleh penulis setelah melakukan penelitian terhadap PT Bank Sumsel Syariah.

BAB IV ANALISIS PENERAPAN SISTEM PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH SERTA PERLAKUAN AKUNTANSI PADA PT BANK SUMSEL SYARIAH

⁴ Nur Indriantoro dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Edisi Pertama, BPFE. Yogyakarta, 2002.

Bab ini menguraikan bagaimana perlakuan akuntansi yang berhubungan dengan sistem pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada PT Bank Sumsel Syariah.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan penutup dan penulis akan menggunakan kesimpulan yang diperoleh dari uraian teori dan pembahasan pada bab-bab sebelumnya, kemudian dari kesimpulan tersebut penulis mencoba memberikan saran-saran yang diharapkan berguna bagi perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- AB, Roswita. *Ekonomi Moneter: Teori, masalah dan Kebijakanaksanaan*. 2003. FE-UNSRI: Palembang.
- Antonio, M. Safi'i. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. 2001. Gema Insani: Jakarta.
- Harahap, Sofyan S, Wirosso dan M. Yusuf. *Akuntansi Perbankan Syariah*. 2004. LPFE-USAKTI: Jakarta.
- Ikatan Akuntan Indonesia. *Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Bank Syariah*. 2004. Salemba Empat: Jakarta.
- _____. *Standar Akuntansi Keuangan, PSAK No. 1*. 2004. Salemba Empat: Jakarta
- _____. *Standar Akuntansi Keuangan, PSAK No. 31*. 2004. Salemba Empat: Jakarta.
- _____. *Standar Akuntansi Keuangan, PSAK No. 59*. 2004. Salemba Empat: Jakarta.
- Indriantoro Nur, dan Bambang Supomo. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi & Manajemen*. 2002. BPFE: Yogyakarta.
- Manajemen Usahawan Indonesia. No. 12 Th. XXXII Desember. 2003. LM – FEUI: Jakarta.
- Media Akuntansi. No. 15 Th. VII November – Desember. 2000. Intama Arta Indonesia: Jakarta.
- _____. No. 19 Juli – Agustus. 2001. Intama Arta Indonesia: Jakarta.
- Muhammad, M. Ag. *Pengantar Akuntansi Syariah*. 2002. Salemba Empat: Jakarta.
- PT Bank Sumsel Syariah. *Buku Panduan Operasional Bank Sumsel Syariah*. 2006. Palembang.
- _____. *Buku Profil Singkat Perusahaan*. 2006. Palembang.
- _____. *Laporan Keuangan Triwulan*. 2006. Palembang.

Wiyono, Slamet. *Cara Mudah Memahami Akuntansi Syariah: Berdasar PSAK dan PPSI*. 2005. PT Gramedia Widiasarana Indonesia: Jakarta.

Zulkifli, Sunarto. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. 2003. Zikrul Hakim: Jakarta.