

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA BANK SYARIAH
(Studi Kasus PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh :

Septiana Dyah Pitaloka Putri

202010170311240

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
PADA BANK SYARIAH
(Studi Kasus PT. BPRS Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu)

Oleh :

Septiana Dyah Pitaloka Putri

202010170311240

Diterima dan disetujui
pada tanggal 20 Januari 2025

Pembimbing I,



Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.S.A., Ak., CSRS., CSRA.

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus PT. BPRS Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu)

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Septiana Dyah Pitaloka Putri

NIM : 202010170311240

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 20 Januari 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

Penguji I : Dra. Sri Wahjuni Latifah, M.M., Ak., CA.

Penguji II : Aviani Widyastuti, S.E., M.SA., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

PERNYATAAN ORIGINALITAS

PERNYATAAN ORIGINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Septiana Dyah Pitaloka Putri

NIM : 202010170311240

Program Studi : Akuntansi

E-mail : septianadyah13@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarism*) hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan penentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 11 Februari 2025

Yang membuat pernyataan,



Septiana Dyah Pitaloka Putri

ABSTRAK

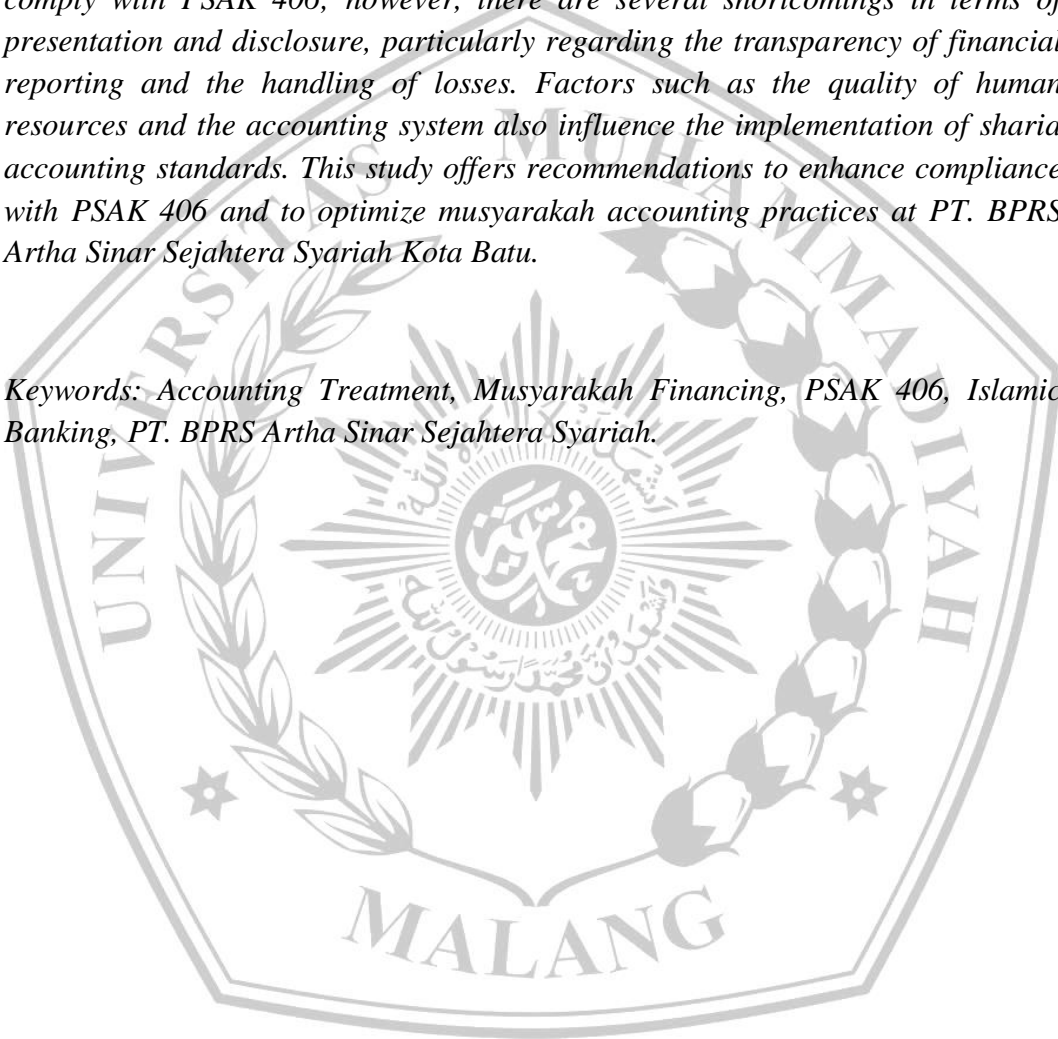
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan perlakuan akuntansi pembiayaan musyarakah di PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 406. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan metode studi kasus, yang melibatkan pengumpulan data primer melalui wawancara dan observasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengakuan dan pengukuran pembiayaan musyarakah telah sesuai dengan PSAK 406, namun terdapat beberapa kekurangan dalam aspek penyajian dan pengungkapan, terutama terkait transparansi pelaporan keuangan dan penanganan kerugian. Faktor-faktor seperti kualitas sumber daya manusia dan sistem akuntansi turut memengaruhi implementasi standar akuntansi syariah. Studi ini memberikan rekomendasi untuk meningkatkan kepatuhan terhadap PSAK 406, serta mengoptimalkan praktik akuntansi musyarakah di PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu.

Kata Kunci : Perlakuan Akuntansi, Pembiayaan Musyarakah, PSAK 406, Bank Syariah, PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah.

ABSTRACT

This research aims to analyze the implementation of accounting treatment for musyarakah financing at PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu based on Financial Accounting Standards Statement (PSAK) No. 406. The study employs a qualitative descriptive approach using a case study method, which involves the collection of primary data through interviews and observations. The findings indicate that the recognition and measurement of musyarakah financing comply with PSAK 406; however, there are several shortcomings in terms of presentation and disclosure, particularly regarding the transparency of financial reporting and the handling of losses. Factors such as the quality of human resources and the accounting system also influence the implementation of sharia accounting standards. This study offers recommendations to enhance compliance with PSAK 406 and to optimize musyarakah accounting practices at PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu.

Keywords: Accounting Treatment, Musyarakah Financing, PSAK 406, Islamic Banking, PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan judul “Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah pada Bank Syariah (Studi Kasus PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu)”. ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do'a sholat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do'a sholat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada', para mushonnifin, para ulama', dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, Prof. Dr. Nazaruddin Malik, S.E., M.Si.
2. Ibu Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang, Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M
3. Ketua Jurusan, Driana Leniwati, Dr., MSA., Ak., CA
4. Ibu Masiyah Kholmi, Dr., MM., Ak., CA selaku Pembimbing yang bersahaja, akrab, dan membagi pengetahuannya kepada penulis. Juga telah meluangkan waktu untuk membimbing dan selalu memberi saran membangun dalam memperbaiki skripsi.
5. Bapak/Ibu Penguji.

6. Segenap Staf Pengajar/Dosen Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis belajar di Universitas Muhammadiyah Malang.
7. Staff Pegawai Jurusan Akuntansi dan Staf Pegawai FEB yang telah membantu dalam segala kelengkapan administrasi yang berkaitan dengan penulis.
8. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada kedua orang tua dan kedua adik saya yang telah menemani proses saya menempuh gelar sarjana
9. Dan yang terakhir ucapan terima kasih kepada teman teman saya “Umroh riill”, “OTW Sarjana”, “Mantu Idaman Mertua”, dan “Yalal yalili is back”.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

Billahittaufiq Wal Hidayah.

Malang, 15 Januari 2025

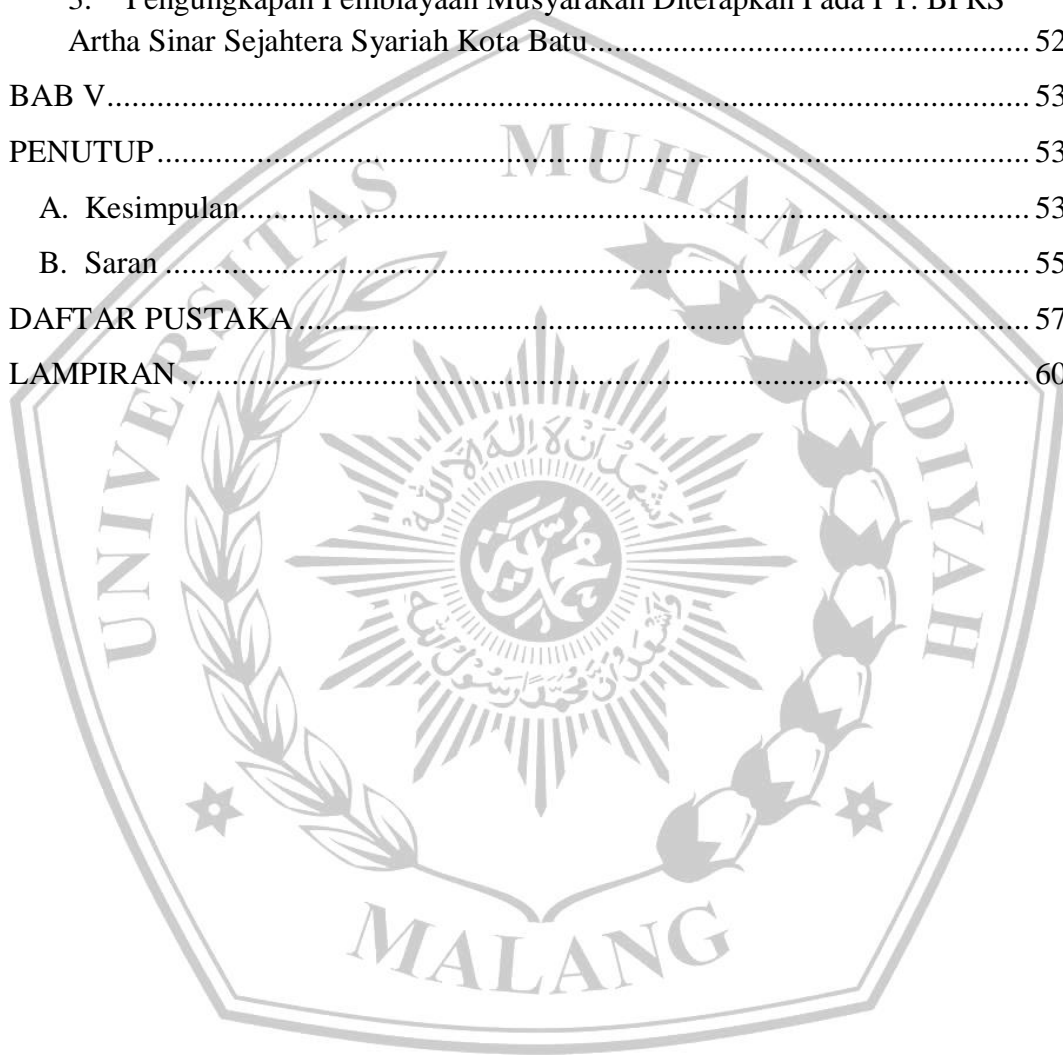
Penulis

(Septiana Dyah Pitaloka P.)

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
A. Reviu Penelitian Terdahulu.....	7
B. Tinjauan Pustaka.....	9
C. Kerangka Berfikir	21
METODE PENELITIAN.....	22
A. Lokasi Penelitian	22
B. Jenis Penelitian	22
C. Jenis dan Sumber Data.....	23
D. Unit Analisis.....	23
E. Teknik Pengumpulan Data.....	23
F. Teknik Analisis Data	24
BAB IV	27
HASIL DAN PEMBAHASAN	27
A. Gambaran Umum Perusahaan	27
1) Sejarah PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah	27
2) Visi dan Misi BPRS	29
C. Hasil Penelitian.....	33
1. Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi.....	33
2. Penyajian dan Pelaporan Kas atau Aset Non-Kas oleh Mitra Aktif dan Mitra Pasif.....	36

3. Pengungkapan dan Isi Kesepakatan Utama dalam Laporan Keuangan..	38
D. Pembahasan.....	40
1. Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan Musyarakah Diterapkan Pada PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu	41
2. Penyajian dan Pelaporan Pembiayaan Musyarakah Diterapkan Pada PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu	48
3. Pengungkapan Pembiayaan Musyarakah Diterapkan Pada PT. BPRS Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu.....	52
BAB V.....	53
PENUTUP.....	53
A. Kesimpulan.....	53
B. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA.....	57
LAMPIRAN	60



DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Pencatatan pada saat awal akad.....	42
Tabel 4. 2 Pencatatan pada saat awal akad.....	42
Tabel 4. 3 Pencatatan selama akad	43
Tabel 4. 4 Pencatatan selama akad	43
Tabel 4. 5 Pencatatan selama akad	43
Tabel 4. 6 Pencatatan selama akad	43
Tabel 4. 7 Pencatatan selama akad	44
Tabel 4. 8 Pencatatan selama akad	44
Tabel 4. 9 Pencatatan selama akad	44
Tabel 4. 10 Pencatatan selama akad	44
Tabel 4. 11 Pencatatan pada akhir akad	45
Tabel 4. 12 Pencatatan pada akhir akad	45
Tabel 4. 13 Laporan Posisi Keuangan PT. BPRS.....	49
Tabel 4. 14Laporan Laba Rugi PT. BPRS	49
Tabel 4. 15 Laporan Posisi Keuangan PT. Maju Bersama	50
Tabel 4. 16 Laporan Laba Rugi PT. Maju Bersama	50



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Instrumen Penelitian.....	60
Lampiran 2. Transkrip Wawancara.....	7



DAFTAR PUSTAKA

- Anidira, D., & Sartika, D. (2023). Analisis Perlakuan Akuntansi terhadap Pembiayaan Musyarakah pada Bank Syariah Indonesia KCP Blangpidie Kuta Tuha. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Terpadu (Jimetera)*, 3(1), 46–54.
- Avina, A., & Jannah, N. (2022). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Puduarta Insani dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Melalui Pembiayaan UMKM. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi, Dan Manajemen (JIKEM)*, 2(1), 775–784.
- Farida, A. (2020). Analisis Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. *Malia: Jurnal Ekonomi Islam*, 11(2), 327–340.
- Herdian, A., & Sari, N. (2021). Penerapan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah pada Bank Pembiayaan Syariah (BPRS) XXX ditinjau dari Fatwa DSN No. 08/DSN-MUI/IV/2000. *Jurnal Investasi Islam*, 6(2), 131–142.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). 2022. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 406 : Pembiayaan Musyarakah. Jakarta: IAI
- Lestari, F. M., & Zakiyah, M. (2024). Analisis Perlakuan Akuntansi Musyarakah berdasarkan PSAK Syariah 106 di BMT UGT Nusantara Wongsorejo Kabupaten Banyuwangi. *Mazinda: Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Bisnis*, 2(2), 9–22.
- Mahiro, L. F. N., & Estiningrum, S. D. (2022). Analisis Implementasi Akuntansi Pembiayaan Musyarakah berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi PSAK 106 di BNT Harum Tulungagung. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 23(1), 1–7.
- Mansur, A. (2011). Peran Bank Syariah di dalam Pembangunan Ekonomi. *EL-Qist*, 1(1), 63–88.
- Nst, M. Z. A., & Arif, M. (2022). Penerapan Akad Musyarakah pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(2), 110–122.
- Nur'aisyah, I., Dora, L. S., Kholishoh, & Aziz, A. (2020). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dalam Pengembangan UMKM di Indonesia. *Inklusif: Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam*, 5(2), 114–126.
- Nurbayani, & Rasma. (2021). Analisis Perlakuan Akutansi Akad Musyarakah Berdasarkan PSAK 106 pada Bank Mega Syariah. *Accounting, Accountability and Organization System (AAOS) Journal*, 2(2), 126–147.

- Pratiwi, I., Ahmad, F., & Muzdalifah. (2023). Analisis Penerapan Akuntansi Musyarakah PSAK No. 406 pada Bank Muamalat Cabang Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 2(3), 389–395.
- Rianda, C. N. (2024). Analisis Merger Bank BSI terhadap Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. *AL-IQTISHAD: Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Islam*, 2(1), 11–21.
- Rompas, J., Engka, D., & Tolosang, K. (2015). Potensi Sektor Pertanian dan Pengaruhnya terhadap Penyerapan Tenaga Kerja di Kabupaten Minahasa Selatan. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 15(4), 124–136.
- Zulkifli, K., Ngatimah, & Susanto, H. (2022). Makna Akuntansi bagi Perspektif Petani. *Patriot Journal Economics Education (PAT-JEE)*, 1(1), 13–2





Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 6/2/2025

Kode : 2580843478
Nama : Septiana Dyah Pitaloka Putri
NIM : 202010170311240
Prodi : Akuntansi
Judul Penelitian : Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pt. Bprs Artha Sinar Sejahtera Syariah Kota Batu)
Persentase Plagiasi : 12%
Keterangan : LULUS

Kepala LIP



Rinaldy Achmad Roberth Fathoni, S.AB., M.M

