

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 105 DAN 106 PADA PRODUK
PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN DI BANK TABUNGAN
NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG YOGYAKARTA**



SKRIPSI

MURNIATI

NPM: 20100730043

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 02 September 2014

Hal : Persetujuan

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr Wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Murniati,

NPM : 20100730043

Judul : Analisis Penerapan PSAK 105 dan 106 pada Produk Pendanaan dan Pembiayaan di Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Yogyakarta

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan.

Atas perhatiannya diucapkan tertimakasih.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Murniati

Nomor Mahasiswa : 20100730043

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Analisis Penerapan PSAK 105 dan 106 pada Produk Pendanaan dan Pembiayaan di Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Yogyakarta" ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar serjana di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 02 September 2014

Yang Membuat Pernyataan



Murniati

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 105 DAN 106 PADA PRODUK PENDANAAN
DAN PEMBIAYAAN DI BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH KANTOR
CABANG YOGYAKARTA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Murniati
NPM : 20100730043

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 02 September 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

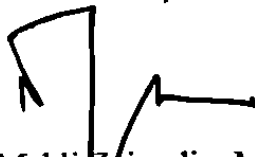
Sidang Dewan Munaqasyah
Ketua Sidang : Mukhlis Rahmanto, Lc, M.A.
Pembimbing : Erni Suryandari, SE, M.Si.
Penguji : Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag.

Yogyakarta, 02 September 2014

Fakultas Agama-Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



MOTTO

Hidup adalah kompetisi, jika kamu ingin menjadi pemenangnya maka hendaklah kamu mentaati segala peraturan yang dibuat oleh juri yaitu

Allah Yang Maha Kuasa

Mulailah mengurus dirimu sendiri baru kamu mengurus orang lain kalau kamu selesai mengurus dirimu sendiri barulah kamu menjadi orang yang

bijaksana

Di bawah ini terdapat beberapa motto yang dapat diadopsi

PERSEMBAHAN

Buah karya ini saya persembahkan kepada:

Allah Yang Maha Kuasa yang telah memberikan nikmat sehat walafiat, iman dan kecerdasan sehingga skripsi ini bisa selesai tepat waktu

Dan karya ini saya persembahkan kepada jantung hatiku, yaitu:

My Mother (Buk Fai'zah) and My Father (bapak Syamsuri) yang telah

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,,

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakutuh

Alhamdulillahirabbil alamin Segala puji bagi Allah semesta alam yang telah memberikan kita begitu banyak nikmat baik itu nikmat islam, nikmat iman, nikmat taqwa dan nikmat ilmu pengetahuan sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini yang berjudul *ANALISIS PENERAPAN PSAK 105 DAN 106 PADA PRODUK PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN DI BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG YOGYAKARTA*

Shalawat serta salam penulis panjatkan kepada nabi kita Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari zaman jahiliah menuju zaman islamiah. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan manfaat dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam
2. Bapak Syarif As'ad SEI., M.Si selaku Kepala Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam
3. Ibu Erni Suryandari, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dengan baik dan sabar serta memberikan nasihat-nasihat dan motivasi.

Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Khususnya Dosen Ekonomi dan Perbankan Islam

Seluruh Staff karyawan FAI terutama Pak Hari yang dengan sabar membuat saya surat penelitian.

Raja dan Ratu tercintaku, bunda Faizah yang telah mengandung, melahirkan, merawat dan mendidik saya sampai saat ini dan ayahhanda Syamsuri yang selalu menyayangi, mencintaiku dan berkorban banting tulang peraskeringat di negeri orang hanya untuk menyekolahkan anak-anaknya setinggi mungkin, sehingga akan tercapai cita-cita yang diharapkan

Saudara-saudaraku Hudainah, Hairil, Haini, Hartini dan keponakan yang lucu Pearlita yang telah mendukung selama kuliah, membantu banyak hal, baik ilmu, materi, maupun senyuman. Semoga hubungan ini tidak akan pernah retak, selalu kokoh hingga *jannah-Nya* kelak. *Amiin Yaa Raab.*

Semua keluargaku, Nenek tercintaku eyang Soh, Bibik Nikmah, Bibik Wardiah, Bibik Ni, Bibik Pah, Paman Suhaidi, Paman Sabri, Paman Rum, Paman Ruhi, Cery, Isroul, Agus, Habib, Sohib, Rafa, Rafi, Bayu, Yusron, Ajib, Cung yang selalu mendukung saya untuk cepat menyelesaikan skripsi ini, semoga hubungan ini tidak akan pernah terpecah belahkan. *Amiin*

Sahabat saya Niga Suciana, Mike Ardila, Oktavina Rahmatin, Dwi Nurrahmah, yang selalu memberikan semangat, inspirasi serta dukungan doa

10. Teman-teman Kosan Putri Flamboyan Yuli, Fahmi, Fitri, Mike, Selvi, Encoh, Erna, Nani, Aim, Eli, Vina, Putri, Ayu tidak lupa juga Niga Suciana
11. Teman-teman EPI angkatan 2010 baik kelas A maupun kelas B yang selalu memberikan dukungan untuk penyelesaian skripsi ini.
12. Kak Man, Rahman dan cowa terimakasih atas motivasinya yahh...!!
13. Untuk semua pihak tanpa terkecuali yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini.

Penulis sadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun, selalu penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi yang positif bagi semua elemen-elemen dan bermanfaat bagi kita semua. amin

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
PERNYATAAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii-ix
DAFTAR ISI.....	x-xv
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI

A. Tinjauan Pustaka.....	7
B. Kerangka Teori.....	10
1. Pengertian dan Sistem Akuntansi.....	10
2. Pengertian dan Produk Bank Syariah.....	12
3. PSAK 105 Akuntansi <i>Mudharabah</i>	21
4. Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Akuntansi PSAK 105 tentang <i>mudharabah</i>	24
5. Ilustrasi Penjurnalan PSAK 105 tentang akuntansi <i>mudharabah</i>	31
6. PSAK 106 akuntansi <i>musyarakah</i>	40
7. Pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan akuntansi PSAK 106 tentang <i>musyarakah</i>	44
8. Ilustrasi Penjurnalan PSAK 106 tentang akuntansi <i>musyarakah</i>	51
9. Kerangka Berpikir Penelitian.....	57

BAB III METODELOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	58
B. Objek/ Subjek Penelitian.....	58
C. Sumber dan Jenis Data.....	60

D. Teknik Pengumpulan Data.....	60
E. Analisis Data.....	61

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum.....	62
1. Sejarah Berdirinya Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta.....	62
2. Visi dan Misi Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta	65
3. Landasan Operasional Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta.....	66
4. Nilai Dasar BTN Syariah.....	67
5. Etika Bank BTN Syariah.....	67
6. Struktur Organisasi Bank BTN Syariah KCS Yogyakarta.....	69
7. Jenis Produk atau Jasa Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta.....	70
a. Produk Pendanaan.....	71
1) Tabungan BTN Prima IB.....	71
2) Tabungan BTN Batara iB.....	72

4) Tabungan Ku.....	72
5) Deposito BTN iB.....	72
6) Giro Batara Wadiah.....	72
7) Giro BTN Investasi iB.....	73
b. Produk Penyaluran Dana.....	73
1) Pembiayaan KPR BTN iB.....	73
2) Pembiayaan KPR Indensya BTN iB.....	73
3) Pembiayaan Kendaraan Bermotor BTN iB.....	74
4) Gadai BTN iB.....	74
5) Pembiayaan Modal Kerja BTN iB.....	74
6) Pembiayaan Investasi BTN iB.....	74
7) Pembiayaan Yasa Griya BTN iB.....	75

B. PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

1. Gambaran Umum Pendanaan di BTN Syariah KCS Yogyakarta.....	75
a. Perlakuan akuntansi pendanaan <i>mudharabah</i>	80
1. Rincian akuntansi tabungan <i>mudharabah</i>	80

2. Gambaran Umum Pembiayaan di BTN Syariah KCS Yogyakarta.....	83
a. Perlakuan akuntansi pembiayaan <i>mudharabah</i>	91
b. Perlakuan akuntansi pembiayaan <i>musyarakah</i>	100
C. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
1. Analisis Data.....	109
2. Perbandingan ilustrasi jurnal akuntansi pendanaan PSAK 105 dengan PT BTN Syariah KCS Yogyakarta.....	110
3. Perbandingan ilustrasi jurnal akuntansi pembiayaan <i>mudharabah</i> dan <i>musyarakah</i> PSAK 105 dan 106 dengan PT BTN Syariah KCS Yogyakarta.....	112

BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN

A. Kesimpulan.....	127
B. Saran.....	135
1. Saran untuk perusahaan.....	127
2. Saran untuk peneliti selanjutnya.....	128

DAFTAR PUSTAKA.....138

TAMBAHAN

139

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : Kerangka Berpikir.....	55
Gambar 1.2 : Struktur Organisasi.....	68
Gambar 1.3 : Prosedur pembuatan buku tabungan BTN Prima iB	63
Gambar 1.4 : Prosedur Pengajuan Pembiayaan <i>mudharabah</i>	86
Gambar 1.5: Prosedur Pengajuan Pembiayaan <i>musyarakah</i>	87

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah penerapan PSAK 105 dan 106 pada produk pendanaan dan pembiayaan di Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta sudah sesuai dengan PSAK 105 dan 106.

Dari hasil penelitian yang dilakukan penulis di Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta mengenai penerapan PSAK 105 dan 106 pada produk pendanaan dan pembiayaan di Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta bahwa penerapan akuntansi pendanaan dan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* yang dilaksanakan di Bank Tabungan Negara Syariah KCS Yogyakarta ada beberapa transaksi yang sudah sesuai dengan PSAK 105 dan 106, pada saat pengakuan dan pengukuran akan tetapi masih ada beberapa transaksi akuntansi yang masih belum sesuai dengan PSAK 105 dan 106 pada saat penyajian dan pengungkapan produk pendanaan dan pembiayaan.

Kata Kunci: pendanaan, mudharabah, pembiayaan, mudharabah, dan