

**KESESUAIAN PELAPORAN KEUANGAN PADA PRODUK SYIRKAH  
TERHADAP PSAK  
DI PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)  
BAROKAH DANA SEJAHTERA**



**SKRIPSI**

**Disusun Oleh :**

**WIDYASTUTI RAMADHANI**

**20070730017**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2010**

## NOTA DINAS

Lampiran : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, Agustus 2010

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 : Widyastuti Ramadhani

NPM : 20070730017

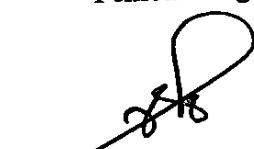
Judul : "Kesesuaian Pelaporan Keuangan Pada Produk *Syirkah* Terhadap PSAK di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera".

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (Muamalah) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.*

Pembimbing

  
Ahim Abdurrahim, SE., M. Si.

**PENGESAHAN**

Skripsi Berjudul

**KESESUAIAN PELAPORAN KEUANGAN PADA PRODUK SYIRKAH  
TERHADAP PSAK DI PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS) BAROKAH DANA SEJAHTERA**

Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

Nama : WIDYASTUTI RAMADHANI

NIM : 20070730017

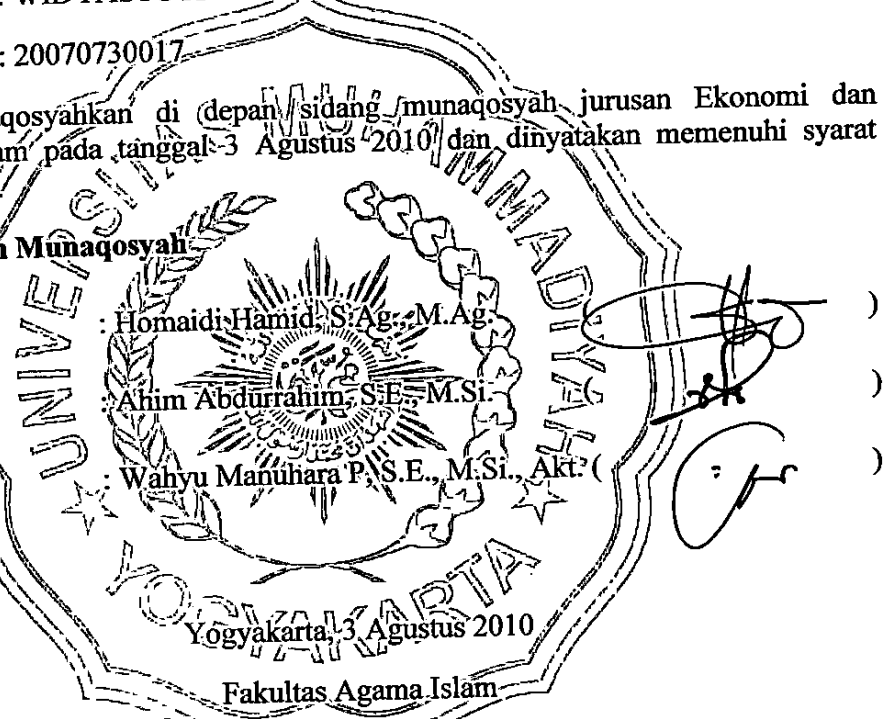
Telah dimunaqsyahkan di depan/sidang munaqsyah jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 3 Agustus 2010 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**Sidang Dewan Munaqsyah**

Ketua Sidang : Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag.

Pembimbing : Ahim Abdurrahim, S.E., M.Si.

Penguji : Wahyu Manuhara P., S.E., M.Si., Akt.



Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

*Pu.*

Drs. Marsudi Iman, M.Ag.



## Motto



"Ketika ku memohon kekuatan, DIA memberiku kesulitan agar ku menjadi kuat.  
Ketika ku memohon kebijaksanaan, DIA memberiku masalah agar dapat ku pecahkan. Ketika ku memohon kesejahteraan, DIA memberiku akal agar ku berfikir.  
Ketika ku memohon keberanian, DIA memberiku bahaya agar bisa ku atasi. Ketika ku memohon sebarang cinta dan kasih sayang, DIA memberiku orang-orang yang bermasalah agar bisa ku tolong. Ketika ku memohon bantuan, DIA memberiku kesempatan. Aku marah dan kecewa, namun tersadar oleh ku bahwa DIA, Allah-Ta'ala tidak akan pernah memberi apa yang ku minta melainkan memberi apa yang aku butuhkan."



(Inspired by; Ali bin Abi Thalib r. a)

Dari 'Aisyah r.a bahwa Rasulullah Shalallahu 'Alaihi Wassalam bersabda;  
"Sesungguhnya ramah-tamah dalam segala urusan menjadikan urusan itu indah (sukses). Tanpa ramah-tamah, niscaya setiap urusan menjadi buruk."

(H. R. Muslim)

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari kebajikan yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya...."

(Q. S. Al-Baqarah (2) ; 286)



Alhamdulillahirabbil'aalamiin... Terima Kasih ya Rabb... untuk semua  
kenikmatan yang tak dapat ku menghitungnya dan tak akan pernah dapat  
serta sanggup ku menghitungnya...

"FabiAyyi Aalaaa-iRobbikumaa tukadzdzibaan"

Buat Abah tercinta, Rudi Hartono... Kakak tau betapa Abah punya cinta dan kasih sayang  
yang luar biasa besar untuk kami... putri-putri Abah yang LemPer (Lembut nan Perkasa  
☺) Meski Abah tak menampakkan itu dalam untaian kata-kata indah, dalam belaian penuh  
sayang dan rengkuhan penuh cinta... Tapi Kakak tau... Kami tau... We Love You Dad...  
Because Allah Ta'ala... We Proud to be Your Daughters... Gamsahabnidaa Appa... ^ ^

Buat Mamak tercinta, Sri Dewi... Betapa buncahan rasa cinta dan kasih sayang menyeruak  
menjadi satu membuat Kakak tak bisa merangkai kata-kata indah, selain... Love You  
Môm... because Allah Ta'ala... Gamsahabnida Omma... ^ ^

Buat Adik-adik ku... Wulan alias Jenong, hehehe... Kakak tau betapa kau teramat sangat  
merindui Kakak meski kau tutupi lewat kediaman dan keacuhanmu... Bukan Ge-Er lho...  
dan jika ternyata itu tidak benar, sudahlah... anggap saja semua itu benar... ☺ Aci alias  
Acong... hihhi... yang tiada henti bertanya di setiap kesempatan "Kapan kau pulang  
Kak?" dan itu membuat kerinduan yang teramat sangat membuncah, menyeruak, mengalir  
lewat tetesan air mata... Terima Kasih wahai adik2 ku... untuk semuanya... Afwan Kakak  
belum bisa menjadi Kakak yang baik dalam segala hal. Dan adikku, Kiky yang tak  
terjangkau dalam rengkuhan nyata sepanjang waktu... Percayalah dek, Kakak... kami  
semua teramat mencintai dan menyayangimu... I Love You All because Allah Ta'ala...

Gamsahabnida Eonni... ^ ^

Om, Ibu, dan adik-adik ku yang shalih-shalihah... Ghozy... Jundi... and calon adik ku...

^ ^ Terima Kasih untuk semua cinta dan kasih sayang... Terima Kasih untuk... semua yang tidak bisa dyaz uraikan lewat kata-kata... Dyaz bersyukur sekali mempunyai sanak saudara yang luar biasa di perantauan ini... Keluarga yang... Subhanalloh... membuat dyaz mengerti akan makna cinta... makna ketulusan, kebersamaan... Syukron 'alaa kulli hal yaa 'ammii, 'aminatii, yaa ukhtii ash-shoghiroh... wa akhii ash-shogiir... Jazakumulloh biAkramil jaza... Aammien ya Rabb... Uhibbukum fillah...

Keluarga besar di Medan, Almarhumah Eyang... Roudhah... Setelah kepergian eyang, Kakak baru menyadari betapa cinta dan kasih sayang eyang teramat besar ke kakak... teramat besar... Semoga Alloh memberi tempat terbaik untuk eyang di sisi-NYA, Aammien... Kakung Suroto... Cinta dan kasih sayang itu tak pernah pudar kung... tidak, meski telah terkoyakkan oleh kekecewaan mendalam... namun rasa itu masih sama... Eyang dan Kakung Misno Hendro, Nenek dan Kakek semua yang ada di Bah-Jambi yang tak hentinya bertanya "Kapan kakak wisuda?", Om dan ibu semua, adik2 sepupu ku...  
Terima Kasih untuk doa dan dukungannya... ^ ^

Sahabat-sahabat terbaik ku, Mirna, Amel, Deppy... Terima Kasih untuk semua kebersamaan, kepercayaan, cinta dan kasih sayang... semua ibrah dari setiap kisah yang mengalir... Ternyata... kita memiliki nasib yang hampir sama... ☺ Semoga Alloh menjaga ukhuwah yang indah ini, mengutuhkan kebersamaan kita di bumi ini & kelak mengutuhkan kembali kebersamaan ini, nanti... di Jannah-NYA... Aammien ya Rabb...  
Afwan Jiddan 'ala kulli-hal... Syukron Jazilan... Jazakunalloh biAkramil jaza... Aammien ya Rabb...

Mbak-mbak di kosan "Istiqomah"... Ayuk Ade... Terima Kasih karena Alloh Ta'ala melalui Ayuk, memberikan dyaz pelajaran berharga... teramat berharga... Terima Kasih untuk semua cinta dan kasih sayang... Semoga Alloh Ta'ala membalas dengan yang lebih

baik... Afwan Jiddan untuk semua kesalahpahaman yang telah terjadi, Afwan... Mb Atin...

yang pada "detik-detik terakhir" menjadi satu-satunya my roommate... hehehe... Terima

Kasih Untuk semuanya ya mb... Afwan Jiddan banyak merepotkan... Mb Septi... Mb

Ratna... Ibu Ida... Ahh... Betapa kalian semua berjasa dalam penulisan skripsi ini... I

-Love You All... Jazakunalloh biAkramil jaza... Aammien ya Rabb...

Naq-naq Jilbaberz, SMANPHAT MEDHANT... ☺ Sungguh... tiada kebersamaan seindah

kebersamaan saat-saat bersama kalian semua di Mushollah kita tercinta, Al-Jihadu-

Talaamidz... Arfah, Eva, Livia, Rahma, Michi, Isra', Pebri, Dara... Semua personil

jilbaberz yang... hehehe dyaz kurang tau pasti berapa jumlah kita sebenarnya... ☺ Saat-

saat itu semakin dekat ya akhwatii... saat dimana kita akan membuka "Kapsul Memori"

kita... Semoga Allah Ta'ala berkenan memberi kesempatan pada kita semua untuk

berkumpul kembali sampai saat itu tiba, Aammien... Afwan untuk semua salah dan

khilaf... Syukron- 'ala kulli hal ya akhwatii fillah... Jazakunalloh biAkramil jaza...

Aammien ya Rabb...

Teman-teman EPI'06 yang selalu beranggapan kalau dyaz cuma numpang aja ama

angkatan '07... Terima Kasih untuk ukhuwah yang indah ini... Mb Iis... Mery... Leny...

Eko... Wida... I-Qey... Ipung... Semua yang tak bisa dyaz sebutkan satu persatu begitupun

teman-teman angkatan '07... disini, di halaman yang terbatas ini... tapi yakinlah bahwa

hati dyaz, insyaaAllah cukup luas untuk menyimpan semua nama-nama kalian... semua

kenangan-kenangan indah bersama kalian... Semoga Jarak dan waktu yang kelak

membentang diantara kita tak menjadi penghalang ukhuwah yang indah ini... Jazakumulloh

biAkramil jaza... Aammien...

Teman-teman KKN Kuaci... ☺ Elin... Bunda... Mz Roby, Mz Fany, Mz Ibay, Pak Ketu,

Mz Arif, Mz Ivan, Mz Q-noy... Segera menyusul yak... Semangat "garap" skripsi... ^ ^

Bapak Ahim Abdurrahim yang telah merekomendasikan BDS sebagai objek penelitian,  
Terima Kasih pak... saya jadi punya banyak saudara di BDS... Noni, adik manis yang setia  
mendampingi saat-saat magang... ☺ Terima Kasih untuk semua ya dek... Afwan atas  
semua salah dan khilaf... segera menyusul yak... ^\_^ Mb Rini, yang rajin memantau sejauh  
mana progress skripsi dyaz... Syukron ya mb... ☺ Mb Lia, Mb Tanti, Mb Diah, Mb Astuti,  
Pak Edi, Pak Ahmad, Pak Budi & Pak Rukhan yang sering diganggu kesibukannya, Afwan  
ya Pak... ☺ Semua saudara-saudara dyaz di BDS... Syukron 'alaa kulli hal...

Jazakumulloh biAkramil Jaza... Aammien...

Teman-teman Relawan di Rumah Zakat Indonesia cabang Yogyakarta... Bunda... Panda...  
Mb Joy... Mb Lala... Mb Uly... Pak Pian... Pak Karsono... Semua yang tidak bisa dyaz  
urai satu per satu disini... Terima Kasih untuk semua pelajaran berharga... untuk semua  
kebersamaan... Terima Kasih untuk Ukhawah yang indah ini... Afwan dyaz tidak mampu  
menemani kalian semua untuk "berlari hingga ke ujung tekad"... Tapi insyaaAllah "Tetap  
semangat bahagiakan umat!" ☺ Jazakumulloh biAkramil jaza... Aammien ya Rabb...

Shohibul Facebook... ☺ mulai dari teman SD, SMP, SMA, teman-teman MU (Muamalat)  
satu angkatan 2006 @ UIN Su-Ka yang mulai bermunculan... semua saudara-saudara dyaz  
yang terhubung di jejaring sosial ini... ^\_^ Raly, Ichwan, K Ilo yang suka diprotes ama dyaz,  
Afan Jiddan... Nurul, Gita, Silvi, adik ku Deli, Anis, Ais... semua teman-teman yang  
memberi inspirasi... semangat... saling mengingatkan... bersilatullah... memberi dyaz  
banyak ibrah dari note-note dan status-status yang luar biasa... Arigatou Gonzaimas... ^\_^

Almamater ku... Universitas Muhammadiyah Yogyakarta... ^\_^

Betapa banyak pihak yang turut andil dalam penulisan skripsi ini... dalam pendidikan  
selama 4 tahun di kota Yogyakarta, yang tidak bisa dyaz uraikan... tapi InsyaaAllah  
senantiasa menghiasi halaman hati... Semoga Allah Ta'ala membalas semua budi baik  
saudara-saudari dyaz dengan sebaik-baik balasan... Aammien ya Rabb...



## KATA PENGANTAR



*Alhamdulillah* rabbil 'alamiin, segala puji hanya bagi Allah Ta'ala yang telah memberikan limpahan kenikmatan, cinta dan kasih sayang-NYA serta kemudahan dalam penulisan skripsi ini yang berjudul: "Kesesuaian Pelaporan Keuangan Pada Produk *Syirkah* terhadap PSAK di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera."

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan pada instansi dalam penambahan kurikulum terutama tentang agama dan memberikan ide pada peneliti selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Drs. H. Marsudi Iman, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag., selaku Kepala Prodi Muamalah dan selaku dosen pembimbing akademik.

3. Bapak Ahim Abdurrahim, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan bimbingan dengan penuh kesabaran kepada penulis.
4. Bapak Ahim Abdurrahim, SE. M.Si., Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag., dan Bapak Wahyu Manuhara SE. M.Si., selaku dosen penguji.
5. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis serta seluruh staff yang ada di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Abah dan Mamak serta adik-adik ku tercinta yang tak pernah lelah untuk senantiasa memberikan perhatian dan dorongan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi.
7. Bapak Edi Sunarto, SE., selaku Direktur Utama PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera yang telah memberikan izin pada penulis untuk melakukan penelitian, Bapak Budi Nugroho, SE., dan Bapak Anjir Masrukhan Zakaria, SE., yang telah banyak membantu selama proses penelitian, seluruh staff BDS yang telah banyak membantu penulis dalam penulisan skripsi ini.
8. Teman-teman di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta khususnya Fakultas Agama Islam Program Studi Muamalah angkatan 2006 dan 2007 yang banyak memberikan semangat.
9. Semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil

Penulis menyadari betapa karya ini masih teramat jauh dari sempurna. Meskipun begitu, penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca khususnya dan ilmu pengetahuan pada umumnya.

Yogyakarta, 11 Agustus 2010

Penulis,

WIDYASTUTI RAMADHANI

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian proses pencatatan laporan keuangan suatu perbankan syariah pada produk *syirkah* terhadap standar akuntansi perbankan syariah terbaru yang telah ditetapkan oleh Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) yakni Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan atau PSAK No. 101 tentang laporan keuangan syariah, PSAK No. 105 tentang Akuntansi *Mudharabah*, dan PSAK No. 106 tentang Akuntansi *Musyarakah*.

Penelitian dilakukan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Barokah Dana Sejahtera Yogyakarta dengan metode deskriptif komparatif dimana penulis mendeskripsikan laporan keuangan bank kemudian dikomparasikan atau dibandingkan dengan PSAK terkait.

Hasil analisis mengungkapkan bahwa masih terdapat perbedaan yang pada proses pencatatan laporan keuangan yang dilakukan oleh bank dengan PSAK. Hal ini dikarenakan bank masih menggunakan standar terdahulu yakni PSAK No. 59. Perbedaan yang signifikan terdapat pada proses pengakuan dan pengukuran dimana bank masih menggunakan asumsi dasar kas (*cash basic*) pada beberapa kasus. Sementara PSAK, baik PSAK terdahulu yakni PSAK No. 59 dan PSAK terbaru yakni PSAK No.101 menyatakan bahwa suatu entitas syariah dalam hal ini perbankan harus menyusun laporan keuangan atas dasar akrual (*accrual basic*) kecuali pada penghitungan pendapatan untuk tujuan bagi hasil yang menggunakan dasar kas (*cash basic*).

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Maksud dan Tujuan.....	6

<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Pendahuluan.....	8
B. Transaksi Investasi <i>Mudharabah</i> .....	17
C. Transaksi Investasi <i>Musyarakah</i> .....	42
D. Laporan Keuangan Syariah.....	69
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	89
B. Obyek Penelitian.....	89
C. Jenis Data.....	89
D. Teknik Pengumpulan Data.....	91
E. Analisis Data.....	92
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	93
B. Hasil Penelitian.....	101
<b>BAB V : SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN</b>	
A. Kesimpulan.....	130
B. Saran.....	132
C. Keterbatasan.....	133

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1.....	10
Tabel 2. 2.....	86
Tabel 2. 3.....	88
Tabel 4. 1.....	115
Tabel 4. 2.....	116
Tabel 4. 3.....	117