

**EVALUASI PRAKTIK AKUNTANSI PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH BERDASARKAN PSAK No. 59  
(Studi Kasus Pada BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



Oleh

**MUHAMMAD FAHRUR ROZI**

**20010420083**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**EVALUASI PRAKTIK AKUNTANSI PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH BERDASARKAN PSAK No. 59**  
(Studi Kasus Pada BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta)

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



Oleh

**MUHAMMAD FAHRUR ROZI**

**20010420083**

**FAKULTAS EKONOMI**

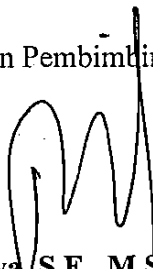
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**  
**EVALUASI PRAKTIK AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH**  
**BERDASARKAN PSAK No. 59**  
(Studi Kasus Pada BPRS “Margi Rizki Bahagia” Yogyakarta)

Diajukan oleh :  
**MUHAMMAD FAHRUR ROZI**  
**20010420083**

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Dosen Pembimbing



**Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt.**  
NIK : 143 068

Tanggal : 24 Juni 2005

**SKRIPSI**  
**EVALUASI PRAKTIK AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH**  
**BERDASARKAN PSAK No. 59**  
(Studi Kasus Pada BPRS "Margi Rizki Bahagia" Yogyakarta)

Diajukan oleh  
**MUHAMMAD FAHRUR ROZI**  
20010420083

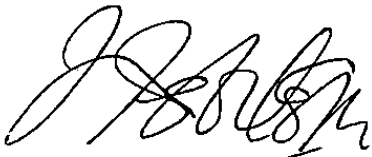
Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 26 Juli 2005

Yang terdiri dari



Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt.  
Ketua Tim Penguji



Drs. Antariksa Budileksmana, M.M., Akt.



Emile Satia Darma, S.P., M.Si.

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga 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, 10 Agustus 2005

Muhammad Fahrur Rozi

## Motto :

- ★ *Ini satu nasehat buat kamu sekalian, yang percaya kepada Allah dan hari kemudian. Siapa yang bertakwa kepada Allah, akan ditunjukkan-Nya jalan keluar (dari kesulitan itu) **2** . Dan akan diberi rizki yang tidak disangka-sangka. Siapa yang tawakal Kepada Allah, Dia akan cukupkan. Sebab Allah akan menyelesaikan urusan-Nya. Segala sudah ditentukan Allah ukurannya **3** . ( QS : At Thalaq 2-3)*
  
- ★ *Orang yang paling baik diantara kamu, adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain ( Al hadist).*
  
- ★ *Siang seperti Harimau kelaparan, malam seperti para Rahib ( Ulama )*
  
- ★ *Tidak ada perjuangan tanpa JIHAD ( Ulama )*
  
- ★ *Kesadaran adalah Matahari  
Kesabaran adalah Bumi  
Keberanian menjadi cakrawala  
Dan perjuangan adalah pelaksanaan kata-kata  
( Iwan Fals dan Kantata Takwa )*
  
- ★ *Ilmu adalah jendela dunia, agama adalah cahaya kehidupan  
Ilmu tanpa agama BUTA, agama tanpa ilmu SESAT.  
( Albert Einstein )*

Karya kecil ini kupersembahkan special untuk:

♥ Ibunda dan Ayahanda tercinta

♥ Adik-adikku dan bidadariku di Wonosobo

★ Allah Azza Wa Jalla yang telah memperikan petunjuk dan kasih sayang-Nya sehingga berjanjian dengan-Nya

★ Kedu orang tua tercinta yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Bapa dan ibu yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Adik-adekku yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

★ Kepada keluarga yang telah mengabdikan diri dan tenaga mereka untuk mencari ilmu dan menegakkan agama Allah

# Special Thanks To

★ Buat Boss "Herman Hermawan", moga sukses nglanjutin S-2 di UII  
dapat jadi Direktur Tambang Batu Bara di Kalsel. Good Luck Forever!!!

★ Buat Ipung Si Putra "Jin". Kowe ra tau ngetok neng ndi. Kapan  
maneh neng pante Trisik.

★ Rekan-rekan perjuangan pendadaran 26 Juli 2005 : Evanita,  
Akhirnya kita dapat luluz juga, setelah perjuangan menembus batu karang  
yang terjal. Buat Malasari, jangan kecil hati, coba lagi aja, aku yakin kau pasti  
luluz dan pasti kau bisa dan mampu".

Bapak Kapten dan Kru Sepak Bola, The Team, Timnas kelas "B" Asian Cup  
2004: Dani Bambang (Si Jenggol berbis), Ngabdu (Si Kepala Baku),  
Usi (Si Jaga Bola), Si Jaga Kandang, Hani, Wiwin, Eli-Imam, Farid, Jari,  
Si Jaga Jinx, Kholis (Si Jet Eri), Sudent, Lambat, Kiyani, Andi (Si Jaga  
Jaga Pasang Onderdil Motor), Hani (Si Juragan Kandang Ayam), Shorty  
(Yang Jago Ngocol), Teronk, A. Emank "Tim Panser" yang selalu merobek  
tangan lawan lawan lawannya.

★ Rekan-rekan KKN di D'PKEU: Susi, Ari, Karmi, Uti, Khusni, Difaizal, Awan,  
Nura, Keri. Kalian adalah juara seperti...

★ Buat penghuni Kost "Putra" Sas Baqoh (Tambah makmur Ae kowe),  
Ngabdu (Sorry tapi kowe tak jago ngebang, Penhalang nganti tibo  
bokongmu imu), Hani (Ojo kakehan dolanan PS, kowe wis gerang, dudu ABC  
Maning).

★ Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu di sini ... Terima  
banyak atas bantuan dan dukungannya.

Ngayogyakarta Hadiningrat, 10 Agustus 2009





## KATA PENGANTAR

Puja dan puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sempurnalah segala kebajikan sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penyusunan skripsi dengan judul **“Evaluasi Praktik Akuntansi Pembiayaan Musyarakah Berdasarkan PSAK No. 59”** Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) **“Margi Rizki Bahagia”** Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah atas utusan Allah, rahmat bagi seluruh alam semesta, junjungan kita, pemimpin kita serta suri tauladan kita, Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat serta pengikut-pengikutnya yang setia hingga akhir zaman. Amien ...

Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian dari persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Sejak awal persiapan hingga sampai akhir penyusunan skripsi ini, penulis banyak memperoleh dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. **Allah azza wajalla**, Tuhan terkasihku atas izin-Nya meniupkan ruh ke dalam tubuh penulis, rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat melakukan aktivitas di muka bumi ini.
2. **Misbahul Anwar, S.E., M.Si.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi beserta seluruh jajarannya di Fakultas Ekonomi UMY.
3. **Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt.**, selaku ketua program studi Akuntansi FE UMY, dosen pembimbing skripsi sekaligus sebagai dosen penguji, atas segala saran, bimbingan, nasehat dan kesabarannya dalam meluangkan waktu untuk penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. **Drs. Antariksa Budileksmana, M.M., Akt.** dan **Emile Satia Darma, S.E., M.Si.**, sebagai dosen penguji skripsi dan tes komprehensif, sehingga penulis semakin memahami arti pentingnya proses belajar.
5. **Evi Rahmawati, S.E., M.Acc.**, atas segala kesabaran dan bimbingannya kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Batasan Masalah .....	10
C. Rumusan Masalah .....	10
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	13
A. Pengertian dan Produk Perbankan Syariah .....	13
B. Pengertian Akuntansi .....	17
C. Tujuan PSAK No. 59 .....	18
D. Transaksi Musyarakah .....	19
1. Pengertian Musyarakah .....	19
2. Dasar Hukum Musyarakah .....	21
3. Implementasi .....	22
E. Manfaat Al Musyarakah .....	23
F. Risiko Pembiayaan Musyarakah .....	--

G. Skema Pembiayaan Musyarakah .....	24
H. Perlakuan Akuntansi terhadap Transaksi musyarakah dalam PSAK No. 59 .....	24
1. Pengakuan dan Pengukuran .....	24
2. Ilustrasi Jurnal Pembiayaan Musyarakah .....	27
3. Penyajian Musyarakah Menurut PSAK No. 59 .....	29
4. Musyarakah dalam Laporan Keuangan .....	30
5. Pengungkapan Musyarakah .....	32
 <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Subyek Penelitian .....	34
B. Metode Pengambilan Sampel .....	34
C. Jenis Data .....	34
D. Teknik Pengumpulan Data .....	35
E. Teknik Analisis Data .....	36
 <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	38
B. Produk BPRS Margi Rizki Bahagia .....	41
C. Struktur Organisasi .....	46
D. Hasil Penelitian .....	49
1. Proses Pencatatan Akuntansi Musyarakah yang Diterapkan BPRS Margi Rizki Bahagia.....	50
2. Hal-hal yang Diungkapkan dalam Transaksi Pembiayaan Musyarakah pada BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta	57
3. Laporan Keuangan yang Dibuat oleh BPRS Margi Rizki Bahagia .....	59
E. Pembahasan.....	62
1. Pengakuan dan Pengukuran.....	62
2. Tahap Menganalisis Laporan Keuangan BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta	72

<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN .....</b>	<b>83</b>
A.	Kesimpulan.....	83
B.	Saran.....	86
C.	Keterbatasan.....	07

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Laporan Laba/Rugi Bank Muamalat Jakarta .....	7
Tabel 2.1. Perbandingan Prinsip Operasional Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	15
Tabel 2.2. Format Neraca Menurut PSAK No. 59.....	30
Tabel 2.3. Format Laporan Laba Rugi Menurut PSAK No. 59 .....	31
Tabel 4.1. Perbandingan Akuntansi Bank Syariah Menurut PSAK No. 59 dengan BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta.....	77
Tabel 4.2. Perbandingan Penggunaan Jurnal Transaksi Musyarakah Menurut Standar DABSI dengan BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Skema Pembiayaan Musyarakah.....	24
Gambar 4.1.	Bagan Struktur Organisasi PT. BPRS Margi Rizki Bahagia Yogyakarta	