

**PENGKONVERSIAN AKAD MURABAHAH MENJADI AKAD  
MUSYARAKAH ( STUDI KASUS : PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DENGAN PT. BANK NEGARA INDONESIA SYARIAH )**

**SKRIPSI**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**NAMA : FADILAH**

**NIM : 43207010013**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA**

**2011**

**PENGKONVERSIAN AKAD MURABAHAH MENJADI AKAD  
MUSYARAKAH (STUDI KASUS:PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DENGAN PT. BANK BNI SYARIAH )**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
SARJANA EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**NAMA : FADILAH**

**NIM : 43207010013**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA**

**2011**

## **SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI**

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : FADILAH

NIM : 43207010013

Program Studi : Akuntansi S1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, oktober 2010

FADILAH

NIM : 43207010013

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fadilah  
NIM : 43207010013  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengkonversian Akad Murabahah Menjadi Akad  
Musyarakah (Studi Kasus PT. Bank Muamalat  
Indonesia dengan PT. Bank BNI Syariah).  
Tanggal Ujian Skripsi : 8 Juli 2011

Disahkan Oleh,  
Pembimbing,

(Dr.Yudhi Herliansyah,SE., Ak, M.Si)

Tanggal :

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ketua Program Studi Akuntansi

(Dr.Enny Ariyanto,SE., M.Si)

( Nurul Hidayah, SE., Ak, M.Si)

Tanggal : 10 Agustus 2011

Tanggal : 10 Agustus 2011

## **LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI**

Skripsi Berjudul

**PENGKONVERSIAN AKAD MURABAHAH MENJADI AKAD  
MUSYARAKAH (STUDI KASUS:PT. BANK MUAMALAT INDONESIA  
DENGAN PT. BANK BNI SYARIAH)**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

**FADILAH**

**NIM : 43207010013**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 8 Juli 2011  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

**Susunan Dewan Penguji**

**Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi**

**(Dr.Yudhi Herliansyah, SE., Ak, M.Si)**

**Anggota Dewan Penguji**

**(Drs. Suharmadi , M.Si, MM., Ak)**

**Anggota Dewan Penguji**

**(Marsyaf SE., Ak., M.Ak)**

## KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Assalammu'alaikum.WR.WB

Alhamdulillah dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas Rahmat dan Ridho-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas proposal skripsi ini yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh ilmu serta gelar Strata satu. Adapun judul yang penulis pilih dalam skripsi ini adalah “Pengkonservasian Akad Murabahah menjadi Akad Musyarakah Antara PT. Bank Muamalat Indonesia dan PT.Bank Negara Indonesia Syariah“ ini merupakan hasil penelitian dari pelaksanaan pembiayaan di Bank Muamalat Syariah dan Bank Negara Indonesia Syariah, dalam penelitian ini penulis mencari tahu apakah Pembiayaan yang ada di Bank Muamalat Syariah dan Bank Mega Syariah itu terdapat suatu perbandingan yang terjadi antara restrukturisasi melalui pengkonservasian akad.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini melibatkan banyak pihak yang membantu dalam penyelesaian skripsi ini, baik itu dalam bentuk moral maupun materiil. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis.
2. Rosulullah SAW yang telah memberikan cahaya di atas bumi kepada penulis.
3. Kedua orang tua, Bapak H. Reflis dan Ibu Hj. Yuniar, atas perhatian, cinta, kasih sayang serta dukungan moril maupun materiil. Khususnya, untuk

Ibundaku tercinta yang selalu menyamangati diriku dalam mengerjakan skripsi ini.

4. Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, semangat, pengetahuan, arahan, dan nasehat-nasehat yang bermanfaat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dr. Enny Ariyanto, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
6. Nurul Hidayah, SE., Ak, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
7. Seluruh staff pengajar dan karyawan FE Universitas Mercu Buana, yang telah mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan Sarjana S1 Ekonomi di Universitas Mercu Buana.
8. Safira, SE, Ak, M.Si selaku dosen yang telah memberikan saran, semangat, dan kesabaran untuk penulis.
9. Drs. Suharmadi , M.Si, MM., Ak Selaku dewan penguji yang telah memberikan saran dan ide untuk kesempurnaan skripsi ini.
10. Marsyaf SE., Ak., M.Ak Selaku dewan penguji yang telah memberikan saran dan ide untuk kesempurnaan skripsi ini.
11. Abang tercinta, Rahmat Hidayat yang selalu memberikan semangat kepada penulis.

12. Adik tercinta, Yas Fiyani yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
13. Ferni Melysa, seorang sahabat yang selalu mengajarkan arti hidup ini kepada penulis.
14. Indah, Susi, Nurma, Nita, dan Fitri selaku sahabat dan teman seperjuangan penulis selama menempuh ilmu di Universitas Mercu Buana. Terima kasih sahabat atas dukungan, saran, masukan serta bantuan selama menyelesaikan skripsi.
15. Mba Sunarti, dan Mba Desi, selaku staff Muamalat Institute. Terima kasih atas bantuan data-data yang dibutuhkan oleh penulis.
16. Seluruh staff PT. Bank Negara Indonesia Syariah.
17. Meynisa ulchair, dan Cenceremen selaku teman-teman yang memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
18. Teman-teman UKM ISLAM AL-FARUQ dari Pembina, Alumni, Ketua dan Jundi-jundinya yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
19. Teman-teman Asy-Syifa dari Pembina, Alumni, Ketua dan Jundi-jundinya yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
20. Teman-teman Jurusan Akuntansi 2007 Universitas Mercu Buana.
21. Seluruh pihak Universitas Mercu Buana baik staff Tata Usaha, Direktorat Kemahasiswaan, BAK, BAA, dan lain-lain yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa proposal skripsi ini masih memiliki kekurangan yang tidak lain di sebabkan oleh keterbatasan ilmu pengetahuan yang penulis miliki.

Akhir kata kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca. Apabila terdapat kesalahan dalam penulisan proposal skripsi ini penulis memohon maaf sebesar-besarnya.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Jakarta, Juli 2011

Penulis

## DAFTAR ISI

| HALAMAN JUDUL                          | Halaman |
|----------------------------------------|---------|
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....         | i       |
| LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI.....   | ii      |
| KATA PENGANTAR ..                      | iii     |
| ABSTRAK.....                           | vii     |
| DAFTAR ISI.....                        | viii    |
| DAFTAR TABEL.....                      | xii     |
| DAFTAR GAMBAR.....                     | xiv     |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                   | xv      |
| BAB I PENDAHULUAN                      |         |
| A. Latar Belakang .....                | 1       |
| B. Perumusan Masalah .....             | 3       |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian ..... | 4       |
| Tujuan Penelitian .....                | 4       |
| Manfaat Penelitian .....               | 4       |
| BAB II LANDASAN TEORI                  |         |
| 2.A. Perbankan.....                    | 5       |
| A. Perbankan Syariah.....              | 5       |
| 1. Pengertian Bank Syariah.....        | 5       |
| 2. Fungsi dan Peran Bank Syariah ..... | 7       |

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| 3. Landasan Operasional Bank Syariah .....                        | 7  |
| 4. Prinsip Operasional Bank Syariah .....                         | 8  |
| 5. Karakteristik Bank Syariah .....                               | 9  |
| 6. Pengertian Pembiayaan .....                                    | 10 |
| B. Pengertian Jual Beli .....                                     | 10 |
| C. Pembiayaan Atas Prinsip Jual Beli .....                        | 11 |
| Ba'i Al-Murabahah .....                                           | 11 |
| 1. Definisi Bai' Al-Murabahah .....                               | 11 |
| 2. Landasan Al-Murabahah .....                                    | 13 |
| 3. Rukun Al-Murabahah .....                                       | 14 |
| D. Pengertian Sewa Beli .....                                     | 14 |
| E. Pembiayaan Atas Sewa Beli .....                                | 16 |
| Musyarakah Mutanaqisah .....                                      | 16 |
| 1. Definisi Akad Musyarakah Mutanaqisah .....                     | 16 |
| 2. Landasan Musyarakah Mutanaqisah .....                          | 17 |
| 3. Rukun Musyarakah Mutanaqisah .....                             | 18 |
| 4. Jenis Musyarakah .....                                         | 18 |
| 2.B. Kerangka Teoritis .....                                      | 20 |
| A. Pembiayaan Akad Murabahah .....                                | 20 |
| B. Pembiayaan Akad Musyarakah .....                               | 24 |
| C. Contoh Perhitungan Akad Murabahah Dan Akad<br>Musyarakah ..... | 31 |
| 1. Contoh Perhitungan Akad Murabahah .....                        | 31 |

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| 2. Contoh Perhitungan Akad Musyarakah ..... | 36 |
|---------------------------------------------|----|

### BAB III METODOLOGI PENELITIAN

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| A. Gambaran Umum .....                    | 38 |
| 1. Bank BNI Syariah .....                 | 38 |
| a. Sejarah Bank BNI Syariah .....         | 38 |
| b. Visi dan Misi Perusahaan.....          | 39 |
| c. Produk dan Jasa Bank BNI Syariah ..... | 40 |
| 2. Bank Muamalat Indonesia.....           | 41 |
| a. Sejarah Bank Muamalat Indonesia.....   | 41 |
| b. Visi dan Misi Perusahaan.....          | 43 |
| c. Produk dan Jasa Bank Muamalat .....    | 44 |
| B. Metode Penelitian.....                 | 46 |
| C. Definisi Operasional Variabel.....     | 46 |
| D. Metode Pengumpulan Data .....          | 47 |
| E. Jenis Data .....                       | 48 |
| F. Metode Analisis Data .....             | 48 |

### BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN .....

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| A. Konsep Pembiayaan Murabahah Dengan<br>Sistem Musyarakah ..... | 50 |
| B. Kasus pada PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk .....               | 50 |
| C. Kasus pada PT. BANK BNI Syariah .....                         | 63 |

### BAB V Kesimpulan dan Saran .....

|                      |                  |    |
|----------------------|------------------|----|
| A.                   | Kesimpulan ..... | 74 |
| B.                   | Saran.....       | 75 |
| DAFTAR PUSTAKA ..... |                  | 76 |

## DAFTAR TABEL

| Tabel                                                           | Halaman |
|-----------------------------------------------------------------|---------|
| 3.1 Jurnal Pencatatan pada bank.....                            | 37      |
| 4.1 Jurnal Transaksi Murabahah PT.Bank Muamalat Indonesia.....  | 58      |
| 4.2 Jurnal Transaksi Musyarakah PT.Bank Muamalat Indonesia..... | 61      |
| 4.3 Perhitungan Penerimaan Bagi Hasil.....                      | 62      |
| 4.4 Jurnal Transaksi Murabahah PT.Bank BNI Syariah.....         | 65      |
| 4.5 Perhitungan Penerimaan Bagi Hasil.....                      | 67      |

## DAFTAR GAMBAR

| Gambar |                                 | Halaman |
|--------|---------------------------------|---------|
| 3.1    | Skema Transaksi Murabahah.....  | 12      |
| 3.2    | Skema Transaksi Musyarakah..... | 26      |

