

**PENERAPAN PSAK NO.105 TENTANG  
AKUNTANSI MUDHARABAH PADA KOPERASI  
BMT MA'ISYATUL UMMAH RANDUAGUNG**

**TUGAS AKHIR  
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :**

**NABILA SAFITRI**

**20.1042.1014**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2025**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabila Safitri  
NIM : 2010421014  
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul : PENERAPAN PSAK 105 TENTANG AKUNTANSI MUDHARABAH PADA KOPERASI BMT MA'ISYATUL UMMAH RANDUAGUNG adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 29 Desember 2024

Yang menyatakan,



Nabila Safitri

NIM. 20.1042.1014

# **TUGAS AKHIR**

## **PENELITIAN**

### **PENERAPAN PSAK NO 105 TENTANG AKUNTANSI MUDHARABAH PADA KOPERASI BMT MA'ISYATUL UMMAH RANDUAGUNG**

Oleh:

**NABILA SAFITRI**

**NIM. 20.1042.1014**

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Ari Sita Nastiti SE., M.Akun



Dosen Pembimbing Pendamping : Rendy Mirwan Aspirandi SE., MSA



## PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul *PENERAPAN PSAK 105 TENTANG AKUNTANSI MUDHARABAH PADA KOPERASI BMT MA'ISYATUL UMMAH RANDUAGUNG* telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 30 Januari 2025  
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember


Tim Penguji



Norita Citra Yuliarti, SE., MM  
NPK 1977072411103580

Anggota 1

Anggota 2



Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun  
NPK. 1987010911612772




Rendy Mirwan Aspirandi, SE., MSA  
NPK. 1991090611612823

Mengesahkan:

Dekan

Kaprodi



Dr. Riyanto Setiawan S, SE., M.S.A.,  
AK., CA., CSRS., MCE  
NPK. 19721229121091118

## PERSEMBAHAN

Pertama saya ucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT sang segala nikmat berupa kesehatan, kekuatan, dan inspirasi yang sangat banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Sholawat serta salam selalu terlimpahkan pada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti semangat usahaku serta cinta dan kasih sayangku kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidupku.

Untuk karya yang sederhana ini, maka penulis persembahkan untuk :

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Armin dan pintu surgaku Ibunda Hotimah. Terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Semoga Bapak ibuk sehat panjang umur dan bahagia selalu.
2. Kepada kakak saudariku dan kakak iparku yang tak kalah penting kehadirannya, Mbak Yuni dan Mas Pram, serta keponakan tercinta Guardian dan Gizkha. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi dalam proses karya tulis ini baik tenaga maupun waktu untuk penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan mengajarkan arti kesabaran.
3. Dosen pembimbing saya Ibu Ari Sita Nastiti SE., M.Akun dan Bapak Rendy Mirwan Aspirandi SE., MSA yang telah membimbing dan memberikan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Teman teman tercinta, Hani, Nia, Wilda, Tijah yang selalu membantu memberi semangat, dukungan serta doa terbaiknya. Terimakasih sudah membuktikan bahwa teman kuliah tidak seburuk itu, bahkan jika nanti masa pertemanan itu sudah habis, percayalah aku akan tetap mengingat kalian sebagai orang-orang yang telah menghiasi perjalanan panjang ku.
5. Untuk para pembenciku, sehat sehat karena kalian amal jariyahku. Terima kasih karena kalian penulis bisa lebih maju dan termotivasi hingga di posisi saat ini.
6. Kepada Dmitriev Abraham Hariyanto yang akrab dipanggil Abe Cekut, bayi tiktok yang sangat lucu nan menggemaskan dengan segala tingkah randomnya, yang selalu menjadi penghibur saya ketika merasakan keterpurukan dalam mengerjakan tugas akhir ini. Terimakasih Abe sudah hadir menjadi pelipur lara, semoga bahagia dan sehat selalu.
7. Dari saya untuk pria yang ada di hati Ahmad Zainur Roziqin yang telah menemani dan membantu saya menyelesaikan skripsi ini, saya ingin mengucapkan terimakasih atas setiap diskusi yang panjang, kamu berikan semangat dan keyakinan dengan sangat bijak kau luruskan yang bimbang, menciptakan ilmu yang bukan sekedar hafalan, dan meluangkan waktu yang kau berikan. Setiap bimbinganmu menjadi harapan, membentuk karya ini menjadi utuh. Kini, di akhir perjalanan skripsi ini dengan tulus ku ucapkan banyak terimakasih dan untuk setiap saat dan perhatian yang diberi.

8. Terakhir, Terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki keinginan tinggi namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, sang penulis tugas akhir skripsi ini yaitu diri saya sendiri, Nabila Safitri. Seorang anak bungsu yang berjalan menuju usia 22 tahun yang keras kepala namun terkadang sifatnya seperti anak kecil pada umunya. Terimakasih ya telah hadir di dunia dan sudah bertahan sampai sejauh ini melewati banyaknya tantangan rintangan yang alam semesta berikan. Terimakasih kamu hebat saya bangga dengan atas pencapaian yang telah di raih dalam hidup mu dan selalu mau berusaha, bekerjasama dan tidak lelah mencoba hal-hal positif saya yakin dengan usaha, kebaikan-kebaikan dan do'a yang selalu kamu langitkan Allah sudah merencanakan memberikan pilihan yang tidak terduga pastinya terbaik buat diri kamu. Semoga kamu tetap rendah hati karena perjuangan mewujudkan cita-cita baru dimulai. Berbahagialah selalu dimanapun kapanpun kamu berada. Bil, rayakan selalu kehadiranmu jadilah bersinar dimanapun kamu menginjakkan kaki. Semoga langkah kebaikan terus berada padamu dan semoga Allah selalu meridhoi setiap perbuatanmu dan selalu dalam lindungan-Nya. Aamiin.



## MOTTO

“Tidak ada kata menyerah didalam hati seorang pejuang, menang kalah biasa, jangankan menang kalah, mati dalam pertempuran kita siap”

(Prabowo Subianto)

“Orang lain ga akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun ga ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang yaa”

(Fardi Yandi)

“Jangan menyesali kenyataan karena tingginya angan-angan”

(Ahmad Zainur Raziqin)

"Sesungguhnya keberhasilan itu bukan tentang siapa yang lebih dulu memulai, tetapi keberhasilan itu terletak pada mereka yang bersungguh-sungguh dalam proses dan konsisten untuk terus berusaha, memperbaiki diri, dan menyempurnakan setiap langkah hingga mencapai tujuan."

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Penerapan PSAK No. 105 Tentang Akuntansi Mudharabah pada Koperasi BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung.

Peneliti merasa bahwa dalam penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapat masukan dan bimbingan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. Hanafi, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Maheni Ika Sari, SE., MM. Sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Dr. Riyanto Setiawan S., SE., M.S.A., Ak.,CA.,CSRS.,MCE. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun. Sebagai Dosen Pembimbing 1 dan Rendy Mirwan Aspirandi, SE., MSA. Sebagai Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan pengarahan perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini serta memberikan saran dan petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah membimbing penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
6. Kedua orang tua saya tercinta untuk semua doa, dukungan serta perhatiannya yang tidak terbatas.
7. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal baik yang telah mereka berikan dengan tulus dan ikhlas pada penulis akan mendapatkan balasan dari Allah SWT. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Hormat Saya

Nabila Safitri



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>1</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>5</b>
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Akuntansi Syariah.....	5
2.1.2 Akad dalam Transaksi Syariah.....	6
2.1.3 Mudharabah.....	8
2.1.4 Prinsip Bagi Hasil .....	10
2.1.5 Pembiayaan Mudharabah .....	11
2.1.6 Akuntansi Mudharabah .....	12
2.1.7 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 105 .....	16
2.1.8 Baitul Maal wat Tamwil (BMT).....	18
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	19
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b> .....	<b>22</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	22
3.2 Lokasi Penelitian .....	22
3.3 Sumber Data.....	22
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	23

3.5 Teknik Pengujian Keabsahan Data .....	24
3.6 Teknik Analisis Data.....	24
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah.....	25
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>28</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	28
4.1.1 Gambaran Umum BMT Ma'isyatul Ummah .....	28
4.1.2 Stuktur Organisasi BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung .....	29
4.1.3 Visi dan Misi BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung.....	31
4.1.4 Produk-produk pembiayaan BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung .....	31
4.2 Hasil Penelitian.....	33
4.2.1 Prosedur Pembiayaan Mudharabah yang di Laksanakan di BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung .....	33
4.2.2 Penerapan Pembiayaan Mudharabah berdasarkan PSAK 105 di BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung .....	37
4.3 Analisis data dan Pembahasan.....	44
4.3.1 Analisis Kesesuaian Perlakuan Pembiayaan Mudharabah BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung dengan PSAK 105 .....	44
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>49</b>
5.1 Kesimpulan .....	49
5.2 Saran.....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>50</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Minat Anggota Terhadap Akad di Koperasi BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung .....	2
Tabel 2.1 Jurnal Penyetoran Modal Mudharabah.....	12
Tabel 2.2 Jurnal Penyerahan Aset Nonkas.....	13
Tabel 2.3 Jurnal Amortisasi Keuntungan Tangguhan.....	13
Tabel 2.4 Jurnal Pengakuan Kerugian.....	13
Tabel 2.5 Jurnal Penurunan Nilai Sebelum Usaha Dimulai .....	13
Tabel 2.6 Jurnal Penurunan Nilai Sesudah Usaha Dimulai.....	13
Tabel 2.7 Jurnal Pembagian Keuntungan .....	14
Tabel 2.8 Jurnal Pada Saat Pengelola Dana Membayar Bagi Hasil.....	14
Tabel 2.9 Jurnal Penyisihan Kerugian Investasi.....	14
Tabel 2.10 Jurnal Berakhirnya Akad Mudharabah.....	14
Tabel 2.11 Jurnal Penerimaan Modal Mudharabah.....	15
Tabel 2.12 Jurnal Keuntungan Dari Dana Mudharabah Yang Digunakan Kembali.....	15
Tabel 2.13 Jurnal Pengakuan Beban Bagi Hasil Mudharabah.....	15
Tabel 2.14 Jurnal Pengelola dana membayar bagi hasil.....	15
Tabel 2.15 Jurnal Pencatatan Pendapatan.....	15
Tabel 2.16 Jurnal saat mengakui beban .....	15
Tabel 2.17 Jurnal saat pembagian keuntungan.....	15
Tabel 2.18 Jurnal jika terjadi kerugian .....	16
Tabel 2.19 Jurnal jika terjadi kerugian akibat pengelola dana.....	16
Tabel 2.20 Jurnal diakhir akad mudharabah .....	16
Tabel 2.21 Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 4.2 Jurnal Transaksi Pembiayaan Mudharabah .....	37
Tabel 4.3 Jurnal Transaksi Perhitungan bagi hasil .....	38
Tabel 4.4 Jurnal Bagi hasil yang belum dibayarkan oleh pengelola dana.....	39
Tabel 4.5 Jurnal Pembayaran bagi hasil.....	39
Tabel 4.6 Jurnal Transaksi Pembiayaan Mudharabah .....	40
Tabel 4.7 Neraca Koperasi BMT Ma'isyatul Ummah Rnaduagung-Lumajang .....	41

Tabel 4.8 Laporan Arus Kas Periode Bulan Februari 2024 .....	42
Tabel 4.9 Laba Rugi Koperasi BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung-Lumajang .....	43
Tabel 4.10 Jurnal Transaksi Pembiayaan Mudharabah.....	44
Tabel 4.11 Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah dengan PSAK 105.....	46



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Jenis Akad dalam Syariah .....	8
Gambar 2.2 Skema Mudharabah.....	9
Gambar 2.3 Kerangka Pemecahan Masalah .....	26
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung .....	29
Gambar 4.2 Skema Prosedur Pengajuan Pembiayaan Mudharabah di BMT Ma'isyatul Ummah Randuagung .....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara.....	53
Lampiran 2. Hasil Wawancara.....	54
Lampiran 3. Surat Ijin Penelitian .....	57
Lampiran 4. Surat Keterangan Selesai Penelitian.....	58
Lampiran 5. Dokumentasi Penelitian.....	59

