



**IMPLEMENTASI PSAK 105 TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
PADA BMT UGT SIDOGIRI CABANG BOTOLINGGO BONDOWOSO**

**SKRIPSI**

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk  
menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi**

**Oleh:**

**RINI WAHYU OKTAFIYANTI  
NIM : 12.1042.1052**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2017**

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Rini Wahyu Oktafiyanti

NIM : 12 1042 1052

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : Implementasi PSAK 105 Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo Bondowoso, adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi 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 saya bersedia memperoleh sanksi akademi dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, Maret 2017

Yang menyatakan,



Rini Wahyu Oktafiyanti  
NIM. 12 1042 1052

PERSETUJUAN SKRIPSI



IMPLEMENTASI PSAK 105 TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
PADA BMT UGT SIDOGIRI CABANG BOTOLINGGO BONDOWOSO

Oleh :

Rini Wahyu Oktafiyanti

NIM : 12.1042.1052

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Yulinartati, MM.,Ak.,CA



Dosen Pembimbing Pendamping : Ibna Kamilia Fiel Afroh, SE.,MM

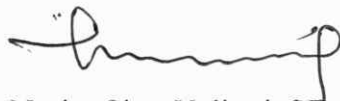


## PENGESAHAN

Skripsi berjudul : *Implementasi PSAK 105 Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo Bondowoso*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari :  
Tanggal :  
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Norita Citra Yuliarti, SE..MM

NPK : 11 03 580

Anggota 1



Dra. Yulinartati, MM.,Ak.,CA

NPK. 95 10 255

Anggota 2



Ibna Kamilia Fiel Afroh, SE..MM

NPK. 10 09 558

Dekan



Dr. Arik Susbiyani, SE..MSi

NPK. 01 09 289

Ketua Program Studi Akuntansi



Diyah Probowulan, SE..MM

NPK. 05 03 524

## ***Motto***

*Dan Allah tidak menjadikan pemberian bala bantuan itu melainkan sebagai kabar gembira bagi kemenanganmu, dan agar tenteram hatimu karena-Nya. Dan kemenangan itu hanyalah dari Allah.*

(QS. Al-Isra' ayat 36)

*Sesuatu yang belum dikerjakan seringkali tampak mustahil, kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik.*

(Evelyn Underhill)

*Dia memberikan hikmah (ilmu yang berguna) kepada siapa yang dikehendaki-Nya. Barang siapa yang mendapat hikmah itu, Sesungguhnya ia telah mendapat kebajikan yang banyak. Dan tiadalah yang menerima peringatan melainkan orang-orang yang berakal”.*

(Q.S. Al-Baqarah: 269)

## ABSTRAK

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan penelitian kualitatif. Jenis penelitian dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif yaitu menggambarkan dan menganalisis permasalahan yang ditemukan. Penelitian kualitatif didasarkan pada data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan data sekunder diperoleh melalui buku – buku yang berkaitan dengan penelitian.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui jenis pembiayaan *Mudharabah*, dan menganalisis serta mengevaluasi penerapan akuntansi pembiayaan yang berkaitan dengan pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan atas penghimpunan dana pada BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo Bondowoso yang sesuai dengan PSAK Syariah.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengakuan pada BMT saat dana diberikan sebagai pembiayaan tidak sesuai dengan PSAK 105. Pengukuran, diukur sebesar yang dibayarkan, hal ini telah sesuai dengan PSAK 105. Sedangkan penyajian yang dilakukan oleh BMT di dalam laporan laba rugi tidak sesuai dengan PSAK 101. Dalam hal pengungkapan pihak BMT tidak membuat catatan atas laporan keuangan hal ini tidaksesuai dengan PSAK 105. Dan pada pihak nasabah tidak membuat laporan apapun. Hal ini tidak sesuai dengan PSAK 105, yang seharusnya pengelola dana melakukan pelaporan terkait dengan usaha yang dijalankan.

**Kata Kunci:** Pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan.

## **ABSTRACT**

*In this study, researchers used a qualitative research. This type of research used in this study using a qualitative descriptive approach is to describe and analyze the issues raised. Qualitative research is based on primary data and secondary data. The primary data obtained through interviews, and documentation. While the secondary data acquired through books related to research.*

*The purpose of this study was to determine the type of Mudharabah financing, and analyze and evaluate the application of accounting -related financing recognition, measurement, presentation and disclosure of fund raising at BMT UGT Sidogiri Branch Botolinggo Bondowoso in accordance with SFAS Sharia.*

*The results of this study indicate that the recognition of the BMT when funds are given as financing is not in accordance with SFAS 105. Measurement mudaraba investments are measured at paid, this was in accordance with SFAS 105. The presentation made by BMT in the income statement is not in accordance with the SFAS 101 on islamic financial statement presentation. In the case of disclosure of the BMT did not make a note to the financial statements it is not in accordance with SFAS 105. And on the customer does not make any statements. This is not in accordance with SFAS 105, which is supposed to report the fund manager associated with a business carried on.*

**Keywords :** *Measurement, Recognition, Presentation and Disclosure*

## PERSEMBAHAN

Puji syukur atas Rahmat Dan Karunia Allah Swt, serta dukungan yang tak terhingga dari banyak pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Syukur tak terhingga dengan segala perjuangan yang ada, halaman ini memang khusus buat mereka yang selama ini mendukung, menyemangati, membantu "printilan-printilan" skripsi yang belum aku pikirkan sebelumnya. Tanpa mereka, Karya Skripsi ini tak berarti. Hanyalah setumpuk kertas yang tidak berguna dan yang pasti sia-sia. Ku persembahkan skripsi ini kepada :

1. Allah SWT. Tak henti – hentinya hamba mengucapkan syukur padaMu yang telah memberikan sehat, panjang umur, kebahagiaan, dan segalanya. Serta shalawat dan salam kepada Nabi ku Rasulullah SAW.
2. Ibuku, Sri Wahyuningsih yang telah mendidiku, menyayangiku, yang sangat mencintai keluarga. Tiada kata yang mampu menggambarkan kasih sucimu yang tulus. *Love you so much much much more and more.*
3. Bapak ku sayang, Mumayis Arif Yuniarto. Terimakasih telah membimbing, mendidik dan menjadi ayah terhebat yang pernah ada. Terimakasih atas limpahan kasih sayangmu. *I love you.*
4. Para Dosen Pembimbing, Bu Yuli dan Bu Ibna. Serta Tim Penguji, Ibu Norita. Terimakasih telah membimbing saya sampai tahap paling akhir ini. Semoga ilmu yang diberikan barokah dan bermanfaat. Aamiin Allahumma Aamiin.
5. Adik ku, Daniel Prasetyo. Kasih tiada tara atas segala support yang telah diberikan selama ini. Semoga adik ku tercinta dapat menggapai keberhasilan juga di kemudian hari.
6. Kepada para sahabat terbaikkku Elia Yuni Ariska, Novi Herlina Indrawati. Terimakasih buat pundaknya, terimakasih buat segala dukungan yang tidak pernah ada matinya untuk terus kasih semangat.



Kalian tempat ku kembali, disaat ku benar dan salah, disaat ku kalah dan menang, disaat suka maupun duka. Terimakasih banyak.

7. Adik-adikku tersayang dikost halmahera 17 Fitriatul Jannah, Lutfiah, Nur Latifa, dan Evi Fatus Sofia. Terima kasih buat segala dukungan yang tidak pernah putus dalam memberi semangat. *Love you all.*
8. Kepada teman-teman seperjuangan khususnya kawan – kawan prodi Akuntansi UNMUH Jember angkatan 2012 senasib, seperjuangan, sepenanggungan yang membuat hari-hari kuliah lebih berseri dan berwarna yang tak bisa disebutkan namanya satu persatu. Semoga tak ada lagi duka nestapa tersirat, tetapi suka dan bahagia serta tawa dan canda. Terima kasih yang tiada tara ku ucapakan.
9. Kepada teman-teman KKN kelompok 27 terima kasih banyak sudah saling menyemangati.
10. Masalalu memang seringkali menyimpan kenangan indah. Tapi sekuat apapun kita ingin kembali, waktu tak akan bergerak mundur. Terimakasih untukmu masa lalu yang telah menjadikanku sekuat sekarang, memberikan pengalaman dan pembelajaran berharga. dan hikmah dibalik semuanya.
11. Terakhir, untuk seseorang yang masih dalam misteri yang telah Allah janjikan, yang siapapun itu, terimakasih telah menjadi baik dan bertahan di sana.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmannirrahim,*

*Assalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,*

Segala puji syukur penulis panjatkan hanya kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta inayahnya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul *Implementasi PSAK 105 Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo Bondowoso*.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terdapat kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima kritik dan saran yang sifatnya membangun dari pembaca atas skripsi ini.

Semangat, motivasi, dan usaha yang pantang menyerah hanyalah sebuah modal yang dimiliki penulis. Namun terkadang semua itu mengendur dan hendak mati. Tanpa adanya bantuan dan kerjasama dari orang-orang yang sudi menerangi. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Ibu Dr. Arik Susbiyani, SE.,MSi. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Diah Probowulan, SE. MM, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dra. Yulinartati, MM.,Ak.,CA selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II Ibna Kamilia Fiel Afroh, SE, MM yang telah sangat telaten dan sabar dalam memberikan arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis selama penyusunan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Staf pengajaran yang telah banyak membantu saya dalam hal administrasi.
6. Orang tua yang telah memberikan dorongan moril dan do'anya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

7. Teman-teman seperjuanganku angkatan 2012 khususnya akuntansi Fakultas Ekonomi serta teman-teman lain yang banyak membantu dan memberikan dorongan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu dengan senang hati dan tangan terbuka penulis menerima saran dan kritik yang berguna untuk menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

*Alhamdulillahirabbilalamin,*

*Wassalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakaatuh*

Jember, 20 Februari 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL .....                      | i    |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                 | ii   |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....                | iii  |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                 | iv   |
| HALAMAN MOTTO .....                      | v    |
| ABSTRAK .....                            | vi   |
| ABSTRAC .....                            | vii  |
| PERSEMBAHAN .....                        | viii |
| KATA PENGANTAR.....                      | x    |
| DAFTAR ISI .....                         | xii  |
| DAFTAR TABEL .....                       | xv   |
| DAFTAR GAMBAR.....                       | xvi  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                    | xvii |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....           | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                 | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                | 4    |
| 1.3 Batasan Penelitian .....             | 4    |
| 1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....  | 4    |
| <b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....      | 6    |
| 2.1 Landasan Teori .....                 | 6    |
| 2.1.1 Pengertian Akuntansi Syariah ..... | 7    |
| 2.1.1.1 Prinsip Akuntansi Syariah .....  | 7    |
| 2.1.1.2 Tujuan Akuntansi Syariah .....   | 9    |
| 2.1.2 Tinjauan Umum Tentang BMT .....    | 9    |
| 2.1.2.1 Sejarah Berdirinya BMT .....     | 9    |
| 2.1.2.2 Prinsip-prinsip BMT .....        | 10   |
| 2.1.2.3 Tujuan BMT .....                 | 11   |
| 2.1.3 Konsep Dasar Mudharabah .....      | 11   |
| 2.1.3.1 Pengertian Mudharabah .....      | 11   |

|  |           |
|--|-----------|
| 2.1.3.2 Jenis-jenis Mudharabah .....                             | 12        |
| 2.1.3.3 Syarat-syarat Mudharabah .....                           | 13        |
| 2.1.3.4 Dasar Hukum Mudharabah .....                             | 13        |
| 2.1.3.5 Dasar Skema Mudharabah .....                             | 15        |
| 2.1.4 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 ..... | 15        |
| 2.1.4.1 Pengakuan dan Pengukuran .....                           | 15        |
| 2.1.4.2 Penyajian .....  | 17        |
| 2.1.4.3 Pengungkapan .....                                       | 18        |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                                   | 18        |
| 2.3 Kerangka Pemecahan Masalah .....                             | 22        |
| <b>BAB 3 METODE PENELITIAN .....</b>                             | <b>23</b> |
| 3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data .....                       | 23        |
| 3.1.1 Jenis Penelitian .....                                     | 23        |
| 3.1.2 Sumber Data .....  | 23        |
| 3.2 Objek dan Lokasi Penelitian .....                            | 24        |
| 3.3 Metode Pengumpulan Data .....                                | 24        |
| 3.4 Metode Analisis Data .....                                   | 25        |
| <b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                          | <b>26</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....                               | 26        |
| 4.1.1 Sejarah Singkat BMT .....                                  | 26        |
| 4.1.2 Data Lembaga .....   | 27        |
| 4.1.3 Visi dan Misi .....  | 27        |
| 4.1.4 Struktur Organisasi .....                                  | 28        |
| 4.2 Job Disc Karyawan Koperasi BMT UGT Sidogiri .....            | 29        |
| 4.2.1 Kepala Cabang dan Koordinasi Daerah .....                  | 29        |
| 4.2.2 Wakil Kepala Cabang .....                                  | 30        |
| 4.2.3 Customer Service .....                                     | 30        |
| 4.2.4 Kasir .....  | 31        |
| 4.2.4 Account Officer .....                                      | 32        |
| 4.3 Prosedur Pembiayaan Mudharabah di BMT .....                  | 32        |

|   |           |
|---|-----------|
| 4.4 Penerapan Pembiayaan Mudharabah Pada BMT .....          | 45        |
| 4.4.1 Pengakuan dan Pengukuran .....                        | 45        |
| 4.4.2 Penyajian .....                                       | 47        |
| 4.4.3 Pengungkapan .....                                    | 54        |
| 4.4.5 Nasabah atau Mitra .....                              | 54        |
| 4.5 Pembahasan Pembiayaan Mudharabah Menurut PSAK 105 ..... | 54        |
| 4.5.1 Pengakuan dan Pengukuran .....                        | 54        |
| 4.5.2 Penyajian .....                                       | 55        |
| 4.5.3 Pengungkapan .....                                    | 55        |
| 4.6 Evaluasi Kesesuaian Penerapan PSAK 105 Pada BMT .....   | 56        |
| 4.6.1 Pengakuan dan Pengukuran .....                        | 56        |
| 4.6.2 Penyajian .....                                       | 57        |
| 4.6.3 Pengungkapan .....                                    | 61        |
| 4.6.4 Nasabah atau Mitra .....                              | 61        |
| <b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>                     | <b>63</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....  | 63        |
| 5.2 Keterbatasan .....                                      | 64        |
| 5.3 Saran .....   | 65        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                                       |           |
| <b>LAMPIRAN</b>   |           |

## DAFTAR TABEL

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| Tabel 4.1 Laporan Neraca Harian ..... | 53 |
| Tabel 4.2 Laporan Laba/Rugi .....     | 59 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1 Skema Mudharabah .....           | 15 |
| Gambar 2.2 Kerangka Pemecahan Masalah ..... | 22 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....        | 28 |



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Daftar Pertanyaan dan Jawaban BMT
- Lampiran 2 : Daftar Pertanyaan dan Jawaban Nasabah
- Lampiran 3 : Form Perjanjian Mudharabah
- Lampiran 4 : Dokumentasi