

**ANALISIS AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
BERDASARKAN PSAK NO.105  
(Studi Kasus Pada BMT Manarul Qur'an Lumajang)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :  
**KHOIROTUL INZANI**  
NIM. 15.1042.1122

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2019**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Khoirotul Inzani  
NIM : 15.1042.1122  
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : Analisis Akuntansi Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK No. 105 (Studi Kasus Pada BMT Manarul Qur'an Lumajang), adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada istitusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab 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 akademik dan siap dituntut dimuka dihukum, jika ternyata dikemudian hari pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 29 Juni 2019  
Yang menyatakan,

KHOIROTUL INZANI  
NIM. 15.1042.1122

# SKRIPSI

## ANALISIS AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERDASARKAN PSAK NO.105 (Studi Kasus Pada BMT Manarul Qur'an Lumajang)

Oleh :  
**KHOIROTUL INZANI**  
NIM. 15.1042.1122



**Pembimbing :**

**Dosen Pembimbing Utama** : Moh. Halim, SE., MSA

**Dosen Pembimbing Pendamping** : Elok Fitriya, SE., MSA

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Analisis Akuntansi Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK No.105 (Studi Kasus Pada BMT Manarul Qur'an Lumajang), telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari :  
Tanggal :  
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Diyah Probowulan, SE., MM  
NPK : 05.03.524

Anggota 1,

Anggota 2,

Moh. Halim, SE., MSA \*  
NPK : 10.09.558

Elok Fitriya, SE., MSA  
NPK : 15.11.645

Mengesahkan :

Dekan,

Ketua Program Studi,

Dr. Arik Susbiyani, SE., MSi  
NPK : 01.09.289

Diyah Probowulan, SE., MM  
NPK : 05.03.524

## MOTTO

**“Allah Tidak Hendak Menyulitkan Kamu, Tetapi Dia Hendak  
Membersihkan Kamu Dan Menyempurnakan Nikmat-Nya  
Bagimu, Supaya Kamu Bersyukur”  
(Qs. Al-Ma'idah:6)**

**“Jika Gagal, Gakusah Sedih, Stres, Bingung, Berusahalah Dan  
Lakukan Yang Terbaik, Coba Lagi, Jangan Pernah Bosan Dan  
Takut”  
(Penulis)**

**“Semangat Terus, Yakinlah Ada Kebahagiaan Dan Yakinlah  
Ada Kesuksesan”  
(Penulis)**

**“Semua Itu Tidak Seberat Yang Kamu Pikirkan, Tidak Serumit  
Yang Kamu Bayangkan.  
Jalani Saja, Kamu Pasti Bisa Asal Kamu Berani Dan Yakin  
Untuk Melangkah”  
(Ianhugen)**

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasihNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan baik. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

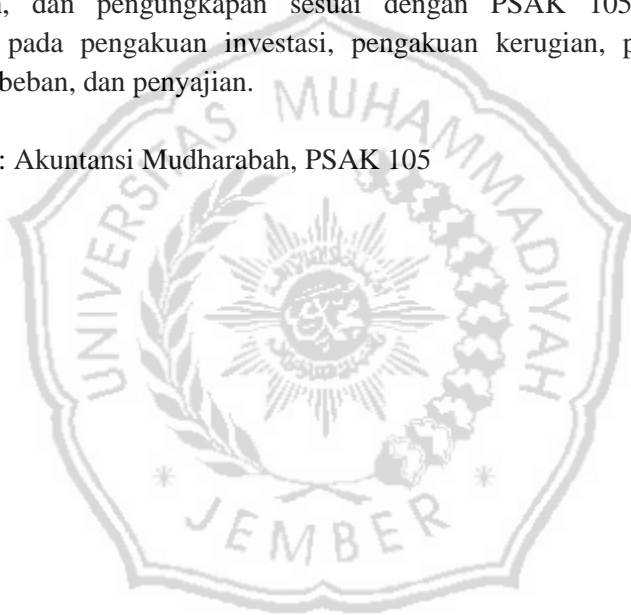
1. Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan rahmat dan hidayah berupa kemudahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
2. Kedua orang tuaku tercinta (Sugeng dan Tasri) dan semua keluarga yang selalu mendoakan dan mendukung saya, memberi kepercayaan, keceriaan dan banyak mengeluarkan biaya demi kesuksesan saya;
3. Dr. Arik Susbiani, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberi ijin penelitian kepada penulis.
4. Diyah Probowolan, SE. MM, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
5. Moh. Halim, SE.,MSA, dan Elok Fitriya, SE.,MSA, selaku dosen pembimbing yang memberikan pengetahuan serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
6. Zamroni, S.Pd.I.M.A dan seluruh karyawan BMT Manarul Qur'an Lumajang, yang telah memberikan bantuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
7. Teman seperjuangan Akuntansi 2015, khususnya Akuntansi D atas kebersamaan, dukungan, semangat, serta bantuan yang telah diberikan;
8. Halima, Leni, Denia, Anisa, Nara, Shasa, Riang, Ana, Jasmine, terima kasih buat kalian yang selalu memberikan do'a dan bantuan.
9. "Kos Direva", Niken, Novita, Riris, Fifi, Indah, terimakasih buat kalian yang selalu memberikan do'a, motivasi, bantuan, setia menemani susah dan senang, dan selalu memberikan keceriaan;
10. *Best Partner*, Septiyan Tri Andriansyah selalu memberikan semangat bantuan serta do'anya, dan terimakasih telah menemani mulai awal mengerjakan skripsi sampai selesai;
11. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Akuntansi Pembiayaan Mudharabah berdasarkan PSAK No.105 pada BMT Manarul Qur'an Lumajang. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif kualitatif, dengan menggunakan data primer yaitu wawancara langsung pada obyek dan sekunder yaitu dengan buku-buku, laporan-laporan yang berhubungan dengan obyek penelitian. Metode keabsahan data menggunakan triangulasi sumber data.

Hasil dari penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa Akuntansi Pembiayaan Mudharabah yang diterapkan oleh BMT Manarul Qur'an Lumajang belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK No.105. Pengakuan keuntungan, pengukuran, dan pengungkapan sesuai dengan PSAK 105. Terdapat belum kesesuaian pada pengakuan investasi, pengakuan kerugian, pengakuan piutang, pengakuan beban, dan penyajian.

Kata Kunci: Akuntansi Mudharabah, PSAK 105

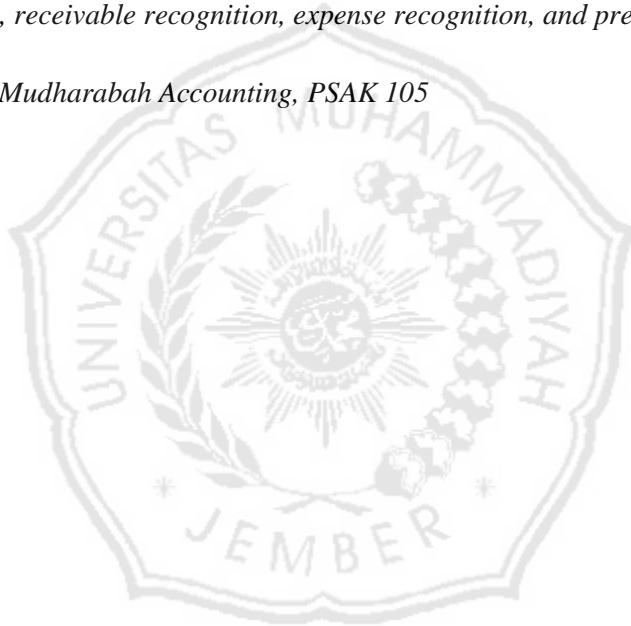


## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the Accounting for Mudharabah Financing based on PSAK No.105 at BMT Manarul Qur'an Lumajang. The type of research used in this study is descriptive qualitative research, using primary data, namely direct interviews with objects and secondary, namely with books, reports relating to the object of research. The data validity method uses triangulation of data sources.*

*The results of the research conducted show that Accounting for Mudharabah Financing applied by the BMT Manarul Qur'an Lumajang has not fully complied with PSAK No.105. Recognition of profits, measurements, and disclosures in accordance with PSAK 105. There is no suitability for investment recognition, loss recognition, receivable recognition, expense recognition, and presentation.*

*Keywords: Mudharabah Accounting, PSAK 105*





## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan kasih dan sayang-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “Analisis Akuntansi Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK NO.105 (Studi Kasus Pada BMT Manarul Qur’an Lumajang).

Tujuan dari penulisan skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S1 pada Fakultas Ekonomi Program Studi akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember

Dalam pengerjaan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu dalam banyak hal. Oleh karena itu, penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Muhammad Hazmi, D.E.E.S selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Dr. Arik Susbiyani, SE., Msi selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember
3. Ibu Diyah Probowulan, SE. MM selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember sekaligus Ketua Penguji
4. Bapak Moh. Halim, SE, MSA selaku dosen pembimbing utama yang telah meluangkan waktunya dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Elok Fitriyah, SE.MSA selaku dosen pembimbing pendamping yang telah sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah membagikan ilmunya selama masa kuliah;
7. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dukungan serta do’a dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih jauh dari kata sempurna, baik dalam keterbatasan ilmu yang dimiliki maupun kesalahan dari pihak penulis, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak, demikian skripsi ini semoga bermanfaat bagi Universitas Muhammadiyah Jember khususnya bagi semua pihak yang membaca.

Jember, 29 Juni 2019  
Yang menyatakan,

Khoirotul Inzani  
NIM. 15.1042.1122

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN PENULIS</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Pengertian <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT).....	9
2.1.2 Peran <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT).....	9
2.1.3 Prinsip <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT).....	10
2.1.4 Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	10
2.1.5 Landasan Hukum Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	11
2.1.6 Jenis-jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	12
2.1.7 Rukun <i>Mudharabah</i> .....	13
2.1.8 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) NO. 105 .....	13
2.2 Penelitian Terdahulu .....	17
2.3 Kerangka Pemikiran .....	18
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	19
3.1 Tempat Penelitian .....	19
3.2 Desain Penelitian .....	19
3.3 Jenis data.....	19
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	19
3.5 Teknik Analisis Data .....	20
3.6 Keabsahan Data .....	22

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	23
4.1 Tempat Penelitian.....	23
4.1.1 Sejarah Berdirinya BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	23
4.1.2 Visi dan Misi BMT Manarul Qur'an Lumajang.....	24
4.1.3 Tujuan BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	25
4.1.4 Struktur Organisasi BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	25
4.1.5 Job Description Karyawan BMT Manarul Qur'an Lumajang...	26
4.1.6 Kegiatan Usaha BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	28
4.1.7 Mekanisme Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang.....	29
4.2 Hasil Penelitian .....	29
4.2.1 Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengakuan Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	29
4.2.2 Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengukuran Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	30
4.2.3 Perlakuan Akuntansi Mengenai Penyajian Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	31
4.2.4 Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengungkapan Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang .....	31
4.3 Pembahasan.....	39
4.3.1 Analisis Kesesuaian Pengakuan Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang Berdasarkan PSAK No.105 .	39
4.3.2 Analisis Kesesuaian Pengukuran Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang Berdasarkan PSAK No.105 .	42
4.3.3 Analisis Kesesuaian Penyajian Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang Berdasarkan PSAK No.105 .	42
4.3.4 Analisis Kesesuaian Pengungkapan Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang Berdasarkan PSAK No.105 .	42
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	44
5.1 Kesimpulan .....	44
5.2 Saran .....	44
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	45
<b>LAMPIRAN</b> .....	48

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 4.1 Analisis Kesesuaian Akuntansi Pembiayaan Mudharabah di BMT Manarul Qur'an Lumajang dengan PSAK No.105.....	32



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah Oktober 2015-2018.....	1
Gambar 1.2 Perkembangan IKNB Syariah Oktober 2015-2018.....	2
Gambar 1.3 Perbandingan Jumlah Pembiayaan di Perbankan Syariah.....	4
Gambar 1.4 Perkembangan Jumlah Pembiayaan di IKNB Syariah.....	5
Gambar 2.1 Skema Mudharabah.....	11
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	25



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pertanyaan Penelitian
- Lampiran 2. Formulir Pengajuan Pembiayaan
- Lampiran 3. Laporan Pengeluaran Keuangan Usaha
- Lampiran 4. Laporan Hasil Usaha Bersama
- Lampiran 5. Perjanjian Bagi Hasil
- Lampiran 6. Jurnal Pembiayaan Mudharabah
- Lampiran 7. Neraca
- Lampiran 8. Laporan Laba Rugi
- Lampiran 9. Dokumentasi
- Lampiran 10. Formulir Pendaftaran Anggota BMT
- Lampiran 11. Tanda Bukti Pembayaran Simpanan Anggota
- Lampiran 12. Surat Keterangan Penelitian



## DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, Suharsimi, 2006, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Arikunto, Suharsimi, 2013, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Ascarya, 2007, *Akad Dan Produk Bank Syariah*, Bandung: PT Raja Grafindo Persada.
- Darmawan, dan Abdul Hamid, 2018, “Penerapan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK No. 105 Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Mikro Kota Parepare. *DIKTUM: Jurnal Syariah dan Hukum*, 1 (16).
- Dewan Syariah Nasional No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Mudharabah.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK) No. 105: Akuntansi Mudharabah*.
- Kurniasari, W. A., 2013, *Evaluasi Penerapan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah dengan PSAK No. 59 dan PSAK No. 105 pada KJKS-BMT Bina Ummat Sejahtera Yogyakarta*, Skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri, Yogyakarta.
- Laksmiana, Yusak, 2009, *Panduan Praktis Account Officer Bank Syariah*, Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Latifah, E, Soeparlan Pranoto dan Endah Susilowati, 2016, “Kajian Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Mudharabah Dengan Psak No. 105 Pada Koperasi Syariah Lamongan,” *Ekulilibrium: Jurnal Ilmiah Bidang Ilmu Ekonomi*, 2 (11).
- Mardani, 2015, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah DI Indonesia*, Edisi Pertama, Jakarta: Kencana.
- Mawarid, Husnul, 2014, “Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Nomor 105 Tentang Pembiayaan Mudharabah pada Laporan Keuangan

- Koperasi Jasa Keuangan Syariah Kalbar Madani Pontianak,” *Jurnal Audit dan Akuntansi Fakultas Ekonomi (JAAKFE)*, 2 (3).
- Muthaher, Osmad, 2012, *Akuntansi Perbankan Syariah*, Edisi Pertama, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Nazir, Moh, 2005, *Metode Penelitian*, Bogor: Graha Indonesia.
- Nurhayati, S dan Wasilah, 2009, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat.
- Otoritas Jasa Keuangan, 2018, *Statistik IKNB Syariah*, <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/statistikiknb/Default.aspx>. (9 Januari 2019).
- Otoritas Jasa Keuangan, 2018, *Statistik Perbankan Syariah*, <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx>. (9 Januari 2019).
- Permata, Eka. F dan Wartoyo, 2017, “Analisis Penerapan PSAK No. 105 pada Tabungan Berjangka Mudharabah dan Pembiayaan Mudharabah,” *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*. 9 (1)
- Prasetya, R. A dan Sri Herianingrum, 2016, “Peranan Baitul Maal Wa Tamwil Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Mudharabah,” *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi Islam*. 2 (2).
- Purhantara, Wahyu, 2010, *Metode Penelitian Kualitatif untuk Bisnis*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Purwoko, S dan Ngadirin Setiawan, 2016, “Analisis Penerapan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan Psak 105,” *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 5 (1).
- Ridwan, M, 2004, *Manajemen Baitul Maal wa Tanwil (BMT)*, Yogyakarta: UII Press.
- Sari, S. N., 2012, “Analisis Pengakuan dan Pengukuran pada Pembiayaan Mudharabah berdasarkan PSAK No. 105 (Studi Kasus pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk)”, *Jurnal Depok*.
- Sudarwan, Danim, 2002, *Menjadi Peneliti Kualitatif*, Bandung: CV Pustaka Setia.



Sugiyono, 2005, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: CV. Alfa Beta

Sugiyono, 2011, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: CV. Alfa Beta.

Sugiyono, 2014, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, Bandung: CV. Alfa Beta.

Yaya, R dan Aji Erlangga Martawireja , 2012, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat.

