

**EVALUASI PENERAPAN PSAK No.105 TERHADAP
AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
PADA KANINDO SYARI'AH MALANG**

SKRIPSI

Diajukan kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

DEWI MAHFUDHOH

NIM : 09520041

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

**EVALUASI PENERAPAN PSAK No.105 TERHADAP
AKUNTANSI PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
PADA KANINDO SYARI'AH MALANG**

SKRIPSI



Oleh:

DEWI MAHFUDHOH

NIM : 09520041

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewi Mahfudhoh
NIM : 09520041
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**EVALUASI PENERAPAN PSAK No.105 TERHADAP AKUNTANSI
PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA KANINDO SYARI’AH MALANG**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikat**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 16 Januari 2014

Hormat saya,

Dewi Mahfudhoh

NIM : 09520041

LEMBAR PERSEMBAHAN

**Segala puji bagi Allah SWT Tuhan
semesta alam atas Rahmat dan
Hidayahnya akhirnya peneliti bisa
menyelesaikan tugas akhir SKRIPSI**

**Trimakasih ku persembahkan untuk
bapak dan ibu yang mendoakan dan
memberi semangat dalam segala hal**

**Juga buat kakaku tercinta Abdul Hafid
dan adik ku tersayang Muhammad
Hujjatul Mu'min**

**Yang tak kan terlupakan teman terbaikku
yang tak kan pernah tergantikan nuenz,
ipe dan pucur**

**Dan yang tak kan perlah terlupakan
Muhammad Ahsanur Rizal**

KATA PENGANTAR



Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Evaluasi Penerapan PSAK No 105 Terhadap Akuntansi Pembiayaan *Mudharabah* Pada Kanindo Syari’ah Malang”.

Shalawat dan salam semoga tetap tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Yona Octiani L., SE.,MSA, selaku dosen pembimbing.
5. Ibu Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus., Ak dan ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE., Ak., M., Ec selaku dewan penguji.
6. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
7. Alm Abah KH. Ahmad Mudlor, SH, selaku pengasuh Lembaga Tinggi Pesantren Luhur Malang.
8. KH Mukhtar Bisri.,M.Ag selaku pengasuh Lembaga Tinggi Pesantren Luhur Malang

9. Ustad dan ustadah Lembaga Tinggi Pesantren Luhur Malang.
10. Ayah, ibu, kakak, adik dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan secara moral dan spiritual.
11. Bpk Farhan, selaku AO Kanindo Syari'ah Malang.
12. Seluruh teman-teman Akuntansi 2009, khususnya ipe, umi, emi, nesya, Diana, dian, finta, nisa, aar, reni, iras, umamah, ratna, bela, ifa dan teman seperjuangan yang memberikan semangat serta dukungan dalam pembuatan skripsi ini.
13. Teman-teman seperjuangan dalam mencari jati diri hidup khususnya nuenz, pucur, ipe.
14. Teman inspirasiku yang slalu ada memberikan inspirasi dan membantu dalam penyelesaian pembuatan tugas akhir skripsi khususnya bea anty.
15. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin yaa Robbal 'Alamin.....

Malang, 16 Januari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	01
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Batasan Penelitian.....	11

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Kajian Teoritis.....	17
2.2.1 Akuntansi Syari'ah.....	17

2.2.1.1	Pengertian Akuntansi Syari'ah.....	17
2.2.1.2	Prinsip Umum Akuntansi Syari'ah.....	19
2.2.1.3	Asumsi Dasar Pencatatan Laporan Keuangan.....	19
2.2.1.4	Karakteristik Laporan Keuangan.....	21
2.2.2	Pengertian Pembiayaan.....	24
2.2.3	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	27
2.2.3.1	Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	27
2.2.3.2	Jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	30
2.2.3.3	Rukun Transaksi <i>Mudharabah</i>	30
2.2.3.4	Karakteristik Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	35
2.2.3.5	Akuntansi <i>Mudharabah</i> dalam PSAK No.105.....	36
2.2.3.6	Pengungkapan dan Penyajian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	40
2.2.3.7	Pengukuran Pembiayaan <i>mudharabah</i>	42
2.2.3.8	Manfaat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	45
2.2.4	BMT (<i>Baitul Maal Wa Tanwil</i>).....	46
2.2.4.1	Pengertian BMT.....	46
2.2.4.2	Prinsip BMT.....	48
2.2.4.3	Kegiatan Oprasional BMT.....	50
2.4	Kerangka Konseptual.....	53

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Lokasi Penelitian.....	54
3.2	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	54
3.3	Sumber Data dan Jenis Data.....	54
3.4	Tehnik Pengumpulan Data.....	56
3.5	Analisis Data.....	69

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	61
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	61
4.1.2 Visi Dan Misi Kanindo Syari'ah Malang.....	62
4.1.3 Struktur Organisasi.....	63
4.1.4 <i>Job Description</i> Kanindo Syari'ah Malang.....	66
4.1.5 Unit Usaha dan Produk Kanindo Syari'ah Malang.....	71
4.1.6 Perkembangan Kanindo Syari'ah Malang.....	80
4.1.7 Prosedur Pengajuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Kanindo Syari'ah.....	81
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	82
4.2.1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut PSAK 105.....	82
4.2.1.1 Definisi Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	82
4.2.1.2 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut PSAK 105.....	84
4.2.1.3 Pengakuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut PSAK 105.....	85
4.2.1.4 Pengukuran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut PSAK 105.....	86
4.2.1.5 Penyajian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut PSAK 105.....	87
4.2.1.6 Pengungkapan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut PSAK 105.....	87
4.2.2 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah.....	88
4.2.2.1 Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah	88
4.2.2.2 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah	89

4.2.2.3 Pengakuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah.....	91
4.2.2.4 Pengukuran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah.....	93
4.2.2.5 Penyajian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah	94
4.2.2.6 Pengungkapan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah	94
4.2.3 Persamaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> antara PSAK 105 dan Kanindo.....	94
4.2.4 Perbedaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> antara PSAK 105 dan Kanindo.....	97
4.2.5 Kesesuaian Penerapan Jurnal Transaksi Kanindo Syari'ah dengan PSAK 105.....	98

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Saran.....	103

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 4.1 Data Cabang Kanindo Syari'ah Malang.....	60
Tabel 4.2 Penentuan Nisbah Bagi Hasil.....	71
Tebel 4.3 Penghimpunan Dana Simpanan Tahun 2009-2011.....	76
Tabel 4.4 Data Pembiayaan Kanindo Tahun 2009-2011.....	78
Tabel 4.5 Data Anggota Kanindo Tahun 2010-2011.....	79
Tabel 4.6 Contoh Data Perhitungan Pembayaran Pokok Pembiayaan Bertahap.....	90
Tabel 4.7 Persamaan Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Kanindo Syari'ah dengan PSAK 105.....	94
Tabel 4.8 Perbedaan Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> antara PSAK 105 dan Kanindo Syari'ah.....	96
Tabel 4.9 Kesesuaian Jurnal Kanindo dengan PSAK 105.....	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Asset Kanindo Syari'ah Malang Tahun 2010-2012.....	05
Gambar 1.2 Data Pembiayaan Kanindo Syari'ah Malang Tahun 2012.....	05
Gambar 1.3 Data Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Tahun 2010-2012.....	06
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	29
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	52
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	64
Gambar 4.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut PSAK 105.....	82
Gambar 4.2 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Menurut Kanindo Syari'ah Malang.....	97

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Neraca BMT Kanindo Syari'ah Malang

Lampiran 2 Laporan Pendapatan Hasil Usaha

Lampiran 3 Formulir Pendaftaran Pembiayaan *Mudharabah*

ABSTRAK

Dewi Mahfudhoh. 2014, SKRIPSI. Judul: “Evaluasi Penerapan PSAK No. 105 Terhadap Akuntansi Pembiayaan *Mudharabah* Pada Kanindo Syari’ah Malang”.

Pembimbing : Yona Octiani L., SE., MSA

Kata Kunci : PSAK No. 105, Pembiayaan *Mudharabah*

Pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dengan nisbah sesuai dengan kesepakatan antara pengelola dan pemilik dana. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* yang meliputi penyajian, pengukuran, pengungkapan, dan pengakuan yang di lakukan oleh Kanindo Syari’ah Malang dan mengevaluasi kesesuaian penerapan yang di lakukan Kanindo Syari’ah Malang dengan PSAK No. 105 tentang akuntansi pembiayaan *mudharabah*.

Data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah metode pendekatan deskriptif komparatif yaitu dengan cara melihat laporan keuangan tahun 2009-2012 dan melakukan wawancara. Penelitian ini mengevaluasi pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan laporan keuangan yang dilakukan Kanindo Syari’ah Malang dengan kesesuaian PSAK No. 105 pembiayaan *mudharabah*.

Dari hasil evaluasi dapat diketahui bahwa perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* yang dilakukan oleh BMT Kanindo Syari’ah Malang sudah sesuai dengan PSAK No.105 yaitu pada saat pengakuan penyerahan pembiayaan *mudharabah*, pengembalian pokok pinjaman, penerimaan bagi hasil, pengukuran kas pada saat penyerahan asset kas dan non kas, penyajian laporan keuangan, dan pengungkapan laporan keuangan. Ada beberapa perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* yang belum sesuai dengan PSAK No. 105 yaitu pada pihak Kanindo tidak memberikan asset nonkas, dan pada saat terjadinya kehilangan atau kerusakan yang bukan di akibatkan oleh pemilik dana. Maka Kanindo Syari’ah perlu memberikan asset nonkas dan juga penerapan PSAK 105 prgf 13 (b) yaitu pengukuran pembiayaan *mudharabah* dalam bentuk asset non kas diukur sebesar nilai wajar asset nonkas pada saat penyerahan, supaya lebih mempermudah nasabah dalam pengajuan pembiayaan yang berupa asset nonkas.

ABSTRACT

Dewi Mahfudhoh . 2014, Thesis. Title : "Evaluation of Application of SFAS No. Accounting 105 Against Shariah Kanindo Mudarabah In Malang " .

Supervisor : Yona Octiani L.,SE.,MSA

Keywords : SFAS No. 105, Mudarabah

Of financing is financing the principle of profit sharing ratio in accordance with the agreement between the manager and the owner of the funds. The purpose of this study was to determine the accounting treatment of financing that includes presentation, measurement, disclosure, and recognition is done by Shariah Kanindo Malang and evaluate the suitability of the application of Shariah in doing Kanindo with SFAS No. Malang . 105 on accounting of financing .

The data used in this study is descriptive approaches comparative method is a way to see the 2009-2012 financial statements and conduct interviews. This study evaluated the recognition, measurement, presentation and disclosure of financial statements that do Kanindo Shariah conformity with SFAS No. Malang. 105 reimbursing mudarabah.

From the results of the evaluation can be seen that the accounting treatment pembiayaan mudaraba conducted by BMT Kanindo Shariah Malang in accordance with SFAS No.105, namely the recognition of financing delivery, return of principal borrow, revenue shares , the measurement of cash on delivery cash assets and non- cash, financial statement presentation , and disclosures of financial statements. There are several accounting treatment of financing that is not in accordance with SFAS No. 105 is on the Kanindo not provide noncash assets , and in the event of loss or damage that is not in the result from the owner of the funds. Then Shari'ah Kanindo need to provide non-cash assets as well as the application of SFAS 105 PRGF 13 (b) is the measurement of financing in the form of non- cash assets are measured at fair value on the delivery of non-cash assets , so much easier for customers to apply for financing in the form of non-cash assets .

مستخلص البحث

ديوي محفوظة .عام 2014، البحث. عنوان : "تقييم تنفيذ بيان معايير المحاسبة المالية رقم 105 المحاسبة المضاربة ضد الشريعة في كانيبدو مالانج."

المشرفة : يونا أوكتايفاني ليستاري الماجستير

الكلمات الرئيسية : بيان معايير المحاسبة المالية رقم 105 ، المضاربة

التمويل يتم تمويل النسبة مبدأ تقاسم الأرباح وفقا لل اتفاق بين المدير و صاحب الأموال. وكان الغرض من هذه الدراسة لتحديد المعالجة المحاسبية لل تمويل يتضمن العرض ، والقياس، الإفصاح، ويتم الاعتراف من قبل الشريعة كانيبدو مالانج وتقييم مدى ملاءمة تطبيق الشريعة في القيام كانيبدو مالانج مع بيان معايير المحاسبة المالية رقم 105 بشأن المحاسبة من التمويل.

البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هو المنهج الوصفي المقارن هو وسيلة لمعرفة البيانات المالية 2009-2012 وإجراء المقابلات. تقييم هذه الدراسة الاعتراف والقياس والعرض و الإفصاح عن البيانات المالية التي لا كانيبدو الشريعة مالانج بيان مدى ملاءمة معايير المحاسبة المالية رقم 105 تسديد المضاربة.

من نتائج التقييم يمكن أن نرى أن المعالجة المحاسبية لل تمويل التي تقوم بها كانيبدو الشريعة مالانج يتفق مع بيان معايير المحاسبة المالية رقم 105 والتي في وقت تقديم الاعتراف للتمويل ، وعودة رأس المال، و أسهم الإيرادات ، وقياس النقدية عند تسليم الأصول النقدية و غير النقدية، عرض البيانات المالية والإفصاحات البيانات المالية . وهناك العديد من المعالجة المحاسبية لل تمويل التي ليس وفقا لل بيان معايير المحاسبة المالية رقم 105 هو على كانيبدو لا توفر الأصول غير النقدية ، وفي حال خسارة أو ضرر غير موجود في النتيجة من صاحب الأموال. ثم الشريعة كانيبدو تحتاج إلى توفير الأصول غير النقدية ، فضلا عن تطبيق أف 105 الفقرة 13 (ب) هو قياس من التمويل في شكل أصول غير نقدية يتم قياسها بالقيمة العادلة في تسليم الأصول غير النقدية، أسهل بكثير للعملاء التقدم بطلب للحصول التمويل في شكل الأصول غير النقدية.

