

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAZAAN *QARDHUL HASAN*  
DAN PERLAKUAN AKUNTANSINYA  
BERDASARKAN PSAK SYARIAH  
(Studi pada Pusat Kajian Zakat dan Wakaf “eL-Zawa”)**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**Z U Y Y I N A H  
NIM : 10520036**

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

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN*  
DAN PERLAKUAN AKUNTANSINYA  
BERDASARKAN PSAK SYARIAH  
(Studi pada Pusat Kajian Zakat dan Wakaf “eL-Zawa”)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:  
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



**Oleh**

**Z U Y Y I N A H  
NIM : 10520036**

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

## LEMBAR PERSETUJUAN

### ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* DAN PERLAKUAN AKUNTANSINYA BERDASARKAN PSAK SYARIAH (Studi pada Pusat Kajian Zakat dan Wakaf “eL-Zawa”)

#### SKRIPSI

Oleh

Z U Y Y I N A H  
NIM : 10520036

Telah Disetujui pada Tanggal 02 April 2014

Dosen Pembimbing,

Ulfia Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA  
NIP. 197610192008012011

Mengetahui :

Ketua Jurusan Akuntansi,



Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197203222008012005

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* DAN PERLAKUAN AKUNTANSINYA BERDASARKAN PSAK SYARIAH (Studi pada Pusat Kajian Zakat dan Wakaf “eL-Zawa”)

#### SKRIPSI

Oleh

**Z U Y Y I N A H**  
**NIM : 10520036**

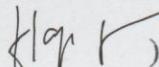
Telah Dipertahankan di Depan Dewan Pengaji  
dan Dinyatakan Diterima sebagai Salah Satu Persyaratan  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
pada Tanggal 10 April 2014

Susunan Dewan Pengaji

1. Pengaji Ketua

Niken Nindya Hapsari, SE., MSA., Ak., CA

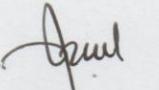
Tanda Tangan

: (  )

2. Dosen Pembimbing/Sekretaris

Ulfia Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA

NIP. 197610192008012011

: (  )

3. Pengaji Utama

Yona Octiani Lestari, SE., MSA

NIP. 197710252009012006

: (  )

Mengetahui :

Ketua Jurusan Akuntansi,



Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA

NIP. 197203222008012005

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Z u y y i n a h  
NIM : 10520036  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

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

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN DAN PERLAKUAN AKUNTANSINYA BERDASARKAN PSAK SYARIAH  
(Studi pada Pusat Kajian Zakat dan Wakaf “eL-Zawa”)**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplicasi**” 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, akan tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 14 April 2014

Hormat saya,



Z U Y Y I N A H

NIM : 10520036

## إهدا

أهدى هذا البحث الجامعي إلى:

أمّي قرة العين الحجة العزيزة وأبي مصدقى الحج المحبوب، الذان يمطران عليّ بالرحمة

والشفقة والأدعية، حفظهما الله في سلامة الدين والدنيا والآخرة

جدى مزكى الحج المرحوم وجدى مريم الحجة

وجدى صادقين المرحوم وجدى صيامدة المرحومة

أخى الصغيرة المحبوبة زيادة التفريحة الناجحة وأخى الصغير المحبوب محمد الصافى الفؤاد،

جزاهم الله أحسن الجزاء، بارك الله لهم.

الحنون ابن حجر حبيب الله، وجميع أسرتي، أحبهم في الله.

## MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قُلْ لَوْ كَانَ الْبَحْرُ مِدَادًا لِكَلِمَتِ رَبِّي لَنَفَدَ الْبَحْرُ قَبْلَ

أَنْ تَنَفَّدَ كَلِمَتُ رَبِّي وَلَوْ جِئْنَا بِمِثْلِهِ مَدَادًا



*"Katakanlah: Sekiranya lautan menjadi tinta untuk (menulis)  
kalimat-kalimat Tuhanaku, sungguh habislah lautan itu  
sebelum habis (ditulis) kalimat-kalimat Tuhanaku, meskipun  
Kami datangkan tambahan sebanyak itu (pula)".*

*(Q.S. Al-Kahfi : 109)*

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Analisis Efektivitas Pembiayaan *Qardhul Hasan* dan Perlakuan Akuntansinya Berdasarkan PSAK Syariah (Studi pada Pusat Kajian Zakat dan Wakaf eL-Zawa )”.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar 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 Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ustadz Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A, selaku dosen wali yang telah memberikan bimbingan selama menjadi mahasiswa akuntansi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec, Ak, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini. Ibu Yona Octiani Lestari, SE., MSA., dan Ibu Niken Nindya Hapsari, SE., MSA., Ak., CA, selaku dewan pengujii skripsi yang telah memberikan arahan.
6. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
7. Abah, Ummy, kedua adikku, dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan secara moril, spiritual, dan materiil. Tak lupa

pula kepada Mz'Q yang selalu memberi semangat untuk setiap langkah perjuangan ini

8. Bapak M.Toriquddin, Lc., M.HI, selaku Ketua eL-Zawa, Bapak Ahmad Izzuddin, M.HI, sekretaris eL-Zawa, dan Bapak Idrus Andy Rahman, S.Hum, selaku Bendahara eL-Zawa, serta seluruh staf Pusat Kajian Zakat dan Wakaf “eL-Zawa” yang telah bersedia memberikan informasi untuk penyusunan skripsi ini
9. Teman-teman seperjuangan, uuL, LyLa, Cink, dan AchiL yang telah menemani langkah perjuangan selama menempuh masa kuliah sampai bersama-sama menyusun skripsi
10. Teman-teman Jurusan Akuntansi 2010 yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
11. 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 ya Robbal 'Alamin...

Malang, 14 April 2014

Penulis

## **DAFTAR ISI**

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL   |      |
| LEMBAR PERSETUJUAN  |      |
| LEMBAR PENGESAHAN   |      |
| HALAMAN PERNYATAAN  |      |
| HALAMAN PERSEMBAHAN                                       |      |
| MOTTO   |      |
| KATA PENGANTAR .....                                      | i    |
| DAFTAR ISI.....   | iii  |
| DAFTAR TABEL.....   | v    |
| DAFTAR GAMBAR .....                                       | vi   |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                      | vii  |
| ABSTRAK .....   | viii |
| BAB I : PENDAHULUAN                                       |      |
| 1.1.Latar Belakang .....                                  | 1    |
| 1.2.Rumusan Masalah .....                                 | 7    |
| 1.3.Tujuan Penelitian .....                               | 7    |
| 1.4.Manfaat Penelitian .....                              | 7    |
| 1.5.Batasan Penelitian .....                              | 9    |
| BAB II : KAJIAN PUSTAKA                                   |      |
| 2.1.Hasil-hasil Penelitian Terdahulu .....                | 10   |
| 2.2.Kajian Teoritis.....                                  | 17   |
| 2.2.1. Efektivitas .....                                  | 17   |
| A. Pengertian Efektivitas .....                           | 17   |
| B. Ukuran Efektivitas .....                               | 18   |
| 2.2.2. Pembiayaan .....                                   | 20   |
| A. Pengertian Pembiayaan .....                            | 20   |
| B. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan .....                     | 23   |
| 2.2.3. Transaksi <i>Qardhul Hasan</i> .....               | 24   |
| A. Pengertian <i>Qardhul Hasan</i> .....                  | 24   |
| B. Syarat dan Rukun <i>Qardhul Hasan</i> .....            | 25   |
| C. Dasar Hukum <i>Qardhul Hasan</i> .....                 | 25   |
| D. Karakteristik <i>Qardhul Hasan</i> .....               | 28   |
| E. Sumber dan Pemanfaatan Dana <i>Qardhul Hasan</i> ..... | 28   |

|  |  |     |
|--|--|-----|
| 2.2.4.   | Lembaga Amil Zakat.....                                    | 29  |
| A.   | Pengertian dan Kedudukan Lembaga Amil Zakat .....          | 29  |
| B.   | Syarat-syarat Lembaga Amil Zakat .....                     | 31  |
| C.   | Tujuan Pengelolaan Zaka.....                               | 32  |
| D.   | Prinsip-prinsip Operasionalisasi Lembaga Amil Zakat        | 32  |
| E.   | Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat .....                  | 33  |
| 2.3.   | Kerangka Berfikir.....                                     | 34  |
| <b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>                           |  |     |
| 3.1.   | Lokasi Penelitian.....                                     | 35  |
| 3.2.   | Jenis dan Pendekatan Penelitian.....                       | 29  |
| 3.3.   | Subjek Penelitian.....                                     | 36  |
| 3.4.   | Data dan Jenis Data.....                                   | 37  |
| 3.5.   | Teknik Pengumpulan Data.....                               | 38  |
| 3.6.   | Analisis Data .....  | 40  |
| <b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b> |  |     |
| 4.1.   | Paparan Data .....   | 43  |
| 4.1.1.   | Latar Belakang eL-Zawa.....                                | 43  |
| 4.1.2.   | Visi dan Misi eL-Zawa.....                                 | 45  |
| 4.1.3.   | Tujuan Lembaga.....  | 45  |
| 4.1.4.   | Struktur Organisasi .....                                  | 46  |
| 4.1.5.   | Job Description Pengurus eL-Zawa .....                     | 48  |
| 4.1.6.   | Ruang Lingkup Kegiatan di eL-Zawa.....                     | 51  |
| 4.1.7.   | Program Kegiatan Unggulan di eL-Zawa .....                 | 52  |
| 4.2.   | Pembahasan Hasil Penelitian .....                          | 53  |
| 4.2.1.   | Pengelolaan Dana die L-Zawa .....                          | 53  |
| 4.2.2.   | Analisis Efektivitas Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> ..... | 55  |
| A.   | <i>Qardhul Hasan</i> UMKM .....                            | 58  |
| B.   | <i>Qardhul Hasan</i> Karyawan .....                        | 66  |
| C.   | <i>Qardhul Hasan</i> Mahasiswa.....                        | 68  |
| D.   | <i>Qardhul Hasan</i> Motor .....                           | 72  |
| 4.2.3.   | Perlakuan Akuntansi Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....  | 77  |
| A.   | Analisis Penerimaan dan Penyaluran Dana .....              | 79  |
| B.   | Analisis Pengakuan dan Pengukuran <i>Qardhul Hasan</i>     | 83  |
| C.   | Analisis Laporan KeuanganPembiayaan <i>Qardhul Hasan</i>   |     |
|  | .....  | 84  |
| <b>BAB V : PENUTUP</b>                                       |  |     |
| 5.1.   | Kesimpulan.....  | 105 |
| 5.2.   | Saran .....  | 108 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                  |  | 109 |
| <b>LAMPIRAN</b>  |  |     |

## **DAFTAR TABEL**

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 : Ringkasan Penelitian Terdahulu .....                               | 14 |
| Tabel 4.1 : Data Mahasiswa Kader eL-Zawa.....                                  | 47 |
| Tabel 4.2 : Program Kerja 2012 & 2013 Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....    | 56 |
| Tabel 4.3 : Pencapaian Pelaksanaan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....       | 57 |
| Tabel 4.4 : Perbedaan Perlakuan Akuntansi Transaksi <i>Qardhul Hasan</i> ..... | 78 |
| Tabel 5.5 : Perbedaan Akun Laporan Perubahan Dana Zakat .....                  | 95 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 : Skema Transaksi <i>Qardhul Hasan</i> .....                    | 24 |
| Gambar 2.2 : Kerangka Berfikir .....                                       | 34 |
| Gambar 4.1 : Skema Pengajuan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> UMKM.....     | 58 |
| Gambar 4.2 : Skema Pengajuan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Karyawan .... | 63 |
| Gambar 4.3 : Skema Pengajuan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Mahasiswa.... | 69 |
| Gambar 4.4 : Skema Pengajuan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Motor.....    | 73 |
| Gambar 4.5 : Siklus Akuntansi .....  | 88 |
| Gambar 4.6 : Siklus Akuntansi di eL-Zawa.....                              | 89 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 2 : Bukti Konsultasi
- Lampiran 3 : Perubahan Judul Skripsi
- Lampiran 4 : Daftar Wawancara
- Lampiran 5 : Hasil Wawancara
- Lampiran 6 : Formulir Pembiayaan Qardhul Hasan
- Lampiran 7 : SOP Pembiayaan Qardhul Hasan
- Lampiran 8 : Laporan Keuangan eL-Zawa
- Lampiran 9 : Biodata Peneliti

## **ABSTRAK**

Z u y y i n a h. 2014. SKRIPSI. Judul: “Analisis Efektivitas Pembiayaan *Qardhul Hasan* dan Perlakuan Akuntansinya Berdasarkan PSAK Syariah (Studi pada Pusat Kajian Zakat dan Wakaf “eL-Zawa”)”

Pembimbing : Ulfia Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA

---

Kata Kunci : Efektivitas, Pembiayaan, *Qardhul Hasan*, PSAK Syariah

---

*Qardhul Hasan* merupakan pinjaman tanpa imbalan yang memungkinkan peminjam untuk menggunakan dana tersebut selama jangka waktu tertentu dan mengembalikan dalam jumlah yang sama pada akhir periode yang disepakati. Hal ini dapat membantu perekonomian Indonesia dalam upaya mensejahterakan kaum *dhu'afa*, yang akan meningkatkan kesadaran masyarakat untuk membayar zakat dan infaq/shadaqah melalui lembaga yang dipercaya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui efektivitas pelaksanaan pembiayaan *Qardhul Hasan* dan mendeskripsikan penerapan akuntansinya berdasarkan PSAK Syariah.

Analisis yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, yaitu dengan menggambarkan pelaksanaan pembiayaan *Qardhul Hasan* di eL-Zawa, kemudian menganalisis efektivitas pembiayaan *Qardhul Hasan* dengan melihat pencapaian tujuan dilaksanakannya pembiayaan *Qardhul Hasan*. Setelah itu, mendiskripsikan perlakuan akuntansinya yang disesuaikan dengan PSAK Syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *Qardhul Hasan* di eL-Zawa selama tahun 2012 dan 2013 telah mencapai tujuan yang ditetapkan dalam Program Kerja yang disusun berdasarkan hasil Rapat Kerja pihak eL-Zawa. Maka dari itu, pelaksanaan pembiayaan *Qardhul Hasan* di eL-Zawa secara mayoritas dinilai telah efektif, baik itu jenis *Qardhul Hasan* UMKM, Karyawan, Mahasiswa, dan Motor. Kemudian untuk perlakuan akuntansi pembiayaan *Qardhul Hasan* di eL-Zawa belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK Syariah, baik dalam pengakuan dan pengukuran transaksi maupun penyajian dan pengungkapan dalam laporan keuangan.

## مستخلص

رُّيّنة، 2014 البحث العلمي. الموضوع: "تحليل فعالية تمويل قرض الحسن وإيرادات محاسبته المبنية على تصريح معيار المحاسبة المالية (PSAK) الشرعية (دراسة في مركز دراسة الزكاة والوقف "الزاوا")" المرشدة : أولفي كارييكا أو كنافيانا الماجستير

الكلمة الأساسية : الفعالية، التمويل، قرض الحسن، تصريح معيار المحاسبة المالية (PSAK) الشرعية

قرض الحسن هو القرض الذي لا يشترط فيه مقابل يمكن للمقترض تصرف ذلك المال في وقت معين ورده حسب جملة افترض منها في أخر فترة. يساعد قرض الحسن في تنمية اقتصادية دولة إندونيسيا وتحقيق يسر وإقبال حياة الضعفاء خاصة بطريقة تقوية اهتمام المجتمع بإيتاء الزكاة وأداء الصدقة بوسيلة الهيئة المالية التي لا ريب فيها. تهدف هذه الدراسة أو التجربة إلى معرفة فعالية قرض الحسن وتصوير تطبيق محاسبته الموافقة بتصريح معيار المحاسبة المالية (PSAK) الشرعية.

إن التحليل المستعمل في هذا البحث التصوير الكيفي أو النوعي وهو التصوير لتنفيذ تمويل قرض الحسن في "الزاوا" وتحليل فعالية تمويله بطريقة النظر إلى حصولها على الأهداف في تنفيذ تمويل قرض الحسن. ومن ثم، قامت الكاتبة بتصوير إيرادات محاسبته المناسبة لتصريح معيار المحاسبة المالية (PSAK) الشرعية.

وبعد القيام بالدراسة الطويلة، يتجلّى أن تمويل قرض الحسن في "الزاوا" خلال سنة 2012 و سنة 2013 حصل على الأهداف المقررة في خطط برامجها المرتبة على وفق نتيجة المشاورات بين مسؤولي "الزاوا". ومن ثم، إن تنفيذ تمثيل قرض الحسن في "الزاوا" كانت فعالية سواء كان من جنس الشركات الصغيرة المتوسطة (UMKM) أو قرض الحسن للعمال (Karyawan) أو للطلبة (Mahasiswa) أو للحوار (Motor) . ولكن من حيث إيرادات محاسبة تمويل قرض الحسن في "الزاوا" لم تكن تمام المناسبة لتصريح معيار المحاسبة المالية (PSAK) الشرعية إما في إقرار وتقدير المعاملة أو في تقديم وتقرير المالية.

## **ABSTRACT**

Zuyyinah, 2014. Research Paper: "Qardhul Hasan financing effective analysis and using of accounting based on Finance Accounting Standard Statement (PSAK) of Syariah (Study of the analysis *zakat* and *wakaf* center "eL-Zawa")"

Guider : Ulf Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA

---

Keyword : Efectivity, Financial, Qordul Hasan, PSAK Syariah

Qardhul Hasan is loan without debt that is utilized by borrower to use the fee during specific time and give back it like usual in final period agreed. The case can help the economics of Indonesia for helping poor men (*kaum duafa'*) that cause the society aware to give charity and gift (*infaq*) by reliable institution. The aim of the observation is to know the affectivity of Qardhul Hasan holding and describing the accounting practicing of PSAK Syariah.

The analysis used is qualitative description namely by describing Qardhul Hasan financing practicing in eL-Zawa. Then, analyzing Qardhul Hasan financing affectivity by looking at the conclusion of purpose of holding the financing. After that, describing accounting practicing that is similar to PSAK Syariah.

The conclusion of observation is that Qardhul Hasan financing in eL-Zawa during 2012 and 2013 is to achieve the aim agreed in activity program composed based on the result of eL-Zawa manager discussion. Therefore, Qardhul Hasan financing practicing in eL-Zawa in majority is effective, either Qardhul Hasan of UMKM, Qardhul Hasan of Worker, Qardhul Hasan of University Student, or Qardhul Hasan of Motor Cycle. Then, to Qardhul Hasan financing acutance practicing in eL-Zawa is not the same as PSAK Syariah, both admitting and measuring accountancy and training and developing in treasurer report.