

**PERLAKUAN AKUNTANSI TERHADAP PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH BERDASARKAN PSAK 106 DI BMT-UGT
SIDOGIRI CABANG WARU PAMEKASAN**

SKRIPSI



Oleh

MOH. MOHLIS ROMADHAN

NIM: 09520072

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2013

**Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Musyarakah
Berdasarkan PSAK 106 Di BMT-UGT Sidogiri Cabang Waru
Pamekasan**

SKRIPSI

Diusulkan untuk Penelitian Skripsi

Pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN)

Maulana Malik Ibrahim Malang



Oleh

MOH. MOHLIS ROMADHAN

NIM: 09520072

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2013

LEMBAR PERSETUJUAN
PERLAKUAN AKUNTANSI TERHADAP PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DAN BAGI HASIL
(STUDI PADA BMT UGT CABANG WARU PAMEKASAN)

SKRIPSI

Oleh

MOH. MOHLIS ROMADHAN

NIM : 09520072

Telah disetujui tanggal 23 Juni 2013

Dosen pembimbing,


Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A.

NIP. 19550302 198703 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan,




H. Meldona, SE., MM., Ak.

NIP. 19770702 200604 2 001

LEMBAR PENGESAHAN

**Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Musyarakah
Berdasarkan PSAK 106 Di BMT-UGT Sidogiri Cabang Waru
Pamekasan**

SKRIPSI

Oleh

MOH. MOHLIS ROMADHAN

NIM : 09520072




Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada 13 September 2013

Susunan Dewan Penguji

1. Penguji I
Hj. Meldona, SE., MM., Ak
NIP. 19770702 200604 2 001
2. Penguji II
Yona Octiani Lestari, SE., MSA
NIP. 19771025 200901 2 006
3. Penguji III (Pembimbing)
Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A.
NIP. 19550302 198703 1 001

Tanda Tangan

: ()
: ()
: ()

Mengetahui:

Ketua Jurusan,



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

NIP. 19720322 200601 2 005

HALAMAN PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA:

- ❖ Keluarga besar di Madura dan di Banyuwangi, khususnya kedua orangtua saya Bapak Asmara dan ibu Maryati yang telah memberikan segalanya dengan doa dan pengorbanannya.
- ❖ Adik-adikku tercinta (Siti Khotijah, Siti Aisyah Y dan Ach. Mahfudz Hamdani), yang selama ini selalu memberikan keceriaan dan semangat dengan kasih sayangnya yang tiada batas.
- ❖ sitti lailatul khoiriyah yang selalu mendampingi, memberikan dukungan semangat dan motivasi selama proses penyusunan skripsi.
- ❖ Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

MOTTO

**"KESOPANAN LEBIH TINGGI NILAINYA
DARIPADA KECERDASAN"**

**"HIDUP TIDAK MENGHADIAHKAN BARANG
SESUATUPUN KEPADA MANUSIA TANPA
BEKERJA KERAS"**

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ إِنَّ اللَّهَ لَغَنِيٌّ

عَنِ الْعَالَمِينَ

Dan Barangsiapa yang berjihad, Maka Sesungguhnya jihatnya itu adalah untuk dirinya sendiri. Sesungguhnya Allah benar-benar Maha Kaya (tidak memerlukan sesuatu) dari semesta alam.(Al 'Ankabuut, 29:6)

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah kita haturkan kepada Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat serta hiayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan judul: “ **Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Musyarakah Berdasarkan PSAK 106 (Studi Pada BMT-UGT Cabang Waru Pamekasan)**”).

Sholawat serta salam kita haturkan kepada baginda Nabi besar kita Muhammad SAW. Yang telah merubah dunia yang penuh dengan kebodohan dan penindasan menjadi dunia yang penuh kedamaian dan keselamatan.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang terkait yang dengan tulus ikhlas telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis demi terselesaikannya penulisan skripsi ini. Ungkapan terima kasih yang mendalam penulis haturkan 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. Bapak Drs. HA. Muhtadi Ridwan, MA., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan masukan, saran serta bimbingan dalam proses penulisan skripsi.
4. Bapak dan ibu Dosen UIN Malang yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan bimbingan dan ilmunya dengan tulus.

5. Bapak Ach. Ramli selaku Kepala Cabang BMT UGT Sidogiri Cabang Waru.
6. Bapak Musliadi, Bapak Nurul Hidayat, Bapak Munif, Bapak Taufikurrahman selaku karyawan BMT UGT Cabang Waru Pamekasan yang senantiasa memberikan pengarahan serta membantu dalam menyelesaikan penelitian dalam pembuatan skripsi ini.
7. Teman-teman dan seluruh pihak yang ikut andil memberikan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini Semoga amal baik anda semua tercatat sebagai amal ibadah dan mendapatkan imbalan serta ganjaran dari Allah SWT. Amin.

Penulis menyadari bahwa tidak ada segala sesuatu apapun yang sempurna kecuali Allah SWT. Oleh karena itu, dengan senang hati penulis menerima segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Malang, 10 September 2013
Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv

BAB I PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang.....	1
1.2	Rumusan Masalah.....	6
1.3	Tujuan Penelitian	6
1.4	Kegunaan Penelitian	6

BAB II KAJIAN TEORI

2.1	Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	8
2.2	Kajian Teoritis	13
2.2.1	Pembiayaan Musyarakah	13
A.	Pengertian Pembiayaan	13
B.	Pengertian Musyarakah.....	15

C.	Dasar Hukum Musyarakah.....	17
D.	Rukun Musyarakah	18
E.	Jenis-Jenis Musyarakah.....	19
F.	Ketentuan Umum Pembiayaan Musyarakah	22
G.	Akuntansi Pembiayaan Musyarakah	23
2.2.2	Pernyataan PSAK 106.....	26
A.	Pengakuan dan pengukuran musyarakah pada psak no. 106.....	28
B.	Penyajian Musyarakah Pada PSAK No. 106	34
C.	Pengungkapan Musyarakah Pada PSAK 106	35
2.2.3	Bagi Hasil.....	35
A.	Pengertian Bagi Hasil.....	35
B.	Pengertian Nisbah	36
C.	Perbedaan Antara Bunga Dan Bagi Hasil	37
D.	Metode Penentuan Bagi Hasil.....	40
E.	Cara Perhitungan Bagi Hasil.....	43
2.3	Kerangka Berpikir	45

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1	Lokasi Penelitian	46
3.2	Jenis dan Pendekatan Penelitian	46
3.3	Objek dan Subyek Penelitian.....	46
3.4	Data dan Jenis Data	47
3.5	Teknik Pengumpulan Data	48
3.6	Metode Analisa Data	48

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1	Paparan Data.....	51
4.1.1	Latar Belakang Perusahaan	51
4.1.2	Visi Dan Misi Perusahaan.....	53
4.1.3	Struktur Organisasi Perusahaan	54
4.1.4	Job Description	55
4.1.5	Lokasi Perusahaan.....	59
4.1.6	Produk-Produk Koperasi BMT UGT Sisogiri Cabang Waru .. Pamekasan.....	59
4.1.7	Syarat Dan Mekanisme Pembiayaan Musyarakah di BMT UGT Cabang Waru Pamekasan.....	62
4.1.8	Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Musyarakah di BMT UGT Cabang Waru Pamekasan	67
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	82
4.2.1	Analisis Kesuaian Perlakuanakuntansi Teradap Pembiayaan Musyarakah di BMT UGT Cabang Waru Pamekasan dengan PSAK 106	82
A.	Pengakuan dan pengukuran.....	82
B.	penyajian dan pengungkapan	86

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan.....	90
5.2	Saran	91

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah Aset Pembiayaan Bagi Hasil	4
Tabel 2.1: Hasil Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel 2.2.4: Perbedaan Bunga Dan Bagi Hasil.....	38
Tabel 4.1.7: Penerapan Syarat Dan Rukun Pada Praktik Musyarakah	67
Tabel 4.1.8: Angsuran Bagi Hasil	73
Tabel 4.1.8: Pembayaran Angsuran Pokok Dan Bagi Hasil	80
Table 4.2.1: Bagan analisa perlakuan akuntansi terhadap pembiayaan <i>musyarakah</i> di BMT UGT Sidogiri cabang WARU dengan PSAK 106.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2.1: Jenis-Jenis Pembiayaan.....	14
Gambar 2.2.4: Skema Nisbah Bagi Hasil Keuntungan.....	41
Gambar 2.2.4: Skema Nisbah Bagi Hasil Pendapatan	42
Gambar 2.3: Kerangka Berpikir	45
Gambar 4.1.3: Bagan Struktur Organisasi	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Bukti Konsultasi (Kartu Kendali)

Lampiran 2 : Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 3 : Laporan Keuangan (Neraca, Laba Rugi dan Arus kas)

Lampiran 4 : Contoh Formulir Pembiayaan

Lampiran 5 : Riwayat Perubahan Judul

Lampiran 6 : Biodata Peneliti

ABSTRAK

Romadhan, Moh. Mohlis, 2013 SKRIPSI. Judul : “Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Musyarakah Berdasarkan PSAK 106 di BMT UGT Sidogiri cabang Waru Pamekasan”.
Pembimbing : Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A.

Salah satu aktivitas BMT adalah menyalurkan dana kepada anggota melalui berbagai macam pembiayaan, diantaranya yaitu musyarakah. *musyarakah* merupakan akad kerja sama antara dua pihak yang hasil keuntungannya dibagi sesuai dengan kesepakatan bersama di awal sebelum melakukan usaha. Penelitian ini mempunyai tujuan untuk mengetahui perlakuan akuntansi terhadap pembiayaan *musyarakah* pada BMT UGT Sidogiri cabang Waru Pamekasan.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Yang bertujuan untuk mendeskripsikan pembiayaan *musyarakah* mulai dari prosedur sampai perlakuan akuntansi terhadap pembiayaan *musyarakah* yang meliputi pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan dan menganalisisnya berdasarkan PSAK 106.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan di BMT UGT cabang Waru Pamekasan terkait Perlakuan akuntansi di BMT UGT Sidogiri cabang Waru terhadap pembiayaan *musyarakah* mulai dari saat realisasi pembiayaan sampai akhir pembiayaan meliputi pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan, semuanya sudah sesuai berdasarkan PSAK 106, sedangkan untuk penyajian belum sesuai dengan PSAK 106, yaitu terkait penyajian pembiayaan *musyarakah*. Pihak BMT UGT Sidogiri cabang Waru menyajikan kas yang diberikan pada saat penyerahan dana oleh masing-masing mitra sebagai piutang *musyarakah*. sedangkan dalam pernyataan PSAK 106 “Kas atau aset non-kas yang diserahkan kepada mitra aktif disajikan sebagai investasi *musyarakah*.” Jadi seharusnya kas yang diterima oleh masing-masing mitra disajikan sebagai investasi *musyarakah*.

Romadhan, Moh. Mohlis, 2013, Thesis. Title: "Accounting Treatment on Musharaka Financing Based on SFAS 106 in BMT UGT Sidogiri Waru Pamekasan branch".

Supervisor: Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A.

One of the BMT activity is distributing funds to members through a variety of financing including *musharaka*. *Musharaka* is a partnership agreement between the two parties that share the profits as already stated in the prior agreement before doing a business. This study aims to determine the accounting treatment for the *musharaka* financing in BMT UGT Sidogiri, Waru Pamekasan branch.

This is a qualitative research using descriptive approach. This research aims to describe the *musharaka* financing that covers procedures up to the accounting on *musharaka* financing includes the recognition, measurement, presentation, and disclosure and analyze it based on SFAS 106.

Based on the results of research carried out in BMT UGT, Waru Pamekasan branch, the accounting treatment on *musharaka* financing that is conducted until the end of its execution include the recognition, measurement, and disclosure is appropriate since it is based on SFAS 106, the presentation of *musharaka* financing is not in accordance with SFAS 106 yet. BMT UGT Sidogiri, Waru Pamekasan branch, present the given cash upon the delivery of funds by each partner as receivable *musharaka*. Whereas, the SFAS 106 statement says "Cash or non-cash assets given to the active partner are presented as *musharaka* investments." Thus, the cash received by each partner should be presented as *musharaka* investments.

المستخلص

رمضان، محمد محمص، ٢٠١٠، ٣، البحث الجامعي: "المعالجة المحاسبية على المشاركة التمويل القائمة على PSAK ١٠٦ في BMT UGT سيدوغيري فرع وارو بميكسان

المشرف: د. الحج. ا. مهدي رضوان، ماجستير

واحدة من النشاط BMT UGT سيدوغيري يتم توزيع الأموال إلى الأعضاء من خلال مجموعة متنوعة من التمويل بما في ذلك المشاركة. المشاركة هو اتفاق الشراكة بين الطرفين التي تشترك في الأرباح كما جاء بالفعل في اتفاق مسبق قبل القيام الأعمال التجارية. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد المعالجة المحاسبية لتمويل المشاركة في BMT UGT سيدوغيري فرع وارو بميكسان.

يكون هذا البحث النوعي باستخدام المنهج الوصفي يهدف هذا البحث إلى وصف التمويل بالمشاركة التي تغطي ما يصل إلى إجراءات المحاسبة على التمويل بالمشاركة يتضمن الاعتراف والقياس، والعرض، والإفصاح وتحليلها على أساس PSAK ١٠٦.

واستنادا إلى نتائج البحوث التي أجريت في BMT UGT سيدوغيري فرع وارو بميكسان، المعالجة المحاسبية على التمويل بالمشاركة التي أجريت حتى نهاية تنفيذها تشمل الاعتراف والقياس والإفصاح هو إجراءات وطنية مناسبة لأنها مبنية على PSAK ١٠٦، في عرض التمويل بالمشاركة لا يتفق مع PSAK ١٠٦. BMT UGT سيدوغيري فرع وارو بميكسان ينظر إلى النقد الحاضر عند تسليم الأموال من قبل كل شريك على النحو المشاركة المستحق. وفي البيان PSAK ١٠٦ "يتم عرض النقد أو الأصول غير النقدية الممنوحة للشريك المشاركة النشطة والاستثمارات " وبالتالي، ينبغي أن تعرض النقدية المستلمة من قبل كل شريك كاستثمارات المشاركة.