

AKUNTABILITAS BMT PERSPEKTIF SYARIAH

(Studi Kasus di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) *Maslahah Mursalah Lill Ummah*(MMU) Sidogiri, Kraton, Pasuruan)

SKRIPSI



Oleh

KHOLISATUN NURONIA

NIM: 09520009

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI(UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2013

AKUNTABILITAS BMT PERSPEKTIF SYARIAH

(Studi Kasus di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) *Maslahah Mursalah Lill Ummah*(MMU) Sidogiri, Kraton, Pasuruan)

SKRIPSI

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

KHOLISATUN NURONIA

NIM: 09520009

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI(UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2013

LEMBAR PERSETUJUAN

AKUNTABILITAS BMT PERSPEKTIF SYARIAH

(Studi Kasus di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) *Maslahah Mursalah Lill Ummah* (MMU) Sidogiri, Kraton, Pasuruan)

SKRIPSI

Oleh

KHOLISATUN NURONIA

NIM:09520009

Telah disetujui pada tanggal 2 September 2013

Dosen Pembimbing,

Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A

NIP 19550302 198703 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan

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

NIP 19720322 200801 2 005

LEMBAR PENGESAHAN

AKUNTABILITAS BMT PERSPEKTIF SYARIAH
(Studi Kasus di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) *Maslahah Mursalah*
***Lill Ummah* (MMU) Sidogiri, Kraton, Pasuruan)**

SKRIPSI

Oleh

KHOLISATUN NURONIA

NIM:09520009

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 06 September 2013

Susunan Dewan Penguji		Tangan
Tangan		
1. Ketua		
<u>Ulfi Kartika, SE., M.Ec, Ak.</u>	:	()
NIP 19761019 200801 2 011		
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris		
<u>Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A</u>	:	()
NIP 19550302 198703 1 001		
3. Penguju Utama		
<u>Hj Meldona, SE., MM., Ak.</u>	:	(
NIP 19770702 200604 2 001)
)		

Mengetahui:
Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak
NIP 19720322 200801 2 005

PERSEMBAHAN

“Setiap buah pemikiran yang tertuang dalam lembaran karya tulis ini merupakan bagian dari wujud keagungan dan hidayah yang diberikan Allah pada umat-Nya dan wujud dari kepatuhan kepada junjunganku Nabi Muhammad SAW”

Sebagai wujud terima kasihku, karya sederhana ini kupersembahkan kepada orang-orang yang telah membuat hidupku lebih bermakna:

Bapak dan ibu yang telah memberikan segalanya tanpa pamrih, pengorbanan serta kasih sayang dan doa yang tulus, sampai kapanpun akan selaluterukir indah dalam relung hati ananda yang paling dalam, dan menjadi pijakan dalam menempuh masa depan ananda.

Mbak ,Adik dan kakak tercinta, yang selalu memberikan keceriaan, semangat dalam menghadapisegala sesuatu, dengan segala kasih sayangnya yang tiada pernah surut.

Kawan-kawan seperjuangan Ma’had Sunan Ampel Al-Ali UIN Maliki Malang yang senantiasamemberikan bantuan, dorongan dan kesempatan penulis untuk bergulat dalamilmu pengetahuan dan kemasyarakatan.

MOTTO

*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan (QS. Alam
Nasyrah:6)*

*Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi
manusia lainnya (H.R. Tirmidzi)*

*Kemurahan hati adalah tirai yang menutupi, sedangkan akal
adalah pedang yang amat panjang, oleh karena itu tutupilah
kekurangan sempurna pekertimu dengan kemurahan hatimu, dan
perangilah hawa nafsumu dengan akalmu. (Ali bin Abi Thalib)*

SURAT PERNYATAAN

Yang Bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Kholisatun Nuronia

NIM : 09520009

Alamat : Gg Melati RT 01 RW 01 Ketegan, Rejoso, Pasuruan

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

AKUNTABILITAS BMT PERSPEKTIF SYARIAH (Studi Kasus di BMT MMU Sidogiri, Kraton, Pasuruan)

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

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

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

Malang, 02 September 2013

Hormat Saya,

Kholisatun Nuronia

NIM : 09520009

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah kita haturkan kepada Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat serta hiayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan judul: “ Akuntabilitas BMT Perspektif Syariah (Studi Pada BMT MMU Sidogiri Cabang Pasar Besar Pasuruan”).

Sholawat dan salam kita haturkan kepada Bapak revolusiner dunia padang pasir Nabi 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 UIN Maliki Malang.
2. Bapak H. Dr Salim Al Idrus, MM., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi UIN Maliki Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si, Ak. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi UIN Maliki Malang.
4. Bapak Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan masukan, saran serta bimbingan dalam proses penulisan skripsi.
5. Bapak/ibu dosen Fakultas Ekonomi UIN Maliki Malang.
6. Ibu, Bapak, Kakak, Adik dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan secara moril dan spiritual.
7. Bapak H. Dumairi Nor, selaku Manager BMT MMU Pasuruan.
8. Bapak selaku Manager BMT MMU cabang Pasar Besar Pasuruan.
9. Seluruh karyawan BMT MMU cabang Pasar Besar Pasuruan.
10. Teman-teman musrif/ah dan Murobi/ah Ma'had Sunan Ampel Al-Ali serta teman-teman akuntansi 2009 yang telah memberikan semangat dan 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, 02 September 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK (Indonesia, Inggris, Arab).....	xv

BAB I. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.2 Pembatasan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	8

BAB II. KAJIAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Kajian Teoritis	13
2.2.1 Akuntabilitas.....	13
2.2.1.1 Pengertian Akuntabilitas	13
2.2.1.2 Akuntabilitas Perspektif Islam.....	15
2.2.1.3 Jenis-Jenis Akuntabilitas.....	18

2.2.1.4 Trilogi Dimensi dalam Akuntabilitas.....	20
2.2.1.5 Karakteristik Akuntabilitas Perspektif Islam	25
2.2.2 Akuntabilitas Bisnis Islam.....	26
2.2.3 Paradigma Bisnis Dalam Islam.....	33
2.2.4 Laporan Keuangan.....	38
2.2.4.1 Definisi Laporan Keuangan	38
2.2.4.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	39
2.2.4.3 Laporan Keuangan Koperasi	41
2.2.4.4 Laporan Keuangan Perbankan Syariah.....	50
2.2.4.5 Laporan Keuangan BMT	62
2.3 Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)	65
2.3.1 Pengertian Baitul Mal Wat Tamwil	65
2.3.2 Tujuan Pembentukan dan Sifat BMT	66
2.3.3 Peran BMT (<i>Baitul Mal Wat Tamwil</i>).....	67

BAB III. METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian	71
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	71
3.3 Data dan Jenis Data	73
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	74
3.5 Model Analisis Data	76

BAB IV. PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 Paparan Data	78
4.1.1 Latar Belakang BMT MMU Sidogiri	78
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan BMT MMU Sidogiri.....	80
4.1.3 Struktur Organisasi	81
4.1.4 Produk dan Jasa BMT MMU Sidogiri	88
4.1.4 Cabang Pelayanan BMT MMU Sidogiri.....	91
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	96

4.2.1 Laporan Keuangan BMT MMU Sidogiri cabang Pasar Besar Pasuruan	97
4.2.2 Perbedaan Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan PSAK ETAP dan PSAK Syariah	111
4.2.3 Laporan Keuangan Bank Syariah dengan PSAK Terbaru	116
4.2.4 Rekomendasi Laporan Keuangan untuk BMT MMU Sidogiri	127
4.2.5 Akuntabilitas BMT Perspektif Syariah	129

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	135
5.2 Saran	136

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

ABSTRAK

Kholisatun Nuronisa. 2013, SKRIPSI. Judul: “Akuntabilitas BMT Perspektif Syariah (Studi kasus di BMT MMU Sidogiri, Kraton, Pasuruan)”.

Pembi
mbing
Kata
Kunci

Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A
Akuntabilitas syariah, penyajian laporan keuangan
BMT

BMT MMU Sidogiri sebagai salah satu lembaga keuangan syariah yang terpercaya dan cukup dekat dengan masyarakat dituntut untuk menjalankan fungsi akuntabilitas yang berkelanjutan, agar kepercayaan publik terhadap BMT MMU Sidogiri tetap terjaga. BMT MMU Sidogiri berbadan hukum koperasi dan laporan keuangannya mengacu pada PSAK No. 27 tahun 2007, akan tetapi karena dalam operasionalnya memakai pencatatan dan pelaporan tambahan bisnis keuangan syariah, maka dalam praktek laporan keuangannya banyak mengacu pada PSAK No. 59 tahun 2007. Meskipun sudah terdapat pembaharuan mengenai PSAK yang mengatur kegiatan operasional transaksi syariah yaitu PSAK No. 101- No. 108 tahun 2012, akan tetapi pihak BMT MMU Sidogiri tetap menggunakan PSAK No. 27 dan No. 59 tahun 2007. Untuk itu dilakukanlah penelitian ini yang bertujuan untuk meneliti lebih jauh bagaimana BMT MMU Sidogiri menerapkan kedua PSAK yaitu PSAK No. 27 dan PSAK No. 59 tahun 2007 yang nantinya dapat meningkatkan akuntabilitas laporan keuangan secara syariah.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian Kualitatif. Data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan cara melakukan observasi, dokumentasi, wawancara, diskusi dan studi pustaka.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BMT MMU Sidogiri telah menerapkan dua PSAK dalam penyajian laporan keuangannya, yaitu PSAK No. 27 dan No. 59 tahun 2007. Peneliti merekomendasikan BMT MMU Sidogiri untuk menggunakan PSAK terbaru dalam menyajikan laporan keuangan yaitu PSAK No. 101. BMT MMU Sidogiri telah menerapkan dua aspek dalam mengoptimalkan akuntabilitas syariah, yaitu aspek pemenuhan kebutuhan dan aspek pengawasan dan pemeriksaan. Ditinjau dari aspek pemenuhan kebutuhan BMT MMU Sidogiri telah menyajikan laporan keuangan berdasarkan PSAK No. 27 dan No. 59 tahun 2007. Dari aspek pengawasan dan pemeriksaan telah dilakukan pengawasan dan pemeriksaan dari koperasi pusat dalam bentuk melaporkan segala aktifitas yang dilakukan oleh BMT MMU Sidogiri, auditor independen yang menyatakan bahwa laporan keuangan Koperasi BMT *Maslahah Mursalah Lil Ummah* (MMU) Sidogiri menyajikan secara wajar, serta pengawasan dan kepercayaan dari masyarakat sekitar dalam bentuk peningkatan jumlah anggota setiap tahunnya serta adanya laporan pertanggungjawaban yang diterbitkan pihak BMT MMU Sidogiri untuk para *stakeholder*.

ABSTRACT

Nuronia, Kholisatun, 2013, THESIS. Title: "The Accountability of BMT in Islamic Perspective (Case Study at BMT MMU Sidogiri, Kraton, Pasuruan)".

Supervisor Dr. HA. Muhtadi Ridwan, M.A
Key Word Sharia Accountability, presentation of BMT financial statement

BMT MMU Sidogiri as one of the Islamic financial institutions, which has a reliable and close relation to public, is required to carry out a sustainable accountability functions in order to maintain the public trust. This BMT is a cooperative. Its financial statement refers to PSAK no. 27 year 2007, but in the implementation, it employs additional information and report on sharia financing. Therefore, its financial statement mainly refers to PSAK no. 59 year 2007. Despite the PSAK revision that is PSAK No. 101-108 year 2012 regulating sharia transaction operational activities, BMT MMU Sidogiri still uses PSAK no. 27 and 59 year 2007. This research aims to investigate further the implementation of both PSAK no. 27 and PSAK no. 59 in BMT to increase the accountability of the Islamic financial statement.

This research is a qualitative research. It employs primary and secondary data. The data collection techniques in this research are observations, documentation, interviews, discussion and literature study.

The results show that BMT MMU Sidogiri Pasuruan has been implementing two aspects in optimizing sharia accountability. They are needs fulfillment aspect and supervision and inspection aspect. From the needs fulfillment aspects, BMT MMU Sidogiri branch Pasuruan Market presents its financial statement based on PSAK No. 27 and 59 year 2007. From the supervision and inspection aspect, the central cooperative has been supervising and inspecting any activities of BMT MMU Sidogiri. The independent auditors report that the financial statement of BMT MMU Sidogiri is acceptable. In addition, the supervision and trust from the society in the form of the increasing number of customers and also its financial statement for stakeholders.

المخلص

خالصة النورانية. ٢٠١٣. بحث العلمي الجامعي. الموضوع: "المساءلة المالية الإسلامية (دراسة واقعية في BMT MMU سيدوكيري، كراتون، باسوروان)"
المشرف : د. مهدي رضوان،
كلمات البحث : المالية الإسلامي، عرض تقرير المالية

MMU BMT سيدوكيري كأحد المؤسسات المالية الإسلامية وهي موثوقة ومشهورة للمجتمع، وعليه أن يؤدي وظائف المساءلة الإستمرارية، بحيث يتم الحفاظ على ثقة الجمهور سيدوكيري MMU BMT . MMU BMT سيدوكيري هو القانوني التعاونية والبيانات المالية التي تشير إلى الإعلان (PSAK) رقم ٢٧ في العام ٢٠٠٧ ، ولكن بوجود تقرير الأعمال المالية الإسلامية ، فالبيانات المالية تشير إلى الإعلان رقم ٥٩ في العام ٢٠٠٧ . وإن كان تحديث الإعلان لمحاسبة المقبولة التي تحكم عمليات المعاملات الإسلامية رقم ١٠١ - ١٠٨ في عام ٢٠١٢ ، ولكن MMU BMT يبقى أن يستخدم الإعلان رقم ٢٧ و ٥٩ في العام ٢٠٠٧ . لذلك أجريت هذه الدراسة تهدف إلى مواصلة التحقيق "كيف تطبيق MMU BMT سيدوكيري في الإعلانين رقم ٢٧ - ٥٩ من العام ٢٠٠٧ والتي سوف تكون قادرة على زيادة المساءلة من البيانات المالية الإسلامية

هذا البحث هو بحث العلم الكيفي. والبيانات المستخدمة هي البيانات الأولية والبيانات الثانوية. وطريقة جمع البيانات المستخدمة في هذا البحث هي تقديم ملاحظات ، والوثائق، والمقابلات، و المناقشة والمكتبية.

وأظهرت النتائج أن نفذت MMU BMT سيدوكيري الإعلانين تقديم البيانات المالية ، أي الإعلان رقم ٢٧ و ٥٩ في العام ٢٠٠٧ . توصي الباحثة MMU BMT سيدوكيري لاستخدام الإعلان الجديد في تقديم البيانات المالية رقم ١٠١ . وقد نفذت MMU BMT سيدوكيري جانبين من جوانب الشريعة الإسلامية في تحسين المساءلة ، وهي ملوء الحاجة والرقابة والتفتيش . وبالنظر إلى ملوء الحاجة، قدمت MMU BMT سيدوكيري البيانات المالية استنادا إلى الإعلان رقم ٢٧ و ٥٩ في العام ٢٠٠٧ . وأما بالنظر إلى الرقابة والتفتيش، نفذت الرقابة والتفتيش من المركز أن يقرر أي الأنشطة التي تقوم بها MMU BMT سيدوكيري ، مدقق الحسابات المستقل تفيد بأن البيانات المالية التعاونية BMT مصلحة مرسله ليل الأمة (MMU) سيدوكيري تظهر بصورة عادلة ، فضلا عن الإشراف والثقة من المجتمع المحيط في زيادة عدد الأعضاء كل عام و تقرير عن المساءلة أمام MMU BMT أصحاب المصلحة سيدوكيري .