

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 105 PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PADA PT. BANK MUAMALAT KC PALEMBANG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat – Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**



Diajukan oleh:

TRIA AGUSTINA

NPM.1412110167

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI
PALEMBANG**

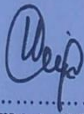
2020

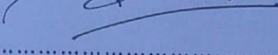
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

TANDA PERSETUJUAN REVISI SKRIPSI

Nama : Tria Agustina
Nomor Pokok : 1412110167
Jurusan : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata I
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan
Judul Proposal : Analisis Penerapan PSAK 105 Pembiayaan
Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat Kantor
Cabang Palembang

Pembimbing

Tanggal 19 Juni 2020 Pembimbing I : 
Dr. Msv. Mikial, S.E, M.Si Ak, CA, CSRS
NIDN : 0205026401

Tanggal 19 Juni 2020 Pembimbing II : 
Padriansyah, S.E, M.Si
NIDN : 0218079001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi,


Dr. Msv. Mikial, S.E, M.Si Ak, CA, CSRS
NIDN : 0205026401


ES/PS/DFE/20

Motto :

“Manusia tidak memiliki talenta yang sama, tapi kita memiliki kesempatan yang sama untuk mengembangkan talenta kita”

(Tria)

Kupersembahkan untuk :

- 1. Allah SWT**
- 2. Kedua orang tuaku yang tercinta**
- 3. Saudaraku yang tersayang**
- 4. Suami yang aku cintai**
- 5. Segenap Dosen Tridinanti yang kuhormati**
- 6. Almammater Kebangganku 2014**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tria Agustina

Nomor Pokok : 1412110162

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis dengan sungguh – sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, 19 Maret 2020

Penulis



(Tria Agustina)

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kepada Allah SWT dan selawat serta salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN PSAK 105 PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT. BANK MUAMALAT KC PALEMBANG “**.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna. Untuk kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan dalam rangka perbaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tanpa dukungan dan perhatian serta bimbingan baik dari pembimbing, keluarga, dan teman-teman sekalian penulisan skripsi tidak dapat berjalan dengan baik.

Dengan selesainya penelitian ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Ir. Hj. Nyimas Manisah, M.P selaku Rektor Universitas Tridinanti Palembang.
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, S.E, M.Si Ak, CA. CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
3. Ibu Meti Zuliyana, SE.,M.Si.Ak.CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Tridinanti Palembang
4. Ibu Dr. Msy. Mikial, S.E, M.Si Ak, CA. CSRS selaku Dosen Pembimbing I.
5. Bapak Padriansyah, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing II.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta staff karyawan pada Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
7. Yang tercinta kedua orang tuaku dan keluarga besar, terima kasih atas dukungan dan doanya, bantuan baik moral maupun material.
8. Kepada Semua Pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu hingga skripsi ini selesai.

9. Almamater, saudara seperjuangan jurusan Akuntansi angkatan 2014. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar- besarnya dan semoga bantuan yang diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT.

Akhir kata penulis menyadari bahwa tulisan ini jauh dari sempurna, untuk itu penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kekurangan. Penulis sangat berharap semoga tulisan ini bermanfaat bagi perkembangan dan kemajuan pendidikan kita semua.

Palembang, 19 Maret 2020

Penulis,



Tria Agustina

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAK	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.4.1. Manfaat Akademis.....	5
1.4.2. Manfaat Praktis.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Teoritis.....	6
2.1.1 Pengertian dan Perkembangan Akuntansi Perbankan Syariah.....	6
2.1.1.1 Pengertian Akuntansi Perbankan Syariah.....	6

2.1.1.2 Jenis dan Fungsi Akuntansi Perbankan Syariah.....	8
2.1.1.3 Prinsip-Prinsip Umum Akuntansi Perbankan Syariah.....	9
2.1.1.4 Karakteristik Akuntansi Perbankan Syariah.....	10
2.1.2 Pengelolaan Dana Syariah.....	11
2.1.2.1 Pengertian Pengelolaan Dana Syariah.....	11
2.1.2.2 Rukun dan Ketentuan Akad Syariah Mudharabah	14
2.1.3 Pembiayaan Mudharabah.....	18
2.1.3.1 Pengertian Mudharabah.....	18
2.1.3.2 Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	19
2.1.3.3 Karakteristik Mudharabah.....	21
2.1.3.4 Rukun dan Ketentuan Akad Mudharabah.....	21
2.1.3.5 Mekanisme Pembiayaan Mudharabah.....	24
2.1.3.6 Metode Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	25
2.1.4 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 105.....	29
2.1.4.1 Pengertian PSAK.....	29
2.1.4.2 PSAK 105 Akad Mudharabah.....	31
2.2 Penelitian Lain yang Relevan.....	33
2.3 Kerangka Berpikir.....	35

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	36
3.2.1 Tempat Penelitian.....	36
3.2.2 Waktu Penelitian.....	36
3.2 Sumber Dan Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.2.1 Sumber Data.....	36
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data.....	37

3.3 Populasi, Sampel dan Sampling.....	37
3.3.1 Populasi.....	37
3.3.2 Sampel.....	38
3.3.3 Sampling.....	38
3.4 Rancangan Penelitian.....	38
3.5 Variabel dan Definisi Operasional.....	39
3.6 Instrumen Penelitian.....	39
3.7 Teknik Analisis.....	40

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian.....	41
4.1.1 Gambaran Umum PT Bank Muamalat Indonesia	41
4.1.4.1 Sejarah Perusahaan.....	41
4.1.2 Struktur Organisasi.....	44
4.1.3 Pembiayaan dan Dana Mudharabah PT. Bank Muamalat... ..	49
4.1.3.1 Pendanaan.....	49
4.1.3.2 Pembiayaan.....	52
4.1.4 Prinsip bagi Hasil Nasabah Dengan Bank.....	56
4.1.4.1 Proses Perhitungan Bagi Hasil.....	57
4.1.4.2 Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	57
4.1.4.3 Faktor Pendapatan Prinsip Bagi Hasil.....	58
4.1.4.4 Deposito	61
4.2 Pembahasan.....	62
4.2.1 Analisis Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat	62

4.2.2 Analisis Akuntansi PSAK No. 105 Pada PT. Bank

Muamalat 63

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan..... 68

5.2 Saran..... 68

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan.....	3
Tabel 2.1 Peneliti yang Relevan.....	34
Tabel 3.1 Variabel Definisi Operasional.....	39
Tabel 4.1 Aspek Deposito Mudharabah Bank Muamalat	59
Tabel 4.2 Porsi Nisbah Bagi Hasil Dana Deposito Mudharabah	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Berpikir.....	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	44

ABSTRAK

Tria Agustina, “Analisis Penerapan Psak 105 Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat KC Palembang,” (Dibawah Bimbingan Ibu Dr. Msy. Mikial, S.E, M.Si Ak, CA. CSRS Dan Bapak Padriansyah, S.E, M.SI)

PSAK No. 105 merupakan standar akuntansi keuangan syariah yang mengatur tentang perlakuan akuntansi yang meliputi Pengakuan, Pengukuran, Penyajian, dan Pengungkapan atas transaksi mudharabah. PSAK No. 105 berguna sebagai pedoman apakah lembaga keuangan syariah tersebut telah menjalankan transaksi mudharabah sesuai dengan peraturan syariah dan prinsip-prinsip syariah. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui dan menganalisa Pembiayaan Mudharabah berdasarkan PSAK No. 105 pada Bank Muamalat KC Palembang. Sedangkan metode pembahasan penelitian ini menggunakan analisis kualitatif.

Hasil dari penelitian ini adalah Penerapan perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* di PT. Bank Muamalat Indonesia sudah sesuai dengan pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan PSAK No.105. PT. Bank Muamalat Indonesia diharapkan dapat lebih mengembangkan produk deposito *mudharabah* khususnya pemyaluran pembiayaan untuk sektor usaha kecil, mikro dan makro mengingat sektor tersebut berkontribusi besar terhadap perkembangan ekonomi.

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

RIWAYAT HIDUP

Tria Agustina lahir di Palembang tanggal 15 Agustus 1994 dari ayah Sunarli (Alm) dan ibu Tutwuri Handayani anak ke-3 dari 4 bersaudara. Sekolah Dasar diselesaikan pada tahun 2006. Sekolah menengah pertama diselesaikan pada tahun 2009 dan Sekolah Menengah Atas diselesaikan pada tahun 2012 lalu Tahun 2014 memasuki Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Tridianti Palembang.

Palembang, 19 Maret 2020

Penulis



Tria Agustina

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dalam melaksanakan kegiatan penghimpunan dana, bank syariah menerima simpanan dari masyarakat. Sedangkan dalam kegiatan penyaluran dana, bank syariah memberikan jasa dalam bentuk pembiayaan dan investasi. Pembiayaan di bank syariah merupakan salah satu tulang punggung kegiatan perbankan. Terdapat beberapa jenis pembiayaan yang ditawarkan oleh bank syariah, diantaranya pembiayaan *Mudharabah*. Pembiayaan *Mudharabah* adalah pembiayaan yang akad kerja sama usaha antara pemilik dana (shahibul maal) dan pengelola dana (mudharib) dengan *nisbah* bagi hasil menurut kesepakatan dimuka. Jika usaha mengalami kerugian, maka seluruh kerugian ditanggung oleh pengelola dana, seperti penyelewengan, kecurangan dan penyalahgunaan dana. Sedangkan *Murabahah* adalah pembiayaan dengan prinsip jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati, dengan pihak bank selaku penjual dan nasabah sebagai pembeli. Pembayaran dapat dilakukan secara angsuran ataupun ditanggihkan sesuai dengan kesepakatan bersama.

Adapun perlakuan akuntansi atas pembiayaan mudharabah menurut PSAK No. 105 merupakan proses pembentukan suatu pos yang memenuhi definisi elemen laporan keuangan serta kriteria pengakuan (ada kemungkinan bahwa manfaat ekonomi yang berkaitan dengan pos tersebut akan mengalir dari atau ke dalam perusahaan dan pos tersebut mempunyai nilai atau biaya yang dapat diukur

dengan andal). Pengakuan dilakukan dengan menyatakan pos tersebut baik dalam kata-kata maupun dalam jumlah rupiah tertentu dan mencantumkannya dalam neraca atau laporan laba rugi. Sedangkan pengukuran adalah proses penentuan jumlah rupiah untuk mengakui dan memasukkan setiap elemen laporan keuangan dalam neraca atau laporan laba rugi yang menggunakan dasar pengukuran biaya historis atau biaya terkini atau nilai realisasi atau didasarkan pada nilai sekarang.

Namun masih banyak penyaluran pembiayaan mudharabah oleh pihak Bank yang belum sesuai dengan PSAK 105. Penelitian Wahyu Astri Kurniasari (2013), menunjukkan bahwa masih terdapat ketidaksesuaian perlakuan akuntansi pembiayaan mudharabah dengan PSAK 105 dalam hal pengakuan keuntungan, pengungkapan akuntansi dalam hal penyisihan kerugian investasi mudharabah dan pengungkapan kerugian akibat penurunan nilai aktiva mudharabah. Penelitian Shela Nursoleha (2015), menunjukkan bahwa masih terdapat ketidaksesuaian perlakuan akuntansi pembiayaan mudharabah dengan PSAK 105 dalam hal pengakuan dana yang disalurkan sebagai pembiayaan mudharabah.

Adapun restrukturisasi pembiayaan pada perbankan syariah berlangsung cukup lambat dibanding bank konvensional karena beberapa faktor. Faktor tersebut, antara lain, yakni kemampuan untuk membukukan pembiayaan dalam jumlah besar dan permodalan yang minim. Salah satu penyebab utama meningkatnya rasio pembiayaan macet perusahaan pada tahun lalu adalah tidak bertumbuhnya penyaluran pembiayaan. Hingga September 2017, total pembiayaan bank syariah tersebut mencapai Rp. 40,99 triliun, cuma naik tipis dibanding posisi akhir 2016 sebesar Rp. 40,01 triliun.

PSAK No. 105 merupakan standar akuntansi keuangan syariah yang mengatur tentang perlakuan akuntansi yang meliputi Pengakuan, Pengukuran, Penyajian, dan Pengungkapan atas transaksi mudharabah. PSAK No. 105 berguna sebagai pedoman apakah lembaga keuangan syariah tersebut telah menjalankan transaksi mudharabah sesuai dengan peraturan syariah dan prinsip-prinsip syariah. Bank Muamalat seharusnya sudah mengikuti pedoman-pedoman akuntansi syariah yang ada, tetapi belum diketahui sejauh mana penerapan pembiayaan mudharabah yang sesuai dengan pedoman akuntansi syariah, sehingga peneliti bermaksud untuk mengetahui kesesuaian penerapan PSAK No. 105 atas Pembiayaan Mudharabah pada Bank Muamalat.

Berdasarkan latar belakang yang dipaparkan diatas, maka peneliti tertarik untuk meneliti Bank Muamalat Cabang Palembang, dengan mengambil judul : **”Analisis Penerapan PSAK 105 Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat KC Palembang”**.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang diuraikan pada sub bab sebelumnya, permasalahan pokok dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

Bagaimana Pembiayaan Mudharabah berdasarkan PSAK No. 105 pada Bank Muamalat KC Palembang?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk :

Untuk mengetahui dan menganalisa Pembiayaan Mudharabah berdasarkan PSAK No. 105 pada Bank Muamalat KC Palembang.

1.4 Manfaat Penelitian

Apabila tujuan penelitian tersebut diatas telah tercapai, maka hasil penelitian ini diharapkan memiliki manfaat sebagai berikut :

1.4.1 Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan referensi dalam penelitian-penelitian selanjutnya, khususnya yang berkaitan dengan penelitian tentang Pembiayaan Mudharabah pada Bank Muamalat berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

1.4.2 Manfaat Praktis

- a. Bagi Perusahaan sebagai bahan masukan yang diteliti dalam kaitannya dengan fungsi Pembiayaan Mudharabah Sesuai PSAK 105 pada Bank Muamalat berdasarkan prinsip-prinsip syariah.
- b. Bagi Pembaca, dapat bermanfaat dalam melakukan penelitian yang sama dengan bahasan yang lebih mendalam.
- c. Bagi Penulis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan tambahan dan berfikir mengenai analisis Pembiayaan Mudharabah berdasarkan PSAK 105 pada Bank Muamalat berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Daud Vicary & Keon Chee. (2012). *Buku Pintar Keuangan Syariah: Cara Mudah Memahami Prinsip, Praktek, Prospek dan KeunggulanKeunggulan Islam di Zaman Kita*. Jakarta
- Adiwarman A.Karim. 2014. *Ekonomi Mikro Islam*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Adrian Sutedi, 2014. *Hukum Gadai Syariah*, Alfabeta, Bandung.
- Amrin, Abdullah. 2014. *Meraih Berkah Melalui Bank Syariah*, PT Gramedia,. Jakarta.
- Al-Mushlih, Abdullah dan Shalah ash-Shawi, (2013) *Fiqh Ekonomi Keuangan Islam*, terj. Abu Umar Basyir, Darul Haq, Jakarta
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2013. *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*, Central Bank of Indonesia and Tazkia Institute. Jakarta
- Ascarya. 2011. *Akad dan Produk Bank Syariah*. PT Raja Grafindo Persada,, Jakarta.
- Denda wijaya, Lukman, 2013. *Manajemen Perbankan*, Edisi Kedua, Cetakan Kedua, Ghalia Indonesia, Bogor Jakarta.
- Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang, 2014, *Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir*, Palembang: UNANTI Press.
- Harahap, Sofyan S., Wiroso dan Muhammad Yusuf, 2014. *Akuntansi Perbankan Syariah*, Cetakan 1, LPFE Usakti, Jakarta.
- Mahayu Okta Irlanda (2017). *Analisis Penerapan PSAK No. 105 Atas Pembiayaan Mudharabah Pada BPRS Bangun Drajat Warga Dan Bprs Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta*.
- Rivai, Veithzal. 2013. *Manajemen Sumber Daya Manusia Untuk Perusahaan Dari Teori ke Praktik*. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Rizal Yaya,dkk., 2013. *Akutansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*. Salemba Empat, Jakarta.
- Sugiyono, 2014, *Statistika*, Erlangga : Jakarta

- Sunarto Zulkifli, 2016. *Panduan Praktis Perbankan Syari'ah*, Zikrul Hakim, Cet. Ke-1, Jakarta.
- Umam, Khotibul. 2014. *Memahami dan Memilih Produk Syariah*, Pustaka Yustisia, Yogyakarta
- Undang-Undang tentang Perubahan atas *Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan*. UU No. 10 Tahun 1998, LN No. 182 Tahun 1998, TLN No. 3790.
- Wasilah dan Nurhayati, Sri. 2014. *Akutansi Syariah diIndonesia*. Salemba Empat, Jakarta.
- Wahyu Astri Kurniasari, 2013. *Analisis Penerapan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah dengan PSAK No.59 dan PSAK No.105 pada KJKS-BMT Bina Ummat Sejahtera*. Yogyakarta
- Yuseni Afrita Nasution, 2011. *Analisa Penerapan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Al Washliyah*. Medan