

**STUDI ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR
AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) NO. 105 TERHADAP
AKUNTANSI MUDHARABAH DI KJKS BMT HUDATAMA
SEMARANG TAHUN BUKU 2013**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S.1)
dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

MUHAMMAD ARIF JUNDAN

NIM : 0 9 2 4 1 1 1 0 9

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Dr. H. Abdul Ghofur, M. Ag

Perum Kaliwungu Indah

RT. 5 RW. X No. 19

Kaliwungu Kendal

Raden Arfan Rifqiawan, SE., M.Si

Perum Bukit Bringin Barat

Blok C No. 168 Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Muhammad Arif Jundan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam

IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

Nama : Muhammad Arif Jundan

NIM : 092411109

Judul : **"Studi Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 terhadap Akuntansi Mudharabah di KJKS BMT Hudatama Semarang Tahun Buku 2013"**

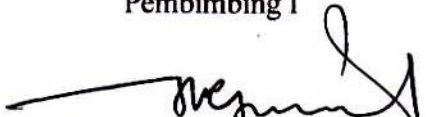
Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

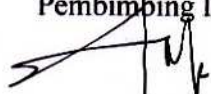
Semarang, 26 november 2013

Pembimbing I



Dr. H. Abdul Ghofur, M. Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Pembimbing II



Raden Arfan Rifqiawan, SE., M.Si
NIP. 19800610 200901 1 009



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Prof.Dr.Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./ Fax (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Muhammad Arif Jundan
NIM : 092411109
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : **“Studi Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 terhadap Akuntansi Mudharabah di KJKS BMT Hudatama Semarang Tahun Buku 2013”**

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal:

19 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) tahun akademik 2013/2014

Semarang, 24 Desember 2013

Ketua Sidang

Mohammad Nadzir, S.Hi., M.Si
NIP. 19730923 200312 1 002

Sekretaris Sidang

Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Penguji I

Dr. Hj. Siti Mujiatun, M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Penguji II

Dr. Mahsun, M.Ag
NIP. 19671113 200501 1 001

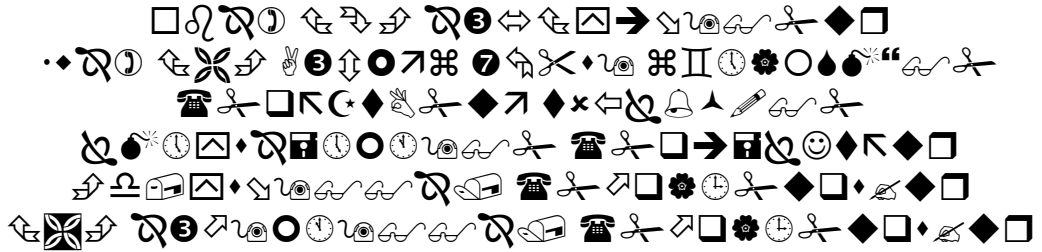
Pembimbing I

Dr. H. Abdul Ghofur, M.Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Pembimbing II

Raden Arfan Rifqiawan, SE., M.Si
NIP. 19800610 200901 1 009

MOTTO



Demi masa. Sesungguhnya manusia itu benar-benar dalam kerugian, Kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh dan saling menasehati dalam kebenaran dan nasehat menasehati dengan kesabaran.

(QS. Al-‘Ashr: 1 – 3)

Siapa yang mempelajari hisab atau perhitungan luaslah pikirannya.

(Imam Syafi’i)

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati, bahwa skripsi yang amat sederhana dan penuh perjuangan keikhlasan lahir batin yang bertujuan nasrul ilmi ini, penulis persembahkan kepada :

1. Kedua ksatria, pahlawan penulis yang selalu memberi dukungan orang tuaku Ayahanda K. Idham Kholid dan Ibunda Kusmiyati, serta Saudara Perempuan Nisfatur Robi'ah yang selalu menjadi penyemangat penulis agar cepat wisuda.
2. Ibu Fatmi yang menyusui disaat penulis masih batita, yang sudah memberikan do'a serta kata-kata semangat dalam menghadapi kehidupan sampai sekarang.
3. Keluarga besar Bani Singojoyo dan Bani Raden Taberi.
4. Guru besar Beladiri Budhi Suci Asmaul Husna, Habib. Ali Efendi (Alm) dan Habib. Abdul Qadir Assegaf (Alm) "Banyak Orang Yang Melebihi Saya".
5. Pengurus Badan Kemakmuran Masjid Al-Ghofar Tamban dan RISMA Al-Ghofar.
6. Guru-guru yang telah memberi wawasan kepada penulis dari tingkat dasar sampai perguruan tinggi.
7. Pengurus Yayasan Sosial Islam Nurul Huda (YASIN) dan Bapak/Ibu guru MTs – MA YASIN, MADIN – Wustho YASIN Wates Kec. Kedungjati, Kab. Grobogan.

Terima kasih, harapan penulis dengan semua ini yang telah selesai dan yang akan dijalani agar bernilai ibadah dan mendapat ridho Allah Swt.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 27 Oktober 2013

Deklarator

Muhammad Arif Jundan
NIM. 092411109

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis kesesuaian pengakuan dan pengukuran akuntansi *mudharabah* di KJKS BMT Hudatama dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 tentang Akuntansi *Mudharabah*. BMT Hudatama adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) yang berdasarkan pada prinsip syariah, yang mempunyai beberapa prestasi yang diperoleh dari Wali Kota Semarang yaitu juara III pada tahun 2002 dalam rangka hari jadi Kota Semarang ke – 445 dan juara II tahun 2010 dalam rangka hari jadi kota Semarang ke – 463, KJKS BMT Hudatama dikatakan sehat keuangannya. Salah satu produk operasional dari KJKS BMT Hudatama adalah *mudharabah*, dalam menjalankan akad *mudharabah* KJKS BMT Hudatama dapat bertindak sebagai *Shahibul Maal* dapat pula bertindak sebagai *Mudharib*. PSAK No. 105 telah mengatur perlakuan akuntansi pada saat entitas bertindak sebagai *Shahibul Maal* ataupun sebagai *Mudharib*.

Dari berbagai macam permasalahan mengenai standar akuntansi yang harus diterapkan dalam LKS yang dalam realitanya tidak banyak diterapkan, penulis hanya akan menitikberatkan pada penerapan PSAK No 105 tentang Akuntansi *Mudharabah*, dimana perlakuan akuntansi *mudharabah* telah ditetapkan dalam PSAK No 59, yang telah diperbarui dengan PSAK No 105 karena istilah atau pernyataan dalam PSAK No 59 dianggap kurang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dalam penyusunan laporan keuangan sebagai hasil akhir dari perlakuan akuntansi menimbulkan pertanyaan apakah pengakuan dan pengukuran akuntansi *mudharabah* sudah sesuai dengan PSAK No. 105 tentang Akuntansi *Mudharabah* pada saat KJKS BMT Hudatama menjadi *Shahibul Maal* dan pada saat bertindak sebagai *Mudharib*?

Untuk menjawab pertanyaan tersebut perlu dilakukan penelitian, dalam hal ini metode yang digunakan penulis adalah penelitian lapangan, pengumpulan data menggunakan beberapa langkah yaitu dengan wawancara dan dokumentasi, sedangkan metode analisis data penulis menggunakan metode analisis deskriptif komparatif.

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan di KJKS BMT Hudatama, perlakuan akuntansi *mudharabah* yang meliputi pengakuan dan pengukuran terhadap kesesuaiannya dengan PSAK No. 105 tentang Akuntansi *Mudharabah* tahun Buku 2013 pada saat KJKS BMT Hudatama bertindak sebagai *Shahibul Maal* maupun *Mudharib* sudah sesuai dengan sebagaimana PSAK yang dimaksud selain aset nonkas. KJKS BMT Hudatama dalam penyaluran dan penerimaan dana tidak ada yang berupa aset nonkas, hal ini dilakukan KJKS BMT Hudatama karena pada pemberian atau penerimaan aset berupa kas lebih mudah perhitungannya artinya dari pembiayaan yang berupa nonkas di khawatirkan menjadi penyebab perselisihan antara anggota dengan KJKS BMT Hudatama.

Kata kunci: PSAK No. 105, Akuntansi *Mudharabah*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim,

Puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan rahmat serta hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar tanpa kekurangan suatu apa pun. Shalawat serta salam senantiasa tetap tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai nabi akhir zaman, yang dapat memberi syafa'at di yaumul qiyamah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa ada bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada halaman ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag Selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag selaku ketua jurusan Ekonomi Islam (Ka.Jur) dan Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam (Sek.Jur) Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak. Dr. H. Abdul Ghofur, M. Ag selaku pembimbing I dan Bapak. Raden Arfan Rifqiawan, SE., M.Si selaku pembimbing II trimakasih atas waktu dan bimbingannya tidak akan saya lupakan jasa Bapak.
5. Bani nawawi, Bani Sumadi, kedua mbah buyutku (Mbah Dasiman dan Mbah Sutini) semoga selalu diberi kesehatan, kakek nenek (Mbah Dwiyono dan Mbah Supiyati), Pak'lek (Bapak Hanafi, Bapak Agus, Bapak Nur Rahmat) dan Bulek (Bulek Sugiarti, Bulek Sri dan Bulek Mi) terimakasih dukungannya.
6. Sepupu-sepupuku Faqih, Farid, Rifqi dan Jihan Al Hanim yang masih sekolah tingkat dasar, yang ditingkat menengah Ana Nurcahyati, dan tingkat atas Syafiq Abdur Rokhim, semangat sabarlah dan pantang menyerah.

7. Keponakan-keponakanku ditingkat perguruan tinggi Jazimatul Aliyah, Burhan, ditingkat menengah Fatikhah, di tingkat Menengah Da'im, Shilahuddin, Rizqi Fauzi, di tingkat Dasar Sarirotus Sya'diyah, Wildan, Ria Maskanatul Fiqhiyah, Abid, Karim, Wulan, Halimatus Sya'diyah, di tingkat Kanak-kanak Irfan Maulana, Safa, Luthfi dan yang lainnya.
8. Teman-teman sekolah MTs maupun MA YASIN Wates Hakim, Mahbub, Munari, Zudin, Ricki, Ulum, Umam, Fatkhur, Erkam, Ulin, Tutik, Mega, Rus, Nizam, Askuri (Alm), Khasan Kumaidi (Alm), Sholeh (Alm) dan lainnya, serta kakak dan adik angkatan yang tidak dapat penulis sebut satu persatu. Selama ini yang telah banyak memberi warna dan semangat hidup penulis.
9. Teman-teman ASYA Shofiuddin, Yahsya dan Adib yang selalu memperjuangkan mimpi "hari ini kita gagal besok adalah keberhasilan".
10. Teman-teman seperjuanganku Elc Community'09 Munir (Nyonya Munir), Kholidin, Fikri (Pleki), Haris, Basori (Telo), Misbah, Syarif (Ndok Asin), Kumar, Hisyam, Rif'an (Tawon), Zuhri, Miftah, Husni (Suneo), Zamzami (Zombie), Mansyur, Labib, Anwar (Klewer), Anam, Lilik, Laili, Nia, Lia, Muhimmah, Luluk dan Yana, "Kalian luar biasa".
11. Senior-senior PMII Rayon Syariah Komisariat Walisongo Semarang yang mengajarkan dari nilai dasar pergerakan, Mas Tedi, Mas Iman, Mas Heri, REWO-REWO 2005 Mas Tomi, Mas Hamdani, Mas Rouf, Mas Jigug, dan lainnya, 2006 Mas Fian, Mas Taufiq (Robot), Mas Tamam (Bank Mamat), Mbak Ani, dan lainnya, CORS'07, Mas Zainul Anwar, Mas Faqih, Mas Izzudin, Mas Qodir, Mas Rian, Mbak Rina, Mbak Rifa, Mbak Ifa, Mbak Nufus, dan lainnya, ROWO ANGKER'08 Mas Saiful Aziz, Marjuki (Bank Jack) Mas Ceprudin (Cecep), Mas Irham, Mas Mujab, Mbak Nirma, Mbak Asyiroh, Mbak Endang, dan lainnya yang sudah memberi banyak hal selama penulis menjadi junior.

12. Keluarga besar The Genx'09 seperjuanganku Nasrul Umam (Gendut), Ali Masykur, Fuadi, Zainal Mawahib, Taqim, Iqbal, Ubaidillah, Abdul Jamil, Majid, Linta, Kusuma Wardani, Khomsatun, Ulfy, Mega, Anieph, Mima, Diva dan lainnya. "Tetap tangan terkepal dan maju ke muka".
13. Adik-adik Rayon Syariah dan Ekonomi Islam RUSUH'10 Yono, Wahid, Ersyad, Siham, Kholis, Abi, Sholikin, Nufus, Sani, Nilna, Rina, Naim, Rohmah dan lainnya, AMPLAS'11 Sopi, Sabiq, Rohmad, Upil, Huda, Muklis, fais dan lainnya, REBEL'12 Aniq, Didik dan lainnya. "Salam pergerakan!!".
14. Teman-teman KORUT 122, David (Makmur), Munir, Yahsya (Yesi), Husen (Kucing), Sirot, Marzuki, Agung dan Irfan "Lanjut".
15. Teman-teman KKN ke – 60 tahun 2013, Posko 52, Desa Wono Sekar, Kec. Karangawen, Kab. Demak, Ma'ruf, Agus, Adib, Yazid, Dina, Sopi, Nurul, Neli, Roi, Mita, Anita, dan Amel, semoga kita bisa berjumpa lagi dilain hari.
16. Teman-teman ngopi, Parmuji, Ahmad Aziz (Yimat), Muhtar Khundori, Da'a Ulil Haq (Weryo), Wahyudi, Zudin (Penyok), Nasib (Endrow), Budiyanto (Bobot) yang setia menemani dikala penulis sedang galau.
17. Teman-teman dikampus, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. "Semangat".
18. Seluruh Dosen, Karyawan dan Civitas akademika Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
19. Karyawan perpustakaan daerah Semarang Jawa Tengah, perpustakaan Institut IAIN Walisongo Semarang dan perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
20. Bapak Khoiridin, S.Pd selaku Manajer Utama KJKS BMT Hudatama Semarang, Bapak Bancol, SE selaku Manajer Operasional KJKS BMT Hudatama, Ibu Dina Nasikhatul Auliya selaku Administrasi Pembukuan KJKS BMT Hudatama dan seluruh Karyawan/Karyawati KJKS BMT Hudatama.

21. Pembaca yang budiman.

Semoga Allah membalas semua amal baik mereka dengan balasan yang lebih. Serta meninggikan derajat mereka baik di dunia dan akhirat, amin. Jika skripsi ini benar adanya maka semata-mata karena hidayah Allah SWT, dan jika terdapat kesalahan maka tidak lain dari kekurangan penulis sendiri. Sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi tujuan konstruktif. Penulis hanya berharap skripsi ini dapat dijadikan sebagai referensi bagi generasi penerus, dan semoga bermanfaat bagi pembaca, amin.

Semarang, 29 November 2013

Penulis

Muhammad Arif Jundan

NIM. 092411109

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Batasan Penelitian	10
D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka	12
F. Metodologi Penelitian	14
G. Sistematika Penulisan	18

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Pengertian <i>Mudharabah</i>	19
B. Pengertian Akuntansi Syariah	27
C. Prinsip-prinsip Akuntansi Syariah	36
D. Standarisasi Akuntansi Syariah	39

BAB III GAMBARAN UMUM KJKS BMT HUDATAMA SEMARANG DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KJKS BMT HUDATAMA SEMARANG

A. Profil KJKS BMT Hudatama	43
1. Sejarah Perkembangan KJKS BMT Hudatama Semarang	43
2. Visi dan Misi KJKS BMT Hudatama	48

3. Struktur Organisasi KJKS BMT Hudatama	49
B. Produk-produk KJKS BMT Hudatama Semarang	52
1. Produk Penghimpunan Dana	53
2. Produk Penyaluran Dana	55
C. Akad <i>Mudharabah</i> di KJKS BMT Hudatama	57

BAB IV ANALISIS TERHADAP PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) NO. 105 TENTANG AKUNTANSI MUDHARABAH DI KJKS BMT HUDATAMA SEMARANG

A. Analisis Kesesuaian Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi <i>Mudharabah</i> dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 tentang Akuntansi <i>Mudharabah</i> pada saat KJKS BMT Hudatama bertindak sebagai <i>Shahibul Maal</i>	60
B. Analisis Kesesuaian Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi <i>Mudharabah</i> dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 tentang Akuntansi <i>Mudharabah</i> pada saat KJKS BMT Hudatama Bertindak sebagai <i>Mudharib</i>	72

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	75
B. Keterbatasan Penelitian	76
C. Saran	76
D. Penutup	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Singkatan Akuntansi	27
Gambar 2.2: Alur Akuntansi Syariah	28
Gambar 2.3: Akuntansi dengan Pengambil Keputusan	31
Gambar 2.4 : Persamaan Akuntansi (Neraca) Umum	35
Gambar 2.3 : Persamaan Akuntansi (Neraca) Syariah	36
Gambar 3.1 : Struktur Organisasi KJKS BMT Hudatama	52
Gambar 4.1 : Contoh Neraca	69