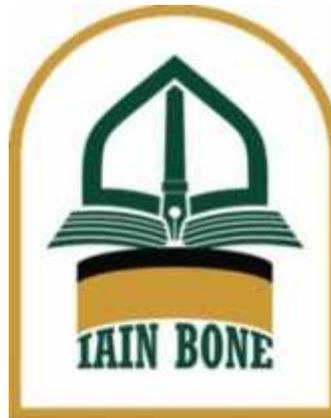


**PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN
(PSAK) 105 PADA PEMBIAYAAN MU RABAH
(Studi pada BMT As'adiyah Sengkang)**



SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA EKONOMI DALAM BIDANG PERBANKAN SYARIAH
PADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN BONE

Oleh:

RAHMADINA

NIM. 01175058

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

BONE

2021

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Rahmadina

Nim : 01175058

Jenjang : Sarjana (S1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone

Menyatakan bahwa skripsi ini benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku demikian pula skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Watampone, 18 november 2021

Penyusun,



RAHMADINA

NIM: 01175058

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul *Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 105 Pada Pembiayaan Muḍārabah (Studi Pada BMT As'adiyah Sengkang)* yang disusun oleh Saudari **Rahmadina**, NIM: 01175058, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah (PS) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone, telah diujikan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasyah yang diselenggarakan pada hari Senin, 06 Desember 2021 M bertepatan dengan tanggal 02 Jumadil Awal 1443 H, dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Bone, 26 Januari 2022 M
23 Jumadil Awal 1443 H

DEWAN MUNAQISY:

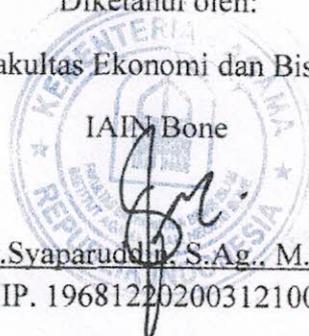
Ketua : Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.S.I
Sekretaris : Ismail Keri, S.Ag, M. H.
Penguji I : Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.S.I
Penguji II : Muhammad Yamin, SE., M. Si. Ak., CA.
Pembimbing I : Dr.Andi Ruslan, SE.,M.Si.
Pembimbing II : Muh. Arafah, M.E.

(.....)
(.....)
(.....)
(.....)
(.....)
(.....)

Diketahui oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Bone


Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.S.I
NIP. 196812202003121003

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah meneliti dan mengoreksi dengan seksama skripsi:

Nama : Rahmadina
NIM : 01175039
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone

Yang dengan judul:

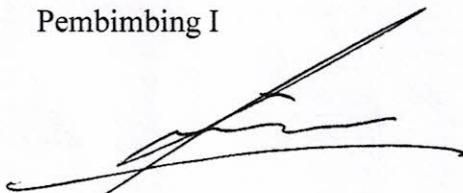
“Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (Psak) 105 Pada Pembiayaan Muḍārabah (Studi Pada Bmt As’adiyah Sengkang)”

Pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk di *munaqasyah* kan.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Watampone, 18 November 2021

Pembimbing I



Dr. Andi Ruslan, SE., M.Si.

NIP. 198111262006041001

Pembimbing II



Muh. Arafah, M.E.

NIP. 198704262018011002

ABSTRAK

Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 105 Pada Pembiayaan Muḍrabah (Studi Pada BMT As'adiyah Sengkang)

RAHMADINA

01175058

Skripsi ini membahas mengenai penerapan pernyataan standar akuntansi keuangan (PSAK) 105 pada pembiayaan Muḍrabah. Pembiayaan Muḍrabah merupakan pembiayaan yang disalurkan oleh Lembaga Keuangan Syariah kepada masyarakat untuk memaksimalkan operasional produksi. Dalam pelaksanaannya pembiayaan Muḍrabah seharusnya sesuai dengan PSAK 105. Salah satu lembaga yang diteliti yaitu BMT As'adiyah Sengkang. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis penerapan pembiayaan Muḍrabah dalam akuntansi syariah sesuai PSAK 105. Metode penelitian menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pengumpulan data secara observasi, dokumentasi dan wawancara. Teknik ini digunakan untuk membantu dalam mengumpulkan data-data yang diperlukan dari subjek maupun objek penelitian.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengakuan akuntansi pembiayaan Muḍrabah BMT As'adiyah Sengkang belum semuanya sesuai dengan PSAK 105 karena pada saat penyerahan dana kepada anggota, BMT mengakui dana Muḍrabah tersebut sebagai pembiayaan Muḍrabah. Padahal dalam PSAK No.105 dana Muḍrabah yang disalurkan kepada anggota dalam akad pembiayaan Muḍrabah harus diakui sebagai investasi Muḍrabah. Sedangkan pengukuran akuntansi telah sesuai dengan PSAK 105 yaitu BMT As'adiyah Sengkang mengukur pembiayaan Muḍrabah sebesar jumlah dana yang dibayarkan pihak BMT kepada anggota atau mudharib pada saat pencairan dana sesuai dengan akad yang telah disepakati. Penyajian akuntansi terhadap pembiayaan Muḍrabah yang diterapkan BMT As'adiyah Sengkang sudah sesuai dengan PSAK 105 yaitu BMT As'adiyah

Sengkang menyajikan pembiayaan Muḍ rabah yang disalurkan kepada anggota dalam neraca sebesar dengan nilai yang tercatat. Pengungkapan akuntansi terhadap pembiayaan Muḍ rabah yang diterapkan BMT As'adiyah Sengkang sudah sesuai dengan PSAK 105 yaitu menggunakan profit sharing.

Kata Kunci: Pembiayaan, Akad Muḍ rabah, PSAK 105, BMT As'adiyah Sengkang.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah SWT Tuhan Semesta alam, atas limpahan rahmat, hidayah, taufiq dan inayahnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 105 Pada Pembiayaan Mu rabah (Studi Pada BMT As’adiyah Sengkang)”** Sholawat serta salam semoga tercurahkan pada junjungan Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat yang telah menunjukkan jalan kebenaran dengan perantara agama Islam.

Skripsi ini disusun dan diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam ilmu perbankan Syariah. Banyak pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini baik secara moril maupun spiritual, maka penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, karena tanpa kehendak dan segala pertolongan-Nya tidak mungkin saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala nikmat yang Engkau berikan, ya Rabb.
2. Bapak Prof. Dr. A. Nuzul, SH., M.Hum, Rektor IAIN Bone.
3. Bapak Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.S.I., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) beserta jajaran yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi penulis.

4. Kedua orang tuaku Ibu Indo Upe dan Bapak Baba yang tidak pernah lelah mendo'akan dan mendukung peneliti baik dalam bentuk moril materil serta tak pernah henti memberikan kasih sayang dan memotivasi yang tiada batas.
5. Kedua kakak ku Bashar dan Basniati yang selalu mendukung dari segala hal dan selalu mendoakan ku selama ini.
6. Bapak Dr.Andi Ruslan,SE., M.Si Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya dengan sabar, member pengarahan, bimbingan dan ilmu yang berharga dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas semua saran dan arahan yang Bapak berikan selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini. Semoga Allah Swt membalas kebaikan Bapak.
7. Muh.Arafah, M.E. Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dengan sabar, member pengarahan, bimbingan dan ilmu yang berharga dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas semua saran dan arahan yang bapak berikan selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini. Semoga Allah Swt membalas kebaikan bapak.
8. Ibu Haslindah, S.E., M.Si., Ketua prodi perbankan syariah beserta jajaran staf yang telah banyak memberikan bantuan demi kelancaran proses adminstrasi dari penulis.
9. Ibu Mardhaniah, S.Ag., S.Hum., M.Si, kepala keperpustakaan beserta stafnya yang telah memberikan bantuan serta pelayanan untuk peminjaman buku dan literatur yang penulis jadikan sebagai referensi dalam penyusunan skripsi.
10. Seluruh jajaran dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang sangat berguna dan berharga bagi saya. Semoga Allah selalu memberikan pahala yang sebesar-besarnya atas kebaikan para dosen FEBI IAIN Bone.
11. Seluruh jajaran karyawan, atas kerja kerasnya melayani mahasiswa dengan baik dan meningkatkan citra Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
12. Sahabat-sahabat saya, lilis, dan lisa. Terima kasih atas doa dan dukungannya.

13. Teman-teman Perbankan Syariah 2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2017. Terima kasih atas empat tahun kebersamaan dengan kalian yang penuh warna, semoga kita bias kumpul terus.
14. Almamater IAIN Bone tempatku menuntut ilmu dan memberikan pelajaran-pelajaran intelektual yang berharga.
15. Kepada Daeng Uswar terima kasih atas bantuan dan dukungannya selama ini.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu peratu, terima kasih atas dukungan dan bantuannya selama ini sehingga karya sederhana ini dapat terwujud dan bermanfaat untuk kepentingan bersama.

Hanya kepada Allah SWT penulis memohon balasan atas segala yang diberikan dan kepada semua pihak yang terlibat dalam penyusunan Skripsi ini mendapat kebaikan dan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, karena penulis hanyalah manusia biasa yang tak luput dari akesalahn dan hanya memiliki sedikit ilmu. Karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi bertambahnya pengetahuan penulis. Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiinn.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Watampone, 18 November 2021

RAHMADINA

NIM: 01175058

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL, i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI, ii

HALAMAN PENGESAHAN, iii

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING, iv

ABSTRAK, v

KATA PENGANTAR, vii

DAFTAR ISI, x

DAFTAR TABEL, xii

DAFTAR GAMBAR , xiii

DAFTAR LAMPIRAN, xiv

DAFTAR TRANSLITERASI, xv

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang, 1
- B. Rumusan Masalah, 5
- C. Tujuan dan Manfaat Penelitian, 5
- D. Ruang Lingkup Penelitian, 5
- E. Sistematika Pembahasan, 6

BAB II KAJIAN PUSTAKA

- A. Kajian Penelitian Terdahulu, 8
- B. Kajian Teoritis, 12
 - 1. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 105, 12
 - 2. Pengakuan Dan Pengukuran yang berkaitan dengan akuntansi BMT sebagai pemilik dana, 14
 - 3. Penyajian atas Pembiayaan Mudharabah, 19

4. Pengungkapan atas Pembiayaan Mu rabah, 20

C. Kerangka Pikir, 22

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian, 23

B. Lokasi dan Waktu Penelitian, 24

1. Lokasi Penelitian

2. Waktu Penelitian

C. Data dan Sumber Data Penelitian, 24

D. Subjek dan Objek Penelitian, 25

1. Subjek Penelitian

2. Objek Penelitian

E. Teknik Pengumpulan Data, 25

1. Observasi

2. Dokumentasi

3. Wawancara

F. Teknik Analisis Data, 26

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran umum Profil BMT As'adiyah sengkang, 27

B. Hasil penelitian dan Pembahasan, 33

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan, 63

B. Saran, 64

DAFTAR PUSTAKA, 65

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tabel Transliterasi Konsonan, xvii
Tabel 1.2	Tabel Transliterasi Vokal Tunggal, xix
Tabel 1.3	Tabel Transliterasi Vokal Rangkap, xix
Tabel 1.4	Tabel Transliterasi <i>Maddah</i> , xx
Tabel 2.1	Tabel Penelitian Terdahulu, 8
Tabel 2.2	Tabel Jurnal pengakuan investasi Muḍ rabah, 15
Tabel 2.3	Tabel Jurnal pengakuan kerugian, 16
Tabel 2.4	Tabel Jurnal pengakuan keuntungan tanggihan, 16
Tabel 2.5	Tabel Jurnal pengakuan kerugian yang mengurangi saldo investasi, 16
Tabel 2.6	Tabel Jurnal kerugian yang diperhitungkan pada saat bagi hasil, 17
Tabel 2.7	Tabel Jurnal piutang investasi Muḍ rabah, 18
Tabel 2.8	Tabel jurnal pengakuan kerugian investasi dan dibentuk penyisihan kerugian investasi, 19
Tabel 3.1	Jurnal Pencairan Dana Pembiayaan Muḍ rabah, 38
Tabel 3.2	Jurnal Perlakuan Akuntansi terhadap Pengakuan Pembiayaan Muḍ rabah di BMT As'Adiyah Sengkang, 40
Tabel 3.3	Jurnal Perlakuan Akuntansi terhadap pengukuran Investasi di BMT As'adiyah Sengkang, 59
Tabel 3.4	Jurnal Perlakuan Akuntansi terhadap Penyajian Investasi di BMT As'adiyah Sengkang, 60
Tabel 3.5	Jurnal Perlakuan Akuntansi terhadap Pengungkapan Pembiayaan di BMT As'adiyah Sengkang, 62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 KerangkaPikir, 22

Gambar 1.2 Struktur Organisasi BMT As'Adiyah Sengkang, 75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Surat Izin Penelitian Dinas Penanaman Modal Dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Wajo
Lampiran 2	Surat Pernyataan Perizinan dari BMT As'adiyah Sengkang
Lampiran 3	Pedoman Wawancara
Lampiran 4	Hasil Wawancara dari Pihak BMT As'adiyah Sengkang
Lampiran 5	Dokumentasi Kegiatan Wawancara
Lampiran 6	Surat Keterangan Wawancara
Lampiran 7	Struktur Organisasi Pengurus BMT As'Adiyah Sengkang

DAFTAR TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 1.1

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
	Ba	B	Be
	Ta	T	Te
	a		es (dengan titik di atas)
	Jim	J	Je
	a		ha (dengan titik di bawah)
	Kha	Kh	ka dan ha
	Dal	D	De
	al		Zet (dengan titik di atas)

	Ra	R	Er
	Zai	Z	Zet
	Sin	S	Es
	Syin	Sy	es dan ye
	ad		es (dengan titik di bawah)
	ad		de (dengan titik di bawah)
	a		te (dengan titik di bawah)
	a		zet (dengan titik di bawah)
	`ain	`	Komater balik (di atas)
	Gain	G	Ge
	Fa	F	Ef
	Qaf	Q	Ki
	Kaf	K	Ka
	Lam	L	El
	Mim	M	Em
	Nun	N	En
	Wau	W	We
ء	Ha	H	Ha
	Hamzah	‘	Apostrof
	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 1.2

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 1.3

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- kataba
- fa`ala
- suila
- كَيْفَ kaifa
- haula

C. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagaiberikut:

Tabel 1.4

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
... ..	Fathah dan alif atau ya		a dan garis di atas
...	Kasrah dan ya		i dan garis di atas
...	Dammah dan wau		u dan garis di atas

Contoh:

- q la
- ram
- قِيلَ q la
- يَقُولُ yaq lu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- raudah al-atf l/raudahtulatif l
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-mad nah al-munawwarah/al-mad natulmunawwarah
- talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- nazzala
- al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu al- , namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- ar-rajulu
- al-qalamu
- asy-syamsu
- al-jal lu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- ta'khu u
- شَيْءٌ syai'un
- an-nau'u
- inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wainna ll ha lahuwa khairar-r ziq n/
Wainna ll ha lahuwa khairurr ziq n
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismill hi majreh wa murs h

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf awalan amadiri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdulill hi rabbi al-' lam n atau
Alhamdulill hirabbil ' lam n

