



**IMPLEMENTASI AKUNTANSI DANA KEBAJIKAN**  
**(Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri, BPR Syariah Asri Madani**  
**Nusantara, dan BMT Sidogiri di Jember)**

**SKRIPSI**

**Oleh:**  
**Rohematul Jannah**  
**NIM 090810301009**

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS JEMBER**  
**2013**



**IMPLEMENTASI AKUNTANSI DANA KEBAJIKAN**  
**(Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri, BPRS Asri Madani Nusantara, BMT**  
**UGT Sidogiri di Jember)**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh  
**Rohematul Jannah**  
**090810301009**

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS JEMBER**  
**2013**

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan segenap hati kupersembahkan karya ini kepada:

1. Ayahanda H. Purwidiharjo S.Pd.I dan ibundaku Ida Erlina tercinta, terima kasih atas kasih sayang, dukungan, nasihat dan doa yang senantiasa mengiringi setiap langkah bagi keberhasilanku;
2. Keluarga besarku yang selalu mendukung, terima kasih atas segala perhatian dan doanya;
3. Guru-guruku dari Taman Kanak-Kanak, hingga Perguruan Tinggi, yang telah memberikan ilmunya dan membimbingku dengan penuh rasa sabar;
4. Sahabat-sahabatku yang selalu memberikan semangat dan motivasi;
5. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## **MOTTO**

Kita berdoa kalau kesusahan dan membutuhkan sesuatu, mestinya kita juga berdoa dalam kegembiraan besar dan saat rezeki melimpah.

- Kahlil Gibran

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI**

**PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rohematul Jannah

NIM : 090810301009

Jurusan : Akuntansi Reguler - Pagi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa hasil karya ilmiah yang berjudul **“Implementasi Akuntansi Dana Kebajikan (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri, BPRS Asri Madani Nusantara, BMT UGT Sidogiri di Jember)”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 28 Oktober 2013

Yang menyatakan,



Rohematul Jannah  
NIM 090810301009

## **SKRIPSI**

### **IMPLEMENTASI AKUNTANSI DANA KEBAJIKAN (STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI, BPRS ASRI MADANI NUSANTARA, BMT UGT SIDOGIRI DI JEMBER)**

Oleh

Rohematul Jannah  
090810301009

Pembimbing :

Dosen Pembimbing I : Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M, Ak.  
Dosen Pembimbing II : Nur Hisamuddin, M.Si, Ak..

## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : IMPLEMENTASI AKUNTANSI DANA KEBAJIKAN  
STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI,  
BPRS ASRI MADANI NUSANTARA, BMT UGT  
SIDOGIRI DI JEMBER

Nama Mahasiswa : Rohematul Jannah

NIM : 090810301009

Jurusan : S-1 Akuntansi / Reguler

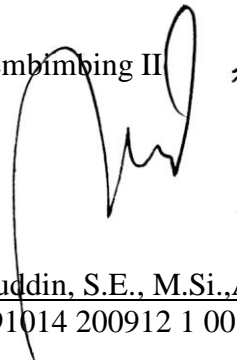
Tanggal Persetujuan : 03 April 2013

Pembimbing I



Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak  
NIP 19700428 199702 1 001

Pembimbing II



Nur Hisamuddin, S.E., M.Si., Ak.  
NIP 19791014 200912 1 001

Ketua Jurusan



Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak  
NIP. 19720416 200112 1 001

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi berjudul:

IMPLEMENTASI AKUNTANSI DANA KEBAJIKAN (STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI, BPRS ASRI MADANI NUSANTARA, BMT UGT SIDOGIRI DI JEMBER)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Rohematul Jannah  
NIM : 090810301009  
Jurusan : S1 Akuntansi


Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:


28 Oktober 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

### Susunan Panitia Penguji

Ketua : Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak : (.....)   
NIP. 19691011 199702 2 001

Sekretaris : Nining Ika Wahyuni, SE, MSc, Ak : (.....)   
NIP. 19830624 200604 2 001

Anggota : Bunga Maharani, SE, M.SA, Ak : (.....) 



Mengetahui/ Menyetujui

Universitas Jember

Fakultas Ekonomi

Pekan,

  
Dr. M. Fathorrazi, SE, M.Si. A

NIP. 19630614 199002 1 001



## **Rohematul Jannah**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### **ABSTRAK**

Lembaga keuangan adalah salah satu sarana yang berperan penting dalam pengelolaan kebutuhan dana di Indonesia. Dana kebajikan merupakan salah satu produk lembaga keuangan dalam mengisi kebutuhan dana masyarakat khususnya bagi yang kurang mampu. Agar dana kebajikan dapat disalurkan dan dikelola dengan baik maka dibutuhkan kesesuaian implementasi akuntansi yaitu PSAK no.59 dan 101. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi akuntansi dana kebajikan serta untuk mengetahui pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan dengan PSAK No.59 & 101 dan menggunakan metode pengumpulan data wawancara dan juga dokumentasi. Penelitian ini menggunakan objek dari 3 lembaga keuangan yang berbeda yaitu Bank Syariah Mandiri, BPRS Asri Madani Nusantara, BMT UGT Sidogiri. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi akuntansi dana kebajikan pada Bank Syariah Mandiri dan BPRS Asri Madani Nusantara telah sesuai berdasarkan PSAK (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan) no.59 dan 101 sedangkan pada BMT UGT Sidogiri tidak menunjukkan kesesuaian implementasi akuntansi dana kebajikannya berdasarkan PSAK (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan) no.59 dan 101.

Kata Kunci : Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan, PSAK no.59 dan 101.

## **Rohematul Jannah**

Accounting Major, Faculty of Economics, Jember University

### ***ABSTRACT***

Financial institutions is one of the means by which play an important role in the management of funding requirements in Indonesia. Charity fund is one of the products of financial institutions in filling the funding needs of the community, especially for the less able. So that funds can be channeled virtue and well managed then it takes the suitability of the implementation accounting of PSAK 59 and 101. This study aims to determine the merits and implementation of fund accounting to determine the recognition, measurement, presentation and disclosure of sources and uses of funds statement virtue with SFAS 59 &101 and using interview methods of data collection and documentation as well. This study uses object from 3 different financial institutions: Bank SyariahMandiri, BPRS AsriMadani Nusantara, BMT UGT Sidogiri. The results showed that the implementation of the benevolence fund accounting Bank SyariahMandiriand BPRS Asri Madani Nusantara was appropriate under Statement of Financial Accounting Standards (PSAK 59 and 101) while at BMT UGT Sidogiri not show compliance implementation virtue fund accounting under Statement of Accounting Standards Finance (PSAK 59 and 101).

Keywords: Sources and Uses of Charity Funds Statement ,PSAK 59 and 101.

## RINGKASAN

**Implementasi Akuntansi Dana Kebajikan (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri, BPRS Asri Madani Nusantara di Jember);** Rohematul Jannah, 090810301009; 2013; 83 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Lembaga keuangan merupakan salah satu sarana yang diharap akan dapat berperan sebagai pengisi kebutuhan dana di Indonesia. Berbagai perkembangan alternatif pembiayaan telah disajikan oleh lembaga keuangan bagi dunia usaha untuk meningkatkan perekonomian negara. Dengan berbagai tipe lembaga keuangan yang berperan aktif dan berkembang pesat baik di sektor makro maupun mikro di Indonesia, segala kebutuhan investasi bagi seluruh lapisan masyarakat akan mampu terpenuhi.

Jumlah penduduk Indonesia yang mayoritas beragama Islam dan banyaknya anggota masyarakat yang enggan berhubungan dengan bank konvensional, merupakan potensi yang besar bagi lembaga keuangan yang berlandaskan prinsip syariah. Sehingga ditetapkannya dasar-dasar operasional sistem keuangan syariah melalui UU no.7 tahun 1992 diubah dengan UU no.10 tahun 1998 tentang perbankan di Indonesia, maka hal tersebut menyebabkan perkembangan perbankan syariah tumbuh pesat di Indonesia dalam bentuk bank umum syariah, unit usaha syariah (bank konvensional yang membuka cabang syariah) dan gerai syariah di kantor bank konvensional. Namun seiring berkembangnya bank syariah di Indonesia operasional bank syariah tersebut dirasa kurang menjangkau usaha masyarakat kecil dan menengah. Maka, muncullah usaha baru untuk mendirikan bank dan lembaga keuangan mikro, seperti BPR syariah dan koperasi syariah yang berbentuk *Baitul maal Wattamwil* (BMT) yang bertujuan untuk mengatasi hambatan operasionalisasi di daerah.

Bank syariah, BPR syariah serta BMT memiliki salah satu produk yaitu dana kebajikan. Melihat adanya kemungkinan struktur dan sistem yang dipakai oleh ketiga lembaga keuangan tersebut menandakan bahwa akan adanya perbedaan implementasi

akuntansi baik itu pengakuan, pengukuran, pengungkapan, dan penyajian pada laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan maka dibutuhkan koreksi sesuai dengan standar yang berlaku yaitu PSAK no.59 dan 101.

Penelitian ini dilakukan di Bank Syariah, BPRS Asri Madani Nusantara, BMT UGT Sidogiri di Jember. Penelitian ini dilakukan untuk melihat kesesuaian antara laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan di Bank Syariah Mandiri, BPRS Asri Madani Nusantara, BMT UGT Sidogiri di Jember dengan standar yang berlaku yaitu PSAK no.59 dan 101. Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa Bank Syariah Mandiri dan BPRS Asri Madani Nusantara telah sesuai dengan standar yang berlaku yaitu PSAK no.59 dan 101. Sedangkan di BMT UGT Sidogiri tidak menunjukkan kesesuaian dengan standar yang berlaku yaitu PSAK no.59 dan 101.

## **PRAKATA**

Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Akuntansi Dana Kebajikan (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri, BPRS Asri Madani Nusantara, BMT UGT Sidogiri di Jember)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. M. Fathorrazi, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Bapak Dr. Alwan S, Kustono, SE, M.Si, Ak. selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi;
3. Ibu Kartika, SE., M.Si, Ak. selaku dosen pembimbing akademik;
4. Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M, Ak. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Nur Hisamuddin, M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing II.
5. Ibu Indah Purnamawati SE, MSi, Ak , Ibu Nining Ika Wahyuni SE, MSc, Ak Dan Bapak Taufik Kurrohman. SE, MSA, Ak. Serta Ibu Bunga Maharani SE, MSc, Ak. yang telah bersedia menguji saya;
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi atas bekal ilmu pengetahuan yang disampaikan;
7. Orang tua tercinta (Abah H.Iqbal dan Ummi Hj.Ida) dan keluarga besar , adek Rangga Syaiful Rahman, Mbah Teksan (Mbah Chan), Mbah Uti, Pakde dan Bude, Om dan Tante, Mbak lia, Dek Ayu, Dek Ajeng, Dek Ratna dan sepupu yang lain tidak bisa saya sebutkan semua, yang telah memberikan dukungan serta doa dalam proses selama menempuh pendidikan di perguruan tinggi;

8. Untuk Bapak Prof Dr. H. Moh. Saleh, M.sc dan Ibu Hj. Titik Saleh yang telah memberikan doa dan dukungan dalam proses menempuh pendidikan di perguruan tinggi;
9. Untuk keluarga di Banyuwangi (Ayah Soebandi dan Ibu Lutfiah) terimakasih untuk do'a dan kebaikannya selama ini;
10. Buat penghuni kosan PDD (Puri Dewi-Dewi) Mb' Rina, Weny, Melany, Debbi, Sofie, Azha, Mb' Tika, Mb' Dinda, Mb' Dewi, Eriva terimakasih untuk semangatnya;
11. Zakki Nur Rochman, S.E yang selalu memberikan doa, semangat, motivasi, perhatian dan kasih sayangnya serta telah menjadi mentor selama mengerjakan skripsi ini;
12. Untuk Tissue Lovers (Tika, Shely, Ulfah) dan bang nantok, terimakasih buat perhatian, motivasi, serta hari-hari indah selama kita di Unej ini;
13. Teman-teman Akuntansi-A Firman, Indrawati, Rani, Mega, Bagus, Amirul, Vino, Derro, Martian, Moyo, dan masih banyak lagi tidak bisa saya sebutkan semua yang selalu menemani dan memberi dukungan di kampus;
14. Teman-teman Mahasiswa Akuntansi 2009 Fakultas Ekonomi UNEJ Mb' Fitri, Bella, Mercy, Dhita, Hesti yang telah memberi dukungan selama mengerjakan skripsi ini;
15. Pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini, baik pikiran, tenaga, materi maupun saran demi kelancaran skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa keterbatasan selalu melekat pada diri manusia, maka dengan penuh kerendahan hati penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat dipergunakan sebagai mana mestinya dan bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jember, 28 Oktober 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMANMOTTO</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN BIMBINGAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>RINGKASAN</b> .....	<b>x</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xx</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	<b>4</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	<b>5</b>
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	<b>5</b>
<b>BAB 2. LANDASAN TEORI</b> .....	<b>6</b>
<b>2.1 Pengertian Bank Syariah</b> .....	<b>6</b>
2.1.1 Fungsi Bank Syariah.....	7
2.1.2 Karakteristik Bank Syariah.....	7

2.1.3 Produk dan Jasa Bank Syariah.....	8
<b>2.2 Bank Perkreditan Rakyat .....</b>	<b>13</b>
2.2.1 Pengertian .....	13
2.2.2 Tujuan dan Strategi Usaha BPR Islam.....	13
2.2.3 Kegiatan Operasional BPR Islam di Indonesia.....	15
<b>2.3 Baitul maal Watamwil .....</b>	<b>18</b>
2.3.1 Fungsi dan Peranan BMT .....	19
2.3.2 Ciri-ciri Utama BMT.....	19
2.3.2 Ciri-ciri Khusus Baitul Maal Wattamwil (BMT).....	19
2.3.4 Organisasi BMT .....	20
2.3.5 Prinsip Operasional BMT.....	21
<b>2.4 Dana Kebajikan dan Qardh.....</b>	<b>24</b>
2.4.1 Sumber Dana Kebajikan .....	24
2.4.2 PSAK no 59 Akuntansi Perbankan Syariah (Revisi 2003)	24
2.4.3 PSAK No.101 Penyajian Laporan Keuangan Syariah (Revisi 2008) Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan.....	25
2.4.4 Fatwa DSN MUI.....	27
<b>2.5 Tujuan Laporan Keuangan.....</b>	<b>29</b>
 <b>BAB 3. METODE PENELITIAN .....</b>	 <b>36</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	36
3.2 Unit Analisis.....	36
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	37
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	37
3.5 Teknik Analisis Data .....	38
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah.....	40
 <b>BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	 <b>41</b>



<b>4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....</b>	<b>41</b>
4.1.1 Bank Syariah Mandiri .....	41
4.1.2 BPRS Asri Madani Nusantara.....	43
4.1.3 BMT UGT Sidogiri.....	43
<b>4.2 Struktur Organisasi .....</b>	<b>45</b>
<b>4.3 Dana Kebajikan pada BSM Cabang Jember .....</b>	<b>48</b>
<b>4.4 Dana Kebajikan pada BPRS Asri Madani Nusantara ....</b>	<b>48</b>
<b>4.5 Dana Kebajikan pada BMT UGT Sidogiri.....</b>	<b>49</b>
<b>4.6 Implementasi Akuntansi Dana Kebajikan.....</b>	<b>50</b>
4.6.1 Implementasi Akuntansi Dana Kebajikan BSM Cabang Jember Terhadap PSAK no. 59 dan no. 101 Tahin 2009 .....	50
4.6.1.1 Pengakuan Dana Kebajikan.....	51
4.6.1.2 Pengukuran Dana Kebajikan.....	54
4.6.1.3 Penyajian Dana Kebajikan.....	54
4.6.1.4 Pengungkapan Dana Kebajikan.....	58
4.6.2 Implementasi Akuntansi Dana Qardhul Hasan BPRS Asri Madani Nusantara Terhadap PSAK no. 59 dan no. 101 Tahin 2009.....	59
4.6.2.1 Pengakuan Dana Qardhul Hasan.....	60
4.6.2.2 Pengukuran Dana Qardhul Hasan .....	63
4.6.2.3 Penyajian Dana Qardhul Hasan .....	63
4.6.2.4 Pengungkapan Dana Qardhul Hasan.....	66
4.6.3 Implementasi Akuntansi Dana Kebajikan BMT Sidogiri Terhadap PSAK no. 59 dan no. 101 Tahin 2009 .....	67
4.6.3.1 Pengakuan Dana Sosial (Dana Kebajikan).....	68
4.6.3.2 Pengukuran Dana Sosial (Dana Kebajikan).	69
4.6.3.3 Penyajian Dana Sosial (Dana Kebajikan).....	70

4.6.3.4 Pengungkapan Dana Sosial (Dana Kebajikan) .....	72
<b>4.7 Evaluasi Implementasi Akuntansi Dana Kebajikan pada Bank Syariah Mandiri, BPRS Asri Madani Nusantara, BMT UGT Sidogiri berdasarkan PSAK no.59 dan no.101</b>	<b>72</b>
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>81</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>81</b>
<b>5.2 Keterbatasan.....</b>	<b>82</b>
<b>5.3 Saran.....</b>	<b>82</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.4 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan PT. Bank Syariah Mandiri ( Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011).....	51
Tabel 4.5 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan BPRS Asri Madani Nusantara( Desember 2012 dan 2011) .....	.60
Tabel 4.3 Laporan Penggunaan Dana Sosial BMT UGT Sidogiri ( Desember 2012).....	.67

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar4.1 Struktur Organisasi BSM .....	45
Gambar4.2Struktur Organisasi BPRS Asri Madani Nusantara .....	46
Gambar4.3Struktur Organisasi BMT UGT Sidogiri.....	47

## **DAFTAR LAMPIRAN**

### Lampiran

1. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan Bank Syariah Mandiri
2. Neraca Bank Syariah Mandiri
3. Laporan Sumber dan Penggunaan Qardhul Hasan BPRS Asri Madani Nusantara
4. Neraca BPRS Asri Madani Nusantara
5. Laporan Penggunaan Dana Sosial BMT UGT Sidogiri
6. Neraca BMT UGT Sidogiri
7. Daftar Wawancara