



EVALUASI PENERAPAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN

***MUDHARABAH* BERDASARKAN PSAK NO. 105**

(Studi pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember)

SKRIPSI

Oleh

Windhi Bayu Permana

070810301163

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2011



**EVALUASI PENERAPAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BERDASARKAN PSAK NO. 105**

(Studi pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember)

SKRIPSI

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

Oleh

Windhi Bayu Permana
070810301163

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2011

PERSEMBAHAN

Hari takkan indah tanpa mentari dan rembulan, begitu juga hidup takkan indah tanpa tujuan, harapan serta tantangan. Meski terasa berat, namun manisnya hidup justru akan terasa, apabila semuanya terlalui dengan baik, meski harus memerlukan pengorbanan.

Alhamdulillahirabbil'alamin, akhirnya 20 Juni 2011 pukul 12.00 WIB perjuangan panjangku ini menemukan titik terangnya. Ucapan syukur akan kebesaran Allah Swt yang telah memberikan kesempatan padaku tuk menjalani dan merasakan semua ini.

Terima kasih Ya Allah, terima kasih atas pembelajaran yang diberikan pada hambaMu ini, dan ampunilah hambaMu ini yang “terkadang harus memilih jalan yang salah untuk menemukan suatu kebenaran.”

Tak ada yang harus disesalkan, jangan pernah larut dalam suatu masalah, hidup itu saat ini, yang lalu biarlah berlalu jadikan sebagai pedoman, masa depan adalah impian. Setiap orang kan mencari takdirnya sendiri.

Jalan panjang dan berliku, penuh halangan dan rintangan yang mengiringi penulisan skripsi ini tlah membuatku bertambah yakin akan kebesarannya.

“sabar dan ikhlas”, dua kata yang makin aku pahami maknanya, gampang diucapkan tapi susah diamalkan...

Hasil karya ini kupersembahkan bagi semua yang telah menjadi bagian dalam hidupku:

1. Cahaya hidup yang senantiasa ada saat suka maupun duka, selalu setia mendampingi saat ku lemah tak berdaya, Ayah dan Ibunda tercinta yang selalu memanjatkan doa kepada putra sulung tercinta dalam setiap sujudnya. Terima kasih yang tak terhingga.
2. Keluarga besarku yang ada di Yogyakarta, Pontianak, Bandung, Tulungagung, Trenggalek, Bondowoso, Jember dan di manapun berada, terima kasih atas doa, dukungan dan nasihat yang tlah diberikan.

3. Bapak dan Ibu Guru yang telah membimbing dan mengajarkan ilmunya dari masa taman kanak-kanak hingga perguruan tinggi.
4. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., dan Ibu Nining Ika Wahyuni, S.E., M.Sc., Ak., terima kasih atas kesediaannya tuk meluangkan waktu membimbing dan berbagi ilmu serta berdiskusi dengan diri ini, terima kasih untuk dukungannya, banyak hal yang bisa saya ambil dari ini semua.
5. Ibu Dr. Siti Maria Wardayanti M.Si., Ak., yang telah berkenan hadir untuk menguji dan memberikan masukan serta mendiskusikan tentang kekurangan karya tulis ini. Terima kasih untuk test mentalnya.
6. Pak Noer, Pak Ary, Pak Ibrahim, Mas Aries, Mas Farid, Mbak Yuli, Mbak Fitry, dan seluruh karyawan PT. BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember, terima kasih atas kerjasamanya yang telah membantu penyelesaian skripsi ini.
7. Sahabat-sahabatku, Adiet, Sandy, Wira, Singgih, dan Aang, semoga kita tetap dapat saling nasihat-menasihati dalam kebenaran dan kesabaran.
8. Kawan-kawan seperjuanganku Arek Akuntansi 2007, Zovis, Arisona, Wawan, Pandu Adi, Rizki, Oppie, Ana, Fanny, Indah Ndut, Wella, Dwi Aisah, dan lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, aku belajar banyak dari kalian semua, jangan sampai silaturahmi ini terputus. Kalian semua yang telah memberikan banyak pelajaran berharga dalam hidupku.
9. Raden Ayu Gayuh Oksita Raffiny, trima kasih karna kau telah memberikan semangat, doa, dan inspirasi selama penulisan skripsi ini.
10. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang saya banggakan.

Tuk ribuan tujuan yang harus dicapai, tuk jutaan impian yang akan dikejar, tuk sebuah pengharapan agar hidup jauh lebih bermakna, karena tragedi terbesar dalam hidup bukanlah kematian tapi hidup tanpa tujuan. Teruslah bermimpi untuk sebuah tujuan, buktikan dengan sebuah tindakan, agar mimpi dan angan, tidak hanya menjadi sebuah bayangan.

MOTTO

Cita-cita adalah impian yang bertanggung.

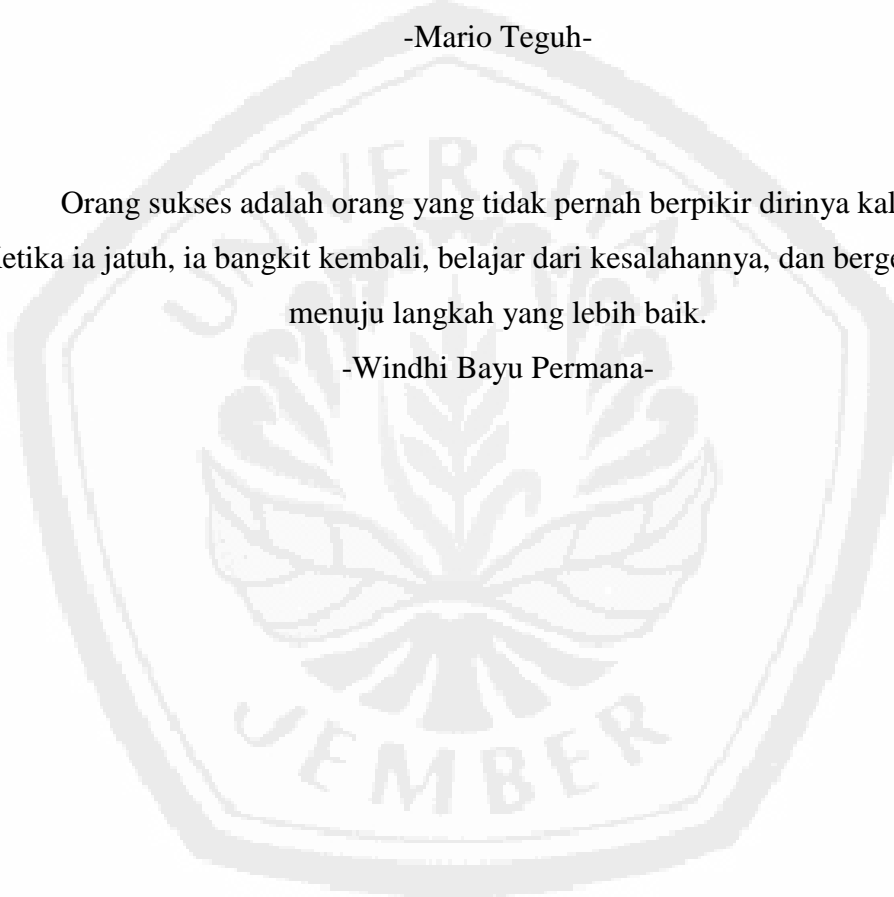
Semakin Anda menunda, semakin tanggal itu terdorong menjauh.

Dan semakin Anda malas, semakin cita-cita itu menjadi tidak berarti.

-Mario Teguh-

Orang sukses adalah orang yang tidak pernah berpikir dirinya kalah,
Ketika ia jatuh, ia bangkit kembali, belajar dari kesalahannya, dan bergerak maju
menuju langkah yang lebih baik.

-Windhi Bayu Permana-



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Windhi Bayu Permana

NIM : 070810301163

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “Evaluasi Penerapan Transaksi Pembiayaan *Mudharabah* Berdasarkan PSAK No. 105” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab 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 mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 Juni 2011

Yang menyatakan

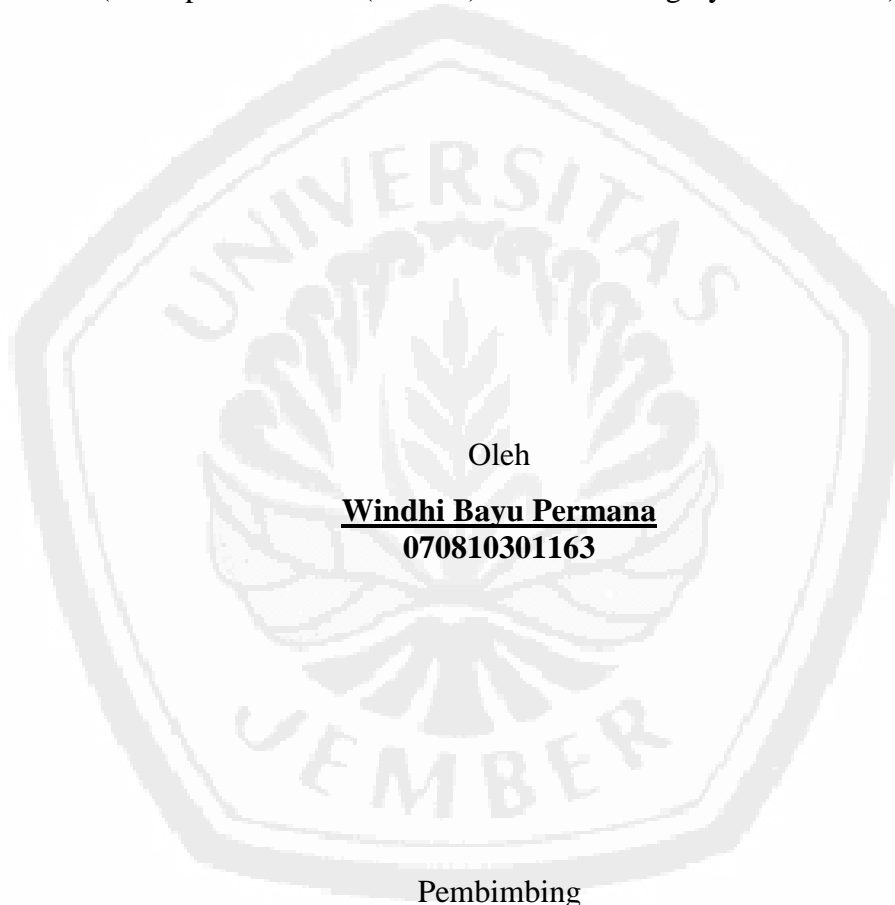
Windhi Bayu Permana

NIM. 070810301163

SKRIPSI

**EVALUASI PENERAPAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN MUDHARABAH
BERDASARKAN PSAK NO. 105**

(Studi pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember)



Oleh

Windhi Bayu Permana
070810301163

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak.

Dosen Pembimbing Anggota : Nining Ika Wahyuni, S.E., M.Sc., Ak.





EVALUATION OF THE IMPLEMENTATION MUDHARABAH FINANCING TRANSACTIONS BASED PSAK NO. 105

(Study in PT BNI (Persero) Syariah Branch Office of Jember)

ABSTRACT

This research aims to determine whether the implementation mudharabah financing transactions in PT BNI (Persero) Syariah Branch Office of Jember and its partners have been in accordance with PSAK No. 105 on Accounting Mudharabah and also look for the reasons that cause if not there is a match between practices with the guidelines.

This research is a descriptive qualitative research focus of the evaluation. This research is intended to illustrate, describe or depict a condition, symptom, or specific groups in detail. In this case, the study aimed to describe how the implementation mudharabah financing transactions in accordance with the rules of PSAK No. 105 which replaces PSAK No. 59 relating to recognition, measurement, presentation, and disclosure mudharabah. While the focus of research in this respect is the evaluation of PT BNI (Persero) Syariah Branch Office of Jember and its partners.

The result of this study indicate that BNI Syariah and its partners have not fully implement the rule of financing is under PSAK No. 105 on Accounting Mudharabah. Still there are some disagreements, such as the use of revenue sharing method in the calculation for results by BNI Syariah that is no longer recommended in PSAK No. 105. In addition, there are differences in BNI Syariah mudharabah recognition and partners. The cause of this discrepancy is still guided by the BNI Syariah PSAK No. 59 on Accounting for Islamic Banking. While on his partner, partner discrepancy occurred because of ignorance about accounting guidelines mudharabah.

Keywords: *mudharabah financing, PSAK No. 105, evaluation*

EVALUASI PENERAPAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* BERDASARKAN PSAK NO. 105

(Studi pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah penerapan transaksi pembiayaan *mudharabah* di PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember dan mitranya telah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 tentang Akuntansi *Mudharabah* dan juga mencari alasan yang menyebabkan apabila tidak terjadi kesesuaian antara praktik dengan pedoman tersebut.

Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif dengan fokus penelitian berupa evaluasi. Penelitian ini dimaksudkan untuk menggambarkan, mendeskripsikan atau melukiskan suatu keadaan, gejala, atau kelompok tertentu secara terperinci. Dalam hal ini, penelitian dimaksudkan untuk mendeskripsikan bagaimana penerapan transaksi pembiayaan *mudharabah* telah sesuai dengan aturan PSAK No. 105 yang menggantikan PSAK No. 59 berkaitan dengan pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan *mudharabah*. Sedangkan fokus penelitian dalam hal ini yaitu evaluasi pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember dan mitranya.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa BNI Syariah dan mitranya belum sepenuhnya menerapkan aturan tentang pembiayaan *mudharabah* dalam PSAK No. 105 tentang Akuntansi *Mudharabah*. Masih terdapat beberapa ketidaksesuaian, misalnya penggunaan metode *revenue sharing* dalam perhitungan bagi hasil oleh BNI Syariah yang sudah tidak dianjurkan lagi pada PSAK No. 105. Selain itu masih terdapat perbedaan pengakuan *mudharabah* pada BNI Syariah dan mitranya. Penyebab dari ketidaksesuaian ini adalah BNI Syariah masih berpedoman pada PSAK No. 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah. Sedangkan pada mitranya, ketidaksesuaian terjadi karena ketidaktahuan mitra tentang pedoman akuntansi *mudharabah*.

Kata kunci: pembiayaan *mudharabah*, PSAK No. 105, evaluasi

PRAKATA

Bismillahirrahmannirrahim,

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Evaluasi Penerapan Transaksi Pembiayaan *Mudharabah* Berdasarkan PSAK No. 105” (Studi pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember). Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik itu berupa dorongan semangat, nasihat, saran, maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

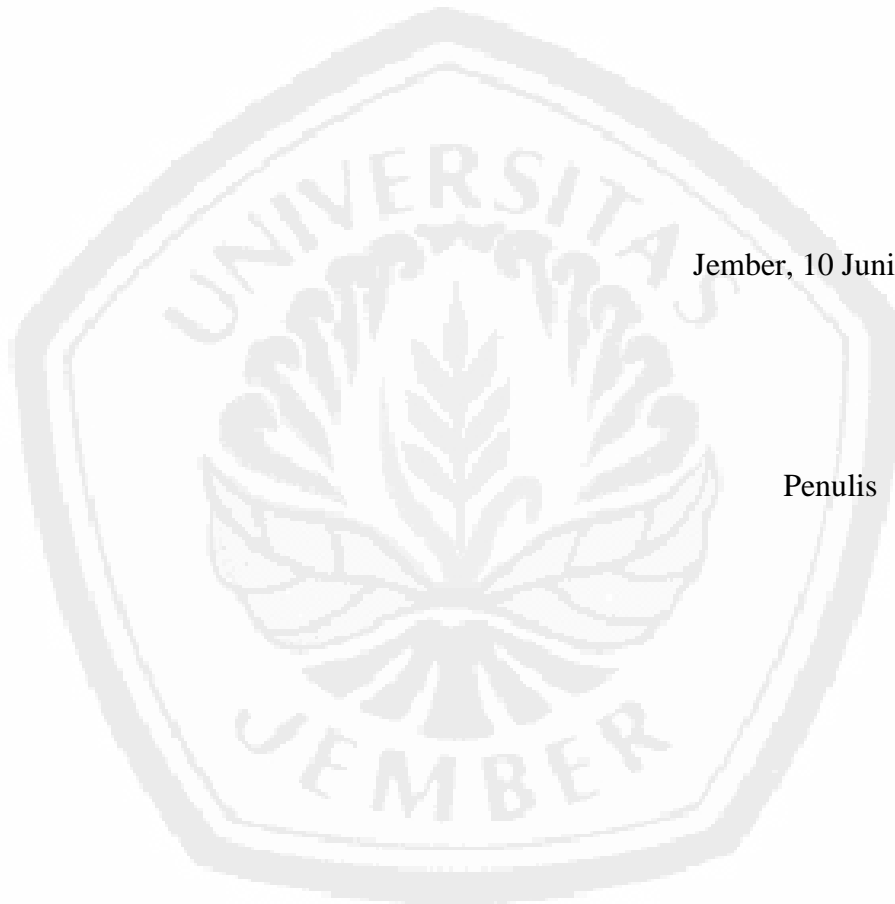
1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., dan Ibu Nining Ika Wahyuni, S.E., M.Sc., Ak., selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Dr. Siti Maria Wardayanti M.Si., Ak., selaku Dosen Penguji.
5. Bapak Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak., selaku dosen wali yang telah banyak membantu selama masa studi penulis.

6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, khususnya Jurusan Akuntansi serta Perpustakaan Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.
7. Bapak, Ibu Guru yang telah membimbing dan mengajarkan ilmunya dari masa taman kanak-kanak perguruan tinggi.
8. Seluruh karyawan dan Pimpinan PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember yang telah bersedia membantu penulis dalam melaksanakan penelitian.
9. Kedua orang tuaku, Ayahanda Endro dan Ibunda Retno, yang selama ini selalu memberikan curahan kasih sayang beserta nasihat-nasihat yang sangat membangun, dan adikku Arum, terima kasih atas semua bantuan kalian selama ini.
10. Gayuh Oksita, yang selalu memberikan semangat, doa, dan waktunya selama penulisan skripsi ini.
11. Om Mario Teguh, terima kasih untuk kata-kata mutiara yang telah dibagikan. Walau hanya beberapa kalimat tapi telah mampu menjadi cambuk semangat dalam diri ini.
12. Sahabat-sahabatku, Adiet, Sandy, Wira, Singgih, dan Aang, semoga kita tetap dapat saling nasihat-menasihati dalam kebenaran dan kesabaran.
13. Teman-temanku semasa SMA – Aries, Didik, Romi, Happy, dll – juga teman-teman semasa perguruan tinggi, Zovis, Arisona, Wawan, Pandu Adi, Rizki, Oppie, Ana, Fanny, Indah Ndut, Wella, Dwi Aisah dan lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan kalian dan semoga kita semua dapat menemukan jalan menuju sukses yang diridhoi Allah SWT.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis sadar akan keterbatasan dan kekurangan skripsi ini. Oleh karena itu, segala saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.



Jember, 10 Juni 2011

Penulis

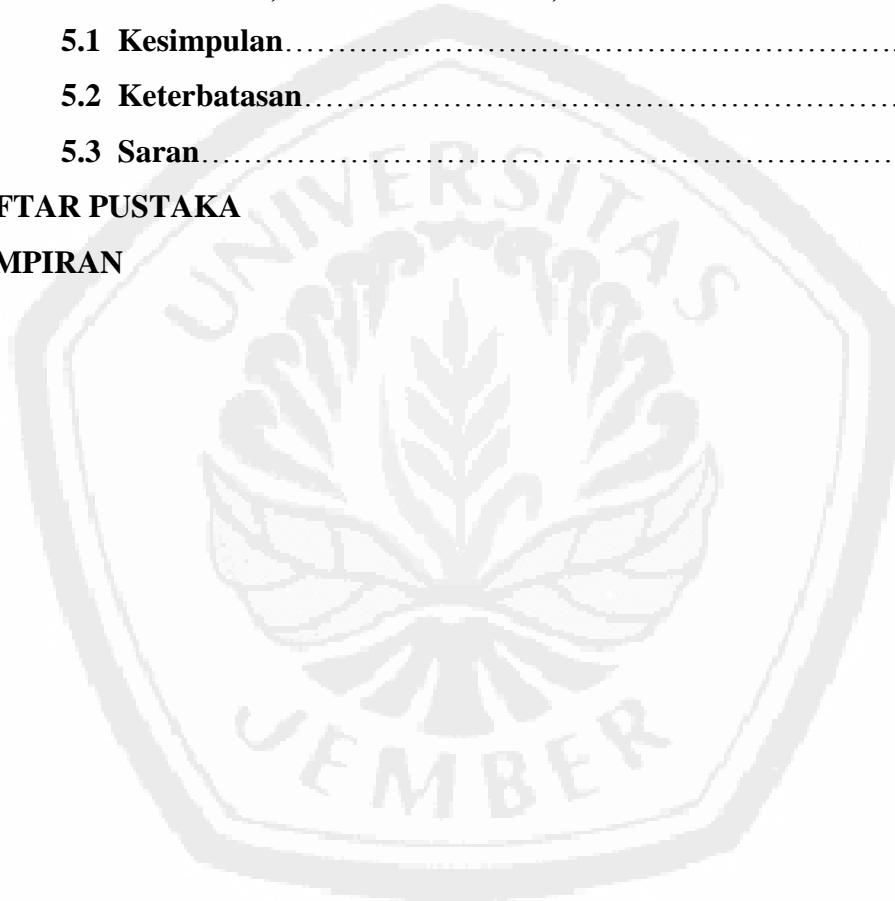
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
HALAMAN PEMBIMBINGAN	vii
HALAMAN PERSETUJUAN	viii
HALAMAN PENGESAHAN	ix
ABSTRACT	x
ABSTRAK	xi
PRAKATA	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Perbankan Syariah	8
2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	9
2.1.2 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	10
2.1.3 Fungsi Bank Syariah.....	11
2.1.4 Karakteristik Bank Syariah.....	11
2.2 Pembiayaan	12
2.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	12
2.2.2 Tujuan Pembiayaan.....	13

2.2.3 Jenis Pembiayaan.....	14
2.3 Pembiayaan <i>Mudharabah</i>.....	14
2.3.1 Pengetian <i>Mudharabah</i>	14
2.3.2 Landasan Syariah.....	15
2.3.3 Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	17
2.3.4 Jenis <i>Mudharabah</i>	20
2.3.5 Manfaat dan Risiko <i>Mudharabah</i>	21
2.4 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105.....	22
2.5 Pedoman Pencatatan dan Pelaporan Akuntansi Transaksi <i>Mudharabah</i>.....	28
2.5.1 Perlakuan Akuntansi Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	29
2.5.2 Jurnal Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	31
2.5.2.1 Jurnal Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> berdasarkan PSAK No. 59.....	31
2.5.2.2 Jurnal Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> berdasarkan PSAK No. 105.....	33
2.5.3 Penyempurnaan Akuntansi <i>Mudharabah</i> pada PSAK No. 105.....	36
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Jenis Penelitian.....	39
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	40
3.2.1 Jenis Data.....	40
3.2.2 Sumber Data.....	40
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.4 Teknik Analisis Data.....	42
3.5 Keabsahan Data.....	43
BAB 4. PEMBAHASAN.....	45
1.1 Gambaran Umum.....	45

1.1.1	Sejarah Perusahaan.....	45
1.1.2	Visi dan Misi Perusahaan.....	46
1.1.3	Kegiatan Pokok BNI Syariah.....	47
1.1.4	Produk dan Jasa BNI Syariah.....	49
1.2	Deskripsi Pembahasan.....	52
1.3	Penerapan Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember sebagai <i>Shahibul Maal</i>	53
1.3.1	Pada Saat Penyerahan Aset <i>Mudharabah</i> oleh Bank kepada <i>Mudharib</i>	55
1.3.2	Pada Saat Pembayaran Angsuran dan Pembayaran Bagi Hasil oleh <i>Mudharib</i>	57
1.3.3	Pada Saat Pelunasan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	59
1.4	Penerapan Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Mitra PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember sebagai <i>Mudharib</i>	61
1.4.1	Pada Saat Penyerahan Aset <i>Mudharabah</i> oleh Bank kepada <i>Mudharib</i>	64
1.4.2	Pada Saat Pembayaran Angsuran dan Pembayaran Bagi Hasil oleh <i>Mudharib</i>	91
1.4.3	Pada Saat Pelunasan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	92
1.5	Alasan Ketidaksesuaian Penerapan Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember dengan PSAK No. 105.....	93
1.6	Dampak Ketidaksesuaian Penerapan Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dengan PSAK No. 105 bagi BNI Syariah.....	94
1.7	Alasan Ketidaksesuaian Penerapan Transaksi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Mitra PT BNI (Persero)	

Kantor Cabang Syariah Jember dengan PSAK No. 105...	95
1.8 Penggunaan <i>Revenue Sharing</i> dalam Pembagian Hasil Usaha.....	96
1.9 Orientasi Laba pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember.....	97
BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	100
5.1 Kesimpulan.....	100
5.2 Keterbatasan.....	101
5.3 Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 4.1 Skema <i>Mudharabah</i> pada BNI Syariah.....	53
Gambar 4.2 Skema Penyaluran Dana <i>Mudharabah</i>	62





**EVALUASI PENERAPAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
BERDASARKAN PSAK NO. 105**

(Studi pada PT BNI (Persero) Kantor Cabang Syariah Jember)

SKRIPSI

Oleh:

Windhi Bayu Permana
070810301163

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2011