

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH DAN MUDHARABAH**

(Studi kasus BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

SKRIPSI

**ILFA NUR FADILLAH
11160000122**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH DAN MUDHARABAH**

(Studi kasus BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

SKRIPSI

**ILFA NUR FADILLAH
11160000122**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH
DAN MUDHARABAH**

(Studi Kasus BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

Yang disusun untuk melengkapi sebagian menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 21 September 2020

ILFA NUR FADILLAH

NPM 11160000122

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan berjudul :

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH

(Studi Kasus BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Ilmu Ekonomi Indonesia. skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Hj. Hendrawati, S.E., M.Ak. dan diketahui oleh kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 21 September 2020

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi

Hj. Hendrawati, S.E., M.Ak.

Siti Almurni, S.E., M.Ak., CADE., CAP., CAAT

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan berjudul :

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH

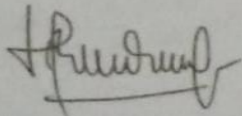
(Studi Kasus BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Ilmu Ekonomi Indonesia. skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Hj. Hendrawati, S.E., M.Ak. dan diketahui oleh kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

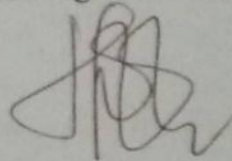
Jakarta, 21 September 2020

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Hj. Hendrawati, S.E., M.Ak.



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CADE., CAP., CAAT

HALAMAN PENGESAHAN

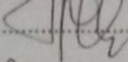
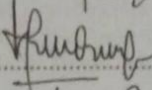
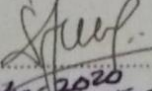
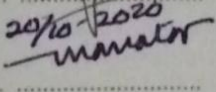
Skripsi dengan berjudul :

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH

(Studi Kasus BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 21 September 2020 dengan nilai A-.

Panitian Ujian Skripsi

1.  : Siti Almurni, S.E., M.Ak, CAP, CAAT
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  : Hj. Hendrawati, S.E., M.Ak.
(Pembimbing)
3.  : Sulistiyowati, S.E., M.Ak.
(Ketua Penguji)
4.  : Ono Tarsono, S.E., M.Ak., CADE., CAP
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti penatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, hingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

- 1) Ibu Hj. Hendrawati, S.E., M.AK. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
- 2) Ibu Sulistiyowati, S.E., M.Ak. dan Bapak Ono Tarsono, S.E., M.Ak., CADE., CAP selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan semua proses sidang.
- 3) Bapak Drs. Ridwan Maronrong, MSc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.
- 4) Ibu Siti Almurni, S.E., M.AK., CAP, CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
- 5) Bapak Tatang selaku Kepala Cabang BMT Barrah Majalaya atas bantuan dan kesediaan waktu dalam melakukan wawancara dan observasi sehingga peneliti ini dapat menyelesaikan skripsi.
- 6) Ayahanda Rasta, S.E. dan Ibunda Yanti Mujianti telah memberikan segala pengorbanan serta doa dan motivasi yang tiada henti dalam bentuk moral maupun materil untuk menyelesaikan skripsi ini.
- 7) Nenek tercinta peneliti yang bernama Anah yang telah memberikan doa dan motivasi yang tiada henti dalam bentuk moral maupun materil untuk menyelesaikan skripsi ini.
- 8) Sahabat-sahabat ku yaitu Putri Anggraeni, S.KM., Kak Miza Putri, S.Ak., Nia P. Simanjuntak, Rahayu Dwi Novianti, S.Ak., Rika Rinjani, S.Ak., Novi Nur Krismaningsih, S.Ak., Ekawati, S.Ak., Uswatun Hasanah, S.Ak., Atik Muarifah, S.Ak., Sarah Fatimah Ejsya, S.M., Lisdianti, Wulansari, Annisa

Tiara Anggraeini, Riki Rusdiki, Galih Pratama, S.Pd., Dian Dwi Lestari, S.Ak.,
Indah Permatasari selaku teman yang telah menyumbang semangat dan
motivasi dalam menyelesaikan skripsi.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat
kekurangan/ kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritikan dan saran
untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 21 September 2020

ILFA NUR FADILLAH

11160000122

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: ILFA NUR FADILLAH
NPK	:1160000122
Progran Studi	: S-1 Akuntansi
Jenis Karya	: Skripsi

Demi mengembangkan ilmu pegetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-Exclisive Royalti- Free Right)** atas skripsi saya yang berjudul :

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH

(Studi Kasus BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 21 September 2020

Yang menyatakan,

ILFA NUR FADILLAH

ILFA NUR FADILLAH
11160000122
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
Hj. Hendrawati, SE., M.Ak.

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
MUDHARABAH**

(Studi Kasus : BMT Barrah Cabang Majalaya Periode 2017-2019)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana prosedur pembiayaan murabahah dan mudharabah serta menganalisis kesesuaian perlakuan akuntansi untuk pembiayaan murabahah dan mudharabah yang diterapkan pada BMT Barrah Cabang Majalaya.

Metode yang digunakan penelitian ini yaitu penelitian kualitatif dengan pendekatan fenomenologi yang dilakukan di BMT Barrah Cabang Majalaya. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu dengan wawancara langsung dengan Kepala Cabang BMT Barrah Cabang Majalaya, observasi langsung ke lapangan (BMT Barrah Cabang Majalaya) dan dokumentasi. Analisis data yang dilakukan yaitu analisis deskripsi yaitu membandingkan perlakuan akuntansi pembiayaan murabahah dan mudharabah yang diterapkan di BMT Barrah Cabang Majalaya.

Hasil penelitian yaitu Perlakuan akuntansi berdasarkan pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan pembiayaan murabahah pada BMT Barrah Cabang Majalaya sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Berbasis Syariah. Perlakuan akuntansi untuk pembiayaan mudharabah pada BMT Barrah Cabang Majalaya mengenai pengakuan investasi di BMT Barrah Cabang Majalaya belum sepenuhnya sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Berbasis Syariah karena pada saat penyerahan dana mudharabah diakui sebagai pembiayaan mudharabah. Untuk penyajian, dan pengungkapan akuntansi pembiayaan mudharabah telah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Berbasis Syariah.

Kata Kunci: Perlakuan Akuntansi, Pembiayaan Murabahah, pembiayaan Mudharabah, Pernyataan Standar Akuntansi Berbasis Syariah.

ILFA NUR FADILLAH
11160000122
Program Studi S1- Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Hj. Hendrawati, SE., M.Ak.

***ANALYSIS OF MURABAHAH AND MUDHARABAH ACCOUNTING
TREATMENT***

(Case Study : BMT Barraah Branch Majalaya Period 2017-2019)

ABSTRACT

This study aims to determine how the procedure for murabahah and mudharabah financing and to analyze the suitability of accounting treatment for murabahah and mudharabah financing which is applied to BMT Barraah Majalaya Branch.

The method used in this research is qualitative research with a descriptive approach conducted at BMT Barraah Majalaya Branch. Data collection techniques in this study were direct interviews with informants, direct observation to the field (BMT Barraah Majalaya Branch) and documentation. The data analysis conducted is descriptive analysis, which is comparing the accounting treatment of murabahah and mudharabah financing which is applied in BMT Barraah, Majalaya Branch.

The results of the research are the accounting treatment based on recognition, measurement, presentation, and disclosure of murabahah financing at BMT Barraah Majalaya Branch in accordance with Statement Of Sharia-Based Accounting Standards. The accounting treatment for mudharabah financing at BMT Barraah Majalaya Branch regarding the recognition of investment in BMT Barraah Majalaya Branch is not fully in accordance with Statement Of Sharia-Based Accounting Standards because at the time of delivery of mudharabah funds are recognized as mudharabah financing. The presentation and disclosure of accounting for mudharabah financing is in accordance with Statement Of Sharia-Based Accounting Standards.

Keywords : Accounting Treatment, Murabahah Financing, Mudharbah Financing, Statement Of Sharia-Based Accounting Standards.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRAC	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.2.Perumusan Masalah	4
1.3.Tujuan Penelitian	5
1.4.Manfaat Masalah	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA	7
2.1.Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	7
2.2.Landasan Teori	10
2.2.1.Pengertian Akuntansi	10
2.2.2.Akuntansi Syariah	11
2.2.3.Akuntansi Murabahah	11
2.2.3.1. Pengakuan dan Pengukuran	12
2.2.3.2. Penyajian	14
2.2.3.3. Pengungkapan	14
2.2.4.Akuntansi Mudharabah	15
2.2.4.1. Pengakuan dan Pengukuran	15
2.2.4.2. Penyajian	17
2.2.4.3. Pengungkapan	18
2.2.5.Baitul Maal Wattanwil (BMT)	18
2.2.5.1. Pengertian Baitul Maal Wattanwil (BMT)	18
2.2.5.2. Peran BMT	19
2.2.5.3. Fungsi BMT	19
2.2.6. Pembiayaan	20
2.2.6.1. Pengertian Pembiayaan	20
2.2.6.2. Unsur-unsur Pembiayaan	20
2.2.6.3. Fungsi Pembiayaan	21
2.2.6.4. Jenis-jenis Pembiayaan	22
2.2.7. Jenis Pembiayaan pada BMT	23

2.2.7.1. Pembiayaan Murabahah	23
2.2.7.1.1. Jenis Murabahah	23
2.2.7.1.2. Dasar Hukum Murabahah	24
2.2.7.1.3. Rukun dan Syarat Murabahah	24
2.2.7.1.4. Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Murabahah	25
2.2.7.2. Pembiayaan Mudharabah	31
2.2.7.2.1. Jenis Mudharabah	31
2.2.7.2.2. Ketentuan Pembiayaan Mudharabah	32
2.2.7.2.3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Mudharabah	33
2.2.7.2.4. Dasar Hukum Mudharabah	35
2.2.7.2.5. Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah	35
2.2.8. Kerangka Konseptual	38
BAB III METODE ANALISIS DATA.....	40
3.1. Strategi Penelitian	40
3.2. Populasi dan Sampel	41
3.3. Data dan Metode Pengumpulan Data	41
3.3.1. Sumber Data	41
3.3.2. Teknik Pengumpulan Data	42
3.3.3. Pengumpulan Data	43
3.4. Operasionalisasi variabel	43
3.5. Metoda Analisis Data	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1. Deskripsi Data Umum	49
4.1.1. Sejarah BMT Barrah Cabang Majalaya	49
4.1.2. Visi Misi dan Tujuan BMT Barrah Cabang Majalaya	49
4.1.3. Struktur Organisasi	50
4.1.4. Produk Pembiayaan di BMT Barrah Cabang Majalaya	50
4.2. Mekanisme Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah pada BMT Barrah Cabang Majalaya	51
4.2.1. Pembiayaan Murabahah	51
4.2.1. Pembiayaan Mudharabah	56
4.3. Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi (PSAK) 102 dan PSAK 105 pada BMT Barrah Cabang Majalaya	61
4.3.1. Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Murabahah pada BMT Barrah Cabang Majalaya berdasarkan PSAK 102	61
4.3.1.1. Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengakuan Pembiayaan Murabahah BMT Barrah Cabang Majalaya	62
4.3.1.2. Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengukuran Pembiayaan Murabahah BMT Barrah Cabang Majalaya	69
4.3.1.3. Perlakuan Akuntansi Mengenai Penyajian Pembiayaan Murabahah BMT Barrah Cabang	70

Majalaya	70
4.3.1.4. Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengungkapan Pembiayaan Murabahah BMT Barrah Cabang Majalaya	74
4.3.2. Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah BMT Barrah Cabang Majalaya Berdasarkan PSAK 105	74
4.3.2.1. Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengakuan Pembiayaan Mudharabah BMT Barrah Cabang Majalaya	78
4.3.2.2. Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengukuran Pembiayaan Mudharabah BMT Barrah Cabang Majalaya	80
4.3.2.3. Perlakuan Akuntansi Mengenai Penyajian Pembiayaan Murabahah BMT Barrah Cabang Majalaya	80
4.3.2.4. Perlakuan Akuntansi Mengenai Pengungkapan Pembiayaan Murabahah BMT Barrah Cabang Majalaya	
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	82
5.1. Kesimpulan	82
5.2. Saran	83
5.3. Keterbatasan Peneliti	83
DAFTAR REFERENSI	84
LAMPIRAN	88

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Di BMT Barrah Cabang Majalaya	2
Tabel 3.1 Opersionalisasi Variabel Penelitian	43
Tabel 4.1 Angsuran Pembiayaan Murabahah	66
Tabel 4.2 Angsuran Bagi Hasil	72

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Barrah Cabag Majalaya	50

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran 1	Pembiayaan Angsuran Pokok Dan Bagi Hasil	88
Lampiran 2	Siklus Pembiayaan Murabahah BMT Barrah Cabang Majalaya	90
Lampiran 3	Siklus Pembiayaan Mudharabah BMT Barrah Cabang Majalaya	92
Lampiran 4	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Murabahah Pada BMT Barrah Cabang Majalaya	94
Lampiran 5	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah Pada BMT Barrah Cabang Majalaya	98
Lampiran 6	Transkrip Wawancara	104
Lampiran 7	Form Permohonan Pembiayaan	109
Lampiran 8	Formulir Pendaftaran Anggota	110
Lampiran 9	SP3	110
Lampiran 10	Neraca	111
Lampiran 11	Laba Rugi	113
Lampiran 12	Akad Murabahah dan Mudharabah	115
Lampiran 13	Surat Keterangan Riset	116
Lampiran 14	Daftar Riwayat Hidup	117