

**PENERAPAN PSAK NO. 106 PADA PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH DI KOPERASI SYARIAH  
AL-IKHLAS 86 BEKASI**

**SKRIPSI**

**DHANIA VEGA OLIVIA**

**11160500510**



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

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

## **PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Karya Ilmiah dengan judul :

### **PENERAPAN PSAK NO. 106 PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SYARIAH AL-IKHLAS 86 BEKASI**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi atau plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan dilingkungan 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 peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 05 Februari 2021

**Dhania Vega Olivia**  
**NPK 11160500510**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

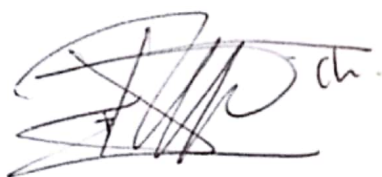
Skripsi dengan judul :

### **PENERAPAN PSAK NO. 106 PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SYARIAH AL-IKHLAS 86 BEKASI**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (S.Ak) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Flourien Nurul CH., SE, M.Si, Ak, CA dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 05 Februari 2021

Pembimbing,



Flourien Nurul CH.,SE,M.Si,Ak,CA

Kepala Program Studi S-1 Manajemen,



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

## HALAMAN PENGESAHAN

Karya Ilmiah dengan judul :

### **PENERAPAN PSAK NO. 106 PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SYARIAH AL-IKHLAS 86 BEKASI**

Telah diuji dalam suatu sidang Karya Ilmiah yang diselenggarakan oleh Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 23 Februari 2021 dengan nilai A

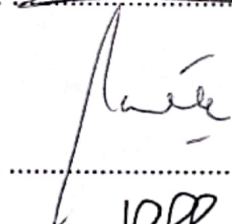
Panitia Ujian Karya Ilmiah

1. .... ; Siti Almurni, S.E.,M.Ak, CAP, CAAT



(Kepala Program Studi Akuntansi)

2. .... ; Flourien Nurul CH.,SE,M.Si,Ak,CA



(Pembimbing)

3. .... ; Dr. Rimi Gusliana Mais, SE, M.Si, CSRS, CSRA



(Anggota Penguji)

4. .... ; Siti Almurni, S.E.,M.Ak, CAP, CAAT

(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehardirat Allah *Subhanallah Wa Ta'ala* berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi yang merupakan sebagian syarat dalam memperoleh gelar Sarjana, 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 terimakasih yang setulusnya kepada :

1. Ibu Flourien Nurul CH., SE, M.Si, Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penelitidalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu dan Bapak selaku dosen penguji yang telah menyediakan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc 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 M. Said Hasyim selaku ketua dari Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Al-Ikhlas 86 Bekasi yang sudah membantu peneliti dalam usaha dan memperoleh data yang peneliti perlukan.
6. Orang tua, saudara, serta keluarga terdekat peneliti yang sudah membantu serta mendukung secara material dan moral.
7. Orang terdekat serta teman-teman dekat peneliti yang telah banyak membantu dan mendukung peneliti dalam menyelesaikan Skripsi ini.

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

Jakarta, 05 Februari 2021

**DHANIA VEGA OLIVIA**

NPK 11160500510

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Dhania Vega Olivia  
NPM : 11160500510  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

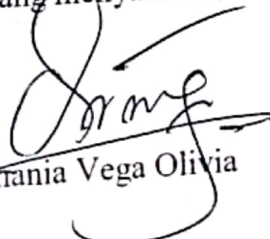
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty- Free Right*)** atas Karya Ilmiah saya yang berjudul:

### PENERAPAN PSAK NO. 106 PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SYARIAH AL-IKHLAS 86 BEKASI

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 Karya Ilmiah saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di :  
Pada tanggal :

Yang menyatakan,  
  
Dhania Vega Olivia

Dhania Vega Olivia

11160500510

Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:

Flourien Nurul CH., SE, M.Si, Ak, CA

**PENERAPAN PSAK NO. 106 PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI  
KOPERASI SYARIAH AL-IKHLAS 86 BEKASI**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan PSAK-Syariah No. 106 tentang pembiayaan Musyarakah pada KSPPS Al-Ikhlas 86 Bekasi.

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data dengan melakukan observasi dengan langsung mendatangi KSPPS Al-Ikhlas 86 dan melakukan wawancara dengan ketua pengelola KSPPS Al-Ikhlas 86. Metode penelitian ini menggunakan teknik deskriptif kualitatif.

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, peneliti menyimpulkan bahwa pengakuan, pengungkapan, penyajian, pengukuran pada pembiayaan Musyarakah di KSPSS Al-Ikhlas 86 Bekasi yang seharusnya dapat memberikan informasi secara detail khususnya yang berkaitan pada Musyarakah untuk memudahkan pihak yang membutuhkan laporan keuangan dalam membaca laporan keuangan, pada kenyataannya belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK-Syariah No.106 dan Standar Akuntansi yang berlaku.

***Kata kunci : KSPPS, pengakuan, pengungkapan, penyajian, pengukuran, PSAK No.106***



Dhania Vega Olivia

11160500510

Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:

Flourien Nurul CH., SE, M.Si, Ak, CA

**IMPLEMENTATION OF PSAK NO. 106 ON MUSYARAKAH FINANCING IN  
KOPERASI SYARIAH AL-IKHLAS 86 BEKASI**

***ABSTRACT***

*This study aims to determine the application of PSAK-Syariah No. 106 regarding Musharaka financing at KSPPS Al-Ikhlas 86 Bekasi.*

*This research uses data collection techniques by making observations by directly visiting KSPPS Al-Ikhlas 86 and conducting interviews with the head of KSPPS Al-Ikhlas 86. This research method uses descriptive qualitative techniques.*

*Based on the results of the analysis and discussion, the researchers concluded that the recognition, disclosure, presentation, and measurement of Musyarakah financing at KSPSS Al-Ikhlas 86 Bekasi should be able to provide detailed information, especially those relating to Musharaka to make it easier for those who need financial reports to read financial reports, in fact, it is not fully in accordance with PSAK-Syariah No.106 and the prevailing accounting standards.*

***Keyword : KSPPS, recognition, disclosure, presentation, measurement ,PSAK No.106***

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II</b> .....	<b>6</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>6</b>
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu .....	6
2.2. Landasan Teori .....	9
2.2.1. Pengertian Koperasi .....	13
2.2.1.1. Konsep Koperasi Syariah .....	14
2.2.1.2. Tujuan Koperasi Syariah .....	15
2.2.1.3. Prinsip Koperasi Syariah .....	16

2.2.2. Produk Koperasi Syariah Pembiayaan Musyarakah.....	18
2.2.2.1. Pengertian Musyarakah.....	18
2.2.2.2. Jenis-jenis Musyarakah.....	25
2.2.2.3. Cakupan Standar Akuntansi Musyarakah .....	26
2.2.2.4. Akuntansi Musyarakah Koperasi Syariah Selaku Mitra Pasif.....	27
2.2.2.5. Pengenalan Akun-akun di Laporan Laba/Rugi .....	28
2.2.2.6. Pengakuan dan Pengukuran .....	29
2.2.3. Pengertian Akuntansi Syariah.....	33
2.2.3.1. Tujuan Akuntansi Keuangan Syariah .....	36
2.2.3.2. Prinsip-prinsip Dasar Akuntansi Syariah .....	37
2.2.3.3. Nilai-nilai Akuntansi Syariah.....	39
2.3. Kerangka Konseptual Penelitian.....	41
<b>BAB III .....</b>	<b>43</b>
<b>METODA PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
3.1. Strategi Penelitian.....	43
3.2. Metoda Penelitian Kualitatif Deskriptif.....	43
3.3. Langkah-langkah Penelitian Deskriptif .....	44
3.4. Jenis dan Sumber Data .....	45
3.4.1. Metoda Pengumpulan Data .....	45
3.5. Metoda Analisis Data .....	47
<b>BAB IV.....</b>	<b>48</b>
<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
4.1. Gambaran Umum Koperasi Al-Ikhlas 86 Bekasi.....	48
4.1.1. Visi, Misi, Dan Tujuan Koperasi Al-Ikhlas 86.....	48
4.1.2. Struktur Organisasi .....	49

4.1.3. Produk Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	49
4.2. Hasil dan Pembahasan .....	53
4.2.1. Prosedur Pembiayaan Musyarakah Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	53
4.4.2. Pengakuan, dan Pengukuran Akuntansi Musyarakah Koperasi Al-Ikhlas 86 Bekasi .....	56
4.2.3. Penyajian Pembiayaan Musyarakah Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	59
4.2.4. Pengungkapan Pembiayaan Musyarakah Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	61
4.2.5. Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah Koperasi Al-Ikhlas 86 Berdasarkan PSAK No.106.....	62
4.2.5.1. Analisa Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah Koperasi Al-Ikhlas 86.....	66
4.2.5.2. Laporan Keuangan KSPPS Sesuai PSAK No.101.....	69
<b>BAB V .....</b>	<b>72</b>
<b>SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>72</b>
5.1. Simpulan.....	72
5.2. Saran .....	73
5.3. Keterbatasan dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	74
 DAFTAR REFERENSI .....	 75
LAMPIRAN.....	77

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1.</b> Perbedaan akuntansi syariah dan akuntansi konvensional.....	35
<b>Tabel 4.1.</b> Produk Penghimpun Dana/Simpanan Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	49
<b>Tabel 4.2.</b> Produk Penyalur Dana Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	51
<b>Tabel 4.3.</b> Pencatatan Pembiayaan Musyarakah.....	58
<b>Tabel 4.4.</b> Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah Koperasi Al-Ikhlas 86 Berdasarkan PSAK No.106 .....	62
<b>Tabel 4.5.</b> Laporan Posisi Keuangan Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	70
<b>Tabel 4.6.</b> Laporan Hasil Usaha Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	71

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual Penelitian .....	42
<b>Gambar 4.1.</b> Struktur Organisasi Koperasi Al-Ikhlas 86 Bekasi .....	49

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1.</b> Surat Keterangan Riset.....	78
<b>Lampiran 2.</b> Neraca Koperasi Al-Ikhlas 86 Bekasi .....	79
<b>Lampiran 3.</b> Laporan Laba/rugi Koperasi Al-Ikhlas 86 .....	82
<b>Lampiran 4.</b> Daftar Pertanyaan .....	83
<b>Lampiran 5.</b> Daftar Riwayat Hidup Peneliti .....	86