

**KONSEP PERLAKUAN AKUNTANSI TABUNGAN *MUDHARABAH* BERJANGKA  
PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BERDASARKAN  
PSAK NO. 105 TENTANG AKUNTANSI *MUDHARABAH*  
(STUDY KASUS KSP-PS KUM3 DARUSSALAM  
AIR RUAY-SUNGAILIAT)**

**SKRIPSI**



Diajukan Oleh:

**RENY OKTAVIANI  
(NIM. 3011411092)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat**

**Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2018**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS EKONOMI  
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Reny Oktaviani  
NIM : 301 14 11 092  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian : Konsep Perlakuan Akuntansi Tabungan  
*Mudharabah* Berjangka Pada Koperasi Jasa  
Keuangan Syariah Berdasarkan PSAK No. 105  
Tentang Akuntansi *Mudharabah* (Study Kasus  
KSP-PS KUM3 DARUSSALAM Air Ruay-  
Sungailiat)

Pembimbing Utama

**Suhaidar, S.E., M.Si**  
NP. 506406001

Pembimbing Pendamping

**Duwi Agustina, S.E., M.Sc**  
NIP. 198508012015042001

Balunijuk, 24 Mei 2018  
Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

**Karmawan, S.E., M.Sc**  
NP. 507706003

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL  
KONSEP PERLAKUAN AKUNTANSI TABUNGAN MUDHARABAH  
BERJANGKA PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH  
BERDASARKAN PSAK NO.105 TENTANG AKUNTANSI MUDHARABAH  
(STUDY KASUS KSP-PS KUM 3 DARUSSALAM AIR RUAY SUNGAILIAT)**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **RENY OKTAVIANI**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411092**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 29 Juni 2018, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

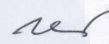
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



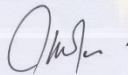
Suhaidar, S.E., M.Si  
NP.506406001

(Sekretaris/ Penguji I)



Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

(Penguji III/ Pembimbing II)



Duwi Agustina, S.E., M.Sc  
NIP.198508012015042001

(Penguji II)



Erita Rosalina, S.E., M.Si  
NIP.198405072014042001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 29 Juni 2018

Dekan,



Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,



Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

- a. “Dan Allah tidak menjadikan pemberian bala-bantuan itu melainkan sebagai khabar gembira bagi (kemenangan) mu, dan agar tenteram hatimu karenanya. Dan kemenanganmu itu hanyalah dari Allah”. (Qs. Ali-Imran:126)
- b. “Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu.”(Qs. Al-Baqarah:45)
- c. “Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.”(Qs. Al-Mujaadilah:11)
- d. “Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang di usahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (Qs. Al-Baqarah:286)

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan jalan kemudahan bagi penulis.
2. Ayah dan Ibu tercinta atas semua dukungan, pengorbanan baik moral ataupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis.
3. Adikku tersayang Verdo Al Ramadhan yang selalu memberi semangat dan motivasi kepada penulis agar cepat menyelesaikan skripsi.
4. Seseorang yang telah memberikan dukungan, spirit, nasehat serta doanya kepada penulis yang tidak bisa penulis sebutkan.
5. Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu ada disaat suka maupun duka.
6. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

### PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Konsep Perlakuan Akuntansi Tabungan *Mudharabah* Berjangka Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Berdasarkan PSAK No. 105 Tentang Akuntansi *Mudharabah* (Study Kasus KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat)”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Balunijuk, 24 Mei 2018

Penulis  
METERAI  
KEMPEL  
#B8EAAFF051985594  
6000  
Reny Oktaviani

## ABSTRAK

**Reny Oktaviani. 301 14 11 092. 2018. Konsep Perlakuan Akuntansi Tabungan *Mudharabah* Berjangka Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Berdasarkan PSAK 105 Tentang Akuntansi *Mudharabah* (Study Kasus KSP-PS KUM3 DARUSSALAM Air Ruay-Sungailiat).**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimanakah konsep perlakuan akuntansi tabungan *mudharabah* berjangka yang diterapkan KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat berdasarkan PSAK 105 Tentang Akuntansi *Mudharabah*.

Jenis penelitian ini adalah kualitatif yang bersifat deskriptif dengan teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara dan studi kepustakaan. Sumber data yang digunakan adalah informan, yaitu KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat. Analisis data dilakukan dengan membuat contoh perhitungan, hingga membandingkan laporan keuangan KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat dengan PSAK 105.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip pembagian hasil usaha sudah sesuai dan porsi bagi hasil sesuai berdasarkan nisbah, namun ada beberapa yang belum sepenuhnya diterapkan sesuai dengan PSAK 105 yaitu pengakuan dan pengukuran dikarenakan koperasi mengakuinya sebagai kewajiban lancar, koperasi mengakui pendapatan atas penyaluran dana tabungan *mudharabah* berjangka secara neto dan hak pihak ketiga diakui sebagai beban bagi hasil simpanan berjangka. Penyajian tabungan *mudharabah* berjangka belum sesuai dengan PSAK 105 dikarenakan tabungan *mudharabah* berjangka dikelompokkan dalam pos kewajiban lancar serta bagi hasil simpanan berjangka disajikan dalam pos beban dan pengungkapan pihak koperasi yang tidak mengungkapkan jenis akad *mudharabah* serta penyajian laporan keuangan syariah masih belum lengkap.

***Kata kunci : Perlakuan Akuntansi, Tabungan Mudharabah Berjangka, PSAK 105.***



## **ABSTARCT**

**Reny Oktaviani. 301 14 11 092. 2018. The Concept of Accounting Treatment of Mudharabah Savings Accounts in Sharia Financial Services Cooperatives Based on PSAK 105 About Mudharabah Accounting (Case Study of KSP-PS KUM3 DARUSSALAM Air Ruay-Sungailiat).**

*This study aims to determine how the concept of accounting treatment savings account called mudharabah implemented KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat based on PSAK 105 about mudharabah accounting.*

*The type of this research is qualitative which is descriptive with data collection technique done by interview and literature study. The data source used is informant, namely KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat. Data analysis was done by making calculation example, to comparing the financial report of KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat with PSAK 105.*

*The result of the research indicate that the principle of profit sharing is appropriate and the portion of profit sharing according to the ratio, but there are some that have not been fully applied in accordance with PSAK 105 that is the recognition and measurement because the cooperative acknowledges it as current liabilities, the cooperative recognizes the income on the distribution of savings fund of mudharabah futures net and third party rights recognized as a burden for the proceeds of time deposits. The presentation of mudharabah time savings has not been in accordance with PSAK 105 because the mudharabah time deposits are classified into current liabilities positions and the share of time deposits are presented in the expense post and disclosure of cooperative which does not disclose the types of mudharabah contracts and the presentation of sharia financial statements is incomplete.*

**Keywords : Accounting Treatment, Mudharabah Savings Account, PSAK 105.**

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penullis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Konsep Perlakuan Akuntansi Tabungan Mudharabah Berjangka Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Berdasarkan PSAK NO. 105 Tentang Akuntansi Mudharabah (Study Kasus KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat)”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala kritik dan saran maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan cepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.



3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc selaku Wakil Dekan I sekaligus Plt. Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan Dosen Pembimbing Utama yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Duwi Agustina, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami.
7. Seluruh Staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah mambantu dalam proses perkuliahan sampai proses skripsi ini.
8. Keluarga tercinta, terutama Bapak dan Ibu serta adikku, yang telah memberikan segala dukungan moral maupun materil, doa, kesabaran, dan motivasinya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
9. Sahabat-sahabat terbaikku “Geng Kuskus”, Radiana, Rima Sawinda, Kharnia Shafira, Mira Lestari, Melza Utami, Ramadhan Hidayat, dan Kusumantri, yang sudah menjadi tempat berbagi keluh-kesah dan yang selalu saling menyemangati.

10. Sahabat-sahabatku tercinta yang selalu ada di saat suka maupun duka :  
Radiana, Cherly, Reni.G, Riza, Mahya, Melza, dan yang lainnya yang tidak bisa dituliskan satu per satu yang telah memberikan banyak pengalaman, pengetahuan, menjadi sahabat yang baik, dan selalu mendukung dan mengingatkan satu sama lain.
11. Semua teman-teman Fakultas Ekonomi angkatan 2014.
12. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebut satu per satu yang telah membantu penulis memperoleh gelar sarjana.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita.

Balunijuk, 24 Mei 2018  
Penulis,

Reny Oktaviani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAC.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Batasan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Menelitian .....	9
1.6 Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
2.1 Akuntansi syariah.....	12

2.1.1 Pengertian Akuntansi Syariah .....	12
2.1.2 Tujuan Akuntansi Syariah.....	13
2.1.3 Perbedaan Akuntansi Syariah dan Akuntansi Konvensional.....	14
2.1.4 Prinsip-Prinsip Akuntansi Syariah .....	14
2.2 Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	16
2.2.1 Landasan Hukum <i>Mudharabah</i> .....	18
2.2.2 Jenis – Jenis <i>Mudharabah</i> .....	19
2.3 Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka.....	22
2.3.1 Pengertian Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka.....	22
2.3.2 Landasan Hukum Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka.....	24
2.4 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 105.....	25
2.4.1 Prinsip Bagi Hasil Usaha .....	25
2.4.2 Pengakuan dan Pengukuran Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka .....	26
2.4.3 Penyajian dan Pengungkapan Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka ...	27
2.5 Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	28
2.5.1 Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	28
2.5.2 Fungsi BMT .....	28
2.6 Hasil Penelitian Terdahulu.....	29
2.7 Rerangka Pemikiran .....	38
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	39
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	39
3.3 Sumber Data.....	39

3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.5 Instrumen Penelitian.....	41
3.6 Analisis Data.....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran Umum KSP-PS KUM3 DARUSSALAM.....	46
4.1.1 Sejarah Singkat KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	46
4.1.2 Profil KUM3 DARUSSALAM.....	47
4.1.3 Visi dan Misi KSP-PS KUM3 Darussalam .....	47
4.1.4 Strategi .....	48
4.1.5 Bentuk Kegiatan.....	48
4.1.6 Sasaran .....	48
4.1.7 Struktur Organisasi KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	49
4.1.8 Tugas dan Tanggung Jawab Organisasi.....	51
4.1.9 Program KSP-PS KUM3 DARUSSALAM.....	57
4.1.10 Penghimpunan Dana KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	57
4.1.11 Penyaluran Dana KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	59
4.1.12 Prosedur Pengajuan Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka .....	60
4.2 Perlakuan Akuntansi Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka.....	60
4.2.1 Perhitungan Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka.....	60
4.2.2 Pengakuan dan Pengukuran Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka....	63
4.2.3 Penyajian dan Pengungkapan Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka ..	70
4.3 Hasil Analisa dan Pembahasan .....	74

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>76</b>
5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	78
5.3 Saran.....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>82</b>





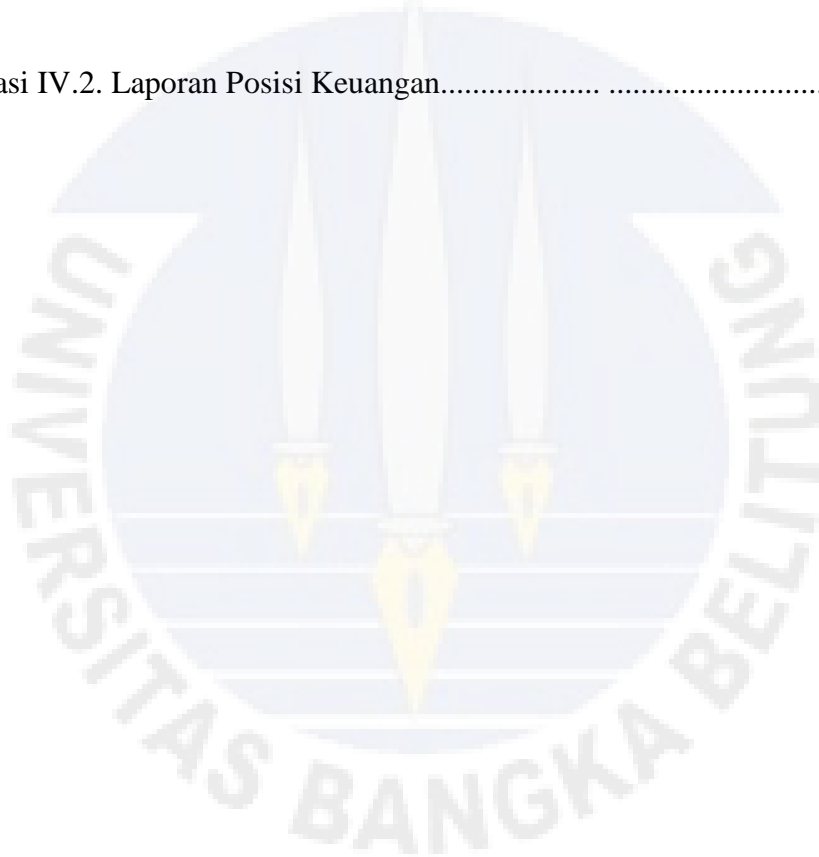
## DAFTAR TABEL

Tabel II.1. Perbedaan Akuntansi Syariah dan Akuntansi Konvensional.....	14
Tabel II.2. Hasil Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel IV.1. Contoh Perhitungan Bagi Hasil Berjangka 3 Bulan.....	60
Tabel IV.2. Contoh Perhitungan Bagi Hasil Berjangka 6 Bulan.....	61
Tabel IV.3. Contoh Perhitungan Bagi Hasil Berjangka 12 Bulan.....	62
Tabel IV.4. Nisbah Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> Berjangka.....	63



## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran .....	38
Gambar III.1 Komponen Dalam Analisis Data ( <i>Interactive Model</i> ).....	43
Gambar III.2 Tahapan Analisis Data.....	45
Ilustrasi IV.1. Laporan Keuangan KSP-PS KUM3 Darussalam.....	71
Ilustrasi IV.2. Laporan Posisi Keuangan.....	72



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2 Dokumentasi

Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 4 Laporan Keuangan KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat

Lampiran 5 Laporan Penghitungan Hasil Usaha

Lampiran 6 Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja

Lampiran 7 Surat Izin Penelitian

Lampiran 8 Kartu Bimbingan Skripsi

