

TUGAS AKHIR

**Evaluasi Kesesuaian Penerapan Akad *Musyarakah*
dengan PSAK 106 pada BMT Surya Asa Artha**



Oleh

Melvina Onika Yelta

20143030039

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PROGRAM VOKASI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

LEMBAR PENGESAHAN

**Evaluasi Kesesuaian Penerapan Akad *Musyarakah*
dengan PSAK 106 pada BMT Surya Asa Artha**

TUGAS AKHIR

Sebagai salah satu syarat untuk penyelesaian
studi di Program Studi Akuntansi

Oleh

Melvina Onika Yelta

20143030039

Yogyakarta, Juli 2017

Mengetahui,

Pembimbing

Ketua Program Studi

Barbara Gunawan, SE, M.Si, Ak, CA

NIP : 19710919199603143050

Barbara Gunawan, SE, M.Si, Ak, CA

NIP : 19710919199603143050

LEMBAR PERSETUJUAN

**Evaluasi Kesesuaian Penerapan Akad *Musyarakah*
dengan PSAK 106 pada BMT Surya Asa Artha**

***Evaluation of Suitability of Musyarakah Application
with PSAK 106 at BMT Surya Asa Artha***

Diajukan oleh:

MELVINA ONIKA YELTA

20143030039

Tugas Akhir ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan Dewan Penguji

Program Studi Akuntansi Program Vokasi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal ... Agustus 2017

Yang terdiri dari:

Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP : 19710919199603143050

Desi Susilawati, S.E., M.Sc., CTA.

NIP: 197611220121083006

Andreani Hanjani, S.E., M.Si.

NIP: 19920907201704184019

Mengetahui

Direktur Program Vokasi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si.

NIP: 19650601201210143092

MOTTO

“Man Jadda WaJada – Barangsiapa yang bersungguh-sungguh maka dia akan berhasil.”

“Barangsiapa merintis jalan mencari ilmu maka Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga.”

(HR Muslim)

“Barangsiapa dibukakan baginya pintu kebaikan (rezeki) hendaklah memanfaatkan kesempatan itu (untuk berbuat baik) sebab dia tidak mengetahui kapan pintu itu akan ditutup baginya.”

(HR asy-Syihaab)

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Melvina Onika Yelta

Nomor Induk Mahasiswa : 20143030039

Menyatakan bahwa Tugas Akhir dengan judul “**Evaluasi Kesesuaian Penerapan Akad *Musyarakah* dengan PSAK 106 pada BMT Surya Asa Artha**” tidak terdapat karya tulisan yang secara keseluruhan atau sebagian hasil karya tulis orang lain yang saya ambil secara meniru atau menyalin dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan, yang diajukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya di suatu Perguruan Tinggi, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Yogyakarta, ... Agustus 2017

Melvina Onika Yelta

INTISARI

Evaluasi Kesesuaian Penerapan Akad *Musyarakah* dengan PSAK 106 pada BMT Surya Asa Artha

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) yaitu lembaga keuangan syariah yang didirikan sebagai penunjang dalam memajukan kualitas ekonomi pengusaha mikro yang berpedoman pada sistem syariah. Kegiatan BMT dalam melakukan operasionalnya yaitu menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat serta menyediakan pelayanan jasa ekonomi yang dibutuhkan masyarakat. BMT memberikan kemudahan bagi masyarakat mikro dengan segera yang menggunakan sistem bagi hasil tanpa adanya riba yang diharamkan oleh agama.

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi kesesuaian penerapan akuntansi mengenai pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan pembiayaan akad *musyarakah* terhadap PSAK 106 pada BMT Surya Asa Artha. Variabel penelitian dalam penelitian ini adalah PSAK 106 dalam pembiayaan *musyarakah* pada BMT Surya Asa Artha. Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif-analitis melalui metode pengumpulan data melalui wawancara dan studi kepustakaan yang mendukung penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa BMT Surya Asa Artha telah menerapkan standar-standar yang sesuai dengan dalam PSAK 106: Akuntansi *Musyarakah* yang meliputi karakteristik, pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan.

Kata Kunci: PSAK 106, Akuntansi Syariah, *Musyarakah*.

ABSTRACT

Evaluation of Suitability of Musyarakah Application with PSAK 106 at BMT Surya Asa Artha

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) is a syariah financial institution established as a supports in economic quality of micro for entrepreneurs based on syariah system. BMT activities in conducting its operations is to collect and distributed public funds and provide economic services needed by the society. BMT provides convenience for micro society immediately using a profit sharing system in the of usury is forbidden by religion.

The purpose of this study is to evaluate the suitability of implementation of accounting for recognition, measurement, presentation and disclosure of musyarakah financing to PSAK 106 at BMT Surya Asa Artha. The variable of this study was PSAK 106 in musyarakah financing at BMT Surya Asa Artha. This research was conducted with analytical descriptive and the reserve method data collection by interview and study of library.

The results of this research indicate that BMT Surya Asa Artha has well implemented the standards in PSAK 106 about musyarakah accounting which includes characteristics, recognition, measurement, presentation and disclosure.

Key words: PSAK 106, Syariah Accounting, Musyarakah.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah robbil ‘alamiin penulis panjatkan atas segala rahmat dan nikmat Allah Subhanahu Wa Ta’ala kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul **“Evaluasi Kesesuaian Penerapan Akad Musyarakah dengan PSAK 106 pada BMT Surya Asa Artha”**. Sholawat serta salam tercurah kepada Rasulullah Shalallahu ‘Alaihi Wassalam yang telah membimbing umat manusia kepada cahaya kebenaran.

Pada akhirnya tugas akhir ini dapat terselesaikan juga, namun penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini, baik dalam penyusunan kata-kata maupun pada penyajiannya. Penelitian ini tidak akan terwujud tanpa kebaikan hati dari berbagai pihak yang memberi bantuan, bimbingan, dan dorongan, oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Bambang Jatmiko, S.E, M.Si., selaku Direktur Utama Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Barbara Gunawan, S.E, M.Si, Ak, CA., selaku Kepala Program Studi (D3) Akuntansi Program Vokasi Universitas Mhammadiyah Yogyakarta serta selaku dosen pembimbing yang selalu membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan laporan.

4. Bapak dan Ibu dosen serta segenap staf Program D3 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan berbagai bekal ilmu.
5. Nuning Agustina A, S.E, MM Manajer BMT Surya Asa Artha dan karyawan yang telah membantu dan memberi kesempatan untuk melakukan penelitian.
6. Ayahanda Taufik Anwar dan Ibunda Yelma, serta Adik-adik dan keluarga besar terima kasih atas dukungan dalam doa, kesabaran, keikhlasan, perhatian dan kasih sayang serta motivasi yang menguatkan penulis dalam memngerjakan tugas akhir ini.
7. Teruntuk doa, kasih dan dukungan yang menemani penulis Andika Yunasdi, serta sahabat-sahabat, Istiara Moga Rahman, Hifani Winarisa dan Roza Zunita atas doa dan semangat selama ini.
8. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah ikut membantu selama proses penyusunan tugas akhir.

Peneliti berharap semoga tugas akhir ini dapat memberi sumbangan pengetahuan dan bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, ... Agustus 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
MOTTO	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
INTISARI	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Batasan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	6
F. Metode Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. <i>Baitul Mal Wa Tamwil</i> (BMT)	8
1. Pengertian BMT	8
2. Visi dan Misi BMT	9

3. Peran BMT	10
4. Prinsip-prinsip BMT	12
5. Struktur Organisasi BMT	13
6. Produk BMT	14
B. Akuntansi Syariah	16
1. Definisi Akuntansi Syariah	16
2. Dasar Hukum Akuntansi Syariah	20
3. Perbedaan dan Persamaan Akuntansi Syariah dengan Akuntansi Konvensional.....	20
C. Akuntansi <i>Musyarakah</i>	22
1. Pengertian Akad <i>Musyarakah</i>	22
2. Rukun, Syarat dan Ketentuan dalam Akad <i>Musyarah</i>	24
3. Manfaat Akad <i>Musyarakah</i>	28
D. Akad <i>Musyarakah</i> Berdasarkan Fiqih Ulama	28
E. Akad <i>Musyarakah</i> Berdasarkan PSAK 106	31
1. Karakteristik <i>Musyarakah</i>	31
2. Pengakuan dan Pengukuran <i>Musyarakah</i>	33
3. Akuntansi Untuk Mitra Aktif	33
4. Akuntansi Untuk Mitra Pasif	35
5. Penyajian <i>Musyarakah</i>	36
6. Pengungkapan <i>Musyarakah</i>	36
F. Hasil Penelitian Terdahulu	37
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	39
A. Sejarah BMT Surya Asa Atha	39
B. Visi dan Misi BMT Surya Asa Atha	41
C. Tujuan BMT Surya Asa Atha	41
D. Struktur Organisasi BMT Surya Asa Artha	41
E. Produk-produk BMT Surya Asa Arha	47
F. Ketentuan Simpanan	48

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
A. Penerapan Akad Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada BMT Surya Asa Artha	50
B. Evaluasi Penerapan Akad <i>Musyarakah</i> dengan PSAK 106	55
C. Hasil Evaluasi Kesesuaian Penerapan Akad <i>Musyarakah</i> dengan PSAK 106	57
1. Karakteristik <i>Musyarakah</i>	57
2. Pengakuan dan Pengukuran Akad <i>Musyarakah</i>	62
3. Akuntansi Untuk Mitra Pasif	62
4. Penyajian Akad <i>Musyarakah</i>	68
5. Pengungkapan Akad <i>Musyarakah</i>	68
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	71
 DAFTAR PUSTAKA	 73
LAMPIRAN	75

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Akuntansi Syariah dengan Akuntansi Konvensional ...	21
Tabel 4.1 Penerapan Rukun dan Syarat pada Praktik Akad <i>Musyarakah</i>	55

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Struktur Organisasi BMT (standar PINBUK)	13
Gambar 2.2 Alur Transaksi <i>Musyarakah</i>	31
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Surya Asa Artha	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Permohonan dan Pengajuan Pembiayaan pada BMT Surya Asa Artha

Lampiran 2 Persetujuan Pembiayaan BMT Surya Asa Artha

Lampiran 3 Formulir Survey Anggota

Lampiran 4 Surat Serah Terima Jaminan

Lampiran 5 Akad Pembiayaan Musyarakah