

**TUGAS AKHIR**  
**KOMPARASI PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN**  
**MUDHARABAH DI BMT UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH**  
**YOGYAKARTA DAN BMT AL IKHLAS**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Tugas Akhir  
Pada Program Studi D3. Akuntansi Terapan



Disusun oleh:

**RIZAL KURNIAWAN**

**20143030023**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI TERAPAN**  
**PROGRAM VOKASI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**  
**2019**

## LEMBAR PENGESAHAN

### LEMBAR PENGESAHAN

**Komparasi Penerapan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah di BMT  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan BMT Al Ikhlas**

### TUGAS AKHIR

Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di Program Studi D3.

Akuntansi



Oleh:

**Rizal Kurniawan**

**20143030023**

Disetujui,

Yogyakarta, 21 Oktober 2019

Pembimbing

Linda Kusumastuti W, S.Pd., M.Sc  
NIK. 19910725201704183020

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIK. 19711909199603143050

## LEMBAR PERSETUJUAN

### LEMBAR PERSETUJUAN

**TUGAS AKHIR**  
**KOMPARASI PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN**  
**MUDHARABAH DI BMT UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH**  
**YOGYAKARTA DAN BMT AL IKHLAS**

**Rizal Kurniawan**  
20143030023

Tugas akhir ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan Dewan Penguji  
Program Studi D3. Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Tanggal 21 Oktober 2019

Yang terdiri dari

  
Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak, CA.  
NIK. 19710919199603143050

  
Desi Susilawati, S.E., M.Sc., CTA.  
NIK. 19761211201210183006

  
Parwoto, SE., M.Sc.  
NIK. 19770226201210183007

**Direktur Program Vokasi**

**Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Dr. Bambang Jatmiko, SE., M.Si.  
NIK. 19650601201210143092

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rizal Kurniawan  
NIM : 20143030023  
Prodi : D3 Akuntansi Terapan  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dengan ini saya menyatakan bahwa Tugas Akhir berjudul “**Komparasi Penerapan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah di BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan BMT Al Ikhlas**” ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya/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 daftar pustaka.

Yogyakarta, Oktober 2019

**Rizal Kurniawan**

**NIM. 20143030023**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Tugas akhir ini saya persembahkan kepada kedua orang tua, kakak, serta teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan motivasi, saran dan bantuan yang diberikan. Mereka mengajarkan bahwa dari setiap kesulitan pasti terdapat kemudahan jika kita mau berusaha dan berdoa kepada Allah SWT.*

*Terima kasih*

## **MOTTO**

*Bekerja keras dan mencari tahu bagaimana menjadi seseorang yang berguna dan jangan mencoba meniru kesuksesan orang lain. Cari tahu bagaimana melakukannya untuk diri Anda sendiri.*

**“Harrison Ford”**

*Cobalah untuk tidak menjadi orang sukses, melainkan mencoba untuk menjadi orang yang berharga.*

**“Albert Einstein”**

*Bekerja keras dan lakukan yang terbaik. Simpan kata-kata Anda, jangan terlalu sombong. Percaya kepada Tuhan, jangan takut dan jangan pernah lupakan teman.*

**“Harry S. Trauman”**

*Mimpi tidak pernah menyakiti siapa pun jika dia terus bekerja tepat di belakang mimpinya untuk mewujudkannya semaksimal mungkin.*

**“F. W. Woolworth”**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Penulisan Tugas Akhir yang berjudul **“Komparasi Penerapan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* di BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan BMT Al Ikhlas”**. Tugas Akhir ini disusun guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya.

Terselesainya penulisan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si. selaku Direktur Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Barbara S.E., M.Sc., Ak, CA, Kaprodi Vokasi Akuntansi beserta segenap dosen program studi Vokasi Akuntansi yang telah mendidik serta berbagi ilmu pengetahuan.
3. Ibu Linda Kusumastuti Wardana, S. Pd., M.Sc., dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Semua pihak dari BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan BMT Al Ikhlas yang telah memberikan kesempatan untuk melaksanakan penelitian.
5. Kedua orangtuaku tercinta dan kakak yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa setiap waktu.
6. Amalia Nindya Putri yang tidak kenal lelah memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
7. Teman-teman D3 Akuntansi yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang selalu memberi dorongan dan motivasi.
8. Semua pihak yang terlibat membantu penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini masih terdapat banyak kekurangan. Penulis berharap Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, Oktober 2019

**Rizal Kurniawan**  
**NIM. 20143030023**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>INTISARI</b> .....	xiv
<b>ABSTRACT</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	3
C. Batasan Penelitian .....	3
D. Tujuan Penelitian.....	3
E. Manfaat Penelitian.....	4
F. Metode Penelitian.....	5
G. Penelitian Terdahulu .....	6
H. Kerangka Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	9
A. BMT ( <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> ).....	9
B. Pengertian Pembiayaan .....	11
C. Pengertian Akad .....	14
D. Pengertian <i>Riba</i> .....	15
E. Pengertian Bagi Hasil.....	15

F. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	18
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	21
A. Profil BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	21
B. Struktur Kepengurusan BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta ..	22
C. Visi dan Misi BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	23
D. Nilai dan Keunggulan BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta ....	23
E. Produk dan Layanan BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	24
1. Layanan Pembiayaan .....	24
2. Layanan Tabungan .....	30
3. Layanan <i>Online</i> .....	37
F. Profil BMT Al Ikhlas .....	38
G. Struktur Kepengurusan BMT Al Ikhlas .....	38
H. Visi dan Misi BMT Al Ikhlas .....	39
I. Produk dan Layanan BMT Al Ikhlas .....	40
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	42
A. Prosedur Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	42
B. Ilustrasi Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	47
C. Prosedur Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT Al Ikhlas .....	50
D. Ilustrasi Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT Al Ikhlas .....	51
E. Perbandingan Penerapan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Ditinjau Berdasarkan PSAK No. 105 .....	54
F. Perbandingan Penerapan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan BMT Al Ikhlas .....	58
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	61
A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	63
<b>LAMPIRAN</b> .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Skema Kerangka Penelitian .....	8
Gambar 3.1. Skema <i>Murabahah</i> .....	26
Gambar 3.2. Skema <i>Musyarakah</i> .....	28
Gambar 3.3. Skema <i>Ishtisna</i> .....	29
Gambar 3.4. Skema <i>Wadiah</i> .....	31
Gambar 3.5. Skema <i>Mudharabah</i> .....	33

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perbedaan Bunga Dan Bagi Hasil.....	17
Tabel 4.1. Ilustrasi Angsuran Bagi Hasil BMT UMY .....	48
Tabel 4.2. Ilustrasi Angsuran Bagi Hasil BMT Al Ikhlas.....	52
Tabel 4.3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Ditinjau PSAK No.105 .....	54
Tabel 4.4. Perbandingan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	59

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Slip Pembiayaan .....	63
Lampiran 2 Pertanyaan Wawancara.....	64