

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan penelitian yang peneliti lakukan di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. kantor cabang Surabaya yang tepatnya berada di Jl. Raya Darmo 81, Keputran Tegal Sari Surabaya. Pembiayaan mudharabah dan perlakuannya telah menggunakan aturan yang berlaku pada PSAK No. 105. Pembiayaan mudharabah adalah akad perjanjian antara bank selaku pemilik dana (shahibul maal) dengan nasabah pengelola dana (mudharib). Pembiayaan mudharabah menggunakan prinsip bagi hasil dimana nisbah antara kedua belah pihak baik itu bank selaku pemilik dana (shahibul maal) maupun nasabah pengelola dana (mudharib) ditentukan didalam sebuah akad. Akad atau perjanjian antara shahibul maal dengan mudharib harus ditepati sampai pada saat berakhirnya masa periode yang telah ditentukan diawal perjanjian. Selain perjanjian pembiayaan mudharabah ini juga berisikan nisbah bagi hasil antara pemilik dana (shahibul maal) dan pengelola dana (mudharib).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perlakuan akuntansi pembiayaan mudharabah berdasarkan PSAK No. 105 tentang akuntansi pembiayaan mudharabah pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. cabang Surabaya, dengan kesimpulan sebagai berikut:

1. Proses pengakuan pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. telah disesuaikan dengan standar yang telah berlaku umum yaitu PSAK No.

105 pada saat penyaluran dana oleh bank sebagai pemilik dana (shahigul maal) kepada nasabah pengelola dana (mudharib) dilakukan berdasarkan kesepakatan yang ada di akad, dimana kesepakatan tersebut dibuat oleh bank yang menjadi pemilik dana dan nasabah pengelola dana. Dana syirkah sebesar jumlah kas yang dikeluarkan diakui sebesar jumlah pencairan yang dilakukan, dana dapat cair sampai secara kas sampai dengan 100% atau dana tersebut langsung dimasukkan ke dalam rekening nasabah, baik itu giro atau tabungan nasabah sesuai dengan kesepakatan awal pada saat akad. PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. menggunakan pencatatan cash basis untuk setiap pembayaran yang dilakukan oleh nasabah kepada bank dalam proses bagi hasil setiap bulannya.

2. Pengukuran investasi pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. dalam bentuk kas diukur sebesar jumlah yang telah dibayarkan, yaitu pada saat nasabah melakukan pembayaran pokok pinjaman, pembayaran tersebut dapat dilakukan secara bertahap maupun pada saat akhir perjanjian, apabila nasabah melakukan pembayaran pokok dengan tahap pembayaran setiap bulannya, maka nasabah juga harus menyisipkan pembayaran nisbah bagi hasil setiap bulannya. Biaya-biaya yang terjadi akibat proses pencairan pembiayaan mudharabah tidak dapat diakui sebagai pembiayaan, sehingga besarnya akun pembiayaan mudharabah tidak terpengaruh oleh adanya pembiayaan-pembiayaan tersebut. Hal tersebut telah sesuai dengan peraturan PSAK No. 105 tentang akuntansi

mudharabah. Biaya-biaya tersebut dapat diakui sebagai pembiayaan bila telah disepakati bersama pada awal akad.

3. Penyajian pembiayaan mudharabah pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. disajikan didalam neraca pada unsur aktiva sebesar tagihan bank kepada nasabah. Penyajian yang dilakukan oleh pemilik dana yaitu menyajikan investasi mudharabah dalam laporan keuangan yang sesuai berdasarkan nilai yang tercatat. Nilai tercatat merupakan nilai yang terjadi selama periode yang ada yaitu dana awal investasi mudharabah pada tahun yang sebelumnya ditambah dengan jumlah investasi mudharabah yang terjadi, selanjutnya harus dilakukan penyisihan penghapusan. Hal tersebut telah sesuai dengan PSAK No. 105 tentang akuntansi mudharabah, karena bagi hasil yang sudah diperhitungkan dan yang belum diserahkan harus tetap disajikan dilaporan dana syirkah temporer.
4. Pengungkapan pembiayaan mudharabah diungkapkan oleh PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk didalam laporan keuangan dan catatan atas laporan keuangan. Dimulai dari jenis akad, rincian dana syirkah, penyaluran dana yang diterima, dan penyajian laporan keuangan diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan. Hal tersebut telah sesuai dengan PSAK No. 105

## **5.2. Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan dalam penelitian kali ini adalah:

1. Peneliti mengalami kesulitan dalam mendapatkan informasi dari informan, dikarenakan kesibukkan informan.
2. Peneliti mengalami kesulitan untuk mendapatkan informasi khususnya laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. cabang surabaya sehingga peneliti menggunakan laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. yang telah dipublikasikan, hal ini memang sesuai dengan aturan-aturan bahwa Laporan Keuangan Bank yang digunakan sebagai informasi adalah Laporan Keuangan yang telah dipublikasikan.

## **5.3. Saran**

Berdasarkan penelitian, pembahasan serta kesimpulan yang telah peneliti uraikan, maka saran untuk peneliti berikutnya adalah:

1. Apabila melakukan penelitian yang menyangkut tentang perbankan syariah, sebaiknya peneliti harus lebih mengerti teori tentang perbankan syariah. Bukan hanya teori tentang perbankan saja yang dibutuhkan, akan tetapi aturan-aturan yang menyangkut syariah yaitu Al-Qur'an dan Al-Hadits.
2. Diharapkan pada penelitian selanjutnya, peneliti selanjutnya dapat melihat secara langsung dari sisi nasabah, sehingga dapat diketahui apakah yang membuat nasabah tertarik untuk melakukan akad pembiayaan mudharabah, bagaimana keuntungan dalam proses bagi hasil.

## DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an.

Antonio, M. Syafi'i. 2004. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, Cetakan kedelapan, Jakarta: Gema Insani Press.

Arikunto, Suharsimi. 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.

Arthesa, Ade. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan bukan Bank*. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia.

Burhan, Bungin. 2007. "Penelitian Kualitatif". Jakarta : Prenada Media Group.

Esy Nur Aisyah. 2008. "Penerapan Standar Operasional Prosedur dan Sistem Bagi Hasil Pada Tabungan Mudharabah". Skripsi yang diterbitkan Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. (Online) (<http://lib.uin-malang.ac.id/files/thesis/fullchapter/04610023.pdf>), diakses 20 Maret 2012.

Hatta Zakki. 2008. "Intensitas Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Syariah". Tesis yang diterbitkan, Institut Agama Islam Negeri Sunan Ampel. (Online) ([http://eprints.sunan-ampel.ac.id/109/1/Hatta\\_Zakki.pdf](http://eprints.sunan-ampel.ac.id/109/1/Hatta_Zakki.pdf)), diakses 20 Maret 2012.

Ikatan Akuntansi Indonesia. 2007. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan*. Penerbit Salemba Empat. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.

Karim A, Adiwarmanto. 2006. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*". PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi*, BPFE, Yogyakarta.

Muhammad. 2002. *Bank Syariah "Analisis, Kekuatan, Kelemahan, Peluang, dan Ancaman*. EKONISA, Yogyakarta.

Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. UPP AMP YKPN, Yogyakarta.

Mardalis. 1999. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*. Bumi Aksara, Jakarta.

- Narbuko, Cholid. 2003. *Metode Penelitian*. PT. Bumi Aksara, Jakarta.
- Nazir, Moh. 2003. *Metode Penelitian*. Ghalia, Jakarta.
- Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah, 2003. (Online) (<http://www.google.co.id/url?sa=t&rct=j&q=papsi%202003&source=web&cd=1&sqi=2&ved=0CCEQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.ahmadsu bagyo.com%2Fdownload%2Fska%2FPAPSI2003.pdf&ei=evh1T-7KCYHsrAfXhJSOjDQ&usg=AFQjCNHfvp8laRiBhn-ElvCIZj5AX6cA>), diakses pada 22 Maret 2012.
- Rodoni, Ahmad. 2008. *Lembaga Keuangan Syariah*. Zikrul Hakim, Jakarta.
- Sarwono, Jonathan. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif dan kualitatif*. Graha Ilmu, Yogyakarta.
- Sholahuddin, M. 2006. *Lembaga Ekonomi dan Keuangan Islam*. Muhammadiyah University Press, Surakarta.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan, Kebijakan Moneter dan Perbankan*, Edisi Kelima, Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Soejono. 1999. *Metode Penelitian Suatu Pemikiran dan Penerapan*. Pustaka LP3ES Indonesia, Jakarta.
- Sumitro, Warkum. 2002. *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait (BMI dan TAFAKUL di INDONESIA)*. PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Umrotul Khasanah. 2010. "Sistem Bagi Hasil Dalam Syariat Islam". Skripsi yang diterbitkan Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. (Online) ([http://ejournal.uin-malang.ac.id/index.php/syariah/article/viewFile/332/pdf\\_222](http://ejournal.uin-malang.ac.id/index.php/syariah/article/viewFile/332/pdf_222)) diakses 21 Maret 2012.
- Warren, Carl S, James M. Reeve, Philip E. Fess, tanpa tahun, *Pengantar Akuntansi*, Terjemahan oleh Aria Farahmita, Amanugrahani, dan Taufik H, 2005, Jakarta, Salemba Empat.
- Yaya, Rizal. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah "Teori dan Praktik Kontemporer"*. Salemba Empat, Jakarta.
- Zainuddin, Masyhuri. 2008. *Metodologi Penelitian Pendekatan Praktis dan Aplikatif*. Refika Aditama, Bandung.
- ([www.ekisopini.blogspot.com/2009/12/memacu-pertumbuhan-bank-syariah.html](http://www.ekisopini.blogspot.com/2009/12/memacu-pertumbuhan-bank-syariah.html)) diakses 23 Maret 2012.