

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN PADA BAITUL  
MAAL WA TAMWIL (BMT) INSAN MULIA DAN MITRAKHAZANAH  
DI KOTA PALEMBANG**



Skripsi Oleh :

**ARYULITA INDAH SARI**

**01031181924189**

**AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN PADA BAITUL  
MAAL WA TAMWIL (BMT) DI KOTA PALEMBANG**

Disusun oleh:

Nama : Aryulita Indah Sari

NIM : 01031181924189

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing



Tanggal 3 April 2023

Muhammad Farhan, S.E., M.Si

NIP.198312152015041002

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### “ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) INSAN MULIA DAN MITRAKHAZANAH DI KOTA PALEMBANG”

Disusun Oleh :

Nama : Aryulita Indah Sari

NIM : 01031181924189

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 10 Mei 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Indralaya, 24 Mei 2023

Ketua,

Anggota,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si  
NIP. 198312152015041002



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.Si  
NIP. 198205252009121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**  
JURUSAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI  
20/06/2023  


Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## **SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH**

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Aryulita Indah Sari

NIM : 01031181924189

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

### **ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) INSAN MULIA DAN MITRAKHAZANAH DI KOTA PALEMBANG**

Pembimbing : Muhammad Farhan, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 10 Mei 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 24 Mei 2023

Pembuat Pernyataan,



Aryulita Indah Sari

NIM. 01031181924189

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto :

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

*(Q.S Al-Baqarah 2:286)*

*“Allah SWT tidak menanamkan dalam hatimu keinginan untuk mencapai suatu hal,  
kecuali karena dia tahu bahwa kamu akan mencapainya”*

*(Maulana Jalaludin Rumi)*

*“Allah SWT tidak membawamu sejauh ini hanya untuk gagal”*

*(Penulis)*

### **Skripsi ini kupersembahkan untuk:**

- Allah SWT
- Kedua Orang Tuaku Tercinta
- Adik-adikku Tersayang
- Guru dan Dosenku
- Teman Seperjuangan Akuntansi 2019
- Almamaterku

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan berkat, rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Akuntansi Pembiayaan Pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Insan Mulia dan Mitrahazanah di Kota Palembang” ini tepat pada waktunya sebagai salah satu syarat menyelesaikan program Strata 1 pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa di dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan atau masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi isi maupun kepenulisan. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi sumbangan pemikiran bagi para pembaca, akhir kata penulis menyampaikan terima kasih.

Indralaya, 24 Mei 2023

Penulis,



Aryulita Indah Sari

01031181924189

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penyusunan skripsi ini terdapat banyak kendala dan hambatan yang dihadapi penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat teratasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. **Allah SWT**, yang menjadi sandaran utama penulis dalam mencurahkan perasaan bahagia maupun sedih dalam proses menempuh pendidikan serta selalu memberikan jalan keluar atas semua permasalahan yang dihadapi penulis.
2. **Diri Saya Sendiri**, yang telah berhasil mencapai titik ini dengan segala perjuangan, usaha dan kesabaran hingga akhirnya satu persatu cita-cita dan keinginannya tercapai.
3. **Kedua Orang Tua Penulis**, ayah saya Lisman dan ibu saya Melianah yang senantiasa memberikan dukungan emosional, materi, tenaga, cinta, kasih sayang, dan juga doa yang tak henti-hentinya terpanjatkan selama proses saya meraih Gelar Sarjana Ekonomi.
4. **Kedua Adik Saya**, Puspadewi dan Lidya Pratiwi yang selalu mendukung, menghibur, memberikan semangat, menemani saya dalam keadaan apapun, mendengarkan keluh kesah saya, dan selalu berdoa untuk saya.
5. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, M.S.C.E** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

7. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Ibu **Hj. Ermadiani, S.E., M.M., Ak** selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan konsultasi mengenai akademik penulis selama masa perkuliahan.
10. Bapak **Muhammad Farhan, S.E., M.Si** selaku dosen pembimbing skripsi yang telah ikhlas meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan bimbingan, petunjuk, pengarahan dan saran dalam penulisan skripsi.
11. Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak** selaku dosen penguji seminar proposal saya yang telah memberikan saran dan masukan untuk perbaikan skripsi ini.
12. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.Si** selaku dosen penguji ujian komprehensif saya yang telah memberikan saran dan masukan untuk perbaikan skripsi ini.
13. **BMT Insan Mulia dan BMT Mitrahazanah Palembang** yang telah bersedia menjadi objek penelitian penulis dalam penyusunan skripsi.
14. **Seluruh Bapak/Ibu Dosen Akademik di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya**, yang selama masa perkuliahan telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengajaran yang sangat bermanfaat bagi saya.
15. **Seluruh Staff Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya**, yang telah memberikan bantuan kepada penulis.



16. **Dina Halimah Sari**, teman seperjuanganku dari maba sampai saat ini yang selalu membantuku dalam hal apapun, menjadi alarm pengingat dalam proses perkuliahan, dan menjadi tempat berkeluh kesahku.
17. **Melinda Wulandari**, teman kosanku dari maba sampai semester akhir yang selalu menghibur, membantu dan selalu mendengar keluh kesahku selama masa perkuliahan.
18. **Ayu Zahrah dan Jenuinfri Expriana**, teman-teman organisasiku yang selalu menghibur, membantu dan menjadi tempat curhatan suka dukaku.
19. **Teman-Teman Jurusan Akuntansi Angkatan 2019 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya**. Terima kasih atas kebersamaannya dalam menjadi teman seperjuangan selama proses perkuliahan.
20. **Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu**. Saya ucapkan terima kasih atas bantuan dan dukungan yang diberikan.

Indralaya, 24 Mei 2023

Penulis,



Aryulita Indah Sari

01031181924189

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa :

Nama : Aryulita Indah Sari

NIM : 01031181924189

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pembiayaan Pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Insan Mulia dan Mitrahazanah di Kota Palembang

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Indralaya, 24 Mei 2023

Dosen Pembimbing,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si

NIP. 198312152015041002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

## ABSTRAK

### **ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) INSAN MULIA DAN MITRAKHAZANAH DI KOTA PALEMBANG**

Oleh:

**Aryulita Indah Sari**

Saat ini Baitul Maal wa Tamwil (BMT) menjadi salah satu lembaga keuangan berbasis syariah yang berkembang pesat di Indonesia, sehingga pencatatan keuangannya harus sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah). Namun ternyata masih banyak BMT yang belum sepenuhnya menerapkan PSAK Syariah dalam pencatatan keuangannya. Sedangkan hal tersebut sangat penting untuk menjamin keakuratan pencatatan keuangan entitas dan sebagai bentuk pertanggungjawaban kepada Allah SWT dan sesama manusia. Penelitian ini dilakukan di BMT Insan Mulia dan Mitrahazanah Palembang dengan tujuan untuk menganalisis penerapan akuntansi pembiayaannya sekaligus untuk mengetahui apakah BMT tersebut belum/telah menerapkan PSAK Syariah dalam akuntansi pembiayaannya. Penelitian ini adalah penelitian dengan metode kualitatif, pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan akuntansi pembiayaan di BMT Insan Mulia dan Mitrahazanah Palembang belum sesuai dengan PSAK Syariah baik itu pembiayaan mudharabah, murabahah maupun ijarah.

***Kata Kunci: Baitul Maal wa Tamwil (BMT), Kesesuaian Penerapan Akuntansi, Mudharabah, Murabahah, ijarah, PSAK Syariah***

Ketua,



**Muhammad Farhan, S.E., M.Si**

**NIP. 198312152015041002**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



**Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak**

**NIP. 197303171997031002**

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS IMPLEMENTATION OF FINANCING ACCOUNTING AT BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) INSAN MULIA AND MITRAKHAZANAH IN PALEMBANG CITY**

**By:**

**Aryulita Indah Sari**

Currently, *Baitul Maal wa Tamwil (BMT)* is one of the fastest-growing sharia-based financial institutions in Indonesia, so its financial records must comply with the *Statement of Islamic Financial Accounting Standards (PSAK Syariah)*. However, it turns out that there are still many BMTs that have not fully implemented *PSAK Syariah* in their financial records. Meanwhile, this is very important to ensure the accuracy of the entity's financial records and as a form of accountability to Allah SWT and fellow human beings. This research was conducted at *BMT Insan Mulia and Mitrahazanah Palembang* with the aim of analyzing the application of financing accounting as well as finding out whether the BMT has not implemented *PSAK Syariah* in its financing accounting. This research is qualitative in nature; data collection is done through interviews and documentation techniques. The results of this study indicate that the application of financing accounting at *BMT Insan Mulia and Mitrahazanah Palembang* is not in accordance with *PSAK Syariah*, whether it is *mudharabah, murabahah, or ijarah* financing.

**Keywords:** *Baitul Maal wa Tamwil (BMT), Conformity of Accounting Implementation, Mudharabah, Murabahah, Ijarah, Sharia PSAK*

Chairman,



**Muhammad Farhan, S.E., M.Si**

**NIP. 198312152015041002**

Acknowledged by,

Head of the Accounting Department



**Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak**

**NIP. 197303171997031002**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### **DATA DIRI**

Nama Mahasiswa : Aryulita Indah Sari  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/ Tanggal Lahir : Padang Bindu, 23 Februari 2002  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Ds. Padang Bindu Kec. Semidang Aji Kab. OKU  
Email : [aryulitaindahsari04@gmail.com](mailto:aryulitaindahsari04@gmail.com)  
No. Handphone : 082387037164



### **PENDIDIKAN FORMAL**

2006 : RA. Jamiyatul Qurro'  
2007-2013 : MI. Jamiyatul Qurro'  
2013-2016 : SMP Negeri 22 OKU  
2016-2019 : SMA Negeri 9 OKU  
2019-2023 : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

#### **UKM U-READ UNSRI**

- Bendahara Umum II Feb 2022- Des 2022

#### **BEM KM FE UNSRI**

- Staff Ahli Dinas PSDM Mar 2021- Des 2021

#### **KM DHO UNSRI**

- Sekretaris Departemen Humas Jun 2020- Mar 2021

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	ix
ABSTRAK .....	x
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8

<b>BAB II STUDI KEPUSTAKAAN .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1 Landasan Teori .....</b>	<b>10</b>
2.1.1 Maqashid Al-Syariah .....	10
2.1.2 Pembiayaan Mudharabah .....	12
2.1.3 Pembiayaan Murabahah .....	15
2.1.4 Pembiayaan Ijarah.....	19
<b>2.2 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>23</b>
<b>2.3 Alur Pikir.....</b>	<b>32</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
<b>3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....</b>	<b>33</b>
<b>3.2 Lokasi Penelitian.....</b>	<b>33</b>
<b>3.3 Instrumen Penelitian .....</b>	<b>34</b>
<b>3.4 Ruang Lingkup Penelitian .....</b>	<b>34</b>
<b>3.5 Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>35</b>
<b>3.6 Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>36</b>
<b>3.7 Teknik Analisis .....</b>	<b>37</b>
<b>3.8 Uji Keabsahan Data.....</b>	<b>39</b>
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
<b>4.1 Hasil Penelitian .....</b>	<b>41</b>
4.1.1 BMT Insan Mulia.....	41

4.1.1.1 Sejarah .....	41
4.1.1.2 Data Lembaga.....	42
4.1.1.3 Visi dan Misi.....	43
4.1.1.4 Produk Lembaga.....	43
4.1.1.5 Struktur Organisasi.....	46
4.1.2 BMT Mitrahazanah.....	47
4.1.2.1 Sejarah .....	47
4.1.2.2 Data Lembaga.....	49
4.1.2.3 Visi dan Misi.....	50
4.1.2.4 Produk Lembaga.....	50
4.1.2.5 Struktur Organisasi.....	54
4.1.3 Reduksi Data.....	55
<b>4.2 Pembahasan .....</b>	<b>80</b>
4.2.1 BMT Insan Mulia.....	80
4.2.1.1 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Pembiayaan Dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Mudharabah .....	80
4.2.1.1.1 Pengakuan dan Pengukuran .....	85
4.2.1.1.2 Penyajian .....	91
4.2.1.2 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Pembiayaan Dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Murabahah .....	91



4.2.1.2.1 Pengakuan dan Pengukuran .....	96
4.2.1.2.2 Penyajian .....	104
4.2.1.3 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Pembiayaan Dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Ijarah.....	105
4.2.1.3.1 Pengakuan dan Pengukuran .....	109
4.2.1.3.2 Penyajian .....	112
4.2.1.4 Keterkaitan Penelitian dengan Teori dan Penelitian Terdahulu .....	113
4.2.2 BMT Mitrahazanah.....	114
4.2.2.1 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Pembiayaan Dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Mudharabah .....	114
4.2.2.1.1 Pengakuan dan Pengukuran .....	118
4.2.2.1.2 Penyajian .....	124
4.2.2.2 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Pembiayaan Dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Murabahah .....	124
4.2.2.2.1 Pengakuan dan Pengukuran .....	129
4.2.2.2.2 Penyajian .....	137
4.2.2.3 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Pembiayaan Dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Ijarah.....	139
4.2.2.3.1 Pengakuan dan Pengukuran .....	143
4.2.2.3.2 Penyajian .....	146

4.2.2.4 Keterkaitan Penelitian dengan Teori dan Penelitian Terdahulu .....	147
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>149</b>
<b>5.1 Kesimpulan.....</b>	<b>149</b>
5.1.1 BMT Insan Mulia.....	149
5.1.2 BMT Mitrahazanah.....	150
<b>5.2 Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>152</b>
<b>5.3 Saran .....</b>	<b>152</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>154</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>157</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Referensi Penelitian .....	23
Tabel 4. 2 Reduksi Informasi Umum.....	55
Tabel 4. 3 Reduksi Informasi Khusus .....	71
Tabel 4. 4 Perbandingan Penerapan Akuntansi Pembiayaan dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Mudharabah .....	80
Tabel 4. 5 Perbandingan Penerapan Akuntansi Pembiayaan dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Murabahah .....	91
Tabel 4. 6 Perbandingan Penerapan Akuntansi Pembiayaan dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Ijarah .....	105
Tabel 4. 7 Perbandingan Penerapan Akuntansi Pembiayaan dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Mudharabah .....	114
Tabel 4. 8 Perbandingan Penerapan Akuntansi Pembiayaan dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Murabahah .....	124
Tabel 4. 9 Perbandingan Penerapan Akuntansi Pembiayaan dengan PSAK Syariah pada Pembiayaan Ijarah .....	139

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Mudharabah .....	14
Gambar 2. 2 Skema Pembiayaan Murabahah .....	18
Gambar 2. 3 Skema Pembiayaan Ijarah .....	21
Gambar 2. 4 Bagan Alur Pikir Penelitian.....	32
Gambar 3. 5 Skema Teknik Analisis Miles dan Huberman.....	37
Gambar 4. 6 Struktur Organisasi BMT Insan Mulia Palembang .....	46
Gambar 4. 7 Struktur Organisasi BMT Mitra Khazanah Palembang .....	54

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Dewasa ini ekonomi syariah berkembang sangat pesat di seluruh dunia termasuk Indonesia, perkembangan tersebut salah satunya ditandai dengan banyaknya lembaga keuangan, layanan dan produk berbasis syariah yang terdapat di Indonesia. Semakin berkembangnya lembaga keuangan, layanan dan produk berbasis syariah tersebut membuktikan bahwa masyarakat mulai sadar bahwa prinsip bisnis dengan syariat islam lebih baik dan merupakan alternatif sistem keuangan yang adil.

Berdasarkan laporan ICD-Thomson Reuters 2017, total aset keuangan syariah Indonesia mengalami peningkatan dari yang sebelumnya menempati posisi ke-9 kini menempati posisi ke-7 dari total aset keuangan syariah dunia dengan total aset sebesar US\$81 miliar. Secara regional Asia Tenggara, Indonesia dan Brunei dinilai sebagai negara yang sangat baik perkembangan keuangan syariahnya (Widianengsih dkk., 2020).

Konsep ekonomi syariah mulai diterapkan di Indonesia sejak berdirinya Bank Muamalat Indonesia pada 1 November 1991 (Surepno & Inayah, 2022). Dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia tersebut lambat laun lembaga keuangan yang sejenis lainnya mulai bermunculan, salah satunya yaitu koperasi syariah atau Baitul Maal wa Tamwil (BMT) yang ditujukan untuk usaha kecil dan mikro.

Masyithoh (2014) menyatakan bahwa Baitul Maal wa Tamwil (BMT) adalah badan keuangan yang menganut prinsip syariah, dimana dalam penerapannya menggabungkan dua konsep yaitu Maal dan Tamwil. Konsep Maal (harta) telah menjadi pilihan yang tepat bagi masyarakat muslim dalam penghimpunan dan penyaluran dana untuk zakat, infak dan shadaqah (ZIS) secara berkesinambungan sesuai dengan peraturan dan amanahnya. Sedangkan Konsep Tamwil (pengembangan harta) biasanya diterapkan dalam kegiatan usaha produktif dan investasi masyarakat yang memiliki usaha mikro, dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya supaya mendapatkan keuntungan yang baik dalam usahanya. BMT merupakan lembaga keuangan kecil dan mikro yang berbadan hukum, dioperasikan dengan prinsip bagi hasil dan menumbuh-kembangkan bisnis usaha kecil dan mikro dalam rangka mengangkat derajat dan martabat serta membela kepentingan kaum fakir miskin dengan berlandaskan pada sistem ekonomi, keselamatan, keadilan, kedamaian, dan kesejahteraan.

Pengoptimalan peran lembaga keuangan mikro (BMT) merupakan salah satu program yang dinilai efektif dalam memutus mata rantai kemiskinan di Indonesia (Amalia, 2009 dalam Ajija dkk, 2018). Hal ini dikarenakan fokus utama lembaga keuangan mikro adalah pemberdayaan usaha mikro yang sebagian besar dijalankan oleh masyarakat kurang mampu, sehingga dengan membantu memberdayakan masyarakat kecil tersebut lembaga keuangan mikro telah memberikan kontribusi yang besar dalam peningkatan pendapatan dan

pemenuhan kebutuhan dasar mereka seperti makanan, pendidikan dan kesehatan.

Berdasarkan laporan The Royal Islamic Strategic Studies Centre (RISSC) atau MABDA berjudul The Muslim 500 edisi 2022, ada 231,06 juta penduduk Indonesia yang beragama islam atau sekitar 86,7 % dari total keseluruhan penduduk Indonesia. Sementara itu, hasil survey menyatakan bahwa sebagian besar masyarakat miskin di Indonesia adalah Muslim (Amalia, 2009 dalam Ajijadkk, 2018). Oleh karena itu, kehadiran lembaga keuangan mikro berbasis syariah seperti BMT sangat diharapkan dapat membantu menyelesaikan masalah perekonomian umat. Hal ini mengingat pemberdayaan usaha mikro yang dikelola oleh Muslim adalah konsentrasi utama BMT. Selain itu, BMT merupakan pusat pengumpulan ataupun penyaluran zakat, infak sedekah yang independen dan media yang sangat tepat untuk menerapkan *multiplier effect* pada komunitas masyarakat lokal. Sehingga, dapat dikatakan bahwa BMT merupakan salah satu lembaga keuangan mikro berdasarkan prinsip-prinsip agama yang sangat cocok untuk mengentaskan kemiskinan masyarakat, khususnya umat Islam.

Keunggulan BMT dibandingkan perbankan syariah salah satunya adalah nasabah yang meminjam dana dari BMT merupakan anggota dan memiliki simpanan di BMT itu sendiri, sehingga BMT memiliki data yang rinci terkait nasabah tersebut. Dengan demikian piutang dari BMT lebih terjamin pelunasannya sekaligus dapat membantu perekonomian dan mensejahterakan anggota.

Seiring perkembangan zaman dan kemajuan teknologi, perekonomian masyarakat di Indonesia telah sangat terbantu oleh kehadiran BMT. Dengan melihat jumlah dana yang disisihkan untuk pembiayaan UMKM, secara kuantitatif menggambarkan betapa pentingnya perbankan syariah bagi UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah). Berdasarkan laporan Bank Indonesia tahun 2021, pembiayaan perbankan syariah pada sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) tumbuh konsisten seiring dengan proses pemulihan ekonomi nasional. Pada Oktober 2021, pembiayaan sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) meningkat 8,98% atau sebesar Rp 75,07 triliun, yang di dorong oleh berbagai kebijakan penyaluran pembiayaan kepada UMKM terdampak pandemi covid-19 sebagai bentuk komitmen perbankan syariah dalam mendukung UMKM yang juga bagian dari penerapan nilai-nilai ekonomi syariah (Bank Indonesia, 2021).

Saat ini Baitul Maal wa Tamwil (BMT) menjadi salah satu lembaga keuangan berbasis syariah yang cukup menarik minat dikalangan masyarakat. Hal ini dibuktikan dengan pesatnya perkembangan BMT saat ini sebagai lembaga keuangan mikro, dimana jumlah BMT di Indonesia telah mencapai lebih dari 4.500 unit dengan anggota yang dilayani lebih dari 3,7 juta orang dan mengelola asset masyarakat Rp. 16 triliun (Permana & Adhiem, 2019). Beberapa diantaranya telah memiliki cabang di daerah atau wilayah yang tersebar di Indonesia salah satunya di kota Palembang yaitu BMT Insan Mulia dan BMT Mitrahazanah.



BMT Insan Mulia dan BMT Mitrahazanah adalah badan keuangan mikro syariah yang beroperasi di kota Palembang dan telah terdaftar di Dinas Koperasi. Selain itu dengan pesatnya pertambahan jumlah nasabah per tahunnya membuat kedua BMT ini menjadi BMT terbaik dan tereksis di kota Palembang, hal ini dibuktikan dengan beberapa penghargaan yang diterima BMT Insan Mulia dan BMT Mitrahazanah dari Share-e management. BMT ini didirikan sebagai solusi atas kekhawatiran pengurus terhadap masyarakat sekitar akan bahayanya riba sekaligus memberdayakan usaha produktif masyarakat, penunjang pembiayaan ekonomi dan meningkatkan ekonomi usaha mikro. Sama seperti BMT pada umumnya, BMT Insan Mulia dan BMT Mitrahazanah menawarkan berbagai pilihan simpanan dan pembiayaan. Untuk pilihan simpanan terdiri atas simpanan umum, berjangka, haji dan umrah. Sementara pembiayaannya terdiri atas mudharabah, murabahah dan ijarah.

Mudharabah merupakan akad transaksi berbasis investasi atau penanaman modal pada satu kegiatan usaha tertentu. Bank dan nasabah bersepakat menjalin kerjasama pada suatu usaha/proyek dimana bank menyediakan dana/modal, sedangkan nasabah menyediakan keahlian/ keterampilan untuk mengerjakan proyek tersebut selanjutnya pembagian hasil usaha ditentukan berdasarkan nisbah atau porsi bagi hasil yang ditetapkan sebelumnya (Fatah & Ridwan, 2020). Murabahah adalah jual beli di mana penjual memberi tahu pembeli harga pembelian dan mendapatkan keuntungan berdasarkan margin yang disepakati bersama (Purnama & Putra, 2021). Ijarah adalah akad pemindahan hak guna atas

barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri (Arifatin dkk., 2022).

Dasar hukum BMT adalah koperasi syariah yang berpedoman pada Undang-Undang No 25 tahun 1992 tentang perkoperasian dan PP No. 9 tahun 1995 tentang pelaksanaan usaha simpan pinjam oleh koperasi. Juga dipertegas dengan KEP. MEN No. 91 tahun 2004 tentang koperasi jasa keuangan syariah (Lembaga Keuangan Mikro Syariah).

Mengingat pesatnya minat masyarakat terhadap pembiayaan lembaga keuangan syariah (BMT) saat ini, maka transaksi pembiayaan dan pencatatan keuangannya harus sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah) sehingga dapat menjadikan BMT tersebut lebih berstandar, dapat dipercaya dan bisa menyediakan informasi yang sesuai dengan ketentuan yang ada agar bisa dimanfaatkan pihak-pihak yang berkepentingan baik itu pemerintah maupun masyarakat luas. Dalam hal ini, pembiayaan mudharabah di atur dalam PSAK Syariah No. 105. Kemudian pembiayaan murabahah diatur dalam PSAK Syariah No. 102. Dan pembiayaan ijarah diatur dalam PSAK Syariah No. 107. Dimana di dalam PSAK Syariah ini mengatur tentang pengakuan dan pengukuran, penyajian dan pengungkapan transaksi pembiayaan mudharabah, murabahah dan ijarah.

Namun sangat disayangkan dalam pelaksanaannya ternyata masih banyak BMT yang belum sepenuhnya menerapkan PSAK Syariah dalam transaksi dan pencatatan keuangannya. Sedangkan hal tersebut sangat penting dalam menjamin keakuratan pencatatan keuangan entitas, agar terhindar dari berbagai

kemungkinan kecurangan dan sebagai pertanggungjawaban kepada Allah SWT dan sesama manusia.

Banyak penelitian-penelitian sebelumnya yang telah dilakukan untuk menganalisis penerapan akuntansi pembiayaan pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT), mengamati penelitian-penelitian sebelumnya tersebut rata-rata hanya menggunakan satu objek penelitian dan satu jenis pembiayaan saja, belum ada penelitian terkait penerapan akuntansi pembiayaan pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) yang menggunakan dua objek penelitian BMT dan 3 jenis pembiayaan BMT sekaligus. Selain itu selama ini objek yang sering dijadikan penelitian mengenai penerapan akuntansi pembiayaan adalah Bank atau Pegadaian Syariah sedangkan Baitul Maal Wat Tanwil (BMT) masih jarang. Sehingga peneliti bermaksud mengembangkan penelitian tersebut dengan meneliti 2 objek penelitian sekaligus, yaitu BMT Insan Mulia dan BMT Mitra Khazanah Palembang beserta 3 jenis pembiayaannya meliputi pembiayaan mudharabah, murabahah dan ijarah.

Oleh karena itu berdasarkan latar belakang di atas peneliti merasa perlu untuk melakukan penelitian di Baitul Maal Wat Tanwil (BMT) dengan judul “Analisis Penerapan Akuntansi Pembiayaan Pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Insan Mulia dan Mitrahazanah di Kota Palembang”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

1. Bagaimana penerapan akuntansi pembiayaan pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Insan Mulia dan Mitrahazanah di kota Palembang?
2. Apakah Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Insan Mulia dan Mitrahazanah di kota Palembang belum/telah menerapkan PSAK Syariah dalam akuntansi pembiayaannya?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

1. Untuk memahami bagaimana penerapan akuntansi pembiayaan pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Insan Mulia dan Mitrahazanah di Kota Palembang.
2. Untuk mengetahui apakah Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Insan Mulia dan Mitrahazanah di kota Palembang belum/telah menerapkan PSAK Syariah dalam akuntansi pembiayaannya.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

### **1. Bagi Akademisi**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumbangan pemikiran bagi berbagai pihak, terutama kepada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya agar dapat lebih memahami bagaimana penerapan akuntansi pembiayaan pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) khususnya pada jenis pembiayaan Mudharabah (PSAK Syariah No.105), Murabahah (PSAK Syariah No.102) dan Ijarah (PSAK Syariah No.107) serta dapat bermanfaat sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya di masa mendatang untuk menghasilkan penelitian yang lebih baik.

## **2. Bagi Praktisi**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi instansi terkait, dalam hal penerapan akuntansi pembiayaan pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) khususnya pada jenis pembiayaan Mudharabah (PSAK Syariah No.105), Murabahah (PSAK Syariah No.102) dan Ijarah (PSAK Syariah No.107).

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, Z. (2020). Teori Maqasid Al-Syatibi dan Kaitannya Dengan Kebutuhan Dasar Manusia Menurut Abraham Maslow. *Al-Fikr*, 22(1), 52–70.
- Ajija, S. R., Hudaifah, A., Wasiaturrehman, Sulistyaningsih, L., A'yun, K. Q., Mukti, H. K., Salama, S. C. U., Rofiqoh, S. N. I., & Azzizah, U. A. (2018). *Koperasi BMT: Teori, Aplikasi dan Inovasi*.
- Andrianto, & Firmansyah, M. A. (2019). Manajemen Bank Syariah ( Implementasi Teori dan Praktek ). In CV. Penerbit *Qiara Media* (1 ed.).
- Arifatin, N., Rohmah, Y., & Latifah, E. (2022). IMPLEMENTASI AKUNTANSI GADAI SYARIAH (RAHN) DENGAN AKAD QARDH DAN IJARAH DI KSPPS BMT MANDIRI SEJAHTERA CABANG KRANJI SESUAI PSAK NO. 107. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 1(1), 59–76.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* (Revisi). PT. Rineka Cipta.
- Bank Indonesia. (2021). Laporan Ekonomi dan Keuangan Syariah 2021. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 5–24.
- Bungin, B. (2015). *Metodologi penelitian sosial dan ekonomi : Format-format kuantitatif dan kualitatif untuk studi sosiologi, kebijakan publik, komunikasi, manajemen, dan pemasaran / H.M. Burhan Bungin* (1 ed.). Kencana.
- Cahyadi, L. F. (2022). Analisis Akad Wakalah Dalam Pembelian Objek Pada Akad Murabahah Di Koperasi Syariah Baituttamkim Kediri Lombok Barat. *Jurnal Studi Islam*, 3(1), 38–51.
- Fadhilla, S., & Nasution, J. (2022). Analisis Penerapan Akuntansi Berdasarkan PSAK 105 Pada Pembiayaan Mudharabah Di BMT Sumber Barokah Pulau Rakyat. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 5(1), 35–49.
- Fatah, R. H. A., & Ridwan, A. S. (2020). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja terhadap Pendapatan Usaha Mikro di BMT Al-Islam Kabupaten Ciamis. *Jurnal Ekonomi Syariah Kontemporer*, 1(1), 14–27. <http://jurnal.iailm.ac.id/index.php/antaradhin/article/view/242>
- Harahap, N. (2020). *Penelitian Kualitatif*. Wal Ashri Publishing.
- Hudafi, H., & Lakuanine, B. (2021). Penerapan Akad Ijarah Dalam Produk Pembiayaan Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(1), 43–55. <https://doi.org/10.54045/mutawazin.v2i1.236>
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2016). *SAK Standar Akuntansi Keuangan Syariah*. Grha Akuntan.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis : Untuk Akuntansi dan Manajemen* (1 ed.). BPFE.

- Inzani, K., Halim, M., & Fitriya, E. (2020). AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERDASARKAN PSAK NO. 105. *Journal of Business, Management and Accounting*, 2(1), 110–126. <https://doi.org/10.1016/j.solener.2019.02.027><https://www.golder.com/in-sights/block-caving-a-viable-alternative/>
- Jasser, A., Rosidin, El-mun'im, A. A., & Baiquni, A. (2015). *Membumikan Hukum Islam Melalui Maqasid Syariah* (1 ed.). PT. Mizan Pustaka.
- Kurniawan, P. (2018). Analisis Kontrak Ijarah. *Jurnal el-Qanuniy: Jurnal Ilmu-Ilmu Kesyariahan dan Pranata Sosial*, 4(2), 201–213. <https://doi.org/10.24952/el-qanuniy.v4i2.2388>
- Mahiro, L. F. N., & Estiningrum, S. D. (2022). ANALISIS IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BERDASARKAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI (PSAK) 106 DI BMT HARUM TULUNGAGUNG. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 23(1).
- Masyithoh, N. D. (2014). Analisis Normatif Undang-Undang No. 1 Tahun 2013 Tentang Lembaga Keuangan Mikro (Lkm) Atas Status Badan Hukum Dan Pengawasan Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt). *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 5(2), 17–36. <https://doi.org/10.21580/economica.2014.5.2.768>
- Miles, M. B., Huberman, A. M., Tjetjep, R. R., & Mulyarto. (1992). *Analisis data kualitatif*. Penerbit Universitas Indonesia.
- Mughni, J. A. (2019). ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH BERDASARKAN PSAK NOMOR.102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-ITTIHAD CIKURUBUK TASIKMALAYA. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 1(1), 1–10.
- Oktafia, R., & Nirwana, N. Q. S. (2020). *Buku Ajar Akuntansi Perbankan Syariah (Teori dan Praktek)* (1 ed.). UMSIDA Press. <https://doi.org/10.21070/2020/978-623-6833-30-8>
- Paryadi. (2021). Maqashid Syariah : Definisi Dan Pendapat Para Ulama. *Cross-border*, 4(2), 201–216.
- Permana, S. H., & Adhiem, M. A. (2019). Strategi Pengembangan Baitul Mal Wattamwil Sebagai Sumber Pembiayaan Alternatif Bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. *Kajian*, 24(2), 103–112.
- Purnama, D. H., & Putra, A. D. (2021). Analisis Transaksi Murābahah Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN- MUI/IV/2000 Dan Standar Akuntansi Syariah (PSAK 102 Dan AAOIFI FAS 2) di PT. Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*, 5(2), 39–53.
- Rokhim, A. A., & Pribadi, R. M. (2020). PENERAPAN PSAK 107 ATAS PEMBIAYAAN IJARAH MULTIJASA PADA BMT AL-FATH IKMI CABANG LEGOSO, KOTA TANGERANG SELATAN. *Jurnal Riset Akuntansi dan Manajemen*, 9(1), 76–85.

- Sartika, M. B., & Fithria, A. (2021). Analisis Perlakuan Akuntansi Syariah Pada Produk Pembiayaan Di Bmt Batik Mataram Yogyakarta. *Jurnal REKSA: Rekayasa Keuangan, Syariah dan Audit*, 8(1), 31–45. <https://doi.org/10.12928/j.reksa.v8i1.3802>
- Sholihin, M. R. (2020). Penerapan Psak 105 Akad Mudharabah Dalam Akuntansi Syariah (Studi Kasus Pada Bmt Ugt Sidogiri Yosowilangun). *Riset, Ekonomi, Akuntansi dan Perpajakan (Rekan)*, 1(2), 29–41. <https://doi.org/10.30812/rekan.v1i2.925>
- Siregar, S. (2015). *Akuntansi Perbankan Syariah Sesuai PAPSII Tahun 2013* (1 ed.). FEBI UIN-SU Press Gedung.
- Sugiyono. (2014). *Memahami Penelitian Kualitatif* (10 ed.). Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV Alfabeta.
- Surayya, F. N. (2021). Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 132–152.
- Surepno, & Inayah, N. (2022). Analisis Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Murabahah Berdasarkan PSAK 102 di BMT Usaha Artha Sejahtera. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 3(1), 67–86. <https://doi.org/10.24042/al-mal.v3i1.10812>
- Syaichoni, A. (2020). Ijarah Maushufah fi Al-Dzimmah dalam Kajian Muamalah Kontemporer. *Jurnal Syntax Transformation*, 1(10), 668–675. <https://doi.org/10.46799/jst.v1i10.173>
- Vernandya, S. S., & Iswanaji, C. (2022). Evaluasi Penerapan Psak 102 Pada Akad Murabahah Di Bmt Arma Kabupaten Magelang. *Jurnal Penelitian Pendidikan dan Ekonomi*, 19(2), 197–204. <https://doi.org/10.25134/equi.v19i02.5897>
- Widianengsih, N., Suartini, S., & Diana, N. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal AKUNSIKA Akuntansi dan Keuangan*, 1(1), 76–86.