

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH PSAK 105  
PADA PROGRAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH PT. BANK  
PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) AL-WASHLIYAH MEDAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Mengikuti Sidang Meja Hijau Di  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara**

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA MAHASISWA : FIRSY ANANDA SARI**  
**NPM : 71190313011**  
**PPROGRAM PENDIDIKAN : STRATA SATU (S1)**  
**PROGRAM STUDI : AKUNTANSI**  
**KONSENTRASI : SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**MEDAN**

**2023**

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**JUDUL :** ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH PSAK NO. 105 PADA PROGRAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) AL-WASHLIYAH MEDAN

**DIAJUKAN OLEH :**

<b>NAMA MAHASISWA</b>	<b>: FIRSY ANANDA SARI</b>
<b>NPM</b>	<b>: 71190313011</b>
<b>PROGRAM PENDIDIKAN</b>	<b>: STRATA SATU (S1)</b>
<b>PROGRAM STUDI</b>	<b>: AKUNTANSI</b>
<b>KONSENTRASI</b>	<b>: SYARIAH</b>

**DISETUJUI OLEH :**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**(Dr. Sri Rahayu, S.E., M.Si)**

**(Jalilah Ilmiha, S.E., M.Si)**

**Ketua Program Studi**

**(Heny Triastuti Kurnia Ningsih , S.E., M.Si)**

**TANGGAL SIDANG MEJA HIJAU :**

**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**MEDAN**

**2023**

## KATA PENGANTAR

Assalamua'laikum Wr. Wb

Puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan proposal ini yang berjudul “**Analisis Penerapan Akuntansi Syariah PSAK 105 Pada Program Pembiayaan Mudharabah PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Al-Washliyah**”

Skripsi ini disusun guna memenuhi sebagian persyaratan dalam proses pencapaian gelar Sarjana Ekonomi (S-1) pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, masih banyak hal yang kurang dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar penulis dapat memperbaikinya. Harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi sumber ilmu yang baru bagi kita semua. Amin.

Dengan segala kerendahan hati hati dan penuh rasa hormat penulis juga mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Hj. Safrida, S.E., M. Si selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara Medan
2. Bapak Dr. Nur. M. Ridha Tarigan, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara Medan
3. Ibu Heny Triastuti Kurnia Ningsih, S.E., M.Si selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara Medan

4. Ibu Dr. Sri Rahayu, S.E., M. Si selaku dosen pembimbing I (satu) penulis dalam diskusi pemilihan judul dan menyusun skripsi ini yang telah banyak membimbing dan memberikan masukan, arahan, ilmu dan semangat serta dukungan kepada penulis.
5. Ibu Jalilah Ilmiha, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing II (dua) penulis dalam penyusunan skripsi ini telah membimbing dan memberikan masukan, arahan, ilmu, dan semangat serta dukungan kepada penulis.
6. Kepada Ayahanda Sariman dan Ibunda Astuti Mayang Ningsih yang telah mendidik dan membesarkan penulis dengan kasih sayang dan harapan doa yang senantiasa mengiringi langkah kaki ini, serta telah memberikan motivasi kepada penulis baik materi maupun moril.
7. Seluruh staff pegawai dan Bapak/Ibu Dosen di program studi akuntansi yang telah banyak memberikan bantuan dan ilmu dalam banyak hal yang sangat bermanfaat bagi penulis
8. Sahabat-sahabat tersayang dan seperjuangan Fida, Ayu, Lili, Valia, Yusliana, Fadila. Yang telah memberikan dukungan dan semangat, kenangan manis, suka dan duka selama perkuliahan yang akan selalu dikenang sampai nanti
9. Serta teman-teman lainnya khususnya Mahasiswa Fakultas Ekonomi Prodi Akuntansi Stambuk 2019 Universitas Islam Sumatera Utara yang telah memberikan dukungan dan semangat yang akan selalu dikenang sampai nanti
10. Serta semua pihak yang telah banyak membantu, menyemangati dan memberikan banyak motivasi yang tidak dapat penulis tuliskan nama-namanya

satu persatu, semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal atas seluruh kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini, untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran guna membangun kesempurnaan proposal ini. Semoga proposal yang sederhana ini bermanfaat bagi kita semua, Aamiin.

Medan, 6 Juni 2023

Penulis

FIRSY ANANDA SARI

(71190313011)

## DAFTAR ISI

ABSTRAK	
ABSTRACT	
KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL .....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
<b>BAB I : PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah .....	7
1.4 Rumusan Masalah.....	7
1.5 Tujuan Penelitian .....	7
1.6 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II : LANDASAN TEORI .....</b>	<b>9</b>
2.1 Uraian Teoritis.....	9
2.1.1 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) .....	9
2.1.2 Pembiayaan Mudharabah .....	11
2.1.3 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105	16
2.2 Penelitian Terdahulu .....	22
2.3 Kerangka Konseptual.....	27
<b>BAB III : METODE PENELITIAN.....</b>	<b>28</b>
3.1 Lokasi, Objek dan Waktu Penelitian .....	28

3.2 Sumber Data .....	29
3.3 Operasional Variabel .....	30
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	30
3.5 Teknik Analisa Data .....	33
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM .....</b>	<b>34</b>
4.1 Sejarah Perkembangan BPRS Al-Washliyah .....	34
4.2 Struktur Organisasi BPRS Al-Washliyah .....	38
<b>BAB V ANALISIS DAN EVALUASI .....</b>	<b>60</b>
5.1 Analisis Data .....	60
5.2 Evaluasi .....	68
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>74</b>
6.1 Kesimpulan .....	74
6.2 Saran.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Waktu Penelitian .....	29
Tabel 5.1 Hasil Penelitian .....	69



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	27
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	39

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, T. (2020). *Analisis Penerapan Psak 105 Pembiayaan Mudharabah Pada Pt. Bank Muamalat Kc Palembang*. *Suparyanto Dan Rosad (2015, 5(3), 248–253.*
- Ascarya. (2007). *Akad dan Produk Bank Syariah*
- Fatmawati, R. (2016). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Murabahah Terhadap Kemampu Labaan Bpr Syariah Artha Surya Barokah*. *Skripsi, 1–122.*
- Fauzi. (2020). *Analisis Penerapan PSAK No. 105 (REVISI 20007) Dalam Transaksi Mudharabah*
- Hasanah, U. (2017). *Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 105 Dalam Pembiayaan Mudharabah Pada Bmt Muawanah Palembang. 105.*
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2009). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Irlanda, M. O. (2013). *Analisis Penerapan PSAK NO. 105 atas Pembiayaan Mudharabah Pada BPRS Bangun Drajat Warga dab BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta*. *Encephale, 53(1), 59–65.*  
<http://dx.doi.org/10.1016/j.encep.2012.03.001>
- Muhammad. (2008). *Akuntansi Keuangan Syariah, Konsep dan Implementasi PSAK Syariah*
- Manurung, L. K. (2016). *Analisis Kendala Penerapan Pembiayaan Mudharabah Pada Pt. Bprs Amanah Insan Cita Medan.*

- SARI, A. (2016). *Analisis Penerapan Psak No 105 Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt) Berkah Insani Makassar. Nature Methods*, 7(6), 2016.  
<http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/26849997><http://doi.wiley.com/10.1111/jne.12374>
- SINAGA, M. S. A. (2019). *Analisis Penerapan Psak No. 105 Tentang Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Pada Bprs Puduarta Insani). Carbohydrate Polymers*, 6(1), 5–10.
- Sjahdeini, S. R. (2014). *Perbankan Syariah*.
- Solihin, M. R. (2020). *Penerapan Psak 105 Akad Mudharabah Dalam Akuntansi Syariah ( Studi Kasus Pada Bmt Ugt Sidogiri Yosowilangun ). 1(2)*, 29–41.
- Yana, F. (2017). *Analisis Pembiayaan Akad Mudharabah Pada PT. BPRS Al-Washliyah Medan*.  
[http://repository.umsu.ac.id/bitstream/handle/123456789/4408/Analisis Pembiayaan Akad Mudharabah Pada PT.BPRS Al-Washliyah Medan.pdf?sequence=1](http://repository.umsu.ac.id/bitstream/handle/123456789/4408/Analisis%20Pembiayaan%20Akad%20Mudharabah%20Pada%20PT.BPRS%20Al-Washliyah%20Medan.pdf?sequence=1)
- Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah