

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Dari evaluasi yang dilakukan oleh penelitian terhadap pembiayaan Mudharabah pada BSM Cabang Gorontalo, Pembiayaan mudharabah menurut BSM adalah pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dengan nisbah sesuai kesepakatan antara pengelola dan dan pemilik dana. Untuk anggota yang ingin mengajukan pembiayaan mudharabah, maka anggota hanya perlu memenuhi persyaratan yang telah ditentukan diawal akad oleh BSM Cabang Gorontalo. Anggota perlu memberikan jaminan sesuai dengan jumlah yang diajukan oleh anggota. Jika anggota belum bias mengembalikan pokok maka BSM akan memberikan perpanjangan atau pembiayaan ulang, dan jika tetap masih belum mengembalikan pokok jaminan maka BSM akan menjual jaminan tersebut.

Pengakuan, Pengukuran, Pengungkapan dan Penyajian Laporan Mudharabah dilaksanakan oleh BSM Cabang Gorontalo sudah hamper semua sesuai dengan PSAK 105 yaitu pada saat pembayaran kas atau penyerahan asset nonkas kepada pengelola dana, dan mudharabah tersebut akan diukur sebesar kas yang diberikan kepada nasabah. Untuk pengembalian pokok pembiayaan mudharabah bias dilakukan secara bertahap bersamaan bagi hasil ataupun pengebalian pokok dikembalikan pada saat akad diakhiri. Pada saat akad pengakuan piutang ,hak atas bagi hasil saat jatuh tempo berakhir tapi belum dibayar oleh pengelola

dana maka hal tersebut diakui sebagai piutang dan pada saat penerimaan dan pembagian bagi hasil, bagi hasil diakui sesuai dengan nisbah yang telah disepakati diawal akad yaitu 30% untuk anggota.

Sedangkan untuk Penyajian Laporan keuangan pihak BSM Cabang Gorontalo mengakui pembiayaan Mudharabah sebagai nilai tercatat, dan untuk pengungkapannya yang dilakukan oleh BSM Cabang Gorontalo yang terkait transaksi Mudharabah terdiri atas pengembalian pokok pembiayaan, pembagian bagi hasil, dan jumlah pengajuan pembiayaan oleh pengelola dana(mudharib).

Ada beberapa transaksi yang belum sesuai dengan PSAK 105 yaitu pada saat pengakuan kerugian ketika terjadi kerusakan dan kehilangan dan bukan kesalahan dari pengelola ,maka itu tetap menjadi tanggungan dari pengelola, maka itu tetap menjadi tanggungan dari pengelola dana, dan pada saat pengukuran penurunan asset, pengukuran pembiayaan yang diberikan oleh BSM Cabang Gorontalo diukur berdasarkan nilai jumlah yang dibayarkan atau yangdiberikan kepada pihak pengelola dana , jika nilai asset nonkas pada waktu penyerahan barang tersebut memiliki nilai lebih rendah dari nilai belinya maka pihak pengelola dana tetap membayar sebesar modal yang diberikan oleh pihak BSM Cabang Gorontalo.

5.2 Saran

Perlu adanya pengawasan dan peningkatan kepada anggota, supaya anggota merasa nyaman dan puas dengan pelayanan yang

diberikan oleh BSM Cabang Gorontalo, sehingga dapat mewujudkan Visi dan Misi BSM untuk membangun dan mengembangkan ekonomi umat Islam dengan konsep dasar atau landasan yang sesuai Syariah, untuk mencapai dan mewujudkan Visi dan Misi tersebut maka, akan lebih baik bila BSM Cabang Gorontalo lebih menerapkan Standar Akuntansi keuangan (PSAK) pada system kerja yang ada yaitu dalam system penerapan, pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan laporan keuangan yang sesuai standar akuntansi keuangan yang telah ditentukan dalam PSAK 105 tentang pembiayaan Mudharabah, maka BSM Cabang Gorontalo perlu memberikan asset nonkas dan juga Perlakuan Akuntansi PSAK 105 yang dimana ditemukan pada biaya materai dimasukkan disisi Debet seharusnya hal tersebut harus di catat di sisi kredit yang di mana berhubungan dengan akad mudharabah, hal tersebut dilakukan agar mempermudah dalam pencatatan laporan keuangan dan pengembalian keputusan pihak anggota dalam pembiayaan mudharabah berdasarkan Laporan keuangan yang berlaku.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul, GhofurAnshori. 2008. *Penerapan Prinsip Syariah Dalam Lembaga Pembiayaan dan Perusahaan Pembiayaan*. Yogyakarta :PustakaPelajar
- AchmadBaraba, 2010, *Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syariah, Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, Vol. 2 No. 3.
- Amrin, Adbullah. 2015. *Asuransi Syariah. PT. Elex Media Komputindo*. Kelompok Gramedia: Jakarta.
- Andriyanti, Ani danWasilah (2010). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Jumlah Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (Deposito Mudharabah 1 Bulan) Bank Muamalat Indonesia (BMI)*. Available online at [http:// dc429.4 shared. com/ doc/ra RYQ2_D/ preview.html](http://dc429.4shared.com/doc/ra_RYQ2_D/preview.html), September, 2011.
- Arifin, Z. (2007). *Dasar-dasari nstrumen penelitian*.Cetakan Ke-3, Jakarta :Pustaka Gramedia.
- Arifin, Z. (2012).*Analisis pembiayaan mudharabah* .Cetakan Ke-3, Jakarta :Pustaka Alvabet
- Budiono. (2011) *penerapan implementasi dalam Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri KCP Kaliurang*, Tesis, Program Pasca sarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Chapra, M.U., (2010).*Penerapan teori amanah dalam perbankan Syariah*, Yogyakarta :Pustaka Pelajar

- Dusuki, A. W.(2010) , *Peranan Al- mudharabah sebagai salah Satu Produk perbankan Syariah*,Jurnal ekonomi, volume. 8 Nomor.2, Edisi November
- Dwi Agung Nugroho Arianto, 2011, *Peranan Al Mudharabah Sebagai Salah Satu Produk Perbankan Syariah Dalam Upaya Mengentaskan Kemiskinan DiIndonesia*, Jurnal Ekonomi&Pendidikan, Volume. 8 Nomor. 2, Edisi November.
- Erni. (2011), *analisis Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Yogyakarta (Studi Atas Bank Muamalat Indonesia, BTN Syariah dan Bank Syariah Populer)*,Tesis, Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Fatwa No. 3/DSN-MUI/IV/2000tanggal 1 April 2010 tentang Deposito Mudharabah.
- Fatwa MUI-DSN No. 7/DSNMUI/IV/2010, Tentang Akad Mudharabah.
- Hakim, A. (2015). *Rendahnya Realisasi Pembiayaan Mudharabah Dalam Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kritis Atas Relevansi Perbankan Syariah Terhadap Misi Gerakan Ekonomi Islam)*, dalam <http://eprints.uinsby.ac.id/id/eprint/199>, hlm 1, diunduh 29 Januari 2015.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2015. *Akuntansi Islam*.Edisi 1 Cetakan 4. PT. Bumi Aksara: Jakarta.

Hermansyah, Sandi RizkiFebriadi, 2017, *Implementasi Akad Mudharabah Pada Bank Syariah Dihubungkan Dengan Pasal 1338 KUH Perdata*, Prosiding SNaPP Sosial, Ekonomi dan Humaniora, Vol 7, No.2, Oktober.

Ikatan Akuntan Indonesia (2002) *Standar Akuntansi Keuangan*, Jakarta: Salemba. Empat

lim Hilman, 2016, *The Factors Affecting Mudharabah Deposits of Sharia Banking in Indonesia*, International Journal of Business and Management Invention, Vol.5, Issue. 8, Ed. Agustus.

Ismail, A. (2011). *Memahami Bisnis Bank Syariah*. PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.

Karim, Adiwarmanto A. (2007). *Bank Islam: Analisis Pembiayaan Murabahah*, edisi keempat. PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi 2002. Jakarta: PT. RAJA GRAFINDO PERSADA.

Kasmir. 2004. *Karakteristik Bank Syariah*. Edisi Revisi 2002. Jakarta: PT. RAJA GRAFINDO PERSADA.

Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.

Machmud dan Rukmana. (2010), *Bank Syariah Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*, Jakarta: Erlangga. Maulana Muhammad, 2014. *Jaminan dalam Pembiayaan pada Perbankan Syariah di Indonesia*

- (Analisis Jaminan Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah). Jurnal Ilmiah Islam Futura Vol. 14 No. 1 Desember 2018.
- M. Syafi'i Antonio, 2011, *Bank Syariah; Dari Teori kePraktik*, Jakarta, Gemalnsani.
- M. Syafi'i Antonio, 2012, prosedur pembiayaan mudharabah *Bank Syariah; Dari Teori kePraktik*, Jakarta, Gemalnsani.
- Muhammad. 2002. Prinsip *Bank Syariah*. UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Bank Syariah*. UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Muhammad. 2010. *Prosedur pembiayaan Bank Syariah*. Salemba Empat :Jakarta.
- Muhammad. 2015. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Salemba Empat : Jakarta.
- Muhammad Yusuf, Wiroso, 2011, *BisnisSyariah*, Jakarta, Mitra Wacana Media.
- Muljono, Djoko. 2010. *Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Edisi 1. ANDI: Yogyakarta.
- Nabhan.2016. *prosedur pembiayaan mudharabah*. Radja Grafindo Persada, Jakarta.
- Nugraha, MiktamSatria. (2018).Jaminan dalam Pembiayaan pada Perbankan Syariah di Indonesia (Analisis Jaminan Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah). Journall Imiah Islam Futura Vol. 14 No. 1 Desember 2018.

- Permata, (2014). Analysis of Effect of Mudharabah and Musyarakah to the level of profitability (Return On Equity) (Studies in Islamic Banks Registered in Bank Indonesia Period 2009-2014).
- Peraturan Bank Indonesia No.7/46/PBI/2005, tentang Akad Penghimpunan Dan Penyaluran Dana Bagi Bank Yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah.
- PT. Bank Syariah Mandiri, *Dokumen Akad Pembiayaan Mudharabah*, diakses dari Kantor PT. Bank Syariah Mandiri, Mataram, Februari 2013.
- Rahman, dan Rochmanika.w.(2012). *Non profit financing Factors Affecting Mudaraba Deposits in Indonesia*. Working Paper in Economics and Development Studies, no. 200404, Universitas Padjadjaran, Bandung.
- Rivai, Veithzal (2008). *Islamic Financial Management: Teori, Konsep, dan Aplikasi: Panduan Praktis untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi, dan Mahasiswa*. Radja Grafindo Persada, Jakarta.
- Rozalinda. 2017. *Fikih Ekonomi Syariah*. Edisi 1. Cetakan 1. PT.Raja Grafindo Persada. Depok : Jakarta.
- Siamat. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan; Kebijakan Moneter dan Perbankan* Edisi ke 5. FEUI: Jakarta.
- Setiawan .2010. *Implementasi pembiayaan*: UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Sudarsono, 2010, *Pembiayaan mudharabah dalam Bank Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*. Ekonisia, Yogyakarta.

Tanujaya, Chesley. (2017). Perancangan Standart operational dalam pembiayaan mudharabah. *Perbankan Edisike 7*. FEUI: Jakarta

Undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Undang-undang No 7 tahun 1992 tentang Perbankan

Undang-undang No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Usman, 2011. *Implementasi pembiayaan mudharabah: Deskripsi dan Ilustrasi*. Ekonisia, Yogyakarta.

Walim, (2017), *Prinsi, Asas dan Kaidah, syarat Hukum Waris Islam Adil Gender*, Jurnal MimbarJustitia FakultasHukum Universitas Surya kencana, Vol. 3, No. 1, Edisi Juni.

Wirdyaningsih, dkk. (2010). Bank danAsuransi Islam di Indonesia, Kencana Predana Media, Jakarta.

Yaya, Rizal. Dkk. (2010). Islamic Banking Accounting (Theory and Practice of Contemporary) SalembaEmpat. Jakarta. Yaya, Rizal. Dkk. (2009). Islamic Banking Accounting (Theory and Practice ofContemporary) Salemba Empat. Jakarta.

Zaenudin, YoshiErlina, 2013. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Pendapatan Bank Syariah. *Al-Iqtishad*, Vol. V No.1 Januari 2019.