

**ANALISIS PENGAKUAN, PENGUKURAN, PENYAJIAN DAN
PENGUNGKAPAN AKUNTANSI *MURABAHAH* SESUAI PSAK 102
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia)**

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh:

**IIN AMELIA LATIFAH
NIM: 242.19.01884**



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2023**



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENGAKUAN, PENGUKURAN, PENYAJIAN DAN
PENGUNGKAPAN AKUNTANSI *MURABAHAH* SESUAI PSAK 102
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia)**

Oleh:

Nama : IIN AMELIA LATIFAH
NIM : 242.19.01884
Jurusan : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 16 Agustus 2023

Dosen Pembimbing,

Menyetujui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Rizkison, SE.I., M.Si

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENGAKUAN, PENGUKURAN, PENYAJIAN DAN
PENGUNGKAPAN AKUNTANSI *MURABAHAH* SESUAI PSAK 102
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia)**

Oleh:

Nama : IIN AMELIA LATIFAH
NIM : 242.19.01884
Jurusan : Akuntansi

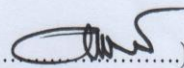
Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada:

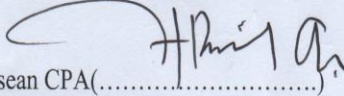
Hari : Rabu
Tanggal : 16 Agustus 2023
Waktu : 09:00 – 10:20 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

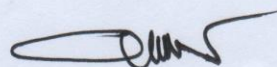
Tim Penguji Skripsi

Ketua : Israfil Munawarah, SE., M.Ak

(.....)

Anggota : Afrizal Aziz, SE., MM., Ak., CA., CTA., Asean CPA(.....)

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Israfil Munawarah, SE., M.Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Iin Amelia Latifah
NIM : 242.19.01884
Jurusan Akuntansi : Akuntansi
Nomor KTP : 3175015305951001
Alamat : Jl. Kayu Manis II Baru Rt.005/Rw.002
Keluarahan Kayu Manis Kecamatan Matraman
Jakarta Timur Provinsi DK Jakarta

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi yang berjudul Analisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Akuntansi *Murabahah* Sesuai PSAK 102 (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia) ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan hasil karya orang lain (*plagiat*).
2. Memberikan ijin hak bebas Royalti Non-Eksklusif kepada sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk menyimpan, mengalihmediakan atau mengalihformatkan, mengelola, mendistribusikan dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet dan atau media lain bagi kepentingan akademis baik dengan maupun tanpa sepengetahuan saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh rasa tanggung jawab dan saya bersedia menerima konsekuensi dalam bentuk apapun sesuai dengan aturan yang berlaku termasuk dicopot gelar kesarjanaan saya apabila di kemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 16 Agustus 2023

IIN AMELIA LATIFAH

ABSTRAK

IIN AMELIA LATIFAH. NIM 242.19.01884. Analisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Akuntansi *Murabahah* Sesuai PSAK 102 (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia)

Lembaga keuangan akan menjadi penting dalam memenuhi kebutuhan dana bagi pihak defisit dana dalam rangka menyebarkan serta memperluas suatu usaha atau bisnis. Sebagai lembaga intermediasi, lembaga keuangan berfungsi memperlancar mobilisasi dana dari instansi surplus dana ke instansi defisit dana. Bank Syariah Indonesia (BSI) mengimplementasikan akad *murabahah* tersebut dalam produk pembiayaannya untuk disalurkan kepada nasabah untuk keperluan konsumtif maupun produktif. Pembiayaan yang dianjurkan ekonomi Islam adalah pembiayaan berdasarkan bagi hasil yang dalam hal ini adalah *mudharabah* dan *musyarakah* namun pada kenyataannya, pembiayaan *murabahah*lah yang paling banyak digunakan dalam perbankan syariah.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Akuntansi *Murabahah* di Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang bersifat kualitatif. Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data yaitu dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Subjek dalam wawancara yaitu kepala bagian yang mengetahui kebijakan akuntansi pembiayaan di Bank Syariah Indonesia, terutama pada transaksi akad *murabahah*. Serta metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif dengan cara mendeskripsikan data melalui penyajian data dan menjelaskan data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengakuan dan pengukuran diskon pembelian aset, uang muka dan pendapatan *murabahah* belum sesuai dengan PSAK 102. Pada saat pembelian aset, bank belum mencatat sebagai persediaan. Uang muka diakui sebagai bentuk komitmen nasabah terhadap pembiayaan *murabahah* bukan sebagai pengurang nilai persediaan aset. Tidak adanya utang *murabahah* karena pembelian aset ke vendor secara tunai bukan tangguh. Akan tetapi dari penyajian dan pengungkapan piutang *murabahah* serta laporan keuangan sudah sesuai dengan PSAK 102. Penyajian akuntansi *murabahah*, Bank Syariah Indonesia masih terdapat kekurangan karena hanya mengungkapkan dari sisi penjual atau pihak bank, tanpa mengungkapkan dari sisi pembeli. Meski seperti itu Bank Syariah Indonesia juga menyajikan pencatatan akuntansi *murabahah* dari sisi pemberi pembiayaan. Pengungkapan piutang *murabahah* yang dapat direalisasikan sebesar saldo piutang *murabahah* dikurangi penyisihan kerugian piutang dan pengungkapan pada transaksi *murabahah* sudah sesuai dengan PSAK 102. Hal lainnya yang diungkapkan dalam akad pembiayaan *murabahah* seperti harga perolehan aset, janji pemesanan serta bentuk laporan keuangan yang sudah sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada PSAK 101.

Kata kunci : Akad *Murabahah*, PSAK 102, Bank Syariah.

ABSTRACT

IIN AMELIA LATIFAH. NIM 242.19.01884. Analisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Akuntansi Murabahah Sesuai PSAK 102 (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia)

Financial institutions play a crucial role in meeting the funding needs of individuals and businesses looking to expand their operations. As intermediary entities, financial institutions facilitate the mobilization of funds from surplus areas to those with deficits. Bank Syariah Indonesia (BSI) implements the murabahah contract in its financing products to cater to both consumptive and productive customer needs. While Islamic economics recommends financing based on profit sharing, such as mudharabah and musyarakah, it is worth noting that murabahah financing is the most commonly utilized approach in Islamic banking.

The purpose of this research is to investigate and analyze the Recognition, Measurement, Presentation, and Disclosure of Murabahah Accounting in Indonesian Sharia Banks. This study adopts a qualitative field research approach, employing observation, interviews, and documentation as data collection techniques. The interviews will be conducted with the heads of sections familiar with the financing accounting policies at Bank Syariah Indonesia, particularly in murabaha contract transactions. The data analysis method employed is descriptive, involving the presentation and explanation of the collected data.

The results showed that the recognition and measurement of asset purchase discounts, advances and murabaha income were not in accordance with PSAK 102. At the time of asset purchase, the bank has not recorded it as inventory. Advance payments are recognized as a form of customer commitment to murabahah financing not as a deduction from the value of asset inventory. There is no murabaha debt because the purchase of assets to vendors in cash is not deferred. However, the presentation and disclosure of murabahah receivables and financial statements are in accordance with PSAK 102. The presentation of murabahah accounting, Bank Syariah Indonesia still has shortcomings because it only discloses from the seller's side or the bank's side, without disclosing from the buyer's side. Even so, Bank Syariah Indonesia also presents murabahah accounting records from the financing provider side. Disclosure of realizable murabahah receivables amounting to the balance of murabahah receivables minus the allowance for losses on receivables and disclosures on murabahah transactions is in accordance with PSAK 102. Other things that are disclosed in the murabahah financing contract such as the acquisition price of assets, order promises and the form of financial statements that are in accordance with the provisions of financial reporting in PSAK 101.

Keyword : Murabahah Contract, PSAK 102, Islamic Bank

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan karena berkat rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga penulis haturkan untuk junjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kitasemua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti.

Penelitian dengan judul Analisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Akuntansi *Murabahah* Sesuai PSAK 102 (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia) ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan pemilihan judul tersebut karena penulis melihat fenomena nasabah yang tertarik dengan pembiayaan bank terutama di Bank Syariah Indonesia, dengan skema pembiayaan akad *murabahah* atau disebut akad jual beli. Oleh sebab itu perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk mengetahui bagaimana pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan akuntansi *murabahah* di Bank Syariah Indonesia.

Dalam proses penulisannya, tentunya penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak H. Nurdin Rifa'I, SE., MAP selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Ibu Prof. Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE., M.Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang terus berusaha untuk memajukan Jurusan ini hingga kini telah mendapatkan Akreditasi B.
4. Bapak Rizkison, SE.I., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar bersedia membimbing dan mengarahkan penulis dari awal hingga penulis selesai menyusun skripsi ini dengan baik.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Program Studi Akuntansi yang tidak dapat saya tulis satu persatu yang telah penuh

ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar penulis hingga penulis bisa menjadi seorang Sarjana Ekonomi seperti sekarang ini.

6. Para staff dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani penulis dengan sepenuh hati.
7. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2019 yang telah bersama-sama penulis menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI selama empat tahun dengan penuh suka cita.
8. Bapak Satrio Azmi Alsa selaku *Accounting System Policy and Procedures Dept Head* Bank Syariah Indonesia yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
9. Bapak Fanny Ardian, Bapak Karmawan Mulyadi, Ibu Any Reny Rahayu, Ibu Inanda Ayudiansyah serta seluruh rekan-rekan Bank Syariah Indonesia KCP Jakarta Cempaka Putih terkasih yang sudah sangat membantu penulis dalam melakukan penelitian ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Ayahanda Yanrifal Latif serta Ibunda Siti Aminah tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.
11. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan yang luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu penulis selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya, di masa yang akan datang nanti penulis mampu menulis dengan baik lagi. Akhir kata sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Amiin.

Depok, 16 Agustus 2023
Penulis,

IIN AMELIA LATIFAH
NIM: 242.19.01884

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBARAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
LEMBARAN SIDANG	iii
PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	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	7
1.7 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Konsep Umum Bank Syariah	10
2.1.2 Pembiayaan Bank Syariah	11
2.1.3 Akad Murabahah.....	14
2.1.4 Laporan Keuangan Entitas Syariah.....	18
2.1.5 Standar Akuntansi Murabahah.....	25
2.2 Penelitian Terdahulu	33
2.3 Kerangka Konseptual	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	38
3.2 Jenis Penelitian.....	38
3.3 Populasi dan Sampel	39
3.3.1 Populasi.....	39
3.3.2 Sampel	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Definisi Operasional Variabel	40
3.6 Teknik Analisis Data.....	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	46
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	46
4.1.2 Visi dan Misi.....	48
4.1.3 Hasil Penelitian Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan	48
4.1.4 Ilustrasi Pencatatan Akuntansi Murabahah.....	55
4.2 Pembahasan.....	57
4.2.1 Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi <i>Murabahah</i> di Bank Syariah Indonesia.....	57
4.2.2 Penyajian Akuntansi Murabahah di Bank Syariah Indonesia.	58
4.2.3 Pengungkapan Akuntansi Murabahah	58
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Saran.....	61
 DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	65

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Daftar Jaringan Kantor Individual Perbankan Syariah	2
Tabel 1.2. Komposisi DPK – Bank Umum Syariah (dalam Miliar Rp)	2
Tabel 1.3. Rincian Penyaluran Dana (dalam Juta Rp)	4
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1. Definisi Operasional Variabel.....	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>Murabahah</i> Berdasarkan Pesanan	16
Gambar 2.2. <i>Murabahah</i> Tanpa Pesanan	17
Gambar 2.3. Kerangka Konseptual	37
Gambar 3.1. Jadwal Pelaksanaan Penelitian	38
Gambar 4.1. Contoh Tabel Cicil Emas	51
Gambar 4.2. Contoh Surat Bukti Kepemilikan Emas (Akad <i>Murabahah</i> Emas)	52
Gambar 4.3. Marjin <i>Murabahah</i> Dengan Skema Anuitas	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Keterangan Penelitian	65
Lampiran 2. Kartu Bimbingan Skripsi.....	66
Lampiran 3. Struktur Organisasi	67
Lampiran 4. Contoh Laporan Posisi Keuangan (Neraca)	68
Lampiran 5. Contoh Laporan Laba Rugi dan Saldo Laba	72
Lampiran 6. Contoh Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil.	73
Lampiran 7. Contoh Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Zakat.....	74
Lampiran 8. Contoh Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan	75
Lampiran 9. Bukti <i>Pre-Order</i> (PO).....	76
Lampiran 10. Contoh Wakalah Pada Akad <i>Murabahah</i>	77
Lampiran 11. Laporan Posisi Keuangan Bank Syariah Indonesia Tahun 2022.....	78
Lampiran 12. Daftar Isi Laporan Keuangan Bank Syariah Indonesia Tahun 2022 ...	79
Lampiran 13. Transkrip Wawancara.....	80
Lampiran 14. Foto Wawancara dengan Narasumber.....	88
Lampiran 15. Daftar Riwayat Hidup.....	89