

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH
BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
(Studi Kasus KSPPS BMT TAWFIN)**

SKRIPSI

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

Oleh:

BAITIYA MU'MINAN
NIM: 2422001993



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2024**



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH
BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
(Studi Kasus KSPPS BMT TAWFIN)**

Oleh:

Nama : BAITIYA MU'MINAN
NIM : 2422001993
Program Studi : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 13 Agustus 2024

Dosen Pembimbing,

Menyetujui,
Ketua Program Studi Akuntansi

Rizkison, SE.I, M.Si

Israfil Munawarah, SE, M.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, MS



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH
BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
(Studi Kasus KSPPS BMT TAWFIN)**

Oleh:

Nama : BAITIYA MU'MINAN
NIM : 2422001993
Program Studi : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 13 Agustus 2024
Waktu : 13.30 – 14.15 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Anessa Musfitria, SE, M.Si, M.S.Ak ()

Anggota : Wahjuny Djamaa, SE., M.Sc.,Ak ()

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: BAITIYA MU'MINAN
NIM	: 2422001993
Program Studi	: Akuntansi
Nomor KTP	: 326065804010023
Alamat	: Perum Villa Permata Blok Cd 6 No 9 RT 003/050.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Berdasarkan PSAK 102 Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus KSPPS BMT Tafwin) ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan merupakan 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 kersarjanaan saya apabila di kemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 13 Agustus 2024

BAITIYA MU'MINAN

ABSTRAK

BAITIYA MU'MINAN. NIM 2422001993. Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Berdasarkan PSAK 102 Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus KSPPS BMT Tawfin).

PSAK 102 merupakan pedoman akuntansi yang bertujuan untuk mengatur pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan akuntansi pembiayaan murabahah pada lembaga keuangan syariah seperti halnya BMT Tawfin. Pada BMT Tawfin, pembiayaan murabahah merupakan salah satu produk yang memiliki banyak peminat dibandingkan dengan produk lain yang ditawarkan oleh BMT. Oleh karena itu perlu dilakukan penelitian untuk mengetahui bagaimana PSAK 102 diterapkan terhadap transaksi murabahah di lembaga tersebut.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui standar operasional prosedur penerapan akuntansi pembiayaan murabahah pada KSPPS BMT Tawfin dan untuk mengetahui penerapan PSAK 102 berdasarkan pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan akuntansi pembiayaan murabahah pada KSPPS BMT Tawfin. Penelitian ini merupakan penelitian dengan jenis kualitatif deskriptif. Penulis menggunakan berbagai metode pengumpulan data, antara lain observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat beberapa prosedur dalam mengajukan pembiayaan murabahah yang diawali dengan tahap pengisian formulir, lalu dilanjutkan dengan tahap survei oleh *Account Officer*, tahap persetujuan oleh Komite Pembiayaan, tahap penandatanganan akad, tahap pencairan dana, dan tahap terakhir yakni pembayaran angsuran. Dan KSPPS BMT Tawfin belum sepenuhnya menerapkan PSAK 102 tentang pembiayaan murabahah. Hal tersebut disebabkan karena tidak adanya penerapan denda ketika terdapat nasabah yang lalai dalam pembayaran angsuran dan BMT Tawfin tidak memberikan diskon pelunasan yang diakui sebagai pengurang keuntungan murabahah.

Kata kunci: PSAK 102, Pembiayaan Murabahah

ABSTRACT

BAITIYA MU'MINAN. NIM 2422001993. *Analysis of the Application of Sharia Accounting Based on PSAK 102 in Murabahah Financing (Case Study of KSPPS BMT Tawfin).*

PSAK 102 is an accounting guideline that aims to regulate the recognition, measurement, presentation, and disclosure of murabaha financing accounting in Islamic financial institutions such as BMT Tawfin. At BMT Tawfin, murabaha financing is one of the products that has many enthusiasts compared to other products offered by BMT. Therefore, it is necessary to conduct research to find out how PSAK 102 is applied to murabaha transactions at these institutions.

The purpose of this study was to determine the standard operating procedures for implementing murabahah financing accounting at KSPPS BMT Tawfin and to determine the application of PSAK 102 based on recognition, measurement, presentation and disclosure of murabahah financing accounting at KSPPS BMT Tawfin. This research is a descriptive qualitative research. The author uses various data collection methods, including observation, interviews, and documentation.

The results of this study indicate that there are several procedures in applying for murabaha financing, starting with the form filling stage, then proceeding with the survey stage by the Account Officer, the approval stage by the Financing Committee, the contract signing stage, the fund disbursement stage, and the final stage, namely installment payments. And KSPPS BMT Tawfin has not fully implemented PSAK 102 regarding murabahah financing. This is because there is no application of penalties when there are customers who do not fulfill their obligations and BMT Tawfin does not provide a repayment discount that is recognized as a deduction from murabaha profit.

Keywords: PSAK 102, Murabaha Financing

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 kita semua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti.

Penelitian dengan judul “Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Berdasarkan PSAK 102 Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus KSPPS BMT Tawfin)” ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan penulis memilih judul tersebut karena peneliti melihat banyaknya pembiayaan murabahah yang diminati oleh masyarakat terutama UMKM pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah. Oleh sebab itu perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk mengetahui apakah pembiayaan murabahah tersebut sudah sesuai dengan Standar PSAK 102 atau belum.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tentunya tak lepas dari pengarahan dan bimbingan oleh pihak – pihak yang terkait, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis sampaikan beribu ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Mildy Rifai., S.E selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid., M.S selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan baik.
3. Bapak Dr. Eko Yuliawan., SE, M.Si selaku Wakil Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengkoordinasi kegiatan akademik di lingkungan kampus dengan baik.
4. Bapak Israfil Munawarah., SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah memajukan Prodi ini hingga telah mendapatkan Akreditasi B.

5. Bapak Rizkison, SE.I, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah dengan sabar bersedia membimbing dan mengarahkan penulis dari awal hingga penulis selesai menyusun Skripsi ini dengan baik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Program Studi Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah dengan penuh ketekunan dan ikhlas mengajarkan ilmu yang bermanfaat dengan penuh kesabaran.
7. Para Staff dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani penulis dengan sepenuh hati.
8. Bapak Rizkison, SE.I, M.Si selaku Pimpinan BMT Tawfin yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.
9. Para Staff BMT Tawfin yang telah membantu dalam memberikan segala informasi yang penulis butuhkan untuk penelitian.
10. Cinta pertama penulis Alm. Bapak Kusnan yang telah menemani perjalanan hidup penulis dari lahir sampai tahun kedua menjalani kuliah. Saat ini tanpa kehadirannya secara langsung, penulis selalu merasa bahwa semua hal yang penulis lakukan disaksikan dan dibalas dengan senyuman bangga oleh bapak Kusnan. Sarjana ini kupersembahkan untukmu.
11. Pintu surgaku Ibu Suryati yang telah menemani penulis setiap harinya, terima kasih yang tiada terhingga atas semua doa dan dukungan yang telah diberikan serta senyum ibu yang membuat penulis berani mempertaruhkan apapun demi melihatnya kembali setiap hari sepanjang hidup penulis. Hidup lebih lama bu, *I'm nothing whitout you.*
12. Terima kasih juga teruntuk Demas Aditya S.Tra yang selalu membantu, menemani dan menyemangati penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Seluruh teman – teman mahasiswa Angkatan 2020 yang telah bersama – sama penulis menjalani masa perkuliahan selama empat tahun dengan penuh suka cita. Dan untuk teman seperjuangan saya Bunda Janah dan Mirza Melia yang telah memberikan motivasi, semangat dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

14. Serta semua pihak yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis selalu mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini kedepannya. Semoga hasil dari penulisan skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Depok, 13 Agustus 2024
Penulis,

Baitiya Mu'minan
NIM: 2422001993

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi Masalah	5
1.3. Batasan Masalah	5
1.4. Rumusan Masalah	5
1.5. Tujuan Penelitian	6
1.6. Manfaat Penelitian	6
1.7. Sistematika Penulisan	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 2
2.1. Landasan Teori	2
2.1.1. Akuntansi	2
2.1.2. Akuntansi Syariah	11
2.1.3. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK)102 Tentang Akuntansi Murabahah	14
2.1.4. Pembiayaan Murabahah	16
2.1.5. Cakupan Standar Akuntansi Murabahah	21
2.1.6. Perlakuan Akuntansi Murabahah Berdasarkan PSAK 102	21
2.1.7. Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah	28
2.2. Penelitian Terdahulu	28
2.3. Kerangka Konseptual	32
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	 9
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian	9
3.2. Jenis Penelitian	9
3.3. Jenis & Sumber Data	34
3.4. Teknik Pengumpulan Data	34
3.5. Definisi Operasional Variabel	35
3.6. Teknik Analisis Data	37
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 34
4.1. Hasil	34
4.1.1. Gambaran Umum Perusahaan	34
4.1.2. Analisis Standar Operasional Prosedur Penerapan Pembiayaan Murabahah pada KSPPS BMT Tawfin	42
4.1.3. Penerapan Akuntansi Pembiayaan Murabahah pada KSPPS BMT Tawfin	46
4.2. Pembahasan	52
4.2.1. Prosedur Penerapan Akuntansi Pembiayaan Murabahah pada KSPPS BMT Tawfin	52

4.2.2. Analisis Penerapan PSAK 102 Berdasarkan Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Akuntansi Pembiayaan Murabahah pada KSPPS BMT Tawfin	55
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	40
5.1. Simpulan	40
5.2. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Jurnal perolehan asset murabahah sebagai persediaan.....	21
Tabel 2. 2 Jurnal pengukuran asset murabahah setelah tanggal perolehan	22
Tabel 2. 3 Jurnal murabahah tanpa pesanan atau murabahah pesanan tidak mengikat	22
Tabel 2. 4 Jurnal diskon pembelian sebelum akad murabahah	22
Tabel 2. 5 Jurnal diskon pembelian setelah akad murabahah	23
Tabel 2. 6 Jurnal pembayaran setelah potongan.....	23
Tabel 2. 7 Jurnal Dana Kebijakan Murabahah	23
Tabel 2. 8 Jurnal Keuntungan Murabahah	23
Tabel 2. 9 Jurnal Pendapatan Operasional	24
Tabel 2. 10 Jurnal penyisihan piutang tak tertagih.....	24
Tabel 2. 11 Jurnal keuntungan murabahah diakui pada saat terjadinya akad murabahah	24
Tabel 2. 12 Jurnal Penjualan Kredit Murabahah	24
Tabel 2. 13 Jurnal penerimaan angsuran	25
Tabel 2. 14 Jurnal potongan pada saat pelunasan	25
Tabel 2. 15 Jurnal Penerimaan Piutang Dari Pembeli.....	25
Tabel 2. 16 Jurnal pengembalian kepada pembeli	25
Tabel 2. 17 Jurnal Denda Murabahah	26
Tabel 2. 18 Jurnal Penerimaan Uang Muka	26
Tabel 2. 19 Jurnal pembayaran piutang.....	26
Tabel 2. 20 Jurnal Pembayaran Uang Muka Lebih Besar	27
Tabel 2. 21 Jurnal Pembayaran Uang Muka Lebih Kecil	27
Tabel 2. 22 Jurnal Uang Muka Murabahah	27
Tabel 2. 23 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 Jadwal Pelaksanaan Penelitian	33
Tabel 4. 1 Laporan Sisa Hasil Usaha BMT Tawfin Januari 2024	49
Tabel 4. 2 Neraca BMT Tawfin Januari 2024	50
Tabel 4. 3 Perbandingan Perlakuan Akuntansi Murabahah	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	32
Gambar 4. 1 Lokasi KSPPS BMT Tawfin	40
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi.....	41
Gambar 4. 3 Bagan Arus (<i>Flowchart</i>) Transaksi Pada KJKS Dan UJKS Koperasi ..	43
Gambar 4. 4 Alur Pembiayaan Murabahah Dengan Wakalah.....	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Keterangan Penelitian	64
Lampiran 2. Pedoman Wawancara.....	65
Lampiran 3. Standar Operasional Prosedur BMT Tawfin.....	66
Lampiran 4. Lanjutan Standar Operasional Prosedur BMT Tawfin	67
Lampiran 5. Slip Setoran dan Kartu Monitor Angsuran Pembiayaan.....	68
Lampiran 6. Kartu Bimbingan	69
Lampiran 7. <i>Report Plagiarism Checker X</i>	70
Lampiran 8. Dokumentasi Wawancara	71
Lampiran 9. Daftar Riwayat Hidup.....	72