

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi oleh DIANA ini
telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Pasuruan, 27 Mei 2018

Menyetujui,

Kepala Program Studi
Ekonomi Syariah



Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., MH
NIP.Y: 0860405042

Dosen Pembimbing

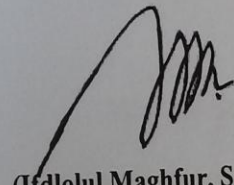
A handwritten signature in black ink, which appears to be "Alimatul Farida", written in a cursive style.

Alimatul Farida, MM
NIP.Y: 0860505055

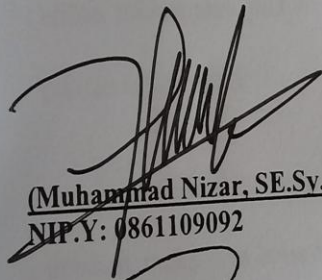
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi oleh DIANA ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 06 Juli 2018

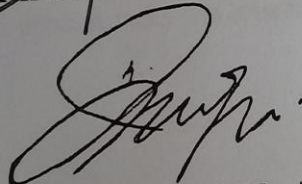
Dewan Penguji



(Ifdlolul Maghfur, S.EI, M.Ag), Ketua
NIP.Y: 0860805059



(Muhammad Nizar, SE.Sv., M.E.I), Anggota I
NIP.Y: 0861109092



(Alimatul Farida, MM), Anggota II
NIP.Y: 0860505055

Mengetahui,
Kepala Program Studi
Ekonomi Syariah



(Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., MH)
NIP.Y: 0860405042

Mengetahui,
Dekan Fakultas Agama Islam



(Asrul Anan, S.Ag., M.PdI)
NIP.Y: 0860305038

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : DIANA
NIM : 201486220010
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pasuruan, 27 Mei 2018



DIANA

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan alhamdulillah, saya persembahkan karya yang sederhana ini kepada orang-orang terkasih yang berperan penting dalam penyelesaian tugas akhir ini

➤ **Keluarga Tercinta**

Ibunda saya tercinta, almarhumah Ibu Sumiati dan ayahanda saya tercinta, Bapak Muhammad Hadi yang senantiasa mendoakan dan memberi dukungan kepada saya. Tak lupa juga kakak tercinta Nurul Hidayati, serta kakak Rodyah yang telah memberikan semangat, dorongan, pengorbanan, kasih sayang serta doanya kepada saya.

“Terima kasih atas cinta ibunda dan ayahanda yang luar biasa, berkat jerih payah sehingga saya bisa melanjutkan kuliah hingga selesai. Semoga ini menjadi bukti awal kesungguhan ananda untuk membahagiakan ibunda dan ayahanda”

➤ **Romo Kiai**

Saya ucapkan beribu-ribu terima kasih kepada sang guru besar saya KH. Sholeh Bahrudin yang telah mendidik, menasehati, serta mendo'akan saya dengan penuh keikhlasan. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan dan umur yang panjang untuk beliau, terimakasih Romo

➤ **Jajaran Guru dan Dosen Ekonomi Syariah**

Tak lupa pula para guru yang telah mendidik saya dengan penuh keikhlasan mengajarkan ilmunya kepada saya. Dan juga para dosen ekonomi syariah yang senantiasa memberikan bimbingan serta ilmunya kepada saya, terimakasih banyak

➤ **Sahabat terkasih**

Serta tak lupa sahabat-sahabat saya, Laelatul Qodariyah, dan Nur Ulfah yang telah mensupport saya mulai dari proses pengerjaan hingga terselesaikannya skripsi ini.

MOTTO

*Menjadi Sebaik-Baiknya Manusia Melalui Pribadi Yang Bermanfaat Dimanapun
Dan Dalam Kondisi Apapun*

*Ilmu Itu Lebih Baik Dari Pada Harta
Ilmu Itu Menjaga Engkau Dan Engkau Menjaga Harta
Harta Itu Berkurang Bila Dibelanjakan
Tetapi Ilmu Bertambah Bila Dibelanjakan”
(Khalifah Ali bin Abi Thalib)*

ABSTRAK

DIANA: 201486220010. Analisis Mekanisme Pencatatan Akuntansi Pada Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan PSAK 102. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan. Dosen pembimbing Alimatul Farida, MM.

Kata Kunci: Akuntansi, *Murabahah*, Pembiayaan

BMT AN-NAHL Pandaan merupakan koperasi yang bergerak dalam berbagai bidang usaha antara lain usaha Simpan Pinjam dan usaha perdagangan yang didirikan berdasarkan surat keputusan menteri Negara Urusan Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor: 113/BH/MENEG.I/IX/2011. Adapun salah satu produk yang banyak diminati oleh nasabahnya adalah produk dengan menggunakan akad *Murabahah*.

Dalam aspek operasionalnya lembaga keuangan syariah tidak terlepas dari pencatatan akuntansinya, begitu juga dengan BMT AN-NAHL Pandaan. Akuntansi itu sendiri pada hakikatnya merupakan kegiatan pencatatan transaksi yang dilakukan perusahaan. Dalam proses akuntansi tentunya ada perbedaan pada setiap perusahaan, karena perbedaan itulah dapat menimbulkan perbedaan pencatatan, pengungkapan atau bahkan penyajiannya. Lembaga keuangan syariah salah-satunya BMT tidak diberlakukannya sistem riba dalam kegiatan operasionalnya, oleh karena itu dalam hal jual beli *murabahah* akan berbeda perlakuan akuntansinya dengan sistem jual beli pada perusahaan konvensional. Karena BMT harus mengacu pada PSAK 102 tentang standar akuntansi *murabahah*.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme pembiayaan *murabahah* serta penerapan PSAK 102 dalam pembiayaan *murabahah* pada BMT AN-NAHL Pandaan.

Dalam penerapan pembiayaan *murabahah*, BMT AN-NAHL memberikan pembiayaan *murabahah* dalam bentuk transaksi jual beli, selain itu BMT AN-NAHL juga memberikan akad gabungan dalam pelaksanaan pembiayaan *murabahah* yaitu akad *wakalah bil murabahah*, dimana pembeli mewakilkan BMT untuk membeli barang yang dibutuhkan atas nama BMT. Bentuk perlakuan akuntansi yang dilakukan BMT AN-NAHL Pandaan sebagian telah mengacu pada peraturan PSAK 102, namun tidak sepenuhnya. Ada beberapa pencatatan yang belum sesuai dengan PSAK 102.

ABSTRACT

DIANA: 201486220010. Analysis Of Accounting Mechanism In *Murabahah* Financing Based On PSAK 102. Skripsi, Courses of Islamic Economics, Faculty Islamic Religion, Universitas Yudharta Pasuruan. Mentor Lecture Alimatul Farida, MM.

Keywords: Accounting, *Murabahah*, Financing

BMT AN-NAHL Pandaan is a cooperative engaged in various business fields including Savings and Loans business and trading business established under the Decree of the Minister of Cooperatives and Small and Medium Enterprises No. 113 / BH / MENEG.I / IX / 2011. As for one of the products that much in demand by its customers is the product by using *Murabahah* contract.

In operational aspect sharia financial institution can not be separated from accounting record, as well as BMT AN-NAHL Pandaan. Accounting itself is essentially an activity of recording transactions conducted by the company. In the process of accounting, of course there are differences in each company, because the differences that can lead to differences in recording, disclosure or even presentation. Sharia financial institution is the only BMT not the application of riba system in its operational activities, therefore in the case of sale and purchase *murabahah* will be different accounting treatment with system of sale at conventional company. Because BMT must refer to PSAK 102 about *murabahah* accounting standard.

This study aims to find out how the *murabahah* financing mechanism and the application of PSAK 102 in *murabahah* financing on BMT AN-NAHL Pandaan.

In the implementation of *murabahah* financing, BMT AN-NAHL provides *murabahah* financing in the form of sale and purchase transactions, in addition BMT AN-NAHL also provides a combined contract in the implementation of *murabahah* financing is contract *wakalah bil murabaha*, in which the buyer represents BMT to buy goods needed on behalf of BMT . The form of accounting treatment carried out by BMT AN-NAHL Pandaan in part has been referred to the PSAK 102 regulation, but not fully. There are several records that are not in accordance with PSAK 102.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT. yang telah memberikan rahmat, hidayah serta ridho-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Analisis Mekanisme Pencatatan Akuntansi Pada Pembiayaan Murabahah Berdasarkan PSAK 102 (Studi Kasus di BMT AN-NAHL Pandaan)**” dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Sarjana Strata 1 atau S1 program studi Ekonomi Syari’ah fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan.

Sholawat dan salam penulis limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW sebagai tauladan (*Uswatun Hasanah*) yang telah menebarkan risalah kebenaran dimuka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, Penulis menyadari bahwa banyak hambatan dan kesulitan yang penulis hadapi, alhamdulillah berkat rahmat dan pertolongan Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu serta memberikan dukungan moril maupun materil baik secara langsung ataupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Dalam hal ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Teristimewa kepada keluarga tercinta Ayahanda Muhammad Hadi, Ibunda almarhumah Sumiati, dan kakak Nurul Hidayati, serta kakak Rodiyah yang telah memberikan semangat, dorongan, pengorbanan, kasih sayang serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan jenjang pendidikan perguruan tinggi sampai saat ini dan dapat menyusun skripsi ini.
2. Romo KH. M. Sholeh Bahrudin selaku pengasuh Yayasan Darut Taqwa, dimana Universitas Yudharta Pasuruan bernaung dan atas nasehat-nasehat beliau dalam hidup berdampingan dengan masyarakat tanpa membedakan semua kalangan.

3. Bapak Dr. Saifulloh, M.HI selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan.
4. Bapak Asrul Anan, selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
5. Bapak M.Fahmul Iltiham, S.HI, MH selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan.
6. Ibu Alimatul Faridah, MM Selaku Dosen Pembimbing yang selalu membimbing dan memberikan arahan dalam penulisan Skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya selama masa kuliah.
8. Ibu Sri Rahayu selaku Manager BMT AN-NAHL Pandaan beserta staf-staf nya yang telah menerima saya untuk melakukan penelitian dan mengambil beberapa data yang saya butuhkan.
9. Seluruh teman-teman himpunan mahasiswa ekonomi syariah, khususnya angkatan 2014.
10. Dan semua pihak yang telah membantu penulis selama ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terimakasih banyak atas dukungannya.

Pasuruan, 30 Maret 2018

Penulis

DAFTAR ISI

Sampul Depan	
Sampul Dalam	
Pernyataan Keaslian Tulisan	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Lembar Pengesahan	iii
Persembahah	iv
Motto.....	v
Abstrak	vi
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	01
B. Rumusan Masalah	08
C. Tujuan.....	08
D. Manfaat.....	08
E. Definisi Istilah	09
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	12
B. Kerangka Teoritis	14
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	62
B. Kehadiran Peneliti	63

C. Lokasi Penelitian.....	63
D. Sumber Data.....	64
E. Prosedur Pengumpulan Data.....	65
F. Analisa Data.....	67
G. Pengecekan Keabsahan temuan	68
H. Tahap-tahap Penelitian.....	69

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum BMT AN-NAHL Pandaan.....	71
B. Temuan Penelitian.....	84

BAB V PEMBAHASAN

A. Analisis Sistem Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BMT AN-NAHL Pandaan	89
B. Analisis Mekanisme Pencatatan Akuntansi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Berdasarkan PSAK 102 Pada BMT AN-NAHL Pandaan	100

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	113
B. Saran.....	114

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	12
Tabel 2.2 Perbedaan Akuntansi Syariah dengan Konvensional	21
Tabel 2.3 Perbedaan <i>Murabahah</i> dengan Bunga	46
Tabel 2.4 Jurnal Perolehan Aset <i>Murabahah</i>	52
Tabel 2.5 Jurnal Penurunan Nilai Aset <i>Murabahah</i>	52
Tabel 2.6 Jurnal Pada Saat Mengalami Kerugian	53
Tabel 2.7 Jurnal Potongan Pembelian sebelum Akad	53
Tabel 2. 8 Jurnal Potongan Pembelian setelah Akad	53
Tabel 2.9 Jurnal Tambahan Keuntungan <i>Murabahah</i>	54
Tabel 2.10 Jurnal Pendapatan operasi Lain	54
Tabel 2.11 Jurnal Penyisihan Piutang <i>Murabahah</i>	54
Tabel 2.12 Jurnal Keuntungan <i>Murabahah</i>	55
Tabel 2.13 Jurnal Keuntungan <i>Murabahah</i> Tangguhan.....	55
Tabel 2.14 Jurnal Proposional Keuntungan <i>Murabahah</i>	55
Tabel 2.15 Jurnal Potongan Pelunasan sebelum dibayarkan.....	56
Tabel 2.16 Jurnal Potongan Pelunasan setelah dibayarkan	56
Tabel 2.17 Jurnal Potongan Pelunasan Penurunan Pembayaran	57
Tabel 2.18 Jurnal Denda.....	57
Tabel 2.19 Jurnal Penerimaan Uang Muka	58
Tabel 2.20 Jurnal Penerimaan Uang Muka	58
Tabel 2.21 Jurnal Pembatalan Pembelian.....	58
Tabel 2.22 Jurnal Pembatalan Pembelian.....	59

Tabel 2.23 Jurnal Pembatalan Pembelian.....	59
Tabel 5.1 Jurnal Perolehan Aset <i>Murabahah</i> (BMT AN-NAHL)	100
Tabel 5.2 Jurnal Perolehan Aset <i>Murabahah</i> (PSAK 102).....	100
Tabel 5.3 Jurnal Penurunan Nilai Aset <i>Murabahah</i> (BMT AN-NAHL)	101
Tabel 5.4 Jurnal Penurunan Nilai Aset <i>Murabahah</i> (PSAK 102).....	101
Tabel 5.5 Jurnal Penurunan Nilai Aset <i>Murabahah</i> Tidak Mengikat (PSAK 102)	102
Tabel 5.6 Jurnal Potongan Pembelian (BMT AN-NAHL).....	102
Tabel 5.7 Jurnal Potongan Pembelian (PSAK 102)	103
Tabel 5.8 Jurnal Potongan Pembelian (PSAK 102)	103
Tabel 5.9 Jurnal Potongan Pembelian (PSAK 102)	103
Tabel 5.10 Jurnal Potongan Pembelian (PSAK 102)	103
Tabel 5.11 Jurnal Piutang Tak Tertagih (BMT AN-NAHL).....	104
Tabel 5.12 Jurnal Piutang Tak Tertagih (PSAK 102)	104
Tabel 5.13 Jurnal Keuntungan <i>Murabahah</i> (BMT AN-NAHL)	105
Tabel 5.14 Jurnal Keuntungan <i>Murabahah</i> (PSAK 102).....	105
Tabel 5.15 Jurnal Keuntungan <i>Murabahah</i> Tangguhan (PSAK 102).....	106
Tabel 5.16 Jurnal Proposional Keuntungan <i>Murabahah</i> (PSAK 102).....	106
Tabel 5.17 Jurnal Potongan Pelunasan <i>Murabahah</i> (BMT AN-NAHL)	107
Tabel 5.18 Jurnal Potongan Pelunasan Penurunan Pembayaran (BMT AN-NAHL)	107
Tabel 5.19 Jurnal Potongan Pelunasan sebelum dibayarkan (PSAK 102)..	108
Tabel 5.20 Jurnal Potongan Pelunasan setelah dibayarkan (PSAK 102)	108
Tabel 5.21 Jurnal Potongan Pelunasan Penurunan Pembayaran	

(PSAK 102)	108
Tabel 5.22 Jurnal Penerimaan Uang Muka (BMT AN-NAHL).....	109
Tabel 5.23 Jurnal Pembatalan Pembelian (BMT AN-NAHL)	109
Tabel 5.24 Jurnal Penerimaan Uang Muka (PSAK 102)	110
Tabel 5.25 Jurnal Penerimaan Uang Muka (PSAK 102)	110
Tabel 5.26 Jurnal Pembatalan Pembelian (PSAK 102).....	110
Tabel 5.27 Jurnal Pembatalan Pembelian (PSAK 102).....	111
Tabel 5.28 Jurnal Pembatalan Pembelian (PSAK 102).....	111