

**PENERAPAN PSAK NO. 102
ATAS PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK**



Skripsi Oleh:

**PURNAMA SARI
NIM 01053130058**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

2009

S
332.645 of
Sar
P-091295
2009

**PENERAPAN PSAK NO. 102
ATAS PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK**



Skripsi Oleh:

**PURNAMA SARI
NIM 01053130058**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

2009

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : PURNAMA SARI
NIM : 01053130058
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : TEORI AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN PSAK NO.102 ATAS PRODUK
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA PT.BANK
MUAMALAT INDONESIA, TBK

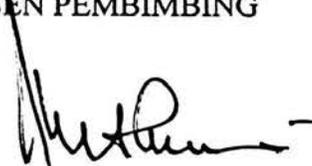
PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal 18 Agustus 2009

Ketua :



Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak

NIP 131801649

Tanggal 18 Agustus 2009

Anggota :



Yulia Saftiana, SE, M.Si. Ak

NIP 132000091

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA : PURNAMA SARI
NIM : 01053130058
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : TEORI AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN PSAK NO.102 ATAS PRODUK
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA PT.BANK
MUAMALAT INDONESIA, TBK

Telah dilaksanakan ujian komprehensif pada tanggal 28 Juli 2009 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 28 Juli 2009

Ketua,



Drs. Burhanuddin, M.Acc,Ak

NIP 131801649

Anggota,



Yulia Saftiana, SE, M.Si. Ak

NIP 132000091

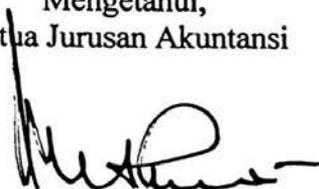
Anggota,



Sulaiman S.M, SE,MBA,Ak

NIP 132000094

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak
NIP 131801649

"Demi masa sungguh manusia berada dalam kerugian, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebaikan serta saling menasehati untuk kebenaran dan saling menasehati untuk kesabaran".

(Al-Asr 1-3)

Kematangan jiwa berawal dari kematangan ilmu. Wahai jiwa sungguh jika kau tak di isi dengan kebaikan maka keburukan akan memenuhimu.

Wahai diri teruslah berarti tanpa kenal henti.

Afra_21

Kupersembahkan untuk :

Ad-dienku

Kedua orang tuaku

Saudara-saudaraku

Almamaterku

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah swt. atas rahmat dan ridhoNya jualah skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam selalu tercurah kepada tauladan terbaik Rasulullah SAW beserta keluarga, sahabat, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul Penerapan PSAK 102 atas Produk Pembiayaan *Murabahah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Penulisan skripsi ini dibagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Landasan Teori, Bab III Gambaran Umum Perusahaan, Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, Bab V Kesimpulan dan Saran.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari banyak terdapat kekurangan yang masih harus diperbaiki. Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi perbaikan manajemen perusahaan dan bahan masukan akademisi bagi penelitian selanjutnya.

Penulis,

Purnama Sari

UCAPAN TERIMA KASIH

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah swt. atas rahmat dan ridhoNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "PSAK 102 atas Produk Pembiayaan *Murabahah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk" sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini, yaitu:

1. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya
2. Dr. H. Syamsurijal, AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya sekaligus Ketua Pembimbing skripsi.
4. Yulia Saftiana, SE, M.Si. Ak sebagai Anggota Pembimbing Skripsi
5. Semua Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Pimpinan dan karyawan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.
7. Staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
8. Kedua orang tuaku dan saudara-saudariku yang kucintai karena Allah yang selalu memberikan kepercayaan dan dukungan terhadap semua aktivitasku.
9. Sahabat-sahabat rara-avis (Mona azzahra, Nisa, Meita As-syifa, Aisyah) sesungguhnya 'sentuhan' kalian yang menghantarkan afra sampai di sini walau kita jarang bersama sesungguhnya kita masih beratapkan langit yang sama berjuang membangun peradaban yang indah dan semoga do'a *rabithah* kita selalu mengikatkan hati-hati kita..
10. Sahabat-sahabat seperjuangan (Fera, Heriyah, Nova, Erma, Tita, Suci, Laras, Baiti) yang selalu menguatkan, nasehat-menasehati dalam kebaikan dan kesabaran semoga persahabatan kita tak lekang oleh masa. *Fastabiqul Khairat*.
11. Saudara-saudaraku di Badan Otonom Ukhuwah (Indra, Shelly, Ajeng, Marya, Esti, Deka, Ira, Isna, Ria, Andri, Muiz). Semoga ukhuwah kita akan terus terikat.
12. Saudariku dilingkaran kecil beserta guruku yang selalu memotivasi diri ini untuk terus berarti tanpa kenal henti *Jazakumullah khairan katsir*..

13. Saudariku Yuyun Syafithri yang selalu mengerti dan berbagi dalam suka maupun duka, sabar dan berhati bijak untuk menghargai proses perbaikan diri ini. *Syukron jaziilan*
14. Saudara-saudaraku di Dewan Perwakilan Mahasiswa (Masma Noor, Jasman, Khalid, Angga, Riyan, Lisa, Ade). Dinamika kehidupan kadang tak sejalan dengan yang kita inginkan tapi itulah bentuk pendidikan kita. Semoga kita tetap semangat.
15. Para pembaharu semangat (Dewi, Evi, Desi, Izzah, Meri, Nova, Ummu, Triska, Pj, Anita, Jumi, Dwi) yang tak kenal letih mengisi ruh baru penuh dengan cita dan asa.
16. Kakak-kakak di Badan Otonom Ukhuwah (Yusuf, Efran, Fikri, Nedi, Ayat, dan Ari) semoga Allah memberkahi seluruh kebaikan kalian.
17. Adik-adik di Badan Otonom Ukhuwah (Ari, Laily, Nita, Tiara, Novi, Fitra, Dani, Adit, Devi, Uun, Putri, Meta, Iwan, Ikhlas, Aam, Abi, Kurnia, Heprita, Rahmi, Marlia, Nisa, Joko dan yang lainnya yang tidak bisa disebutkan satu per satu) kematangan jiwa berawal dari kematangan ilmu, *so Learning by doing and keep spirit.*
18. Teman-temanku jurusan akuntansi angkatan 2005, Ummi, Refisa, Nira, Dwi Ria, Dwi Sahara, Frisiska, Jessica, Novi, Ira, Mimin, Pemi, Reza, Pipit, Wahyu, Tiwi, Deka, Tinda, Ulin, Eka, Wulan, Dini, Desi, Tika, Fitrah, Elsy, Rani, Dayat, Syarif, Asral, Bagus, Andri, Novan serta lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas kebersamaannya selama ini.
19. Teman-temanku di IAIN Reni, Abi dan Lina terima kasih atas bantuan dan pengorbanannya.

Semoga Allah swt. membalas budi baik semua dengan pahala dan berkah kepada kita semua. Amin..

Penulis,

Purnama

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| Halaman Judul..... | i |
| Halaman Pengesahan Skripsi | ii |
| Halaman Pengesahan Ujian Komprehensif..... | iii |
| Halaman Motto..... | iv |
| Kata Pengantar | v |
| Ucapan Terima Kasih..... | vi |
| Daftar Isi..... | viii |
| Daftar Gambar..... | xi |
| Daftar Tabel..... | xii |
| Abstraksi..... | xiii |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|--------------------------------------|---|
| 1.1. Latar Belakang | 1 |
| 1.2. Perumusan Masalah..... | 3 |
| 1.3. Tujuan penelitian..... | 4 |
| 1.4. Manfaat Penelitian..... | 4 |
| 1.5 Metodologi Penelitian | 4 |
| 1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian | 4 |
| 1.5.2 Objek Penelitian | 5 |
| 1.5.3 Jenis Data | 5 |
| 1.5.4 Teknik Pengumpulan Data | 6 |
| 1.5.6 Metode Penelitian..... | 7 |
| 1.5.7 Teknik Analisis Data..... | 7 |
| 1.6. Sistematika Pembahasan | 8 |

BAB II LANDASAN TEORI

| | |
|--|----|
| 2.1 Perbankan Syariah..... | 10 |
| 2.1.1 Pengertian Perbankan Syariah..... | 10 |
| 2.1.2 Fungsi dan Peran Bank Syariah..... | 11 |
| 2.1.3 Karakteristik Bank Syariah..... | 11 |
| 2.1.4 Prinsip Umum Produk Perbankan Syariah..... | 12 |



| | |
|--|----|
| 2.1.5 Laporan Keuangan Bank Syariah..... | 16 |
| 2.2. Akuntansi Syariah | 17 |
| 2.3. Perlakuan dan Pelaporan Akuntansi..... | 18 |
| 2.3.1. Perlakuan Akuntansi..... | 18 |
| 2.3.2. Pelaporan Akuntansi..... | 19 |
| 2.4. Konsep Dasar Transaksi <i>Murabahah</i> | 20 |
| 2.4.1 Pengertian Transaksi <i>Murabahah</i> | 20 |
| 2.4.2 Jenis Akad <i>Murabahah</i> | 20 |
| 2.4.3 Standar Akuntansi Keuangan tentang <i>Murabahah</i> | 22 |
| 2.4.4 Pedoman pencatatan dan pelaporan Akuntansi Transaksi <i>Murabahah</i> | 26 |

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

| | |
|--|----|
| 3.1 Gambaran Umum PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk..... | 28 |
| 3.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan..... | 28 |
| 3.1.2 Visi dan Misi Organisasi | 30 |
| 3.1.3 Tujuan dan Strategi Usaha | 30 |
| 3.1.3.1 Tujuan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk | 30 |
| 3.1.3.2 Strategi Usaha PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk | 32 |
| 3.2 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas | 34 |
| 3.3 Konsep Dasar Operasional PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk..... | 37 |
| 3.4 Produk dan Jasa Layanan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk..... | 38 |
| 3.4.1 Produk Penghimpunan Dana | 38 |
| 3.4.2 Produk Penanaman Dana..... | 42 |
| 3.4.2.1 Konsep Jual Beli..... | 42 |
| 3.4.2.2 Konsep Bagi Hasil..... | 43 |
| 3.4.2.3 Konsep Sewa | 44 |
| 3.4.2.4 Produk Jasa..... | 44 |
| 3.4.3 Jasa Layanan..... | 46 |
| 3.5 Proses Pembiayaan di Bank Muamalat | 47 |
| 3.5.1 Persyaratan Pembiayaan <i>murabahah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk | 48 |
| 3.5.2 Teknis Perbankan mengenai Produk Pembiayaan <i>murabahah</i> | 50 |
| 3.6 Aplikasi Akuntansi Transaksi <i>Murabahah</i> | 53 |

| | |
|--|----|
| 3.6.1 Jika kuasa untuk membeli barang dilakukan oleh Bank Muamalat Indonesia..... | 54 |
| 3.6.2 Jika Bank Muamalat Indonesia memberi kuasa ke nasabah untuk membeli barang | 55 |
| 3.6.3 Ilustrasi pembayaran angsuran pembiayaan <i>murabahah</i> | 56 |
| 3.6.4 Ilustrasi jika terjadi keterlambatan angsuran..... | 57 |
| 3.6.5 Ilustrasi jika nasabah gagal bayar selama beberapa bulan | 58 |
| 3.6.6 Ilustrasi jika pembayaran angsuran terlambat <i>non-performing</i> | 58 |
| 3.6.7 Ilustrasi jika nasabah dikenakan denda <i>murabahah</i> | 59 |
| 3.6.8 Ilustrasi jika pembayaran pelunasan lebih awal dari masa akad | 59 |
| 3.6.9 Penyajian atas pembiayaan <i>murabahah</i> pada PT. Bank Muamalat Indonesia | 60 |
| 3.6.9.1. Neraca..... | 60 |
| 3.6.9.2. Laporan Laba Rugi..... | 65 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|--|----|
| 4.1. Perlakuan dan Pelaporan Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> PT Bank Muamalat..... | 67 |
| 4.1.1 Pengakuan pembiayaan <i>murabahah</i> | 67 |
| 4.1.1.1 Pengakuan pada saat perolehan..... | 68 |
| 4.1.1.2 Pengakuan piutang | 70 |
| 4.1.1.3 Pengakuan keuntungan..... | 71 |
| 4.1.1.4 Pengakuan potongan pelunasan dini | 72 |
| 4.1.1.5 Pengakuan denda..... | 73 |
| 4.1.2 Pengukuran <i>murabahah</i> | 73 |
| 4.1.3 Penyajian <i>murabahah</i> | 74 |
| 4.1.4 Pengungkapan <i>murabahah</i> | 75 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|----------------------|----|
| 5.1. Kesimpulan..... | 78 |
| 5.2. Saran..... | 79 |
| Daftar Pustaka | 80 |
| Lampiran | |

DAFTAR GAMBAR DAN SKEMA

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 : Transaksi <i>Murabahah</i> dengan pesanan | 21 |
| Gambar 2.2 : Transaksi <i>Murabahah</i> tanpa pesanan | 21 |
| Gambar 3.1 : Struktur Organisasi Bank Muamalat | 34 |
| Gambar 3.2 : Skema Proses Pembiayaan | 50 |
| Skema 3.1 : Proses Pembiayaan | 49 |
| Skema 3.2 : Teknis proses pembiayaan <i>murabahah</i> | 50 |
| Skema 3.3 : Proses Analisis Pembiayaan <i>murabahah</i> | 52 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 3.1 : Fungsi dan Wewenang Bidang di Bank Muamalat..... | 36 |
| Tabel 3.2 : Persyaratan Umum Pembiayaan pada Bank Muamalat | 49 |
| Tabel 3.3 : Perhitungan angsuran pada pembiayaan <i>murabahah</i> | 56 |

Penerapan PSAK No.102 Atas Produk Pembiayaan *Murabahah* Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah produk pembiayaan *murabahah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk mengenai pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapannya telah mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum serta akibat yang ditimbulkan apabila tidak mengikuti standar pelaporan akuntansi yang berlaku umum.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. dalam perlakuan dan pelaporan mengenai produk pembiayaan *murabahah* ini telah sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum yang terdapat dalam PSAK No. 102 tentang *Murabahah*. Penyesuaian terhadap penerapan PSAK No. 102 adalah pengakuan investasi *murabahah* pada saat penyaluran dana serta pengakuan atas penyerahan aset nonkas dalam investasi. Dimana pengukuran pada saat akad atas penyeteroran investasi *murabahah* aset berupa nonkas diukur sebesar nilai wajar. Penurunan nilai sebelum barang diserahkan maka diakui sebagai beban penurunan nilai untuk pesanan mengikat sedangkan untuk pesanan tidak mengikat diakui sebagai kerugian penurunan nilai. Penyesuaian lainnya mengenai penyajian *murabahah*. *Margin murabahah* tanggungan dari penjualan aset nonkas yang diserahkan pada nilai wajar disajikan sebagai pengurang piutang *murabahah*.

Oleh karena hal tersebut di atas, maka dari hasil penelitian ini terdapat beberapa saran yaitu mengenai penyajian pembiayaan *murabahah* telah disajikan sesuai dengan PSAK No. 101 tetapi Bank Muamalat Indonesia dalam laporan keuangannya belum menyajikan laporan sumber dan penggunaan dana *zakat, infak dan sedekah* maka sebaiknya Bank Muamalat menyajikan laporan tersebut yang mencerminkan peran bank sebagai pemegang amanah dana kegiatan sosial hal ini dapat meningkatkan kualitas laporan keuangan yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengambilan keputusan.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan Kebutuhan pemakai

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN BAB I

NAMA : PURNAMA SARI
NIM : 01053130058
JURUSAN : AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENERAPAN PSAK NO. 102 ATAS PRODUK
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA
PT. BANK MUAMALAT, TBK.

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING,

Tanggal 5 Juni 2009

Ketua 
Drs. Burhanuddin, MAcc, Ak

Tanggal 2 Maret 2009

Anggota 
Yulia Saftiana, SE, M.Si. Ak

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan ekonomi syariah yang cukup pesat, yang telah menyentuh sendi-sendi kehidupan masyarakat, kini menjadi isu baru dalam sistem perekonomian, seiring dengan tumbuhnya kesadaran beragama Islam di kalangan masyarakat muslim. Seiring dengan munculnya konsep ekonomi syariah berkembang pula perbankan syariah yang merupakan subsistem dalam perekonomian syariah.

Dalam sejarah perekonomian umat Islam, pembiayaan yang dilakukan dengan akad yang sesuai dengan syariah telah menjadi bagian dari tradisi umat Islam sejak zaman Rasulullah Saw. Praktik-praktik seperti menerima titipan harta, meminjamkan uang untuk keperluan konsumsi dan untuk keperluan bisnis, serta melakukan pengiriman uang, telah lazim dilakukan sejak zaman Rasulullah Saw. Praktik tersebut sekarang dikelola oleh suatu lembaga keuangan yang dikenal dengan nama bank syariah (*syariah banking*).

Bank sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat (fungsi *intermediary service*) membutuhkan kepercayaan yang sangat tinggi dari masyarakat. Mengingat kepercayaan masyarakat merupakan modal pokok dari kegiatan usaha bank, yang juga merupakan urat nadi bagi kelancaran kegiatan perekonomian. Melalui fungsi sebagai intermediasi (perantara) serta menciptakan dan menjaga kestabilan moneter disatu pihak dan stabilitas ekonomi di lain pihak.

Dalam menjalankan fungsi intermediasi dalam sistem perbankan terbagi menjadi dua yaitu perbankan syariah dan perbankan konvensional. Adapun

karakteristik bank syariah yang sangat unik karena berlandaskan syariat Islam yang mengharamkan riba dalam setiap transaksi keuangan yang berupa penyimpanan maupun penyaluran dana yang tidak dikenakan bunga (*interest free Banking*), perbankan syariah juga berfungsi sebagai lembaga perantara keuangan yang melakukan transaksi yang sama seperti bank konvensional.

Keunikan karakteristik ini juga mengindikasikan berbagai hal termasuk minat (preferensi) masyarakat yang berbeda terhadap bank syariah, perilaku masyarakat yang berbeda dalam menabung dan riba diharamkan dalam syariat Islam sebagai pemicu perbedaan karakteristik antara bank syariah dan bank konvensional.

Ciri lain yang menonjol pada bank syariah adalah penerapan produk pembiayaan yang memberikan kepercayaan yang sangat besar kepada pengelola dana atau *mudharib* (Karim, 2006: 7). Produk pembiayaan ini terbagi menjadi tiga prinsip yaitu prinsip jual beli, prinsip sewa, prinsip bagi hasil dan prinsip dengan akad pelengkap.

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk sebagai bank syariah pertama di Indonesia yang memiliki keunggulan terhadap produk perbankan syariah. Selain itu sebagai satu-satunya bank yang tidak menerapkan *office channeling* di Indonesia. PT Bank Muamalat Indonesia Tbk berusaha agar laporan keuangan yang dibuat sesuai dengan PSAK sehingga dapat memberikan informasi yang dapat menjadikan bank ini lebih dipercaya masyarakat dan dapat tumbuh berkembang.

Dalam perlakuan dan pelaporan produk pembiayaan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk telah disesuaikan dengan ketentuan PSAK No.59 yaitu diakui keuntungan secara proposional. Namun sehubungan dengan perkembangan perbankan syariah maka pembahasan mengenai perlakuan dan pelaporan produk

pembiayaan salah satunya yaitu produk pembiayaan *mudharabah* diatur dalam PSAK No.102.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik mengambil judul sebagai berikut **Penerapan PSAK No.102 Atas Produk Pembiayaan Murabahah Pada PT.Bank Muamalat Indonesia, Tbk.**

1. 2 Perumusan Masalah

Pembiayaan *murabahah* merupakan salah satu produk dari perbankan syariah yang dapat menghasilkan *profit* bagi perusahaan. Oleh karena itu, informasi mengenai pembiayaan ini diperlukan untuk pengambilan keputusan bagi nasabah dalam melakukan pembiayaan. Adapun dalam proses pengakuan, pengukuran, penyajian dan pelaporan harus disusun sesuai dengan PSAK yang bertujuan agar dapat memberikan gambaran mengenai keadaan bank khususnya pada produk pembiayaan *murabahah* secara wajar, lengkap dan dapat dibandingkan sehingga pihak-pihak yang berkepentingan dapat mengikuti perkembangan usaha bank syariah.

Berdasarkan hal tersebut di atas adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu :

1. Apakah pengakuan dan pengukuran produk pembiayaan *murabahah* pada PT.Bank Muamalat Indonesia telah sesuai dengan PSAK No. 102?
2. Apakah penyajian dan pengungkapan produk pembiayaan *murabahah* pada PT.Bank Muamalat Indonesia telah laporkan sesuai dengan PSAK No. 102?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan PSAK No.102 Atas Perlakuan Dan Pelaporan Produk Pembiayaan *murabahah* Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk

1.4 Manfaat Penelitian

1. Bagi penulis

Penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan pemahaman mengenai perbankan syariah khususnya mengenai penerapan PSAK No.102 pada produk pembiayaan *murabahah*.

2. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan masukan dan pertimbangan bagi perusahaan mengenai produknya dan penerapan yang berdasarkan PSAK No.102.

3. Bagi Pembaca

Dengan adanya hasil dari penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pembaca yang akan mengadakan penelitian sebagai bahan referensi awal.

1.5 Metodologi Penelitian

1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian

Penelitian akan dilakukan di PT Bank Muamalat Indonesia. Tbk. Adapun ruang lingkup dari penelitian ini mengenai penerapan PSAK No.102 atas produk pembiayaan *murabahah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia. Tbk yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah pengakuan dan pengukuran, penyajian, dan pengungkapan pada produk pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia yaitu

pembiayaan *murabahah* berdasarkan PSAK No.102. Adapun data yang dibutuhkan yaitu laporan keuangan periode tahun 2007-2008.

1.5.2 Objek Penelitian

Penelitian akan dilakukan di PT. Bank Muamalat Indonesia. Tbk cabang Palembang. Terutama di bagian akuntansi untuk memperoleh data mengenai produk pembiayaan *murabahah*, bagaimana cara perlakuan dan pelaporan dengan pendekatan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Perbankan Syariah (PSAK No.102).

1.5.3 Jenis Data

Data yang diperoleh dari penelitian ini diklasifikasi menjadi dua yaitu:

1. Data Primer

Data ini merupakan data mentah yang diperoleh secara langsung dari objek yang diteliti dan masih harus diolah lagi. Adapun data primer yang dibutuhkan yaitu mengenai gambaran umum perusahaan, proses pengakuan dan pengukuran akuntansi mengenai pembiayaan *murabahah*, penyajian dan pengungkapan pembiayaan *murabahah* pada laporan keuangan syariah.

2. Data Sekunder

Data ini dapat digunakan langsung tanpa harus diolah terlebih dahulu. Data sekunder dalam penelitian ini yaitu sejarah singkat perusahaan, struktur dan organisasi serta pembagian tugas, dokumen yang terkait dengan pembiayaan *murabahah*, prosedur pembiayaan *murabahah* laporan keuangan PT. Bank

Muamalat Indonesia.Tbk dan Pedoman Standar Akuntansi Keuangan No.102 mengenai akuntansi *murabahah*.

1.5.4 Teknik Pengumpulan Data

Untuk mengumpulkan data yang diperlukan dalam penelitian ini digunakan teknik penelitian lapangan (*Field Research*) yaitu penelitian yang dilakukan untuk mendapatkan data primer dan data sekunder dengan cara mendatangi perusahaan yang akan diteliti. Pengumpulan data dengan melakukan penelitian di lapangan yaitu dengan menggunakan metode :

a. Wawancara

Metode pengumpulan data dengan mengadakan tanya jawab kepada pimpinan atau karyawan untuk mendapatkan keterangan mengenai data dan informasi yang diperlukan. Dalam hal ini wawancara dilakukan kepada manajemen dan pegawai akuntansi secara tidak langsung dengan menggunakan kuesioner untuk membantu proses wawancara tersebut. Adapun data yang diperoleh dari hasil wawancara tersebut antara lain mengenai gambaran umum perusahaan, karakteristik *murabahah*, pengakuan dan pengukuran akuntansi untuk penjual, penyajian dan pengungkapan pada laporan keuangan syariah.

b. Dokumentasi

Data dokumenter dalam penelitian ini dapat menjadi bahan atau dasar analisis data yang kompleks. Adapun data dokumenter yang diperoleh berupa faktur, jurnal, surat-surat yang berhubungan dengan pembiayaan *murabahah*.

1.5.6 Metode Penelitian

Metode deskriptif yang digunakan dalam penelitian ini dengan studi kasus sebagai dasar penelitian yaitu dengan cara memusatkan perhatian secara intensif pada objek yang diteliti.

1.5.7 Teknik Analisis Data

Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis deskriptif kualitatif yang dimulai dari pengolahan data, penguraian hasil penelitian secara deskriptif dan menarik kesimpulan yang bersifat kualitatif, dengan menggunakan pendekatan PSAK No. 102 sebagai perbandingan antara teori dan fakta yang ada di perusahaan. Adapun komponen-komponen yang diuraikan yaitu :

a. Pengakuan dan Pengukuran

Akuntansi untuk penjual maka pengakuan diuraikan pada saat perolehan, pengakuan diskon pembelian, keuntungan, potongan angsuran, dan pengakuan uang muka. Sedangkan analisis mengenai pengukuran yaitu pengukuran aset *murabahah* setelah perolehan baik jenis *murabahah* pesanan mengikat dan *murabahah* pesanan tidak mengikat.

b. Penyajian

Hal-hal yang uraikan pada komponen penyajian yaitu penyajian piutang *murabahah*, margin *murabahah* tangguhan dan beban *murabahah* tangguhan.

c. Pengungkapan

Penjual mengungkapkan hal-hal yang terkait dengan transaksi *murabahah* yaitu harga perolehan aset *murabahah*, janji pemesanan dalam *murabahah* berdasarkan

pesanan sebagai kewajiban atau bukan, pengungkapan yang diperlukan sesuai dengan PSAK No.101 tentang penyajian Laporan Keuangan Syariah.

Dalam menganalisis beberapa masalah, penulis menggunakan cara berfikir deduktif, cara berfikir yang memulai dari pengetahuan yang bersifat umum dan bertitik tolak dari pengetahuan umum untuk menilai suatu kejadian khusus.

1.6 Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Di dalam bab pendahuluan ini akan dibahas mengenai latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kerangka teoritis, metode penelitian dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini, akan dituangkan dasar teori yang akan digunakan untuk memperkuat dan mendukung pembahasan terhadap judul skripsi, akuntansi perbankan syariah, laporan keuangan perbankan syariah, serta produk-produk perbankan syariah terutama produk pembiayaan dengan sistem *murabahah*.

BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN

Dalam bab ini dijelaskan gambaran umum tentang objek yang diteliti. Bab ini berisikan sejarah singkat perusahaan, visi, misi, strategi, tugas pokok, struktur organisasi, aplikasi akuntansi yang diterapkan pada

produk pembiayaan *murabahah* pada PT Bank Muamalat Indonesia. Tbk.

BAB IV Bab ini merupakan bab analisis yang akan membahas komponen-komponen apa yang mempengaruhi perlakuan dan pelaporan komponen sistem *murabahah* yaitu analisis pengakuannya, pengukuran, serta pengungkapan pada produk pembiayaan *murabahah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia. Tbk. dengan sistem *murabahah* berdasarkan PSAK No.102.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi tentang kesimpulan atas pembahasan yang dilakukan pada bab sebelumnya dan memberikan saran sehubungan dengan pokok permasalahan yang dibahas dalam tulisan ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'anul Karim dan terjemahnya. Bandung
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Penerbit Gema Insani
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan, 2007. *Pedoman Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan, 20054. *Pedoman Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat
- Djazuli, A & Janwari, Yadi. 2002. *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat*. Edisi pertama. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Fachrudin, Fuad Mohd. *Riba dalam Bank Koperasi, Perseroan, dan Asuransi*. Bandung : Al-Ma'arif,t.t
- Harahap, Sofyan Syafri. 2003. *Teori Akuntansi*. Jakarta : Penerbit Salemba Empat
- Harahap, Sofyan Syafri. 2008. *Kerangka Teori & Tujuan Akuntansi Syariah*. Jakarta : Penerbit Pustaka Quantum
- Hasan, M.Ali. 2002. *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada
- Hendriksen, Eldon S dan Michael F. Van Breda. 1996. *Accounting Theory*. Boston : Irwin
- Indriantoro, Nur & Supomo, Bambang. 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Cetakan kedua. Yogyakarta : BPFE.
- Karim, Adiwarmn.2004. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Edisi ketiga Jakarta: penerbit PT RajaGrafindo Persada.
- Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk diambil pada 20 Mei 2009 dari <http://www.muamalatbank.com>
- Meilissa, Vita. 2007. *Pengaruh audit Sumber Daya Manusia terhadap Efektivitas dan Efisiensi kinerja pekerja*. Skripsi. Universitas Sriwijaya.
- Muhammad, Rifki. 2008. *Akuntansi Keuangan Syariah*. Yogyakarta : Penerbit P3EI Press.
- Nurhayati, Sri & Wasilah. 2008. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta : Penerbit Salemba Empat.

Sumitro, Warkum.2002. *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait*.
Jakarta : Raja Grafindo Persada

Triyuwono,Iwan. 2006. *Akuntansi Syariah*. Edisi Pertama. Jakarta : PT. Raja Grafindo
Persada

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas
Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Jakarta