

**ANALISIS PENERAPAN
PERNYATAAN STANDAR AKUTANSI KEUANGAN (PSAK) 102
ATAS PENGAKUAN KEUNTUNGAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
(STUDI KASUS BANK SYARIAH MANDIRI TBK CABANG KENDARI)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi pada
Program Studi Perbankan Syariah**

OLEH:

MUH. FAQIEH NOOR FADLY RADJAB
NIM: 15050102094

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

KENDARI

2019

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penulis yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa skripsi ini benar adalah hasil karya penulis sendiri bukan hasil plagiat. Dalam bagian-bagian tertentu penulis mengutip pendapat orang lain telah sesuai dengan kaidah-kaidah ilmiah. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat dan atau di buatkan oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka saya siap menerima konsekwensi hukum sesuai peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Kendari, 25 September 2019 M
26 Muharram 1441H

Penulis,



Muh. Faqieh Noorfadly Radjab
NIP: 15050102094

ABSTRAK

Muh. Faqieh Noorfadly Radjab. NIM 15050102094. “Analisis Penerapan PSAK 102 atas Pengakuan Keuntungan Pembiayaan Murabahah di PT.Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kendari”. Melalui Bimbingan Dr. Wahyuddin Maguni SE,M.si dan Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan pembiayaan *murabahah* dalam studi kasus pembiayaan Griya BSM pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Kendari telah sesuai dengan PSAK Nomor 102. Variabel dalam penelitian ini adalah Pembiayaan *Murabahah* dan PSAK Nomor 102. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer yang mana peneliti memperoleh data dari hasil observasi dan hasil wawancara oleh pihak bank langsung di bagian *priority banking* dan *consumer banking relationship manager* dengan informan yang ada di lapangan dan data sekunder yaitu data yang diperoleh dari buku-buku referensi, situs internet. Pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi dan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan yaitu dianalisis menggunakan deskriptif kualitatif yaitu suatu metode dengan mengumpulkan data, disusun, diinterpretasikan, dan dianalisa sehingga memberikan gambaran yang sebenarnya tentang pembiayaan *murabahah* pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Kendari. Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bahwa dalam hal pembiayaan *Murabahah* pada Bank Syariah Mandiri Kendari sudah sesuai dengan PSAK 102 tentang Akuntansi *murabahah*, namun dalam mengimplementasikan pembiayaan *murabahah*, hanya berdasarkan pesanan saja, sedangkan pada PSAK No. 102 *murabahah* dapat dilakukan berdasarkan pesanan atau tanpa pesanan. Metode yang di gunakan pada PT Bank Syariah Mandiri menggunakan metode proporsional dalam mengakui keuntungan pembiayaan *murabahah* yang mengacu pada PSAK 102 paragraf 23 tahun 2013. Yang mana metode proporsional dapat dilihat jumlah angsuran pokok dan margin yang harus dibayar oleh nasabah setiap bulan adalah sama dan metode proporsional dapat dilihat bahwa perhitungan margin atau keuntungan bank diperhitungkan dari pokok pembiayaan *murabahah*, tidak diperhitungkan dari *outstanding pors* pokok.

Kata Kunci: Pengakuan, Pembiayaan murabahah dan PSAK Nomor 102 Tahun 2013.

ABSTRACT

Muh. Faqieh Noorfadly Radjab. NIM 15050102094. "Analysis of the Application of PSAK 102 on the Recognition of the Benefits of Murabahah Financing at PT Bank Syariah Mandiri Kendari Branch Office". Through the Guidance Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.si and Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy

This study aims to determine the application of murabahah financing in the case study of BSM Griya financing at PT Bank Syariah Mandiri Kendari Branch in accordance with PSAK No. 102. Variables in this study are Murabahah Funding and PSAK No. 102. The data sources in this study are primary data which researchers obtained data from observations and interviews with the bank directly in the priority banking and consumer banking relationship manager with informants in the field and secondary data, namely data obtained from reference books, internet sites. Data collection uses documentation and interview techniques. The data analysis technique used is analyzed using qualitative descriptive method, a method of collecting data, compiled, interpreted, and analyzed so as to provide a true picture of murabaha financing at PT Bank Syariah Mandiri Kendari Branch. Based on the results of this study indicate that in terms of Murabahah financing at the Syariah Bank Mandiri Kendari is in accordance with PSAK 102 on murabaha accounting, but in implementing murabahah financing, only based on orders only, whereas in PSAK No. 102 murabaha can be done by order or without order. The method used at PT Bank Syariah Mandiri uses the proportional method in recognizing the benefits of murabaha financing which refers to PSAK 102 paragraph 23 of 2013. Where the proportional method can be seen the number of principal installments and margins to be paid by customers every month is the same and the proportional method It can be seen that the calculation of bank margins or profits is calculated from the principal murabaha financing, not calculated from the outstanding principal portion.

Keywords: Recognition, Murabahah financing and SFAS Number 102 of 2013.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Sultan Qaimuddin Kendari No. Telp/fax. (0401) 3193710
E-Mail:Febi.iainkendari@gmail.com

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul: "**Analisis Penerapan PSAK 102 atas Pengakuan Keuntungan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus PT. Bank Syraiah Mandiri Tbk. Cabang Kendari)**" yang disusun oleh saudara **Muhammad Faqieh Noorfadly Radjab NIM. 15050102094**, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh pembimbing I dan pembimbing II dengan beberapa perbaikan selanjutnya siap diujikan mengikuti ujian Munaqasyah.

Kendari, 24 September 2019 M
25 Muharram 1441H

Pembimbing I

Dr. Wahyudin Maguni SE, M.Si
NIP: 197009182000031001

Pembimbing II

Muljibir Rahman S.Ei, M.E.Sy
NIP: 198810082019031005



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jln. Sultan Qaimuddin Kendari No. Telp/fax. (0401) 3193710
E-Mail: Febi.iainkendari@gmail.com

PENGESAHAN SKRIPSI

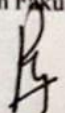
Skripsi yang berjudul "Analisis Penerapan Pernyataan Standar Akutansi Keuangan (PSAK) 102 Atas Pengakuan Keuntungan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Tbk. Cabang Kendari)", yang disusun oleh **Muhammad. Faqih Noorfadly Radjab**, NIM. 15050102094, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang Munaqasyah pada hari Senin 30 September 2019 bertepatan dengan 1 Safar 1441 H dan dinyatakan lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Kendari, 20 Oktober 2019 M
21 Safar 1441H

DEWAN PENGUJI

Ketua	: Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.si	(.....)
Sekretaris	: Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy	(.....)
Anggota	: 1. La Hadisi S. Ag, M. Pd. I	(.....)
	: 2. Dr. Hj. Ummi Kalsum, M.Ag	(.....)

Diketahui Oleh:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. H. Rusdin Muhalling, M.EI
Nip. 196310292000031001

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى رَسُولِهِ
وَالسَّلَامُ
عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَاصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Alhamdulillah, puji syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT; atas rahmat, hidayah dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam dipanjatkan kepada junjungan kita Nabiullah Muhammad saw, beserta keluarga-Nya, para sahabat-Nya, dan semoga sampai kepada kita semua selaku umat-Nya yang mendapatkan syafaat-Nya, Aamiin.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari.

Penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak baik moral maupun materiil, sudah sepatutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan demi terselesaikannya penulisan skripsi ini terutama kepada Abi saya Abduh Muhammad dan Ummi saya Rajewang serta Kakak saya Nur Fadhihah Ula dan Adik saya Zulfitriyah Purnasarjani yang telah membantu baik moril maupun materiil dengan iringan doanya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dan penulis mengucapkan ribuan terima kasih juga kepada :

1. Rektor IAIN Kendari Ibu Prof. Dr. faizah Binti Awad, M.Pd yang telah memberikan arahan dan pembinaan guna keberhasilan Studi Penulis.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Bapak Dr. H. Rusdin Muhalling, M.Ei selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN

Kendari yang telah membina dan banyak membimbing sehingga kami dapat menyelesaikan studi dengan baik.

3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Nurjannah, S.Kom, M.Pd yang telah senantiasa memberi motivasi, nasehat serta saran kepada penulis.
4. Pembimbing I Dr. Wahyudin Maguni SE,M.Si dan Pembimbing II Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy yang telah bersedia membimbing dan sabar memberikan masukan serta motivasi dan semangat kepada penulis untuk proses penulisan tugas akhir ini.
5. Dosen penguji I Dr. Wahyudin Maguni SE,M.si, penguji II Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy dan penguji III La Hadisi S.Ag, M.Pd.I yang banyak memberikan bimbingan dalam menyelesaikan hasil penelitian ini.
6. Seluruh Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terimakasih telah banyak membantu dalam penyelesaian urusan administrasi untuk penyelesaian tugas akhir saya.
7. Kepada kepala perpustakaan IAIN Kendari yang telah menyediakan fasilitas untuk studi perpustakaan.
8. Untuk Sahabat-sahabat saya dari Alumni pondok pasantren Gontor Angkatan 2014 dan seluruh Angkatan 2015 Program Studi Perbankan Syariah yang selalu mendoakan dan memberi semangat serta memberikan bantuan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih untuk kebersamaannya.
9. Semua pihak yang yang tidak dapat peneliti satu persatu yang telah membantu kelancaran tugas akhir ini.

Semoga Allah melimpahkan Rahmat-Nya kepada kita semua. Dengan segala kerendahan hati dan senantiasa mengharapakan Ridha-Nya karena hanya kepada-Nya lah tempat kembalinya segala sesuatu, penulis terbuka untuk menerima saran dan kritikan demi perbaikan kearah yang lebih baik. Semoga skripsi ini bermanfaat, Aminn.

Kendari, 09 September 2019 M
10 Muharram 1441 H

Penulis,

Muh. Faqieh Noorfadly Radjab
NIM. 15050102094

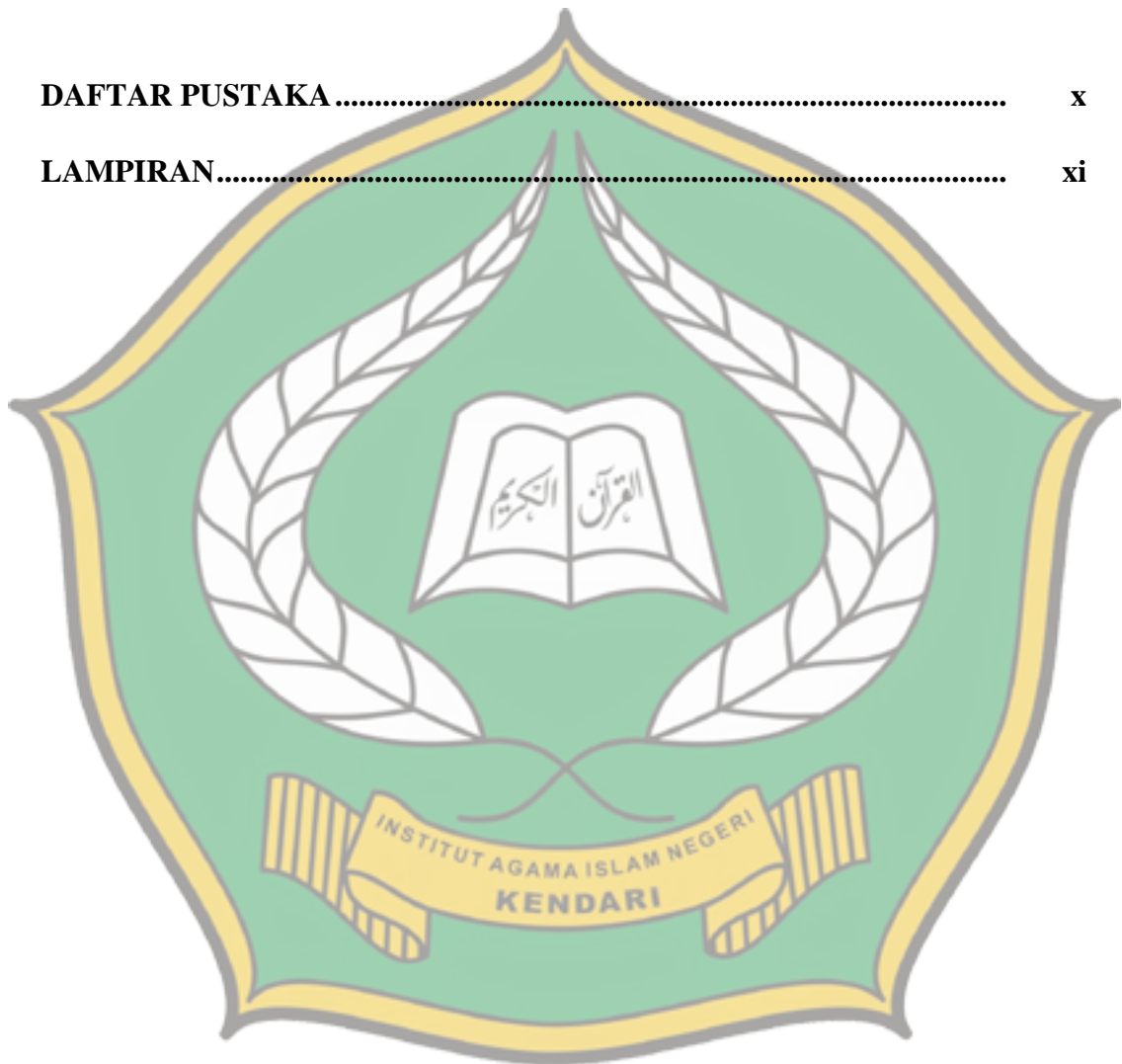


DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN HASIL PENELITIAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Masalah	8
D. Manfaat Masalah	8
E. Definisi Operasional.....	9
BAB II: KAJIAN PUSTAKA.....	9
A. Kajian Relevan	9
B. Kajian Teoritis.....	12
1. Teori PSAK (Pernyataan Standar Akutansi Keuangan	12
a. Pengertian PSAK.....	12
b. Tujuan PSAK	14
c. Macam-macam PSAK.....	14
2. Metode Keuntungan Pembiayaan Murabahah PSAK 102	16
a. Metode Proporsional	16
b. Metode Anuitas	18
3. Prinsip Perlakuan Pembiayaan Murabahah PSAK 102.....	20

a. Pengakuan dan Pengukuran.....	20
b. Penyajian	24
c. Pengungkapan	25
4. Teori Akutansi Syariah.....	25
a. Akutansi.....	25
b. Syariah.....	26
c. Pengertian Akutansi Syariah Menurut para Ahli	26
d. Dasar Hukum Akutansi Syariah	28
e. Prinsip Akutansi Syariah	29
5. Teori Murabahah	30
a. Pengertian Murabahah.....	30
b. Ketentuan Murabahah	33
c. Jenis-jenis Murabahah.....	35
d. Rukun dan Syarat Murabahah	35
C. Kerangka Pemikiran	38
BAB III: METODE PENELITIAN.....	39
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	39
B. Metode Penelitian	39
C. Sumber Data	40
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Teknik Analisis Data	41
F. Teknik Pengecekan Keabsahan Data	42
BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	43
1. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri.....	43
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	45
3. Produk-Produk Bank Syariah Mandiri.....	46
4. Struktur Organisasi	49
B. Kegiatan Pembiayaan Murabahah di BSM Kendari	52

C. Hasil Analisis Penerapan Keuntungan Pembiayaan Murabahah	55
BAB V: PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	x
LAMPIRAN.....	xi



DAFTAR TABEL

1.1. Komposisi Pembiayaan yang di berikan Pada Bank Umum Syariah dan Unit-unit Usaha Syariah	3
1.2. Pengakuan dan Pengukuran Keuntungan Murabahah	6
3.1. Tingkat Persentase Indeks Kesesuaian Kasar.....	40
4.1. Persyaratan Dokumen Pembiayaan Konsumer BSM	51
4.2. Perhitungan Pembiayaan Murabahah Bank Syariah Mandiri Kendari...	58
4.3. Pencatatan Keuntungan Murabahah Griya BSM.....	59
4.4. Pencatatan Keuntungan Murabahah PSAK 102.....	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema Kerangka Pemikiran	35
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kc. Kendari.....	49
Gambar 5.1 Lokasi Penelitian : (Bank Syariah Mandiri Kc. Kendari)	82
Gambar 5.2 Wawancara dengan bagian Priority Banking dan CS	82
Gambar 5.3 Lokasi Pengajuan Permohonan Pembiayaan Murabahah	83
Gambar 5.4 Tempat Pembayaran Angsuran Pembiayaan Murabahah	83
Gambar 5.5 Persyaratan Pembiayaan Murabahah	84
Gambar 5.6 Formulir Permohonan Pembiayaan Murabahah.....	84
Gambar 5.7 Angsuran Pembiayaan Murabahah Griya BSM.....	85
Gambar 5.8 Angsuran Pembiayaan Murabahah dalam Cicilan Emas	85

