

**IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
BERDASARKAN PSAK NO. 102**

**(Studi Kasus KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**PANJI SATRIA NUGRAHA  
(NIM. 3011511066)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2019**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**JURUSAN AKUNTANSI**  
**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Panji Satria Nugraha  
NIM : 301 15 11 066  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Implementasi Akuntansi Pembiayaan Murabahah  
Berdasarkan PSAK No. 102 (Studi Kasus KSP-PS  
KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat)

Pembimbing Utama

**Anggraeni Yunita, S.E., M. Si**  
NIP. 198001212014042001

Pembimbing Pendamping

**Julia, S.E., M. Si**  
NP. 508915034

Balunijuk, Maret 2019

PLT. Ketua Jurusan Akuntansi

**Suhaidar, S.E., M. Si**  
NP. 506406001



**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
BERDASARKAN PSAK NO 102 (STUDI KASUS KSP-PS  
KUM 3 DARUSSALAM AIR RUAY-SUNGAILIAT)**

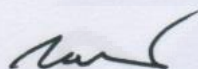
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **PANJI SATRIA NUGRAHA**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011511066**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 17 Juli 2019, dan  
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

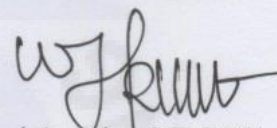
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



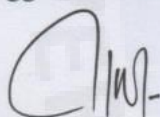
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

(Sekretaris)



Wenni Anggita, S.E., M.Si  
NP.509115035

(Anggota/ Pembimbing I)



Duwi Agustina S.E., M.Sc  
NIP.198508012015042001

(Anggota/Pembimbing II)



Julia, S.E., M.Si  
NP.508915034

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 17 Juli 2019

Dekan



Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP.507206007

A.n Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,  
Sekretaris Jurusan Akuntansi



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si  
NIP.198001212014042001



## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Implementasi Akuntansi Pembiayaan Murabahah Berdasarkan PSAK No 102 (Studi Kasus KSP-PS KUM3 Darussalam Air Ruay-Sungailiat)”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Balunijuk, 9 Juli 2019

Penulis



Panji Satria Nugraha

## MOTTO

Seorang raja pernah meminta seseorang untuk memikirkan sebuah kalimat yang bila dilihatnya dalam keadaan susah, maka ia tersenyum bahagia, dan bila dilihatnya dalam keadaan bahagia, maka ia akan bersedih... Dan seseorang tersebut pun memikirkan sebuah kalimat...

**“ Waktu Ini Akan Berlalu”**

***Iya, bahagia dan sedih sama-sama akan berlalu. Di surgalah tempat kebahagiaan yang abadi...***

“Barangsiapa mencari ilmu untuk beramal, ilmu akan membuatnya tunduk dan menangisi diri. Dan barangsiapa mencari ilmu untuk dapat menjadi pengajar di madrasah-madrasah, untuk berfatwa berbangga diri dan riya, akan nampak kebodohnya, sombong, suka merendahkan manusia, ia dihancurkan oleh rasa ujub dan jiwanya yang kotor” (Al Imam Adz Dzahabi rahimahullah)

“Hai orang-orang beriman, jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”(QS. Al-Baqarah : 153)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan memanjatkan segala puji syukur kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala, skripsi ini ku persembahkan kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta, atas semua dukungan pengorbanan baik moral maupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis. Kalian adalah inspirasiku.
2. Teruntuk satu-satunya adikku Muhammad Zidane Al-faris yang selalu memberikan semangat motivasi dan senyum hangat tak henti-henti nya kau berikan kepada penulis.
3. Dosen pembimbing, Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si selaku pembimbing utama, dan Ibu Julia S.E., M.Si selaku pembimbing pendamping, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
4. Narasumber/Informan di KSP-PS KUM 3 Darussalam Air-Ruay Sungailiat, Bapak Satera Sudaryoso selaku manajer dan Ibu Kintan selaku Account Officer yang telah membantu saya dalam penelitian ini.
5. Para ikhwan baper, Yoldhie Lazari, Yolani Walrasi, Raffles Gordon Kusumah, Evan Januar, Tri Zulfandi, Maryanto yang sudah menjadi tempat berbagi keluh kesah dan selalu saling menyemangati dalam kebaikan dan juga abang-abang tingkat Imam Ma'ruf, Rafli Rinaldo, Muhammad Yusuf selaku senior yang bisa memberikan motivasinya yang kadang tanpa mereka sadari.
6. Sahabat sekaligus guru yang sudah membantu menimba ilmu Indah Puspita Sari, Goldy Parasi dan (Hamba ALLAH yang tak ingin disebutkan namanya).

7. Sahabat yang selalu memberikan motivasi mental, moral dan lain sebagainya  
Mira Subakti, Maryanto, Ninda Navitri, Purnama Sari, Prihatin Ningsih, Heti,  
Julia Kartika, Padhila Aprilia, Irda Kurniati, Muhammad Hasim, Kamil Amir,  
Kevin Nasiub, Muhammad Fauzan Priananda, Lisa Erintikasari, Mardiah,  
Aben Tian
8. Teman-teman angkatan 2015 terkhusus kelas Akuntansi 2. Semoga bisa sukses  
dunia & akhirat.
9. Almamater tercinta, Universitas Bangka Belitung.



## ABSTRACT

***Panji Satria Nugraha. 301 15 11 066. 2019. The Implementation of Murabaha Financial Accounting Based on PSAK No. 102 to Savings and Loans Cooperative of Sharia Financing for Muamalat Micro-Bussiness Community of Darussalam Mosque, Air Ruay, Sungailiat.***

*Sharia Accounting is defined as an accounting process of transactions according to the Islamic law. The information reported taked the form of financial data as well as sharia law-based company activities that has social purposes. The main function is to provide information to internal and external parties that are useful for the related parties to make decisions. This study discusses the implementation of the implementation of Murabaha financial accounting based on PSAK No. 102 to savings and loans cooperative of Sharia financing for Muamalat micro-business community of Darussalam Mosque, Air Ruay, Sungailiat. The purpose of this study is to obtain a description of the implementation of Murabaha financial accounting based on PSAK No. 102 to this branch. This is a qualitative study that used interviews and library study as its sampling technique. The data obtained from the informants, who were the managers of KSP-PS KUM3 Darussalam of Sungailiat with PSAK No. 102.*

*The results suggested that Murabaha PSAK No. 102 has not yet been fully implemented in KSP-PS KUM3 Darussalam, whether in recording, reporting, and management. Likewise, the PSAK No. 102 has not been fully implemented in terms of recognitions, measurement, presentations, and disclosures in the financial statements reported by KSP-PS KUM3 Darussalam, Sungailiat.*

***Keywords : Implementations, Murabaha, PSAK 102, KSP-PS KUM3  
Darussalam of Sungailiat***



## INTISARI

**Panji Satria Nugraha. 301 15 11 066. 2019. Implementasi Akuntansi Pembiayaan Murabahah Berdasarkan PSAK No. 102 pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Komunitas Usaha Mikro Muamalah Berbasis Masjid Darussalam Air Ruay-Sungailiat.**

Penelitian ini membahas tentang penerapan akuntansi pembiayaan murabahah berdasarkan PSAK No. 102 pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Komunitas Usaha Mikro Muamalah Berbasis Masjid Darussalam Air Ruay-Sungailiat. Tujuan penelitian ini adalah untuk memperoleh gambaran dan menjelaskan mengenai akuntansi pembiayaan murabahah berdasarkan PSAK No. 102 pada kantor tersebut. Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara dan studi kepustakaan. Sumber data yang digunakan adalah informan/narasumber, yaitu pengelola Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Komunitas Usaha Mikro Muamalah berbasis Masjid Darussalam Kota Sungailiat, ditambah dengan buku-buku penunjang lainnya yang berkaitan dengan membuat contoh pencatatan terkait pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan membandingkan laporan keuangan Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Komunitas Usaha Mikro Muamalah berbasis Masjid Darussalam Kota Sungailiat dengan PSAK 102.

Hasil penelitian menemukan bahwa Implementasi PSAK 102 Murabahah di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Komunitas Usaha Mikro Muamalah berbasis Masjid Darussalam Kota Sungailiat belum sepenuhnya dipergunakan baik dalam pencatatan, pelaporan dan pengelolaannya. Dalam pencatatannya terkait pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan, pada laporan keuangannya telah menerapkan PSAK 102 namun belum sepenuhnya.

**Kata Kunci: Implementasi, Murabahah, PSAK 102, KSP-PS KUM3 Darussalam Kota Sungailiat**

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat ALLAH Subhanahu Wa Ta'ala, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Implementasi Akuntansi Pembiayaan Murabahah Berdasarkan PSAK No. 102 pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Komunitas Usaha Mikro Muamalah Berbasis Masjid Darussalam Air Ruay-Sungailiat”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak lepas dari kekurangan, baik itu materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih baik.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu :

1. Bapak Dr. Ir. Muh Yusuf. M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyempatkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Julia, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyempatkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada jurusan akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan penulis.
7. Seluruh staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah membantu dalam proses perkuliahan sampai proses skripsi ini.
8. Bapak Satera Sudaryoso selaku Ketua Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah KUM3 Darussalam Air-Ruay Sungailiat.
9. Ibu Kintan selaku narasumber juga sebagai karyawan yang telah berkenan menyempatkan waktunya dan bersedia menjawab pertanyaan-pertanyaan yang penulis ajukan dalam rangka wawancara penelitian.
10. Keluarga tercinta, orangtua terutama ibunda, ayah serta adikku satu-satunya yang telah memberikan motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
11. Teman-teman seperjuangan kelas Akuntansi 2 angkatan 2015 yang tidak bisa disebutkan satu persatu

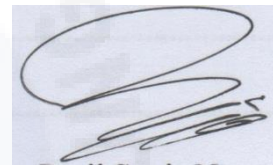


12. Teman-teman konsentrasi sektor publik yang tidak bisa disebutkan satu persatu
13. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu penulis.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah serta kebaikan pada pengetahuan kita.

Balunujuk, 4 Juli 2019

Penulis



Panji Satria Nugraha

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Batasan Masalah .....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
1.6 Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>13</b>
2.1 Pengertian Akuntansi.....	13

2.2	Akuntansi Syariah .....	14
2.2.1	Pengertian Akuntansi Syariah .....	14
2.2.2	Tujuan Akuntansi Syariah.....	15
2.2.3	Prinsip-Prinsip Akuntansi Syariah .....	16
2.2.4	Perbedaan Akuntansi Syariah Dan Akuntansi Konvensional ...	18
2.2.5	Pembiayaan-Pembiayaan Akuntansi Syariah.....	19
2.3	Pengertian Murabahah .....	25
2.3.1	Sumber Hukum Akad.....	25
2.3.2	Rukun dan Ketentuan Murabahah .....	27
2.3.3	Fatwa Dewan Syariah Nasional .....	30
2.3.4	Jenis-Jenis <i>Murabahah</i> .....	33
2.3.5	Manfaat Murabahah dan Risiko Murabahah.....	34
2.3.6	Karakteristik Akuntansi Murabahah .....	35
2.4	PSAK No. 102 Akuntansi Murabahah .....	38
2.4.1	PSAK 102 (2007) Akuntansi Murabahah.....	38
2.4.2	PSAK 102 (2013) Akuntansi Murabahah.....	38
2.4.3	Tujuan PSAK 102 Transaksi Murabahah.....	39
2.4.4	Akuntansi Untuk Penjual.....	39
2.4.5	Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan.....	40
2.4.6	Pengakuan dan Pengakuan Uang Muka .....	41
2.4.7	Akuntansi Pembelian Akhir.....	41
2.4.8	Penyajian.....	43
2.4.9	Pengungkapan.....	43



2.5	Jaminan.....	44
2.6	Pengembalian Pembiayaan Murabahah Pada Koperasi Syariah (Margin Keuntungan) .....	46
2.7	<i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) .....	46
2.7.1	Pengertian <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	46
2.7.2	Fungsi BMT .....	46
2.8	Penelitian Terdahulu.....	47
2.9	Rerangka Pemikiran .....	50
<b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>		<b>52</b>
3.1	Pendekatan Penelitian.....	52
3.2	Tempat dan Waktu.....	52
3.3	Sumber Data .....	53
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.5	Instrumen Penelitian .....	56
3.6	Analisis Data .....	56
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>60</b>
4.1	Gambaran Umum KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	60
4.1.1	Sejarah Singkat KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	60
4.1.2	Profil Perusahaan KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	61
4.1.3	Visi dan Misi KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	61
4.1.4	Strategi .....	62
4.1.5	Bentuk Kegiatan.....	62
4.1.6	Sasaran .....	62

4.1.7	Struktur Organisasi KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	63
4.1.8	Tugas dan Tanggung Jawab Organisasi .....	65
4.1.9	Program KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	72
4.1.10	Penghimpunan Dana KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	73
4.1.11	Penyaluran Dana KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	74
4.1.12	Persyaratan, Prosedur dan Tata Cara Memperoleh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	75
4.2	Perlakuan Akuntansi Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	77
4.2.1	Pengakuan .....	78
4.2.2	Pengukuran .....	84
4.2.3	Penyajian .....	85
4.2.4	Pengungkapan .....	87
4.2.5	Kendala yang Dihadapi KSP-PS KUM3 DARUSSALAM .....	91
4.3	Hasil Analisa dan Pembahasan .....	91
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>93</b>
5.1	Kesimpulan .....	93
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	94
5.3	Saran .....	95
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>98</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>100</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel II. 1. Perbedaan Akuntansi Syariah Dan Akuntansi Konvensional.....	18
Tabel II. 2. Perbedaan Akuntansi Syariah Dan Akuntansi Konvensional.....	18
Tabel II. 3. Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	49
Tabel IV. 1 Indikator Kesesuaian Penerapan PSAK 102 .....	88





## DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Rerangka Pemikiran .....	51
Gambar III. 1 Komponen Dalam Analisis Data ( <i>Interactive Model</i> ).....	57
Gambar III.2 Tahapan Analisis Data Catatan lapangan.....	59



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2 Dokumentasi

Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 4 Laporan Keuangan KSP-PS KUM3 Darussalam

Lampiran 5 Laporan Perhitungan Hasil Usaha

Lampiran 6 Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja

Lampiran 7 Surat Izin Penelitian

