

**ANALISIS PENERAPAN PSAK NOMOR 102 TENTANG  
AKUNTANSI AKAD *MURABAHAH* PADA  
KJKS BMT AL-FATH PATI  
SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

**GALIH EKO HARYANTO**

**NIM: 122411097**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2016**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Dr. H. Musahadi, M.Ag  
Jl. Permata II/62, Ngaliyan, Semarang

Dr. Ari Kristin Prasetyoningrum, SE., M.Si  
Jl. Perintis Kemerdekaan No. 181 Pudukpayung, Banyumanik, Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdr. Galih Eko Haryanto  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo

*Asslamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah saudara:

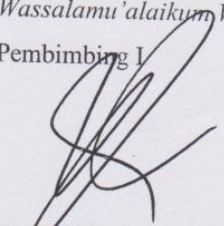
Nama : Galih Eko Haryanto  
Nomor induk : 122411097  
Judul : **Analisis Penerapan PSAK Nomor 102 Tentang Akuntansi Akad Murabahah pada KJKS BMT Al Fath Pati**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

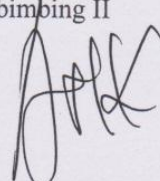
Demikian harap menjadikan maklum:

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

  
**Dr. H. Musahadi, M.Ag**  
NIP: 19690709 199403 1 003

Pembimbing II

  
**Dr. Ari Kristin P., SE., M.Si**  
NIP: 19790512 200501 2 004



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Hamka Km.02 Ngaliyan Tel/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi saudara : Galih Eko Haryanto  
Nim : 122411097  
Judul : Analisis Penerapan PSAK Nomor 102 Tentang Akuntansi  
Akad Murabahah pada KJKS BMT Al Fath

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

7 Desember 2016

dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan studi  
Program Sarjana Strata 1 (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.

Semarang, 7 Desember 2016

Ketua Sidang

Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., M.A.  
NIP: 19751218 2000501 1 002

Sekretaris Sidang

Dr. Ari Kristin P., S.E., M.Si.  
NIP: 19790512 200501 2 004



Penguji I

Drs. H. Hasyim Syarbani, M.M  
NIP: 19570913 198203 1 002

Penguji II

Dr. H. Muchlish, M.Si..  
NIP: 19610117 198803 1 002

Pembimbing I

Dr. H. Musahadi, M.Ag.  
NIP: 196907091994031003

Pembimbing II

Dr. Ari Kristin P., S.E., M.Si.  
NIP: 197905122005012004

## MOTTO

كُلُّ نَفْسٍ بِمَا كَسَبَتْ رَهِيْنَةٌ (المُدَّثَّر: ٣٨)

*Tiap-tiap diri bertanggung jawab atas apa yang  
telah diperbuatnya,  
(Al Muddatstsir: 38)<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemah Dilengkapi dengan Kajian Ushul Fiqih dan Intisari Ayat*, Bandung: PT Sygma Examedia Arkanleema 2011, h.576  
Ayat kutip dari mata kuliah Ayat-Ayat Ekonomi Islam oleh Bpk. Prof. Dr. H. Mujiono.,MA

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Bapak Marsono (Alm) dan Ibu Muntamah selaku orang tua penulis, yang selalu memberikan motivasi, doa, dan segala bentuk pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis.
2. Adik Anggun Rendita Hesti Riana, yang menjadi motivasi penulis agar dapat menyelesaikan studi.
3. Keluarga besar Mbah Kasdan, Keluarga Besar Pakde Nur Kamit, Keluarga Besar Pakde Darsin, dan Keluarga besar Mbah Sutoto yang selalu memberikan motivasi untuk menyelesaikan studi.
4. Kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini dari awal sampai akhir.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 21 November 2016

Deklarator



Galih Eko Haryanto

NIM: 122411097

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akuntansi akad *murabahah* pada KJKS BMT Al Fath Pati dan untuk mengetahui kesesuaian praktek penerapan akuntansi akad *murabahah* dengan PSAK NO. 102 pada KJKS BMT Al Fath Pati.

Rumusan masalah yang penulis ambil adalah bagaimana penerapan akuntansi akad *murabahah* pada KJKS BMT Al Fath Pati dan apakah penerapan akuntansi akad *murabahah* pada KJKS BMT Al Fath Pati sudah sesuai dengan PSAK 102.

Jenis penelitian yang penulis gunakan adalah penelitian kualitatif, menggunakan data primer berbentuk wawancara dan data sekunder berbentuk laporan keuangan. Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh penulis adalah wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif.

Pencatatan dan penyusunan laporan akuntansi yang dilaksanakan oleh KJKS BMT Al Fath menggunakan sistem IT yang bernama Baratty. Pengakuan dan pengukuran aset *murabahah*, piutang *murabahah*, keuntungan *murabahah*, potongan angsuran *murabahah*, dan denda sudah sesuai dengan PSAK 102. Penjualan pada saat pengakuan dan pengukuran aset *murabahah* menurut teori kurang tepat, karena pembiayaan berbentuk *murabahah bil wakalah* maka jurnalnya adalah piutang *wakalah* pada kas. Penyajian yang diterapkan oleh KJKS BMT Al Fath sudah sesuai dengan PSAK 102, yaitu piutang *murabahah* disajikan di neraca sebesar nilai bersih yang dapat direalisasikan, keuntungan *murabahah* disajikan di laporan laba rugi dan keuntungan *murabahah* tangguhan disajikan di neraca akan tetapi dicatat dengan cadangan kerugian piutang. Pengungkapan yang dilakukan oleh pihak BMT belum sesuai sepenuhnya dengan PSAK 102 karena hanya menyajikan neraca, laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Sedangkan pengungkapan yang sesuai dengan PSAK 102 yaitu dalam penyajian laporan keuangan Syariah harus mengacu pada PSAK 101. Penyajian laporan keuangan Syariah terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan sumber dan penggunaan dana zakat, laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan, dan catatan atas laporan keuangan.

Kata kunci: Pembiayaan *Murabahah*, PSAK No 102

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat serta salam kita haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafaatnya dihari akhir kelak. *Alhamdulillah* penulis ucapkan karena dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini, dengan judul “ **Analisis Penerapan PSAK 102 Tentang Akuntansi Akad Murabahah pada KJKS BMT Al Fath Pati**”.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, baik dalam penyusunan kata-kata maupun dalam penyajiannya. Skripsi ini dapat terselaikan bukan karena buah kerja keras dari penulis saja, tetapi banyak pihak yang ikut membantu, mendoakan serta memberikan semangat didalamnya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Rektor UIN Walisongo Semarang, Bpk. Prof. Dr. H. Muhibbin, MA yang telah memberikan kebijaksanaan di lingkungan UIN Walisongo Semarang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bpk. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag yang telah memberikan kebijaksanaan teknis di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bpk. Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., MA dan Bpk. Mohammad Nadzir MSI selaku Kajur dan Sekjur Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bpk. Dr. H. Musahadi, M.Ag dan Dr. Ibu Ari Kristin P., SE., M.Si selaku dosen pembimbing penulis, terimakasih telah meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dalam penulisan skripsi dari awal sampai akhir.
5. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan seluruh dosen UIN Walisongo Semarang yang telah membekali ilmu pengetahuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
6. Para staf dan pegawai di lingkungan UIN Walisingo Semarang, terimakasih atas segala bentuk bantuan yang telah diberikan kepada penulis.



7. Pemimpin, manajer, dan semua staf KJKS BMT Al Fath, terimakasih atas izin yang telah diberikan untuk penelitian skripsi ini dari awal sampai akhir.
8. Ibu Muntamah selaku orang tua penulis. Terima kasih yang memberikan segala bentuk bantuan, baik moril maupun materiil yang tidak ternilai harganya.
9. Semua sahabat penulis, terima kasih untuk semua bantuan yang telah diberikan.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Masukan berupa kritik dan saran sangat diharapkan untuk perbaikan skripsi ini, semoga skripsi bermanfaat, baik penulis maupun bagi semua pembaca.

Semarang, 21 November  
2016

Galih Eko Haryanto  
NIM: 122411097

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	1
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	1
PENGESAHAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
MOTTO .....	4
PERSEMBAHAN .....	5
DEKLARASI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ABSTRAK .....	7
KATA PENGANTAR .....	8
DAFTAR ISI.....	10
DAFTAR GAMBAR .....	14
DAFTAR TABEL.....	15
DAFTAR LAMPIRAN .....	16
BAB I PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Rumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Tinjauan Pustaka .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Metode Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Jenis penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Sumber data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
a. Data primer.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
b. Data sekunder.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Teknik pengumpulan data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

a.	Wawancara.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
b.	Dokumentasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.	Teknik analisis data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F.	Sistematika Penulisan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II LANDASAN TEORI.....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A.	Definisi <i>Murabahah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.	Pengertian <i>Murabahah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.	Landasan Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i> ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.	Rukun, Syarat dan Ketentuan Akad <i>Murabahah</i>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
a.	Rukun akad murabahah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
b.	Syarat-syarat akad murabahah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
c.	Ketentuan akad murabahah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.	Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.	Jenis-jenis Akad <i>Murabahah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
a.	Dilihat dari proses pengadaan barang	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
b.	Menurut sifatnya pengadaan aset murabahah	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
c.	Dilihat dari cara pembayaran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B.	Definisi Standar Akuntansi dan Akuntansi Syariah	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.	Pengertian Standar Akuntansi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.	Pengertian Akuntansi Syariah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.	Prinsip Umum Akuntansi Syariah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.	Syarat dan Tujuan Akuntansi Syariah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
a.	Syarat-syarat laporan keuangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
b.	Tujuan akuntansi keuangan Syariah antara lain:	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
c.	Tujuan laporan keuangan kepada pengguna informasi luar	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

5. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 102 **Error! Bookmark not defined.**
  - a. Pengakuan dan pengukuran..... **Error! Bookmark not defined.**
  - b. Penyajian ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - c. Pengungkapan ..... **Error! Bookmark not defined.**

**BAB III GAMBARAN UMUM KJKS BMT AL FATH PESAGEN GUNUNGWUNGKAL PATI..... Error! Bookmark not defined.**

- A. Gambaran Profil KJKS BMT Al Fath..... **Error! Bookmark not defined.**
  1. Sejarah berdirinya KJKS BMT Al Fath..... **Error! Bookmark not defined.**
  2. Visi, misi, dan motto KJKS BMT Al-Fath.. **Error! Bookmark not defined.**
- B. Struktur organisasi KJKS BMT Al Fath ..... **Error! Bookmark not defined.**
- C. Produk-produk KJKS BMT Al Fath ..... **Error! Bookmark not defined.**
  1. Produk Simpanan ..... **Error! Bookmark not defined.**
  2. Produk Pembiayaan ..... **Error! Bookmark not defined.**
  3. Produk Jasa KJKS BMT Al Fath ..... **Error! Bookmark not defined.**
- D. Prosedur Pembiayaan *Murabahah* ..... **Error! Bookmark not defined.**

**BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN..... Error! Bookmark not defined.**

- A. Penerapan Akuntansi Akad *Murabahah* pada KJKS BMT Al Fath **Error! Bookmark not defined.**
- B. Analisis Perlakuan Akuntansi Akad *Murabahah* pada KJKS BMT Al Fath **Error! Bookmark not defined.**
  1. Saat negosiasi..... **Error! Bookmark not defined.**
  2. Pengakuan dan pengukuran ..... **Error! Bookmark not defined.**
  3. Penyajian..... **Error! Bookmark not defined.**
  4. Pengungkapan ..... **Error! Bookmark not defined.**

**BAB V PENUTUP..... Error! Bookmark not defined.**

- A. Kesimpulan ..... **Error! Bookmark not defined.**
- B. Saran..... **Error! Bookmark not defined.**

C. Keterbatasan..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA ..... **Error! Bookmark not defined.**

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

## DAFTAR BAGAN

- Bagan 1. Alur Umum Transaksi *Murabahah* ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Bagan 2. Jenis *Murabahah* ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Bagan 3. Struktur Organisasi KJKS BMT Al Fath**Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jurnal Pencairan Dana.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 2. Jurnal Angsuran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. Jurnal Denda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. Jurnal Pembalik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 5. Jurnal Transaksi <i>Murabahah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 6. Jurnal Pengakuan dan Pengukuran Perolehan Aset (Pencairan Dana)	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 7. Pada saat penyerahan uang tunai kepada anggota	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 8. Setelah anggota membeli barang dan menyerahkan barang (nota pembelian) kepada BMT.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 9. Setelah barang menjadi milik BMT, maka BMT melakukan akad <i>murabahah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 10. Jurnal Pengakuan dan Pengukuran Piutang <i>Murabahah</i>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 11. Pengakuan dan Pengukuran Keuntungan <i>Murabahah</i>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 12. Pengakuan dan Pengukuran Potongan Angsuran	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 13. Pengakuan dan Pengukuran Denda.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 14. Neraca .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 15. Laba Rugi (Pendapatan).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Pedoman Pernyataan Wawancara

Lampiran 2. Laporan Keuangan