



**ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 102 ATAS PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BMT ( *BAITUL MAAL WA TAMWIL* )  
(Studi kasus pada BMT Sidogiri cabang Wirolegi, KJKS BMT Bina Tanjung  
dan Koperasi Jasa keuangan syariah Nur Indah Abadi)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

oleh

**Wahyudi Priandono**

**NIM 080810391025**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**



**ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 102 ATAS PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA BMT ( *BAITUL MAAL WA TAMWIL* )  
(Studi kasus pada BMT Sidogiri cabang Wirolegi, KJKS BMT Bina Tanjung  
dan Koperasi Jasa keuangan syariah Nur Indah Abadi)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

oleh

**Wahyudi Priandono**

**NIM 080810391025**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**

## PERSEMBAHAN

### *Bismillahirrahmannirrahim*

**Segala Puji dan syukur Kepada Allah SWT yang telah menuntun dan memberikan petunjuk kepadaku, tempatku bergantung dan memohon pertolongan. Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggung jawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada :**

- Kedua orang tuaku tercinta, ayahku Joko Suwandono dan Ibuku Sumarti yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, perhatian dan lantunan do'a yang tak pernah berhenti untuk kesuksesanku, menjadi penyemangatku untuk menyelesaikan semua ini. Terima kasih yang tak terhingga untuk setiap air mata cinta yang telah menetes karenaku dan semua pengorbanan yang selalu ikhlas sehingga mampu kucapai gelar sarjanaku.
- Adikku Erlina Hikamawati terima kasih atas segala dukungan dan doa yang selalu tercurahkan.
- Semua Keluarga Besarku, terimah kasih atas do'a dan dukungannya selama ini.
- Aris Dessy Nurhayati yang selalu memberikan semangat, do'a serta dukungan.
- Guru – guru (TK – SMA) dan Dosen – dosenku yang telah memberikan ilmu sebagai bekal dalam kehidupanku
- Untuk sahabat-sahabatku dan juga untuk anggota fly Poker yang tak bisa disebutkan satu-persatu terima kasih atas dukungan dan kebersamaan kita selama ini.
- Dan Almamaterku UNIVERSITAS JEMBER

## MOTTO

*“Aku akan mencari ilmu hanya karena Allah, dan aku tidak akan mencari jika untuk selain Allah”*

*- Imam Al-Ghazali -*

*“Kalau Anda Lunak terhadap diri sendiri  
Kehidupan akan keras kepada Anda*

*TETAPI*

*Kalau Anda keras terhadap diri sendiri  
Kehidupan akan lunak kepada Anda”*

*- Andrie Wongso-*

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wahyudi Priandono

NIM : 080810391025

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 102 ATAS PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BMT ( BAITUL MAAL WA TAMWIL ) (Studi kasus pada BMT Sidogiri cabang Wirolegi, KJKS BMT Bina Tanjung dan Koperasi Jasa keuangan syariah Nur Indah Abadi)”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 11 Oktober 2012

Yang menyatakan

Wahyudi Priandono

NIM 080810391025

# **SKRIPSI**

## **ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 102 ATAS PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BMT ( *BAITUL MAAL WA TAMWIL* )**

**(Studi kasus pada BMT Sidogiri cabang Wirolegi, KJKS BMT Bina Tanjung  
dan Koperasi Jasa keuangan syariah Nur Indah Abadi)**

Oleh

**Wahyudi Priandono**

**NIM 080810391025**

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

Dosen Pembimbing II : Wahyu Agus Winarno, .S.E, M.Sc., Ak

## TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **“Analisis Penerapan PSAK No. 102 Atas Pembiayaan Murabahah Pada BMT (*Baitul Maal Wa Tamwil*) ( Studi Kasus Pada Bmt sidogiri Cabang Wirolegi, KJKS Bmt Bina Tanjung dan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Nur Indah Abadi )**

Nama : Wahyudi Priandono

NIM : 080810391025

Jurusan : S1 AKUNTANSI

Disetujui : 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak  
NIP. 19700428 199702 1 001

Wahyu Agus Winarno, .S.E, M.Sc., Ak  
NIP. 19830810 200604 1 001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, S.E, M.Si, Ak  
NIP. 19720416 200112 1 001

## **PENGESAHAN**



## **Wahyudi Priandono**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### **ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis penerapan PSAK 102 atas pembiayaan murabahah pada BMT. Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara dan juga dokumentasi kepada manager, karyawan dan juga nasabah. Obyek penelitian yaitu Koperasi jasa keuangan syariah Nur Indah Abadi, KJKS Bmt Bina Tanjung dan Bmt Sidogiri Cabang. Daftar pertanyaan dibuat secara terstruktur dibuat berdasarkan PSAK 102 dan mengalami perkembangan saat pengambilan data. Data yang diperoleh kemudian dianalisis berdasarkan analisis data kualitatif.

Hasil dari analisis kualitatif menunjukkan bahwa Di KJKS Nur Indah Abadi penerapan PSAK telah dilakukan dengan baik meskipun beberapa hal masih belum sesuai diantaranya penerapan aset serta persepsi tentang akad murabahah dengan nasabah. Sama halnya di Bmt Bina Tanjung beberapa hal yang belum sesuai dengan PSAK 102 diantaranya penyisihan piutang dan denda, untuk penerapan aset dan uang muka Bmt Bina Tanjung tidak menerapkan tetapi secara keseluruhan penerapan telah dilakukan dengan baik. Di Bmt Sidogiri beberapa hal yang tidak sesuai yaitu margin murabahah tangguhan, sementara untuk aset tidak menerapkan.

Kata kunci : Murabahah, Pembiayaan, BMT ( Baitul Maal Wa Tamwil )

## **Wahyudi Priandono**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### **ABSTRACT**

*The purpose of this research is to analyze the application of PSAK NO. 102 on the financing of Murabahah on BMT. Data collection is carried out by means of interviews and the documentation to the manager, employee and customer. The object of research is Shariah financial services Cooperatives Nur Indah Abadi, BMT Bina Tanjung & Bmt Sidogiri branch of Wirolegi. The list of questions is structured based on PSAK NO. 102 and experiencing the development time of data retrieval. The Data obtained are then analyzed based on the analysis of qualitative data.*

*The results of the qualitative analysis showed that in the KJKS Nur Indah Abadi PSAK has done well although some things still not appropriate such as the application of assets and the perception of murabaha contract with customer. Similarly in Bmt Bia Tanjung few things has not been in accordance with PSAk No. 102 of which accounts receivable and allowance for fines, for the application of assets and cash advance Bmt Bina Tanjung does not apply but the overall implementation has been done well. In Bmt Sidogiri some of the things that doesn't match that margin-deferred interest, while for murabaha assets do not apply.*

*Keywords: murabahah, financing, baitul maal wa tamwil( bmt )*

## PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya. Solawat serta salam semoga selalu tercurah pada suri tauladan kita Nabi Muhammad SAW. Dengan mengucapkan Alhamdulillahil'alamin atas limpahan rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Penerapan PSAK No. 102 Atas Pembiayaan Murabahah Pada BMT ( Baitul Maal Wa Tamwil) (Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syariah Nur Indah Abadi, KJKS BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Cabang Wirolegi)”** telah disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jember.

Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran atas penelitian ini yang akan dijadikan pertimbangan pada penelitian selanjutnya. Selama penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan semua pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, SE, MM., Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak dan Bapak Wahyu Agus Winarno, .S.E, M.Sc., Ak\_selaku Dosen Pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Nur Hisamuddin S.E., M.SA., Ak selaku Dosen Wali selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jember.
5. Seluruh Dosen dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jember.

6. Kedua orang tuaku, Ayahku Joko Suwandono dan Ibuku Sumarti yang dengan sabar dan ketulusan hati telah mencurahkan cinta kasihnya serta memberikan dukungan penuh baik berupa materi maupun semangat dan doa dalam penyusunan skripsi ini.
7. Adikku Erlina Hikmawati yang telah memberikan semangat dan bantuan.
8. Aris Dessy nurhayati yang selalu memberikan motivasi, dorongan dan perhatian selama penulis mengerjakan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 08 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. terimakasih atas kerjasama dan bantuannya selama ini.
10. Teman-teman Kos Jawa 2 g 7b Jember yang selalu membawa keceriaan dan motivasi dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Para anggota fly poker yang selalu kompak, dan semoga terus kompak.
12. Para Informan di KJKS NIA, Bmt Bina Tanjung dan Bmt Sidogiri terimakasih atas bantuan dan dukungannya. Semoga bermanfaat untuk bersama
13. Seluruh Staff Administrasi dan Tata usaha Jurusan Akuntansi, yang telah membantu kelancaran proses administrasi, terutama Ibu Farida dan Bapak Achmad Sugiono.
14. Serta kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu, penulis mengucapkan terimakasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada para pembaca dan akan memberikan sumbangsih bagi Universitas Negeri Jember.

Jember,14 Oktober 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>HALAMAN PRAKATA</b> .....	<b>x</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>HALAMAN DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	<b>4</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian</b> .....	<b>4</b>
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	<b>4</b>
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	<b>4</b>
<b>1.4 Batasan Penelitian</b> .....	<b>5</b>

<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>6</b>
<b>2.1 Pengertian Bmt .....</b>	<b>6</b>
2.1.1 Landasan Syariah BMT .....	7
<b>2.2 Pengertian Pembiayaan Murabahah .....</b>	<b>8</b>
<b>2.3 Landasan Syariah Murabahah .....</b>	<b>9</b>
<b>2.4 Jenis Murabahah .....</b>	<b>10</b>
<b>2.5 Rukun dan Syarat Murabahah .....</b>	<b>10</b>
<b>2.6 Skema Pembiayaan Murabahah .....</b>	<b>12</b>
<b>2.7 Perlakuan Akuntansi Berdasarkan PSAK 102 .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>20</b>
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
<b>3.1 Jenis Penelitian .....</b>	<b>23</b>
<b>3.2 Jenis dan Sumber data .....</b>	<b>23</b>
3.2.1 Jenis Data .....	23
3.2.2 Sumber Data .....	23
<b>3.3 Metode Pengumpulan Data .....</b>	<b>24</b>
<b>3.4 Pemilihan Informan Penelitian .....</b>	<b>24</b>
<b>3.5 Unit Analisis .....</b>	<b>24</b>
<b>3.6 Metode Analisis Data .....</b>	<b>25</b>
<b>BAB 4 PEMBAHASAN .....</b>	<b>30</b>
<b>4.1 Objek Penelitian KJKS Nur Indah Abadi .....</b>	<b>30</b>
4.1.1 Sejarah Singkat .....	30
4.1.2 Visi dan Misi .....	31
4.1.3 Data Lembaga .....	31
4.1.4 Struktur Organisasi .....	32
4.1.5 Jenis Produk .....	32
4.1.6 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Murabahah	

Pada KJKS Nur Indah Abadi .....	33
4.1.7 Analisis Penerapan Akuntansi di KJKS NIA.....	49
<b>4.2 Objek Penelitian KJKS BMT Bina tanjung .....</b>	<b>50</b>
4.2.1 Sejarah Pendirian .....	50
4.2.2 Visi dan Misi.....	51
4.2.3 Bentuk dan Kegiatan Badan Usaha.....	52
4.2.4 Struktur Organisasi .....	52
4.2.5 Jenis Produk.....	53
4.2.6 Sistem Pelaporan dan Pengawasan .....	53
4.2.7 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Murabahah Pada BMT Bina Tanjung .....	55
4.2.6 Analisis Penerapan Akuntansi Di BMT Bina Tanjung .....	70
<b>4.3 Objek Penelitian KJKS BMT Sidogiri Cabang Wirolegi .....</b>	<b>71</b>
4.3.1 Profil BMT .....	71
4.3.2 Data lembaga .....	71
4.3.3 Struktur Organisasi .....	72
4.3.4 Jenis Produk.....	72
4.3.5 Kesesuaian Penerapan Akuntansi Murabahah Pada BMT Sidogiri Cabang Wirolegi.....	73
4.3.6 Analisis Penerapan Akuntansi Di BMT Sidogiri .....	88
<b>BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN .....</b>	<b>90</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>90</b>
<b>5.2 Keterbatasan .....</b>	<b>92</b>
<b>5.3 Saran .....</b>	<b>92</b>
 <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	 <b>94</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
2.1	Perhitungan Keuntungan .....	18
4.1	Jumlah pembiayaan KJKS Nur Indah Abadi .....	33
4.2	Kesesuaian Penerapan Pada Nasabah KJKS NIA .....	42
4.3	Rekapitulasi Penerapan KJKS NIA Berdasarkan PSAK ....	44
4.4	Jumlah Pembiayaan BMT Bina Tanjung .....	55
4.5	Kesesuaian Penerapan Pada Nasabah Bmt Bina Tanjung ....	64
4.6	Rekapitulasi Penerapan BMT Bina Tanjung Berdasarkan PSAK.. .....	66
4.7	Jumlah Pembiayaan BMT Sidogiri .....	73
4.8	Kesesuaian Penerapan Pada Nasabah Bmt Sidogiri .....	83
4.9	Rekapitulasi Penerapan BMT Sidogiri Berdasarkan PSAK..	85



## DAFTAR GAMBAR

Gambar		Halaman
2.1	Skema Pembiayaan Murabahah.....	12
3.1	Komponen dalam Analisis Data ( <i>interactive model</i> ).....	26
3.2	Kerangka Pemecahan Masalah .....	29

## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

#### Daftar Pertanyaan Penelitian

- 1 Hasil Wawancara dengan Kabag operasional KJKS NIA
- 2 Hasil Wawancara dengan Nasabah / Mitra KJKS NIA
- 3 Hasil Wawancara dengan Manager Bmt Bina Tanjung
- 4 Hasil Wawancara dengan Kasir/ bag. Pembukuan Bmt Bina Tanjung
- 5 Hasil Wawancara dengan Nasabah Bmt Bina Tanjung
- 6 Hasil Wawancara dengan Manager Bmt Sidogiri cabang Wirolegi
- 7 Hasil Wawancara dengan Nasabah Bmt Sidogiri Cabang Wirolegi
- 8 Struktur Organisasi KJKS NIA
- 9 Struktur Organisasi Bmt Bina Tanjung
- 10 Struktur Organisasi Bmt Sidogiri Cabang Wirolegi
- 11 Laporan keuangan KJKS NIA ( Neraca & Lap. Laba rugi )
- 12 Contoh akad di KJKS NIA
- 13 Contoh Akad di Bmt Bina Tanjung
- 14 Laporan Keuangan Bmt Bina Tanjung ( Neraca & lap. Laba rugi)
- 15 Laporan Keuangan Bmt Sidogiri Cabang Wirolegi ( Neraca, lap. Laba rugi dan Lap. Arus Kas)
- 16 Rincian pembiayaan nasabah Bmt Sidogiri