



MODUL PRACTICES AKUNTANSI SYARIAH

Sample, Questions, And Discussion



Dr (c) Budiandru., SE., ME,Sy.,Ak., CA., CPI.,CPA.,
Riandika Saputro & Shabrina Saufani Isfa

MODUL PRACTICES AKUTANSI SYARIAH

(Sample, Question, and Discussion)

Penulis :

Dr (c) Budiandru.,SE.,ME.Sy.,Ak.,CA.,CPI.,CPA.,.

Riandika Saputro & Shabrina Sufani Isfa

Copyrights © Budiandru, 2017
Hak cipta dilindungi undang-undang
All rights reserved

Cetakan I, Oktober 2017

ISBN : 978 - 602 -50988 - 0 - 2

Diterbitkan Oleh :

KAP BUDIANDRU
Apartemen Cibubur Village Jl. Radar Auri KE 01-06 No. 1
Cibubur Jakarta Timur

Website: www.kapbudiandu.com

e-mail: budiandru01@gmail.com

Bismillahirrahmanirrahim

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Subhanahu Wa Ta'ala Yang Maha Pemurah dan Lagi Maha Penyayang, puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala, yang telah melimpahkan Hidayah, Inayah dan Rahmat-Nya sehingga Modul dan Pembahasan Akuntansi Syariah Tahun 2017 telah selesai disusun.

Modul ini merupakan dari pembahasan-pembahasan praktik kasus cara proses perhitungan hingga pelaporan pada akad-akad ke dalam akuntansi syariah dan disesuaikan dengan perkembangan kurikulum dan literature lembaga keuangan syariah yang sesuai standar yang Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah yang digunakan. Untuk soal-soal/kasus dalam modul ini telah disesuaikan dengan silabus mata kuliah Akuntansi Syariah pada program studi akuntansi dan manajemen.

Semoga modul ini dapat lebih bermanfaat bagi semua mahasiswa dan dosen.

Jakarta , Oktober 2017

Disusun,

Dr (c) Budiandru.,SE.,ME.Sy.,Ak.,CA.,CPI.,CPA.,.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	ii
BAB I AKAD MUDHARABAH	1
A.Soal Kasus dan Pembahasan.....	1
1. Penyajian jurnal akuntansi mudharabah	3
2. Penyajian buku besar akuntansi Mudharabah.....	4
3. Penyajian Laporan Keuangan Neraca dan laba Rugi Mudharabah.....	5
B.Soal Latihan Kasus	15
BAB II AKAD MURABAHAH	18
A.Soal Kasus dan Pembahasan.....	18
1. Penyajian jurnal akad mudharabah	19
2. Penyajian buku besar akad murabahah	21
3. Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad mudharabah	22
B.Soal Latihan Kasus	33
BAB III MUSYARAKAH	38
A.Soal Kasus dan Pembahasan.....	38
1. Penyajian jurnal akad Musyarakah	40
2. Penyajian buku besar akad Musyarakah	47
3. Penyajian Laporan keuangan Neraca dan Laba Rugi Musyarakah	48
B.Soal Latihan Kasus	50

BAB IV AKAD SALAM.....	55
A.Soal Kasus dan Pembahasan.....	55
1. Penyajian Jurnal akad salam	56
2. Penyajian Buku besar akad salam.....	56
3. Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad salam.....	57
B.Soal Latihan Kasus	63
BAB V AKAD ISTISHNA.....	67
A.Soal Kasus dan Pembahasan.....	67
1. Penyajian Jurnal akad istishna	69
2. Penyajian buku besar akad Istishna	70
3. Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad Istishna	71
B.Soal Latihan Kasus	79
BAB VI AKAD SHARF & QARDH	85
A.Soal Latihan Kasus dan Pembahasan	85
1. Penyajian jurnal akad sharf dan qardh	89
2. Penyajian buku besar akad sharf dan qardh.....	96
3. Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad sharf dan qardh.....	97
B.Soal Latihan Kasus	100
BAB VII AKAD IJARAH	103
A.Soal Latihan Kasus dan Pembahasan	103
1. Penyajian jurnal akad Ijarah.....	104
2. Penyajian buku besar akad ijarah.....	109

3. Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad ijarah.....	110
B.Soal Latihan Kasus	112
DAFTAR PUSTAKA	116
CURRICULUM VITAE.....	117

BAB I
AKAD MUDHARABAH

A. Soal Kasus dan Pembahasan

1) Soal 1

Contoh berikut ini perhitungan laba/rugi pengelola dana *mudharabah* tahun 2007:

Penjualan / revenue	Rp. 1.000.000,-
Harga pokok penjualan	Rp. 600.000,-
Laba kotor	Rp. 400.000,-
Biaya – biaya	Rp. 300.000,-
Laba (rugi) bersih /profit sharing	Rp. 100.000,-

Hitunglah :

- (1) Hitunglah dana bagi hasil mudharabah dengan menggunakan metode profit sharing dan revenue sharing
- (2) Buatlah Jurnal dan Buku Besar!
- (3) Buatlah neraca dan laba rugi!

Jawab :

➤ Diketahui :

Penjualan	Rp 1,000,000
Harga Pokok Penjualan	Rp 600,000

Laba Kotor	Rp 400,000
Biaya-biaya	Rp 300,000
Laba rugi bersih	Rp 100,000

➤ Ditanya : dana bagi hasil mudharabah metode profit sharing and revenue sharing....? Jurnal....? Buku Besar.....? Laporan Neraca dan laba rugi.....?

➤ Jawab :

(1) Metode bagi hasil

a) Bila *profit sharing*, dengan nisbah bank syariah:

pengelola = 40 : 60, Maka bagi hasil untuk :

Bank Syariah :

$40\% \times \text{Rp. } 100.000,- = \text{Rp. } 40.000,-$

Pengelola :

$60\% \times \text{Rp. } 100.000,- = \text{Rp. } 60.000,-$

b) Bila metode *revenue sharing*, nisbah bank syariah: pengelola = 4 : 96, Maka bagi hasilnya:

Bank syariah :

$4\% \times \text{Rp. } 1000.000,- = \text{Rp. } 40.000,-$

Pengelola :

$96\% \times \text{Rp. } 1000.000,- = \text{Rp. } 960.000,-$

(2) Untuk bagi hasil ini, bank syariah akan membuat pencatatan sebagai berikut :

Penyajian jurnal akuntansi mudharabah

31	Piutang pendapatan bagi hasil	Rp 40.000,-	-
Des	Pendapatan bagi hasil- <i>Mudharabah</i>	-	Rp 40.000,-

Piutang akan dilaporkan di neraca, sedangkan pendapatan bagi hasil akan dilaporkan di laporan laba rugi sebagai unsur pendapatan operasional. Pada saat pengelola dana membayar bagi hasil ke bank syariah maka bank syariah akan mencatat sebagai berikut:

Tgl	Kas	Rp 40.000,-	-
31	Piutang pendapatan bagi	-	Rp 40.000,-
Des	hasil		

Apabila pengelola dana mengalami kerugian, misalkan Rp. 10.000,- ,maka kerugian ditanggung oleh bank syariah, yang akan mengurangi pembiayaan *mudharabah*. Bank Syariah kan mengakui kerugian sebagai berikut:

Tgl	Kerugian pembiayaan- mudharabah	Rp 10.000,-	-
	Pembiayaan mudharabah	-	Rp 10.000,-

Penyajian buku besar akuntansi Mudharabah :

Buku Besar Bank Syariah

D		Kas	K
31/12/2007	Rp40,000.00		Rp0.00
	Rp40,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp40,000.00		

D	Piutang Pendapatan Bagi Hasil		K
31/12/2007	Rp40,000.00	31/12/2007	Rp40,000.00
	Rp40,000.00		Rp40,000.00
Bal.	Rp0.00		

D	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	K
Rp0.00	31/12/2007	Rp40,000.00
Rp0.00		Rp40,000.00
Bal.		Rp40,000.00

Penyajian Laporan Keuangan Neraca dan laba Rugi Mudharabah

Laporan Laba Rugi			
Bank Syariah			
31-Des-07			
Pendapatan			
Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	Rp40,000,000.00		
Total Pendapatan			Rp40,000,000.00
Beban			
Beban Usaha	Rp0.00		
Total Beban			Rp -
Laba/Rugi			Rp40,000,000.00

Laporan Neraca			
Bank Syariah			
31-Des-07			
Aktiva		Pasiva	
Aktiva Lancar :		Hutang Lancar :	
Kas	Rp 40,000.00		
Piutang Pendapatan Basil	Rp -		
Persediaan	Rp -		
Total Aktiva Lancar	Rp 40,000.00	Total Utang Lancar	Rp -
Aktiva Tetap :		Ekuitas	
	Rp -	Laba Tahun Berjalan	Rp 40,000.00
Total Aktiva Tetap	Rp -	Total Ekuitas	Rp 40,000.00
Total Aktiva	Rp 40,000.00	Total Pasiva	Rp 40,000.00

2) Soal 2

10 Juni 2007, nasabah Tn. Ali menyetor dana sebagai dana investasi tidak terikat sebesar Rp. 100.000.000,- 10 Agustus, nasabah mengambil Rp 20.000.000,- dana yang ditiptkan di bank syariah. Atas transaksi ini, bank syariah akan mencatat sebagai berikut:

10 Juni	Kas Investasi tidak terikat	Rp 100.000.000,- -	- Rp 100.000.000,-
------------	--------------------------------	-----------------------	-----------------------

10 Agustus	Investasi tidak terikat Kas	Rp 20.000.000,- -	- Rp 20.000.000,-
---------------	--------------------------------	----------------------	----------------------

Setelah tanggal 10 Agustus 2007 saldo investasi tidak terikat adalah Rp. 80.000.000,- apabila sampai dengan 31 Desember 2007 tidak ada penambahan atau pengurangan investasi tidak terikat maka di neraca investasi tidak terikat akan dicatat sebesar nilai tercatat tersebut sebesar Rp.80.000.000,-

Bagi hasil investasi tidak terikat dialokasikan kepada bank dan pemilik dana sesuai dengan nisbah yang disepakati.

Misal, bank syariah mendapatkan pendapatan operasional tahun 2007 Rp. 100.000.000,-

Dana yang dihimpun:

- (1) Investasi tidak terikat Rp100.000.000,-
- (2) Investasi tidak terikat milik Tn Ali Rp80.000.000,-
- (3) Dana lainnya Rp800.000.000,-
- (4) Nisbah bagi hasil = 60 : 40 (nasabah : bank syariah)

Hitunglah :

- (1) Bagaimana perhitungan bagi hasil tuan ali?
- (2) Buatlah jurnalnya!
- (3) Buatlah Buku Besar!
- (4) Buatlah neraca dan laba ruginya!

Jawab :

➤ Diketahui :

- 10 Juni : Dana investasi tidak terikat Tn. Ali sebesar
Rp.100.000.000
- 10 Agustus : Tn. Ali mengambil Rp 20.000.000,- dana yang
dititipkan di bank syariah.
- 10 Agustus 2007 saldo investasi tidak terikat adalah Rp.
80.000.000,- dan tidak ada +/- s/d 31 desember 2007

- Jika bank syariah mendapat pendapatan operasional Rp

100,000,000 tahun 2007, maka dana yang dihimpun:

- Investasi tidak terikat Rp 100,000,000
- Investasi tidak terikat Tn. Ali Rp 80,000,000
- Dana lainnya Rp 800,000,000
- Nisbah basil 60:40 (nasabah:bank syariah)

➤ Ditanya : perhitungan basil tuan ali.....? Jurnalanya.....?

Buku Besar.....? Dan Laporan neraca serta laba
ruginya.....?

➤ Jawab :

(1) Bagi hasil untuk Tn Ali dapat dihitung sebagai berikut:

$$= \frac{80.000.000,-}{100.000.000,-} \times \text{Rp. } 100.000.000,- \times 60\%$$

$$= \frac{8}{100} \times \text{Rp}60.000.000,- = \text{Rp. } 4.800.000,-$$

Bagi hasil untuk Tn Ali di dalam %

$$= \frac{4.800.000,-}{80.000.000,-} \times 100\% = 6\%$$

Atas bagi hasil ini bank syariah akan mencatat bagi hasil yang akan dibagikan sebagai berikut:

31/	Beban bagi hasil -	Rp4.800.000,	-
12/	mudharabah	-	Rp 4.800.000,-
07	Kewajiban bagi hasil- Mudharabah	-	

Pada saat bank syariah membayar bagi hasil tersebut bank syariah akan mencatat

31/	Kewajiban bagi-	Rp 4.800.000,-	-
12/	hasil mudharabah		Rp 4.800.000,-
07	Kas		

Beban bagi hasil mudharabah akan dilaporkan dalam laporan laba rugi, sedangkan kewajiban bagi hasil mudharabah akan dilaporkan di neraca. Kerugian karena kesalahan atau kelalaian bank dibebankan kepada bank (pengelola dana). Dalam hal ini bank syariah akan mencatat kerugian sebagai berikut :

Tgl	Kerugian investasi tidak terikat	Rp xx	-
	Kewajiban lain-lain/kas		Rp xx

Penyajian buku besar Akad Mudharabah

Buku besar yang dicatat oleh Bank

D	Beban Bagi Hasil Mudharabah		K
31/12/2007	Rp4,800.00		Rp0.00
	Rp4,800.00		Rp0.00
Bal.	Rp4,800.00		

D	Kewajiban Bagi Hasil Mudharabah		K
31/12/2007	Rp4,800.00	31/12/2007	Rp4,800.00
	Rp4,800.00		Rp4,800.00
Bal.	Rp0.00		

D	Kas		K
	Rp0.00	31/12/2007	Rp4,800.00
	Rp0.00		Rp4,800.00
Bal.	-Rp4,800.00		

Penyajian Laporan Keuangan Mudharabah

Laporan Laba Rugi			
Bank Syariah			
31-Des-07			
Pendapatan		Rp0.00	
Total Pendapatan			Rp0.00
Beban			
Beban Bagi Hasil Mudharabah		Rp4,800.00	
Total Beban			Rp 4,800.00
Laba/Rugi			-Rp4,800.00

Laporan Neraca			
Bank Syariah			
31-Des-07			
<u>Aktiva</u>		<u>Pasiva</u>	
Aktiva Lancar :		Hutang Lancar :	
Kas	Rp 4,800.00		
Total Aktiva Lancar	Rp 4,800.00	Total Utang Lancar	Rp -
Aktiva Tetap :		Ekuitas	
	Rp -	Laba Tahun Berjalan	Rp 4,800.00
Total Aktiva Tetap	Rp -	Total Ekuitas	Rp 4,800.00
Total Aktiva	Rp 4,800.00	Total Pasiva	Rp 4,800.00

3) Soal 3

Tuan A yang memiliki modal tidak tau caranya mengembangkan usaha,kemudian bekerja sama dengan Tuan B yang tidak memiliki modal tetapi memiliki bakat/kemampuan berwirausaha. Mereka sepakat mendirikan usaha CV. AB dengan modal sepenuhnya ditanggung Tuan A dan pembagian porsi keuntungan 70:30. Buatlah jurnal pembagian laba!

Jawab :

- Diketahui :

Modal pemilik dana	=70%
Pengelola dana	= 30%
Pendapatan	=Rp 70.000.000
Beban	= Rp 40.000.000
Modal yang disetor	= Rp 100.000.000
- Ditanya : Buatlah jurnal pembagian laba!
- Jawab :

(1) Jika hasil pengelolaan dana tahap pertama

Pendapatan	Rp 70.000.000
Beban	Rp 40.000.000
Pendapatan -	
yang belum dibagikan	Rp 30.000.000
Kas	Rp 30.000.000

(2) Membagi laba sebelum nisbah

Pengelola Dana :
$Rp\ 30.0000.000 \times 30\% = Rp\ 9.000.000$
Pemilik Dana :
$Rp\ 30.0000.000 \times 70\% = Rp\ 21.000.000$

Jurnal Pemilik Dana Bank

(1) Pembayaran Kepada Pemilik Dana

Kas	Rp 21.000.000
Pendapatan bagi hasil –	
Mudharaba	Rp 21.000.000

(2) Jika tidak dibagikan langsung

Piutang bagi hasil Rp 21.000.000

Pendapatan bagi hasil Rp 21.000.000

(3) Saat penerimaan uang

Kas Rp 21.000.000

Piutang bagi hasil Rp 21.000.000

Modal di Setor

Asset Rp 100.000.000

Investasi Murabahah Rp 100.000.000

Jurnal Pengelola Dana PT B

(1) Pencatatan Pendapatan

Kas /piutang Rp 70.000.000

Pendapatan Rp 70.000.000

(2) Pencatatan Beban

Beban Rp 40.000.000

Kas/Utang Rp 40.000.000

a. Pembayaran Kepada Pemilik Dana

Kas Rp 9.000.000

Pendapatan bagi hasil mudharabah Rp 9.000.000

b. Jika tidak dibagikan langsung

Piutang bagi hasil Rp 9.000.000

Pendapatan bagi hasil Rp 9.000.000

c. Saat penerimaan uang

Kas Rp 9.000.000

Piutang bagi hasil

Rp 9.000.000

PENJURNALAN						
KETERANGAN	PENJUAL			PEMBELI		
	Db	Cr	Nilai	Db	Cr	Nilai
Penerimaan uang muka	Kas		100,000	Uang Muka		100,000
		Aset Murabahah	100,000	Kas		10,000
Penjualan dengan akad murabahah	Piutang bagi hasil		21,000,000	Piutang bagi hasil		9,000,000
		Pendapatan bagi hasil	21,000,000		Pendapatan bagi hasil	9,000,000
Saat penerimaan uang	Aset Murabahah			Kas		9,000,000
		Kas	21,000,000		Piutang bagi hasil	9,000,000
Modal Disetor	Aset		100,000,000			
		Investasi Murabahah	100,000,000			
Pencatatan Pendapatan	Kas/Piutang		70,000,000			
		Pendapatan	70,000,000			
Pencatatan Beban	Beban		40,000,000			
		Kas/Utang	40,000,000			

B. Soal Latihan Kasus

1) Soal 1

Jawablah Pertanyaan dibawah sebagai berikut :

- (1) Jelaskan Pengertian mudharabah?
- (2) Jelaskan rukundan ketentuan akad mudharabah?
- (3) Jelaskan Perbedaan antara penghimpunan dana pada bank syariah dengan penghimpunan dana pada bank konvensional?

2) Soal 2

Pada tanggal 20 Januari 2010 Bank Syariah “Amal Sejahtera” menyetujui membiayai proyek perusahaan transportasi “PO Dewi Sri” atas peremajaan kendaraan dan modal kerja sebesar Rp 30.000.000.000 (tiga puluh milyar) dari total nilai proyek sebesar Rp 50.000.000.000 (lima puluh milyar). Jangka waktu proyek selama 2 (dua) tahun setelah penyerahan seluruh modal. Proyeksi hasil usaha atas proyek tersebut sebesar Rp 200.000.000 (dua ratus juta) per bulan dengan pembagian hasil usaha sebesar 70% untuk Bank Syariah dan 30% untuk “PO Dewi Sri”.

Penyerahan modal dilakukan oleh Bank Syariah Amal Sejahtera secara bertahap yaitu:

- a. Tanggal 25 Januari 2010 diserahkan 10 (sepuluh) buah bus “Mercy” yang dibeli dengan harga Rp12.600.000.000 (dua belas milyar, enam ratus juta) dan nilai pasar saat penyerahan sebesar Rp15.000.000.000 (lima belas milyar)
- b. Tanggal 10 Februari 2010 diserahkan modal dalam bentuk kas yang ditransfer ke rekening “PO Dewi Sri” sebesar Rp 10.000.000.000 (sepuluh milyar)
- c. Tanggal 29 Maret 2010 diserahkan sisa modal kepada “PO Dewi Sri”

Pada bulan Oktober 2010 dalam masa uji coba PO Dewi Sri mengalami rugi sebesar Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah)

Pada bulan November 2010 dalam operasi penuh “PO Dewi Sri” memperoleh hasil usaha sebesar Rp 300.000.000 (tiga ratus juta). Hasil tersebut langsung dibayar oleh “PO Dewi Sri” pada tanggal 30 November 2010. Bersama ini juga “PO Dewi Sri” melakukan pengembalian modal kepada Bank Syariah Amal

Sejahtera sebesar Rp 2.000.000.000 (dua milyar). Pada tanggal 30 Desember 2010 diperoleh laporan dari “PO Dewi Sri” bahwa hasil usaha bulan Desember 2010 sebesar Rp 200.000.000 (dua ratus juta) dan akan ditransfer pada tanggal 15 Januari 2011.

Hitunglah :

- (1) Buatlah jurnal persetujuan Bank Syariah Amal Sejahtera tgl 20 Januari 2010
- (2) Buatlah perhitungan dan jurnal penyerahan modal oleh Bank Syariah Amal Sejahtera
 - a) Pada tanggal 25 Januari 2010,
 - b) Pada tanggal 10 Februari 2010,
 - c) Pada tanggal 29 Maret 2010
- (3) Buatlah perhitungan dan jurnal penerimaan hasil usaha dan penerimaan modal oleh Bank Syariah Amal Sejahtera bulan Oktober dan November 2010
- (4) Buatlah perhitungan dan jurnal hasil usaha bulan Desember 2010 dan penerimaan bagi hasil Januari 2011
- (5) Buatlah buku besar, neraca dan laba rugi!

BAB II

AKAD MURABAHAH

A. Soal Kasus dan Pembahasan

1) Soal 1

Penjual dan pembeli melakukan akad dengan murabahah. Penjual membeli dari pihak lain barang yg akan di jual kepada pembeli. Penjual membeli persediaan dari pihak lain pada tanggal 5 Juni 2010 dengan harga Rp.300.000. harga akad yang disepakati adalah Rp.400.000 pembeli memberi uang muka Rp.100.000 pada tanggal 8 Juni 2010 , barang dikirim setelah penerimaan uang muka dan pembeli akan membayar sisanya setelah penerimaan barang dari penjual , pesanan mengikat.

Hitunglah :

- (1) Buatlah jurnal yang mencatat penerimaan uang muka, penjualan dengan akad murabahah serta penerimaan barang dan pembayaran sisanya!
- (2) Buatlah buku besar, neraca dan laba rugi!

Jawab :

➤ Diketahui :

- Penjual membeli persediaan dengan harga Rp 300,000
- Harga akad Rp 400,000
- Uang muka Rp 100,000

➤ Ditanya :

- Jurnal pencatata uang muka beserta penerimana barang dan pembayaran sisanya....?
- Buku besar....? Laporan neraca.....? laporan laba rugi.....?

➤ Jawab :

Penyajian jurnal akad mudharabah

- (1) Tuan A membeli barang ke tuan B sebesar 400.000 dengan uang muka 100.000, Tuan B membeli barang ke pihak lain untuk tuan A sebesar 300.000

- Mencatat penerimaan uang muka 8 Juni 2010

Penjual

Kas	Rp 100.000	
Asset Murabahah		Rp 100.000

Pembeli

Uang Muka	Rp 100.000	
Kas		Rp 100.000

- Penjualan dengan akad murabahah 9 Juni 2010

Penjual

Asset Murabahah	Rp 300.000	
Kas		Rp 300.000
Kas	Rp 100.000	
Piutang Murabahah	Rp 300.000	
Asset Murabahah		Rp 400.000

Pembeli

Asset Murabahah	Rp 400.000	
Kas		Rp 100.000
Utang Murabahah		Rp 300.000

- Penerimaan barang dan pembayaran sisa akad 10 Juni 2010

Penjual

Kas	Rp 300.000	
Piutang Murabahah		Rp 300.000

Pembeli

Utang Murabahah	Rp 300.000	
Kas		Rp 300.000

PENJURNALAN							
TANGGAL	KETERANGAN	PENJUAL			PEMBELI		
		Db	Cr	Nilai	Db	Cr	Nilai
08/06/2010	Penerimaan uang muka	Kas		100,000	Uang Muka		100,000
		Aset Murabahah		100,000	Kas		10,000
05/06/2010	Penjualan dengan akad murabahah	Aset Murabahah		300,000	Aset Murabahah		400,000
		Kas		300,000	Kas		100,000
					Utang Murabahah		300,000
		Kas		100,000			
		Piutang Murabahah		300,000			
		Aset Murabahah		400,000			
10/06/2010	Penerimaan barang dan pembayaran sisa akad	Kas		300,000	Kas		300,000
		Piutang Murabahah		300,000	Piutang Murabahah		300,000

Penyajian buku besar akad murabahah

Buku Besar Penjual

D		Kas		K
08/06/2010	Rp100,000.00	05/06/2010	Rp300,000.00	
10/06/2010	Rp300,000.00			
05/06/2010	Rp100,000.00			
	Rp500,000.00		Rp300,000.00	
Bal.	Rp200,000.00			

D		Aset Murabahah		K
05/06/2010	Rp300,000.00	08/06/2010	Rp100,000.00	
		05/06/2010	Rp400,000.00	
	Rp300,000.00		Rp500,000.00	
Bal.	-Rp200,000.00			

D	Piutang Murabahah		K
05/06/2010	Rp300,000.00	10/06/2010	Rp300,000.00
	Rp300,000.00		Rp300,000.00
Bal.	Rp0.00		

Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad mudharabah

Laporan Neraca			
Penjual			
31/6/2010			
Aktiva		Pasiva	
Aktiva Lancar :		Hutang Lancar :	
Kas	Rp 200,000.00		
Piutang Murabahah	Rp -		
Aset Murabahah	Rp (200,000.00)		
Total Aktiva Lancar	Rp -	Total Utang Lancar	Rp -
Aktiva Tetap :		Ekuitas	
	Rp -	Saldo laba(rugi)	Rp -
Total Aktiva Tetap	Rp -	Total Ekuitas	Rp -
Total Aktiva	Rp -	Total Pasiva	Rp -

Buku besar Pembeli :

D	Uang Muka		K
08/06/2010	Rp100,000.00		
	Rp100,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp100,000.00		

D		Kas		K
		08/06/2010	Rp100,000.00	
		05/06/2010	Rp100,000.00	
		10/06/2010	Rp300,000.00	
	Rp0.00		Rp500,000.00	
Bal.	-Rp500,000.00			

D		Aset Murabahah		K
05/06/2010	Rp400,000.00			
	Rp400,000.00		Rp0.00	
Bal.	Rp400,000.00			

D		Utang Murabahah		K
10/06/2010	Rp300,000.00	05/06/2010	Rp300,000.00	
	Rp300,000.00		Rp300,000.00	
Bal.	Rp0.00			

Laporan Neraca			
Pembeli			
31/6/2010			
Aktiva		Pasiva	
Aktiva Lancar :		Hutang Lancar :	
Kas	Rp (500,000.00)	Utang Murabahah	Rp -
Uang Muka	Rp 100,000.00		
Total Aktiva Lancar	Rp (400,000.00)	Total Utang Lancar	Rp -
Aktiva Tetap :		Ekuitas	
Aset Murabahah	Rp 400,000.00		
Total Aktiva Tetap	Rp 400,000.00	Total Ekuitas	Rp -
Total Aktiva	Rp -	Total Pasiva	Rp -

2) Soal 2

Jika pembayaran dilakukan secara tangguhan selama 3 bulan.

(lanjutan)

Hitunglah :

Buatlah jurnal yang mencatat penerimaan uang muka, penjualan dengan akad murabahah serta penerimaan barang dan pembayaran sisa akad, dan Buatlah bukun besar, neraca dan laba rugi!

Jawab :

- (1) Tuan A membeli barang ke tuan B sebesar 400.000 dengan uang muka 100.000
- (2) Tuan B membeli barang ke pihak lain untuk tuan A sebesar 300.000
- (3) Apabila sisa pembayaran tuan A diangsur selama 3 bulan
- (4) Mencatat penerimaan uang muka

Penjual

Kas	Rp 100.000	
Asset Murabahah		Rp 100.000

Pembeli

Uang Muka	Rp 100.000	
Kas		Rp 100.000

- (5) Penjualan dengan akad murabahah

Penjual

Asset Murabahah	Rp 300.000	
Kas		Rp 300.000
Kas	Rp 100.000	
Piutang Murabahah	Rp 300.000	
Asset Murabahah		Rp 400.000

Pembeli

Asset Murabahah	Rp 400.000	
Kas		Rp 100.000
Utang Murabahah		Rp 300.000

(6) Penerimaan barang dan pembayaran sisa akad

Penjual

Bulan 1.

Kas	Rp 100.000	
Piutang Murabahah		Rp 100.000

Bulan 2.

Kas	Rp 100.000	
Piutang Murabahah		Rp 100.000

Bulan 3.

Kas	Rp 100.000	
Piutang Murabahah		Rp 100.000

Pembeli

Bulan 1.

Utang Murabahah	Rp 100.000	
Kas		Rp 100.000

Bulan 2.

Utang Murabahah Rp 100.000

Kas Rp 100.000

Bulan 3.

Utang Murabahah Rp 100.000

Kas Rp 100.000

PENJURNALAN								
TANGGAL	KETERANGAN	PENJUAL			PEMBELI			
		Db	Cr	Nilai	Db	Cr	Nilai	
08/06/2010	Penerimaan uang muka	Kas		100,000	Uang Muka		100,000	
			Aset Murabahah	100,000		Kas	10,000	
05/06/2010	Penjualan dengan akad murabahah	Aset Murabahah		300,000	Aset Murabahah		400,000	
			Kas	300,000		Kas	100,000	
							Utang Murabahah	300,000
			Kas		100,000			
			Piutang Murabahah		300,000			
		Aset Murabahah		400,000				
10/06/2010	Penerimaan barang dan pembayaran sisa akad bulan 1	Kas		100,000	Utang Murabahah		100,000	
			Piutang Murabahah	100,000		Kas	100,000	
			Kas		100,000	Utang Murabahah		100,000
							Kas	100,000
			Piutang Murabahah		100,000			
bulan 2		Kas		100,000	Utang Murabahah		100,000	
			Piutang Murabahah	100,000		Kas	100,000	
bulan 3		Kas		100,000	Utang Murabahah		100,000	
			Piutang Murabahah	100,000		Kas	100,000	

3) Soal 3

Berikut adalah data transaksi yang dilakukan oleh Bank syariah Hidayatulah :

- (1) Tanggal 1 Juli 2010 atas pesanan dari sdr Rijal Bank Syariah Hidayatulah membeli sebuah mobil dari PT Astra mobil seharga Rp. 100.000.000
- (2) Pada tanggal 5 Juli 2010, mobil bersangkutan diservice dan diperbaiki biaya yang dikeluarkan Rp. 3.000.000
- (3) Tanggal 10 Juli 2010 terjadi transaksi jual beli antara sdr Rijal dengan Bank Syariah Hidayatulah. Harga jual disepakati Rp. 150.000.000 dengan keuntungan yang disepakati Rp. 47.000.000. Pembayaran dilakuakn dengancara tangguh selama 1 tahun, dibayar setiap tanggal 5.
- (4) Tanggal 20 Juli Sdr Rijal menyerahkan uang muka Rp. 20.000.000 untuk pembelian mobil tersebut.
- (5) Pada tanggal 5 Agustus 2010 sdr Rijal membayar angsuran 1, untuk harga perolehan Rp.7.250.000 dan margin yang disepakati Rp.4.166.667.

Hitunglah :

Buatlah jurnal atas transaksi diatas! Dan buat buku besar

Jawab :

- Diketahui :
 - 1 Juli 2010 : bank syariah hidayatullah membeli mobil Rp 100,000,000
 - 5 Juli 2010 service dan perbaikan mobil Rp 3,000,000
 - 10 juli 2010 bank syariah hidatullah melakuakn transaksi jual beli dengan sdr. Rizal dengan harga jual 150,000,000 dengan keuntungan Rp 47,000,000
 - 20 Juli 2010, Uang muka dari sdr Rizal Rp 20,000,000
 - 5 Agustus 2010 angsuran 1, harga perolehan Rp 7,250,000 dan margin yang disepakati Rp 4,166,667
- Ditanya : Jurnal? Buku besar.....?
- Jawab :
 - (1) 1 Juli 2010 :

Persediaan murabahah	Rp. 100.000.000
Kas	Rp. 100.000.000
 - (2) 5 Juli 2010 :

Persediaan murabahah Rp. 3.000.000

Kas Rp. 3.000.000

(3) 10 Juli 2010 :

Piutang murabahah Rp. 150.000.000

Persediaan murabahah Rp. 103.000.000

Keuntungan/margin-

Murabahah yang ditangguhkan Rp. 47.000.000

(4) 20 Juli 2010 : Uang muka dari sdr. Rizal :

Kas /rek. Sdr Rizal Rp.20.000.000

Hutang uang muka murdarabah Rp. 20.000.000

Ketika Mobil diserahkan kepada sdr Rizal :

Hutang uang muka murdarabah Rp. 20.000.000

Piutang Murabahah Rp 20.000.000

Apabila pembelian mobil bersangkutan dikuasakan kepada calon pembeli maka dijurnal:

Piutang wakalah Rp. 100.000.000

Kas rekening sdr Rijal Rp. 100.000.000

Pada saat sdr Rijal menyerahkan barang tersebut berikut dokmen-dokmen pembelian :

Persediaan murabahah Rp. 100.000.000

Piutang wakalah Rp. 100.000.000

Pada saat barang dijual ke sdr Rijal,

Piutang murabahah Rp. 150.000.000

Persediaan murabahah Rp. 100.000.000

Margin murabahah ditangguhkan Rp. 50.000.000;

(5) 5 Agustus 2010 :

Kas Rp. 7.250.000

Margin murabahah ditangguhkan Rp. 4.166.667

Piutang Murabahah Rp. 7.250.000

Pendapatan margin murabahah Rp. 4.166.667

Apabila sdr Rijal menunggak angsuran maka di jurnal:

Piutang murabahah jatuh tempo Rp. 7.250.000

Margin murabahah ditangguhkan Rp. 4.166.667

Piutang murabahah Rp. 7.250.000

Pendapatan margin murabahah Rp. 4.166.667

Apabila sdr Rijal melunasi angsuran Apabila sdr Rijal melunasi angsuran yang tertunggak, di juranal:

Kas Rp. 7.250.000

Piutang Jatuh tempo Rp. 7.250.000

PENJURNALAN				
TANGGAL	KETERANGAN	BANK SYARIAH HIDAYATULAH		Nilai
		Db	Cr	
01/07/2010	Membeli Mobil dari PT Astra	Persediaan murabahah		100,000,000
		Kas		100,000,000
05/07/2010	Service dan Perbaikan Mobil	Persediaan Murabahah		3,000,000
		Kas		3,000,000
10-Jul-10	Melakukan transaksi jual beli dengan sdr Rizal	Piutang Murabahah		150,000,000
		Persediaan Murabahah		103,000,000
		Keuntungan/ margin murabahah yang ditangguhkan		47,000,000
20/07/2010	uang muka dr sdr. Rizal	Kas /rek. Sdr Rizal		20,000,000
		Hutang uang muka murabahah		20,000,000
	penyerahan barang kepada sdr Rizal	Hutang uang muka murabahah		20,000,000
		piutang murabahah		20,000,000
	Apabila pembelian mobil bersangkutan dikuasakan kepada calon pembeli	Piutang wakalah		100,000,000
		Kas Rekening sdr Rizal		100,000,000
	Pada saat sdr Rijal menyerahkan barang tersebut berikut dokumen-dokumen pembelian	Persediaan Murabahah		100,000,000
		Piutang wakalah		100,000,000
	Pada saat barang dijual ke sdr Rijal	Piutang Murabahah		150,000,000
		Persediaan Murabahah		100,000,000
	Margin murabahah yang ditangguhkan		50,000,000	
05/08/2010	Anggsuran pertama	Kas		7,250,000
		Margin murabahah yang ditangguhkan		4,166,667
		Piutang murabahah		7,250,000
		Pendapatan margin murabahah		4,166,667
	Apabila sdr Rijal menunggak angsuran	Piutang Murabahah jatuh tempo		7,250,000
		Margin murabahah ditangguhkan		4,166,667
		Piutang Murabahah		7,250,000
		Pendapatan margin murabahah		4,166,667
	Apabila sdr Rijal melunasi angsuran Apabila sdr Rijal melunasi angsuran yang tertunggak,	Kas		7,250,000
		Piutang Jatuh tempo		7,250,000

Buku Besar Bank Syariah Hidayatullah :

D	Kas		K
20/07/2010	Rp20,000,000.00	01/07/2010	Rp100,000,000.00
05/08/2017	Rp7,250,000.00	05/07/2010	Rp3,000,000.00
	Rp27,250,000.00		Rp103,000,000.00
Bal.	-Rp75,750,000.00		

D	Persediaan Murabahah		K
05/07/1900	Rp100,000,000.00		Rp103,000,000.00
01/07/1900	Rp3,000,000.00		
	Rp103,000,000.00		Rp103,000,000.00
Bal.	Rp0.00		

D	Piutang Murabahah		K
10/07/2010	Rp150,000,000.00	20/07/2010	Rp20,000,000.00
		05/08/2010	Rp7,250,000.00
	Rp150,000,000.00		Rp27,250,000.00
Bal.	Rp122,750,000.00		

D	Hutang uang muka murabahah		K
20/07/2010	Rp20,000,000.00	20/07/2010	Rp20,000,000.00
	Rp20,000,000.00		Rp20,000,000.00
Bal.	Rp0.00		

D	Pendapatan margin murabahah		K
		05/08/2010	Rp4,166,667.00
	Rp0.00		Rp4,166,667.00
Bal.			Rp4,166,667.00

B. Soal Latihan Kasus

1) Soal 1

Jawablah Pertanyaan dibawah ini :

- (1) Jelaskan pengertian akad murabahah
- (2) Jelaskan rukun dan ketentuan akad murabahah?
- (3) Sebutkan dan jelaskan landasan syariah mengenai akad murabahah?

2) Soal 2

Penjual (A) dan pembeli (B) melakukan akad dengan murabahah. Penjual (A) membeli dari pihak lain barang yang akan dijual kepada pembeli. Penjual (A) membeli persediaan dari pihak lain dengan harga Rp 300.000.000 Harga akad yang disepakati adalah Rp 320.000.000. Pembeli (B) memberi uang muka Rp 100.000.000. Sisa pembayaran dilakukan tunai oleh pembeli (B) saat barang dikirimkan dan telah diterima pembeli. Jenis murabahah pesanan mengikat.

Hitunglah :

Buatlah jurnal pada pembukuan pembeli dan penjual yang mencatat pembayaran/penerimaan uang muka dan sisa

pembayaran ! buku besar, laporan neraca dan laporan laba rugi
!

3) Soal 3

Terkait soal nomer 2, Jika pembayaran dilakukan secara tangguh dengan pembayaran cicilan sebanyak 4 kali. Harga jual yang disepakati Rp 420.000.000.

Hitunglah :

Buatlah jurnal yang mencatat pembayaran/penerimaan uang muka, penjualan dengan akad murabahah serta penerimaan barang dan pelunasan pembayaran. Buku besar, Laporan neraca dan laporan laba rugi!

4) Soal 4

Bank syariah bersama (BSB) bersepakat dengan Tn. Ahmad untuk melakukan akad murabahah. Pada tanggal 2 Januari 2010 bank syariah meminta Tn. Ahmad untuk menyetorkan uang muka sebesar Rp. 50.000.000. Bank syariah membeli sebuah kendaraan di Dealer Mobil Sentosa sesuai pesanan Tn. Ahmad (pesanan mengikat) dengan harga perolehan sebesar Rp. 200.000.000 pada tanggal 3 Januari 2010. Bank syariah

juga menentukan margin sebesar Rp. 50.000.000 kepada Tn. Ahmad, adapun sisa pembayaran akan dicicil selama 3 kali pembayaran dengan cicilan I sebesar Rp 70.000.000, cicilian II sebesar Rp 80.000.000 dan cicilan III sebesar Rp 50.000.000. Pada tanggal 5 Januari 2010, diketahui bahwa terjadi penurunan nilai kendaraan sebesar Rp. 2.000.000. Pada tanggal 10 Januari 2010, BSB menyerahkan kendaraan tersebut kepada Tuan Ahmad sesuai dengan harga akad.

Hitunglah :

- a. Buatlah jurnal untuk mencatat transaksi yang terkait dengan transaksi murabahah baik di pembukuan pembeli (Tn. Ahmad) dan penjual (BSB)
- b. Buatlah penyajian akad murabahah tersebut setelah pembayaran cicilan yang kedua !
- c. Apabila BSB mendapat diskon dari Dealer Mobil Sentosa setelah akad sebesar Rp 800.000, bagaimana jurnal yang dibuat oleh BSB apabila diskon itu dinyatakan di akad akan menjadi hak BSB ?

- d. Apabila Tuan Ahmad membayar lunas lebih cepat pada cicilan kedua, dan BSB memberikan potongan (diskon) sebesar Rp 1.000.000, buat jurnal pada cicilan kedua
- e. Buatlah buku besar, neraca dan laba rugi!

BAB III

MUSYARAKAH

A. Soal Kasus dan Pembahasan

1) Soal 1

Pada tanggal 2 Juni 2012, Nashirudin menandatangani akad pembiayaan usaha pembuatan produk rumah tangga dari alumunium dengan Bank Syariah Tegar dengan skema musyarakah sbb:

- (1) Nilai proyek : Rp 100.000.000
- (2) Kontribusi bank : Rp 60.000.000 (pembayaran tahap pertama sebesar Rp 30.000.000 dilakukan tanggal 10 Juni dan pembayaran tahap kedua [tahap final] sebesar Rp 30.000.000 dilakukan tanggal 10 Juli)
- (3) Kontribusi Nashirudin : Rp 40.000.000
- (4) Nisbah bagi hasil : Nashirudin 80%, Bank 20%
- (5) Periode : 10 Bulan
- (6) Biaya Adm : Rp. 600.000 (1% dari pembiayaan bank Syariah)
- (7) Objek bagi hasil : Laba Bruto (selisih harga jual – hpp)

- (8) Skema pelunasan pokok : Musyarakah permanen (dilunasi pada saat akad berakhir tanggal 2 April 2013
- (9) Skema pelaporan dan pembayaran porsi bagi hasil bank dilakukan setiap tanggal dua perbulan. Pelaporan dan pembayaran pertama dilakukan tanggal 2 Juni 2012.

Hitunglah :

Buatlah jurnal atas transaksi-transaksi di atas !

Jawab :

➤ Diketahui :

- 2 Juni 2012 Nashhirudin menandatangani akad pembiayaan usaha pembuatan produk rumah tangga dari alumunium dengan Bank Syariah Tegar.
- Nilai proyek Rp 100,000,000
- Kontribusi bank: pembayaran 1 Rp 30,000,000 tgl 10 Juni 2012, pembayaran kedua (final) Rp 30,000,000 tgl 10 Juli 2012.
- Kontribusi Nashirudin Rp 40,000,000
- Nisbah: Nashhirudin 80% : Bank 20%
- Periode 10 bulan

- Biaya adm Rp 600,000 (1 % dari pembiayaan bank syariah)

Musyarakah permanan dan dilunasi pada pada tgl 2

April 2013

➤ Ditanya : Jurnal.....?

➤ Jawab :

Jurnal yang dicatat :

Penyajian jurnal akad Musyarakah

TANGGAL	PENCATATAN BANK MITRA PASIF		
	AKAD		
02-Jun	Pos Lawan Kewajiban Komitmen Administratif Pembiayaan	60,000,000	
	Kewajiban Komitmen Administratif Pembiayaan		60,000,000
	Kas/Rekening Nasabah	600,000	
	Pendapatan Administrasi		600,000
	REALISASI DANA TAHAP 1 KEPADA NASABAH		
10-Jun	Kewajiban Komitmen Administratif Pembiayaan	30,000,000	
	Pos Lawan Kewajiban Komitmen Administratif Pembiayaan		30,000,000
	Investasi Musyarakah	30,000,000	
	Kas/Rekening Nasabah		30,000,000
	REALISASI DANA TAHAP 2 KEPADA NASABAH		
10-Jul	Kewajiban Komitmen Administratif Pembiayaan	30,000,000	
	Pos Lawan Kewajiban Komitmen Administratif Pembiayaan		30,000,000
	Investasi Musyarakah	30,000,000	
	Kas/Rekening Nasabah		30,000,000
	PELAPORAN DAN PEMBAYARAN SATU WAKTU (LABA KOTOR RP 10.000.000)		
02-Jul	Kas/Rekening Nasabah	2,000,000	
	Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah		2,000,000
	PELAPORAN DAN PEMBAYARAN BEDA WAKTU (LABA KOTOR RP 12.500.000)		
02-Agust	Tagihan Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	2,500,000	
	Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah - Akrual		2,500,000
20-Agust	Kas/Rekening Nasabah	2,500,000	
	Tagihan Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah		2,500,000
	AKHIR AKAD - NASABAH MAMPU MENGEMBALIKAN MODAL MUSYARAKAH		
02-Apr	Kas	60,000,000	
	Investasi Musyarakah		60,000,000
	AKHIR AKAD - NASABAH TIDAK MAMPU MENGEMBALIKAN MODAL MUSYARAKAH		
02-Apr	Piutang Musyarakah - Jatuh Tempo	60,000,000	
	Investasi Musyarakah		60,000,000

2) **Soal 2**

Perusahaan A menandatangani akad musyarakah dengan Bank Syariah Jabar Maju untuk mengembangkan divisi manufaktur yang menghasilkan raket bulu tangkis. Pada akad tersebut disepakati Perusahaan A menyetorkan aset berupa mesin dengan harga perolehan Rp. 100.000.000 dan akumulasi penyusutan Rp. 30.000.000, harga pasar saat penyerahan Rp. 75.000.000, sedangkan Bank Syariah menyerahkan dana sebesar Rp.75.000.000. akad yang ditandatangani adalah akad musyarakah permanen,. Di mana A sebagai pengelola dan penanggung jawab pengelolaan dana. Akad tersebut berlangsung 3 tahun, pendapatan dan beban yang diperoleh adalah:

Tahun 1 :Rp. 40.000.000 dan Rp. 20.000.000

Tahun 2 :Rp. 50.000.000 dan Rp. 27.500.000

Tahun 1 :Rp. 60.000.000 dan Rp. 35.000.000

Pembagian bagi hasil adalah 70:30

Hitunglah :

Buatlah jurnal terkait dengan transaksi di atas dan buatlah penyajian setiap akhir tahun !

Jawab :

➤ Diketahui :

- Perusahaan A menyetorkan aset berupa mesin, harga perolehan Rp. 100.000.000 dan akumulasi penyusutan Rp. 30.000.000, harga pasar saat penyerahan Rp. 75.000.000, sedangkan Bank Syariah menyerahkan dana sebesar Rp.75.000.000.
- Akad yang digunakan musyarakah permanan, dimana perusahaan A sebagai pengelola dan penanggung jawab pengelolaan dana. berlangsung 3 tahun :
 - Tahun 1 :Rp. 40.000.000 dan Rp. 20.000.000
 - Tahun 2 :Rp. 50.000.000 dan Rp. 27.500.000
 - Tahun 1 :Rp. 60.000.000 dan Rp. 35.000.000
 - Pembagian bagi hasil adalah 70:30

➤ Ditannya : jurnal.....? Penyajian setiap akhir tahun.....?

➤ Jawab :

Penyerahan Kas/aset non kas sebagai modal untuk investasi musyarakah tanggal 10 Agustus 2015 :

- Investasi dalam bentuk kas akan dinilai sebesar jumlah yang diserahkan, maka jurnalnya :

Bank Syariah

Dr. Investasi Musyarakah – Kas Rp 75.000.000

Kr. Kas Rp 75.000.000

- Investasi dalam bentuk aset non kas :

PTA

Dr. Investasi Musyarakah –

Aset Non Kas Rp 75.000.000

Dr. Akumulasi Penyusutan Rp 30.000.000

Kr. Selisih Penilaian Aset -

Musyarakah Rp 5.000.000

Kr. Aset Non Kas Rp 100.000.000

- Pembagian hasil dari tahun 1-3 sebagai berikut:

Tahun 1 :

Rp 40.000.000 – Rp 20.000.000 = Rp 20.000.000

Dr. Kas/Piutang Rp 20.000.000

Kr. Pendapatan Bagi Hasil Rp 20.000.000

Tahun 2 :

Rp 50.00.000 – Rp 27.500.000 = Rp 22.500.000

Dr. Kas/Piutang Rp 22.500.000

Kr. Pendapatan Bagi Hasil Rp 22.500.000

Tahun 3 :

Rp 60.000.000 – Rp 35.000.000 = Rp 25.000.000

Dr. Kas/Piutang Rp 25.000.000

Kr. Pendapatan Bagi Hasil Rp 25.000.000

3) **Soal 3**

Lihat soal 2, jika akad yang dilakukan adalah akad musyarakah menurun, di mana setiap tahun Perusahaan A membayar Rp 25.000.000 kepada Bank Syariah Jabar Maju, dan proporsi bagi hasil bagi bank syariah akan terus menurun sebesar 10% setiap pembayaran. Dan oembayaran dilakukan setiap tanggal 20 desember, dimana pembayaran pertama dilakukan pada tanggal 20 desember 2013.

Hitunglah :

Buatlah jurnal terkait dengan transaksi di atas dan buatlah penyajian di tahun 1!

Jawab :

➤ Diketahui :

- Akad yang dilakukan adalah akad musyarakah menurun di mana setiap tahun Perusahaan A membayar Rp 25.000.000 kepada Bank Syariah Jabar Maju

➤ Ditanya : Jurnal.....? Penyajian setiap akhir tahun.....?

➤ Jawab :

Tahun 1 20 Desember 2013 :

Dr. Investasi Musyarakah – Kas Rp 25.000.000

Kr. Kas Rp 25.000.000

Pembayaran Bagi Hasil

Dr. Kas Rp 16.000.000

Kr. Pendapatan Bagi Hasil Rp 16.000.00

($80/100 \times \text{Rp } 20.000.000$)

Tahun II 20 Desember 2014 :

Dr. Investasi Musyarakah – Kas Rp 25.000.000

Kr. Kas Rp 25.000.000

Pembayaran Bagi Hasil

Dr. Kas Rp 20.250.000

Kr. Pendapatan Bagi Hasil Rp 20.250.000

(90/100 x Rp 22.250.000)

Tahun III 20 Desember 2015 :

Dr. Investasi Musyarakah – Kas Rp 25.000.000

Kr. Kas Rp 25.000.000

Pembayaran Bagi Hasil

Dr. Kas Rp 25.000.000

Kr. Pendapatan Bagi Hasil Rp 25.000.000

(100/100 x Rp 25.000.000)

Penyajian buku besar akad Musyarakah

Buku Besar Tahun 1

D	Investasi Musyarakah		K
20/12/2013	Rp25,000,000.00		
	Rp25,000,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp25,000,000.00		

BAB III Akad Musyarakah

D	Kas		K
20/12/2013	Rp16,000,000.00		Rp25,000,000.00
	Rp16,000,000.00		Rp25,000,000.00
Bal.	-Rp9,000,000.00		

D	Pendapatan Bagi Hasil		K
20/12/2013			Rp16,000,000.00
	Rp0.00		Rp16,000,000.00
Bal.	-Rp16,000,000.00		

Penyajian Laporan keuangan Neraca dan Laba Rugi Musyarakah

Laporan Laba Rugi			
Perusahaan A			
31-Des-13			
Pendapatan			
Pendapatan Bagi Hasil		Rp16,000,000.00	
Total Pendapatan			Rp16,000,000.00
Beban			
Total Beban			Rp -
Labarugi			Rp16,000,000.00

Laporan Neraca			
Perusahaan A			
31-Des-13			
<u>Aktiva</u>		<u>Pasiva</u>	
Kas	Rp (9,000,000.00)	Saldo laba (rugi)	Rp 16,000,000.00
Investasi Musyarakah	Rp 25,000,000.00		
	Rp 16,000,000.00	Total Ekuitas	Rp 16,000,000.00
Total Aktiva	Rp 16,000,000.00	Total Pasiva	Rp 16,000,000.00

4) **Soal 4**

Lihat soal 1, jika Perusahaan A menyetorkan dana sebesar Rp 75.000.000 dan Bank Syariah menyerahkan mesin baru dengan harga perolehan Rp 75.000.000 dan mesin tersebut harus dikembalikan pada akhir akad.

Hitunglah :

Buatlah jurnal terkait dengan transaksi di atas!

Jawab :

➤ Diketahui :

Perusahaan A menyetor dana Rp 75,000,000 dan bank syariah menyerahkan mesin baru dgn harga perolehan Rp 75,000,000 dan dikembalikan pd akhir akad.

➤ Ditanya : Jurnal?

➤ Jawab :

Dr. Kas Rp 75.000.000

Dr. Akumulasi Depresiasi Rp 30.000.000

Kr. Aset Non Kas Rp 5.000.000

Kr. Keuntungan Rp 100.000.000

Keuntungan Ditutup Ke Dana Syirkah Temporer,

Jurnalnya :

Dr. Keuntungan Rp 5.000.000

Kr. Dana Syirkah Temporer Rp 5.000.000

B. Soal Latihan Kasus

1) Soal 1

Jawablah Pertanyaan dibawah sebagai berikut :

- (1) Jelaskan pengertian dari akad musyarakah?
- (2) Jelaskan rukun dan ketentuan dalam akad musyarakah?
- (3) Jelaskan perbedaan musyarakah menurun dengan musyarakah permanen?

2) Soal 2

Bapak Haif dan Bank Syariah Jati sepakat melakukan transaksi musyarakah. Bapak Haif memiliki mesin dan mesin tersebut diserahkan sebagai investasi musyarakah, sedangkan bank syariah Jati menyerahkan uang tunai. Bapak Haif juga akan bertindak sebagai mitra aktif. Mesin Bapak Haif diperoleh dengan harga Rp. 100.000.000. dengan akumulasi penyusutan Rp. 25.000.000 (masa manfaat 4 tahun), nilai mesin yang disepakati oleh Rp. 80.000.000, dan mesin pada akhir akad (1 tahun) akan dikembalikan kepada Bapak Haif. Bank Syariah Jati menyerahkan dana sebesar Rp. 50.000.000. Nisbah bagi hasil yang disepakati adalah 75 untuk Bapak Haif dan 25 untuk Bank Syariah Jati, dan perhitungan bagi hasil didasarkan atas pendapatan tunai yang diterima dikurangi biaya tenaga kerja yang sudah dibayarkan. Pembagian hasil keuntungan akan dilakukan setiap akhir bulan. Berikut ini adalah data selama tiga bulan terakhir.

Period e	Pendapata n Akrua l	Piutang Bulan Lalu yang telah Diterima	Piutang Periode Berjalan	Beban Tenaga Kerja
Bulan ke-10	15.000.000	1.000.00 0	2.000.00 0	8.000.00 0
Bulan ke-11	16.000.000	1.500.00 0	3.000.00 0	9.200.00 0
Bulan ke-12	10.000.000	2.000.00 0	1.000.00 0	8.000.00 0

Hitunglah :

- (1) Buatlah jurnal saat kesepakatan dan penyerahan investasi musyarakah baik untuk Bapak Haif dan Bank Syariah Jati!
- (2) Buatlah jurnal atas pembagian laba dan rugi pada bulan ke-10, 11, dan 12!
- (3) Buatlah jurnal akhir tahun baik untuk depresiasi maupun pengembalian investasi musyarakah!
- (4) Buatlah buku besar, neraca dan laba rugi!

3) Pada tanggal 2 Juni 2016, Udin menandatangani akad pembiayaan usaha pembuatan produk rumah tangga dari alumunium dengan Bank Syariah Tegar dengan skema musyarakah sbb:

- (1) Nilai proyek : Rp 150.000.000
- (2) Kontribusi bank : Rp 100.000.000 (pembayaran tahap pertama sebesar Rp 50.000.000 dilakukan tanggal 10 Juni dan pembayaran tahap kedua [tahap final] sebesar Rp 50.000.000 dilakukan tanggal 10 Juli)
- (3) Kontribusi Udin : Rp 50.000.000
- (4) Nisbah bagi hasil : Udin 80%, Bank 20%
- (5) Periode : 10 Bulan
- (6) Biaya Adm : Rp. 500.000 (1% dari pembiayaan bank Syariah)
- (7) Objek bagi hasil : Laba Bruto (selisih harga jual – hpp)
- (8) Skema pelunasan pokok : Musyarakah permanen (dilunasi pada saat akad berakhir tanggal 2 April 2017)

(9) Skema pelaporan dan pembayaran porsi bagi hasil bank dilakukan setiap tanggal dua perbulan. Pelaporan dan pembayaran pertama dilakukan tanggal 2 Juni 2016.

Hitunglah :

Buatlah jurnal atas transaksi-transaksi di atas dan buatlah buku besar beserta laporan laba ruginya!

BAB IV

AKAD SALAM

A. Soal Kasus dan Pembahasan

1) Soal 1

- a. 01 Januari 2016 : Pembeli memberikan modal salam kepada penjual senilai Rp 10.000.000 secara tunai. Pengiriman akan dilakukan setelah tanggal 31 Maret 2016.
- b. 02 Januari 2016 : Pejual membeli persediaan kepada pemasok seharga Rp 9.000.000.
- c. 31 Maret 2016 : Penjual menyerahkan barang ke pembeli

Hitunglah :

- (1) Buatlah jurnal dari transaksi diatas!
- (2) Buatlah buku besar !
- (3) Buatlah neraca dan laba rugi!

Jawab :

- Diketahui :
- 01 Januari 2016, modal saham Rp 10,000,000
 - 02 Januari 2016, persediaan Rp 9,000,000

- 31 Maret 2016 penjual menyerahkan barang ke pembeli.

➤ Ditanya : jurnal.....? Buku besar.....? Neraca dan laba rugi.....?

➤ Jawab :

Penyajian Jurnal akad salam

Jurnal untuk penjual :

1/1/16	Kas	Rp 10.000.000
	Utang salam	Rp 10.000.000
2/01/16	Persediaan	Rp 9.000.000
	Kas	Rp 9.000.000
31/03/16	Utang salam	Rp 10.000.000
	Persediaan	Rp 9.000.000
	Keuntungan	Rp 1.000.000

Penyajian Buku besar akad salam

Buku Besar T Account Penjual

D	Kas		K
01/01/2016	Rp10,000,000.00	02/01/2016	Rp9,000,000.00
	Rp10,000,000.00	Rp9,000,000.00	
Bal.	Rp1,000,000.00		

D	Utang Salam		K
31/01/2016	Rp10,000,000.00	01/01/2016	Rp10,000,000.00
	Rp10,000,000.00		Rp10,000,000.00
Bal.			Rp10,000,000.00

D	Persediaan		K
02/01/2016	Rp9,000,000.00	31/01/2016	Rp9,000,000.00
	Rp9,000,000.00		Rp9,000,000.00
Bal.			Rp0.00

Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad salam

Laporan Laba Rugi			
Penjual			
31-Des-16			
Pendapatan			
Penjualan Aset salam	Rp10,000,000.00		
Harga Perolehan Aset Salam	Rp9,000,000.00		
Laba Kotor			Rp1,000,000.00
Beban			
Beban Usaha	Rp0.00		
Total Beban			Rp -
Laba/Rugi			Rp1,000,000.00

Laporan Neraca			
Penjual			
31-Des-16			
Aktiva		Pasiva	
Aktiva Lancar :		Hutang Lancar :	
Kas	Rp 1,000,000.00	Utang Salam	Rp -
Piutang Salam	Rp -	Utang Listrik	0
Persediaan	Rp -	Utang Pajak	0
Total Aktiva Lancar	Rp 1,000,000.00	Total Utang Lancar	Rp -
Aktiva Tetap :		Ekuitas	
	Rp -	Laba tahun berjalan	Rp 1,000,000.00
Total Aktiva Tetap	Rp -	Total Ekuitas	Rp 1,000,000.00
Total Aktiva	Rp 1,000,000.00	Total Pasiva	Rp 1,000,000.00

2) Soal 2

Berikut adalah beberapa transaksi :

- a) 1 Januari 2013 Pembeli memberikan modal saham kepada penjual senilai Rp 100.000 secara tunai.
- b) Pengiriman akan dilakukan setelah Tgl 31 Maret 2013/masa panen.
- c) 31 Maret 2013 Barang dikirim oleh penjual.
 - Barang yang dikirim sesuai akad
 - Barang yang dikirim tidak sesuai akad

Jika pembeli menerima

- Nilainya lebih tinggi dari nilai akad salam (asumsi nilai barang Rp 120.000
- Nilainya lebih rendah dari nilai akad salam (asumsi nilai barang Rp 95.000)
- Atau jika dilakukan salam parallel dengan membeli asset salam dengan harga Rp 95.000

Jika pembeli tidak menerima

- Penjual diberikan tambahan waktu
 - Pembeli membatalkan pesanan, dan pembeli memiliki jaminan.
 - Saat terima jaminan
 - Saat jaminan dijual asumsi jaminan dijual oleh pembeli Rp 120.000
 - Saat jaminan dijual, asumsi jaminan dijuak oleh pembeli Rp 80.000
- d) Jika pihak penjual lalai sehingga dikenakan denda, sebesar Rp 50.000. denda tersebut dibayar secara tunai.

Hitunglah :

(1) Buatlah jurnal atas transaksi diatas

Jawab :

➤ Diketahui :

- Pembeli memberikan modal saham Rp 100,000 tunai
- 31 Maret 2013 Barang dikirim oleh penjual
- Jika pembeli menerima
 - asumsi nilai barang Rp 120.000
 - asumsi nilai barang Rp 95.000
 - jika dilakukan salam parallel dengan membeli asset salam dengan harga Rp 95.000
- Jika pembeli tidak menerima
 - Penjual diberikan tambahan waktu
 - Pembeli membatalkan pesanan, dan pembeli memiliki jaminan.
 - Saat jaminan dijual asumsi jaminan dijual oleh pembeli Rp 120.000
 - Saat jaminan dijual, asumsi jaminan dijual oleh pembeli Rp 80.000

- Jika pihak penjual lalai sehingga dikenakan denda, sebesar Rp 50.000. denda tersebut dibayar secara tunai

➤ Ditanya :

Jurnal atas transaksi diatas...?

Transaksi (dalam ribuan rupiah)	Penjual	Pembeli
1 Januari 2013 Pembeli memberikan modal saham kepada penjual senilai Rp 100.000 secara tunai. Pengiriman akan dilakukan setelah Tgl 31 Maret 2013/masa panen.	(Dr) Kas 100.000 (Cr)Utang saham 100.000	(Dr) Piutang saham 100.000 (Cr) Kas 100.000
31 Maret 2013 Barang dikirim oleh penjual. -Barang yang dikirim sesuai akad -Barang yang dikirim tidak sesuai akad Jika pembeli menerima Nilainya lebih tinggi dari nilai akad salam (asumsi nilai barang Rp 120.000	(Dr) Utang saham 100.000 (Cr) Penjualan 100.000 (Dr) Utang saham 100.000 (Cr)Penjualan 100.000 (Dr) Utang saham 100.000 (Cr) Penjualan 100.000	(Dr) Asset saham 100.000 (Cr) Piutang saham 100.000 (Dr) Asset salam 100.000 (Cr) Piutang salam 100.000 (Dr) Asset salam 95.000 (Dr) Kerugian 5.000 (Cr)Piutang salam 100.000

<p>Nilainya lebih rendah dari nilai akad salam (asumsi nilai barang Rp 95.000)</p> <p>Atau jika dilakukan salam parallel dengan membeli asset salam dengan harga Rp 95.000</p> <p>Jurnal pembelian asset salam</p> <p>Jurnal penyerahan asset salam ke pembeli</p>	<p>(Dr) Asset salam 95.000 (Cr) Kas 95.000</p> <p>(Dr) Utang salam 100.000 (Cr) Asset salam 95.000 (Cr)Keuntungansalam 5.000</p>	<p>(Dr) Asset salam 95.000 (Cr) Kerugian 5.000 (Cr) Piutang salam 100.000</p>
<p>Transaksi (dalam ribuan rupiah)</p>	<p>Penjual</p>	<p>Pembeli</p>
<p>Jika pembeli tidak menerima Penjual diberikan tambahan waktu</p>	<p>Perubahan dilakukan secara teknis operasional</p>	<p>Perubahan dilakukan secara teknis operasional</p>
<p>Pembeli membatalkan pesanan, dan penjual melunasi</p>	<p>(Dr)Utang saham 100.000 (Cr) Utang lain-lain 100.000 (Dr)Utang lain-lain 100.000 (Cr)Kas 100.000</p>	<p>(Dr) Piutang lain-lain 100.000 (Cr)Piutang saham 100.000 (Dr) Kas 100.000 (Cr) Piutang lain-lain 100.000</p>

<p>Pembeli membatalkan pesanan, dan pembeli memiliki jaminan. Saat terima jaminan</p> <p>Saat jaminan dijual asumsi jaminan dijual oleh pembeli Rp 120.000</p> <p>Saat jaminan dijual, asumsi jaminan dijual oleh pembeli Rp 80.000</p>	<p>Dilakukan secara off balance sheet</p> <p>(Dr) Piutang 20.000</p> <p>(Dr) Utang saham 100.000</p> <p>(Cr) Asset 120.000</p> <p>(Dr) Kas 20.000</p> <p>(Cr) Piutang 20.000</p> <p>(Dr) Utang saham 100.000</p> <p>(Cr) Asset 80.000</p> <p>(Cr) Utang lain-lain 20.000</p> <p>(Dr) Utang lain-lain 20.000</p> <p>(Cr) Kas 20.000</p>	<p>Dilakukan secara off balance sheet</p> <p>(Dr) Kas 120.000</p> <p>(Cr) Piutang saham 100.000</p> <p>(Cr) Utang 20.000</p> <p>(Dr) Utang 20.000</p> <p>(Cr) Kas 20.000</p> <p>(Dr) Piutang lain-lain 20.000</p> <p>(Dr) Kas 80.000</p> <p>(Cr) Piutang saham 100.000</p> <p>(Dr) Kas 20.000</p> <p>(Cr) Piutang lain-lain 20.000</p>
<p>Jika pihak penjual lalai sehingga dikenakan denda, sebesar Rp 50.000. denda tersebut dibayar secara tunai.</p>	<p>(Dr) Kerugian 50.000</p> <p>(Cr) Kas 50.000</p>	<p>Dana kebijakan-kas 50.000</p> <p>Dana kebijakan-denda 50.000</p>

B. Soal Latihan Kasus

1) Soal 1

Jawablah pertanyaan dibawah ini :

- (1) Jelaskan pengertian dari akad Salam?
- (2) Jelaskan rukun dan ketentuan dalam akad Salam?

(3) Jelaskan pengertian akad salam paralel beserta contohnya?

2) Soal 2

Untuk memenuhi pesanan CV Senang Maju, tanggal 1 September 2008 BMT Tazkia melakukan pemesanan beras kepada CV Makmur yang merupakan distributor beras di Bogor, yang menampung beras dari petani di wilayah Cianjur, Parung, dan Garut. Harga akad antara CV Senang Maju dengan BMT Tazkia adalah sebesar Rp 500.000.000.

Adapun data-data pesanan adalah sebagai berikut :

Nama Barang Pesanan : Beras

Jenis Barang Pesanan : Pandan Wangi

Kualitas : Super

Jumlah : 100 ton

Harga/Kg : Rp. 4.000

Harga : Rp. 400.000.000

Jangka Waktu Penyerahan: 4 Bulan

Penyerahan Modal :Uang tunai Rp. 300.000.000 Mesin perontok padi (Rp. 100.000.000)

Agunan : Sebidang tanah SHM 2000 m²
Rp.500.000.000

Cara Penyerahan Pesanan: Bertahap; 25 ton per bulan

Ketentuan Pembayaran : Dilunasi pada saat akad

Hitunglah :

1. Buatlah jurnal pada saat akad jadi dilaksanakan.
 - a. Nilai wajar mesin sama dengan nilai tercatat
 - b. Nilai tercatat mesin sebesar Rp 90.000.000
 - c. Nilai tercatat mesin sebesar Rp 110.000.000
2. Buatlah jurnal pada saat aktiva jaminan diserahkan kepada bank oleh CV Makmur.
3. Bagaimana pencatatan setiap penyerahan barang salam pertama sampai dengan ketiga.
4. Pada penyerahan tahap terakhir diketahui nilai pasar wajar beras adalah Rp. 3.000.000/ton, sedangkan harga dalam akad Rp. 4.000.000/ton, bagaimana pencatatan selisihnya.

5. Pada penyerahan tahap terakhir ternyata CV Makmur membatalkan penyerahan barang karena tidak sanggup memenuhi pesanan, bagaimana pencatatannya.
6. Karena tidak berhasil memenuhi pesanan secara penuh maka BMT Tazkia kemudian menjual agunan/jaminan CV Makmur berupa tanah, dengan harga jual sebesar Rp. 550.000.000. Bagaimana pencatatannya.
7. Buatlah buku besar, neraca dan laba rugi!

BAB V
AKAD ISTISHNA

A. Soal Kasus dan Pembahasan

1) Soal 1

Perusahaan B membutuhkan suatu gudang baru yang terpisah dengan kantor administrasi saat ini. Perusahaan B mengundang Perusahaan Kontraktor Syamil dan disepakati pembangunan gudang tersebut dalam 1 tahun dengan nilai kontrak Rp. 2.500.000.000. Akad ditanda tangani pada tanggal 2 Januari 2008. Pembayaran dilakukan secara tunai setelah tagihan diterima perusahaan B. Pengeluaran yang dilakukan oleh Kontraktor Syamil :

Tgl 30 Maret 2008	Rp. 500.000.000
Tgl 30 Juni 2008	Rp. 500.000.000
Tgl 30 September 2008	Rp. 500.000.000
Tgl 30 Desember 2008	Rp. 500.000.000

Buatlah jurnal untuk akad dan pembayaran tersebut baik untuk Perusahaan B maupun Syamil ! dan buatlah buku besar sampai laporan Neraca dan laba Rugi!

Jawab :

➤ Diketahui:

Jenis Istishna	:Istishna Biasa
Waktu Istishna	:1 Tahun
Nilai Kontrak	: Rp. 2.500.000.000
Tanggal Akad	: 2 Januari 2008
Jenis Pembayaran:	Tunai Setelah Tagihan
Termin :	
Tgl 30 Maret 2008	Rp.500.000.000
Tgl 30 Juni 2008	Rp.500.000.000
Tgl 30 Sep 2008	Rp.500.000.000
Tgl 30 Des 2008	Rp.500.000.000
Keuntungan :	Rp. 500.000.000

➤ Ditanya : jurnal perusahaan B maupun Syamil...?

Buku besar.....? Neraca.....? Laba rugi.....?

➤ Jawab :

Penyajian Jurnal akad istishna

(1) Mengeluarkan biaya perolehan istishna. 2 Januari 2008

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Aset Istishna dlm penyelesaian Rp. 2.5 M Kas Rp. 2.5 M	No entry

(2) Pada akhir periode tahun buku pengakuan pendapatan tergantung persentase penilaian yang telah diakui.

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Aset istishna dlm penyelesaian Rp. 500 JT Beban Istishna Rp. 2 M Pendapatan Istishna Rp 2.5 M	No entry

(3) Pada saat penagihan dan penyerahan aset Istishna kepada pembeli. Tgl 30 Maret 2008

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Piutang istishna Rp. 2.5 M Termin istishna Rp. 2.5 M	Aset Rp. 2.5 M Utang istishna Rp. 2.5 M

- (4) Termin Istishna sebagai contra istishna dari aset Istishna dalam penyelesaian. 30 Desember 2008

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Termin istishna Rp. 2.5 Aset Istishna dlm penyelesaian Rp. 2.5 M	No entry

- (5) Pada saat kas diterima 30 Desember 2008

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Kas Rp. 2.5 M Piutang istishna Rp. 2.5 M	Utang istishna Rp. 2.5 M Kas Rp. 2.5 M

Penyajian buku besar akad Istishna

Buku Besar Kontraktor Syamil (Penjual):

D	Asset Istishna dlm Penyelesaian		K
02/01/2008	Rp2,500,000,000.00	30/03/2008	Rp2,500,000,000.00
30/03/2008	Rp500,000,000.00		
	Rp3,000,000,000.00		Rp2,500,000,000.00
	Rp500,000,000.00		

D	Kas		K
30/12/2008	Rp2,500,000,000.00	02/01/2008	Rp2,500,000,000.00
	Rp2,500,000,000.00		Rp2,500,000,000.00
	Rp0.00		

D	Piutang Istishna		K
30/03/2008	Rp2,500,000,000.00	30/12/2008	Rp2,500,000,000.00
	Rp2,500,000,000.00		Rp2,500,000,000.00
	Rp0.00		

D	Beban		K
30/03/2008	Rp2,000,000,000.00		
	Rp2,000,000,000.00		Rp0.00
	Rp2,000,000,000.00		

D	Pendapatan Istishna		K
		30/03/2008	Rp2,500,000,000.00
	Rp0.00		Rp2,500,000,000.00
			Rp2,500,000,000.00

D	Termin Istishna		K
02/01/2008	Rp2,500,000,000.00		Rp2,500,000,000.00
	Rp2,500,000,000.00		Rp2,500,000,000.00
			Rp0.00

Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad Istishna

Laporan Laba Rugi			
Kontraktor Syamil			
31-Des-08			
Pendapatan			
Pendapatan		Rp2,500,000,000.00	
Total Pendapatan			Rp2,500,000,000.00
Beban			
Beban		Rp2,000,000,000.00	
Total Beban			Rp 2,000,000,000.00
Laba/Rugi			Rp500,000,000.00

Laporan Neraca			
Kontraktor Syamil			
31-Des-08			
<u>Aktiva</u>		<u>Pasiva</u>	
Aktiva Tetap :		Ekuitas :	
Aset Istishna dlm penyelesaian	Rp 500,000,000.00	Saldo laba (rugi)	Rp 500,000,000.00
Total Aktiva Tetap	Rp 500,000,000.00	Total Ekuitas	Rp 500,000,000.00
Total Aktiva	Rp 500,000,000.00	Total Pasiva	Rp 500,000,000.00

2) Soal 2

Terkait dengan soal latihan 1, jika pembayaran dilakukan secara tangguh dimana nilai tunai adalah Rp.

2.500.000.000 dan nilai jualnya Rp. 3.000.000.000. Dimana pembayaran dilakukan setiap akhir tahun pertama sampai akhir tahun ketiga masing-masing sebesar Rp. 1.000.000.000.

Buatlah jurnal untuk akad dan pembayaran tersebut baik untuk perusahaan B maupun Syamil!

Jawab :

➤ Diketahui :

(1) Dilakukan akad dengan informasi sbb :

Biaya perolehan (produksi)	Rp. 2.000.000.000
Margin keuntungan	Rp. 500.000.000
Nilai tunai saat penyerahan	Rp. 2.500.000.000
Nilai akad karena tangguh	Rp. 3.000.000.000
Selisih nilai akad dan tunai	Rp. 500.000.000

(1) Mengeluarkan biaya istishna.

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Aset Istishna dlm penyelesaian Rp. 2.5 M Kas/utang/persediaan Rp. 2.5 M	No entry

(2) Pada akhir periode tahun buku, pengakuan pendapatan

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Aset istishna dlm penyelesaian Rp. 500 JT Beban Istishna Rp. 2 M Pendapatan Istishna Rp 2.5 M	No entry

(3) Pada saat penagihan dan penyerahan aset istishna kepada pembeli.

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Piutang istishna Rp. 2.5 M Termin istishna Rp. 2.5 M	Aset Rp. 2.5 M Utang istishna Rp. 2.5
Piutang istishna Rp. 500 JT Pendapatan istishna tangguh Rp.500 JT	Beban istishna- tangguh Rp. 500 JT Utang istishna Rp. 500 JT

(4) Termin Istishna sebagai contra istishna dari aset Istishna dalam penyelesaian.

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Termin istishna Rp. 2.5 M Aset Istishna dlm penyelesaian Rp. 2.5 M	No entry

(5)ada saat kas diterima. Diangsur selama 3 tahun, jadi setiap tahun membayar Rp. 1.000.000.000.

Kontraktor Syamil (Penjual)	Perusahaan B (Pembeli)
Kas Rp. 1 M Piutang istishna Rp. 1 M	Utang istishna Rp. 1 M Kas Rp. 1 M

3) Soal 3

Transaksi istishna pertama :

Untuk mengembangkan klinik ibu dan anak yang dikelolanya, dr. Ursila berencana menambah satu unit bangunan seluas 100 m² khusus untuk rawat inap di sebelah barat bangunan utama klinik. Untuk kebutuhan itu, dr. Ursila menghubungi Bank Berkah Syariah untuk menyediakan bangunan baru sesuai dengan spesifikasi yang diinginkannya. Setelah serangkaian negosiasi beserta kegiatan survey untuk menghasilkan desain bangunan yang akan dijadikan acuan spesifikasi barang, pada tanggal 6 Oktober 2017 ditandatangani akad transaksi istishna' pengadaan bangunan untuk rawat inap. Adapun kesepakatan antara dr. Ursila dengan Bank Berkah Syariah adalah sebagai berikut:

Harga Bangunan : Rp 150.000.000

Lama penyelesaian : 5 bulan

(paling lambat tgl 6 Maret 2018)

Mekanisme panagihan : 5 termin sebesar Rp 30.000.0000

per termin mulai tanggal 6

November 2017

Mekanisme pembayaran : setiap 3 hari setelah tanggal

Penagihan

Transaksi Istishna pertama :

NO. TERMIN	TANGGAL PENAGIHAN BANK	TANGGAL PEMBAYARAN	JUMLAH PEMBAYARAN
1	6 November 2017	9 November 2017	30.000.000
2	6 Desember 2017	9 Desember 2017	30.000.000
3	6 Januari 2018	9 Januari 2018	30.000.000
4	6 Februari 2018	9 Februari 2018	30.000.000
5	6 Maret 2018	9 Maret 2018	30.000.000

Transaksi Istisna Kedua :

Untuk membuat bangunan sesuai dengan keinginan dr. Ursila, pada tanggal 10 Oktober 2017, Bank Berkah Syariah memesan kepada kontraktor PT. Thariq Konstruksi dengan kesepakatan sebagai berikut:

Harga Bangunan : Rp 130.000.000

Lama penyelesaian : 4 bulan 15 hari

(paling lambat tgl 25 Feb 2018)

Mekanisme penagihan kontraktor : tiga termin pada saat penyelesaian 20%, 50% dan 100%.

Mekanisme pembayaran oleh Bank : dibayar tunai sebesar tagihan dari kontraktor.

Transaksi Istishna kedua :

NO. TERMIN	TINGKAT PENYELESAIAN	TANGGAL PENAGIHAN KONTRAKTOR	TANGGAL PEMBAYARAN	JUMLAH PEMBAYARAN
I	20%	1 Desember 2017	1 Desember 2017	$20\% \times 130.000.000 = 26.000.000$
II	50%	15 Januari 2018	15 Januari 2018	$(50\% - 20\%) \times 130.000.000 = 39.000.000$
III	100%	25 Februari 2018	25 Februari 2018	$(100\% - 50\%) \times 130.000.000 = 65.000.000$

Hitunglah : buatlah jurnal dari transaksi diatas !

PENJURNALAN									
TANGGAL	PEMBELI			BANK			KONTRAKTOR		
	Db	Cr	Nilai	Db	Cr	Nilai	Db	Cr	Nilai
06/11/2017	Aset Istishna' dalam penyelesaian		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
	Hutang Istishna'		30,000,000	Termin Istishna'		30,000,000			
09/11/2017	Hutang Istishna'		30,000,000	Kas		30,000,000			
	Kas		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
01/12/2017				Aset Istishna dalam penyelesaian		26,000,000	Piutang Istishna'		26,000,000
				Hutang Istishna'		26,000,000	Pendapatan penyelesaian kontr.		26,000,000
				Hutang Istishna'		26,000,000	Kas		26,000,000
				Kas		26,000,000	Piutang Istishna'		26,000,000
06/12/2017	Aset Istishna' dalam penyelesaian		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
	Hutang Istishna'		30,000,000	Termin Istishna'		30,000,000			
09/12/2017	Hutang Istishna'		30,000,000	Kas		30,000,000			
	Kas		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
06/01/2018	Aset Istishna' dalam penyelesaian		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
	Hutang Istishna'		30,000,000	Termin Istishna'		30,000,000			
09/01/2018	Hutang Istishna'		30,000,000	Kas		30,000,000			
	Kas		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
15/01/2018				Aset Istishna dalam penyelesaian		39,000,000	Piutang Istishna'		39,000,000
				Hutang Istishna'		39,000,000	Pendapatan penyelesaian kontr.		39,000,000
				Hutang Istishna'		39,000,000	Kas		39,000,000
				Kas		39,000,000	Piutang Istishna'		39,000,000
06/02/2018	Aset Istishna' dalam penyelesaian		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
	Hutang Istishna'		30,000,000	Termin Istishna'		30,000,000			
09/02/2018	Hutang Istishna'		30,000,000	Kas		30,000,000			
	Kas		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
25/02/2018				Aset Istishna dalam penyelesaian		65,000,000	Piutang Istishna'		65,000,000
				Hutang Istishna'		65,000,000	Pendapatan penyelesaian kontr.		65,000,000
				Hutang Istishna'		65,000,000	Kas		65,000,000
				Kas		65,000,000	Piutang Istishna'		65,000,000
				Aset Istishna'		130,000,000			
				Aset Istishna dalam penyelesaian		130,000,000			
06/02/2018	Aset Istishna' dalam penyelesaian		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
	Hutang Istishna'		30,000,000	Termin Istishna'		30,000,000			
09/02/2018	Hutang Istishna'		30,000,000	Kas		30,000,000			
	Kas		30,000,000	Piutang Istishna'		30,000,000			
	Aset Istishna'		150,000,000	Termin Istishna'		150,000,000			
	Aset Istishna dalam peny		150,000,000	Aset Istishna'		130,000,000			
				Laba penjualan aset istishna'		20,000,000			

B. Soal Latihan Kasus

1) Soal 1

Bank Syariah Indah menyetujui permohonan Pimpinan YPI Indah untuk melakukan pembangunan rumah untuk guru dengan data-data sebagai berikut:

Type rumah : Type 45 (batako, lantai keramik, atap asbes, listrik 450 W, air pompa tangan)

Jumlah rumah : 20 unit

Harga per unit rumah : Rp85.000.000,00

Jangka waktu penyerahan :6 bulan

Pembayaran : Pembayaran oleh guru YPI Indah dilakukan dengan cara cicilan selama 60 bulan

Untuk memenuhi kebutuhan tersebut, Bank Syariah Indah melakukan akad dengan kontraktor PT Budiman Berkah untuk melakukan pembangunan perumahan tersebut dengan kriteria sebagaimana tersebut di atas sebesar Rp 800.000.000,00 (biaya pembuatan satu buah rumah oleh kontraktor Rp 70.000.000,00) dengan tahapan pembayaran:

Termin 1 sebesar Rp 400.000.000,00

Termin 2 sebesar Rp 30.000.000,00

Termin 3 sebesar Rp 100.000.000,00

Penyerahan rumah oleh kontraktor dilakukan dalam jangka waktu 4 bulan, setelah akad ditandatangani.

Diminta:

Buatlah jurnal yang terkait dengan transaksi tersebut pada pembukuan bank syariah mengenai

- a. Pembayaran termin kepada kontraktor PT Budiman Berkah
- b. Menerima penyerahan rumah dari kontraktor PT Budiman Berkah
- c. Penyerahan rumah kepada pimpinan YPI Indah
- d. Menerima pembayaran angsuran dari salah satu pegawai YPI Indah.
- e. Buatlah buku besar , laporan neraca, dan laporan laba rugi.

2) Soal 2

Bambang salah satu nasabah BPRS Pelangi sepakat untuk memiliki rumah melalui program “Graha Indah” dengan data - data sebagai berikut:

Type rumah : Type 90 (bata merah, lantai keramik, atap genteng plentong, kusen kayu jati, listrik 1.300 W, air pompa mesin)

Luas tanah : 120 M

Nilai akad karena tangguh : Rp 360.000.000

Harga Perolehan rumah : Rp 300.000.000

Nilai tunai saat penyerahan: Rp 330.000.000

Tanggal penyerahan rumah: 1 Februari 2012

Pembayaran : Secara angsuran selama 60 bulan setiap tanggal 26 dimulai tanggal 26 Februari 2012

Untuk memenuhi kebutuhan Bambang tersebut, BPRS Pelangi membangun sendiri rumah di komplek perumahan “Rumah Muslim Pelangi” dalam jangka waktu paling

lama 4 bulan dimulai tanggal 5 Nopember 2011 dengan data - data sebagai berikut :

(1) Tanggal 2 Nopember 2011 dikeluarkan biaya - biaya material, upah tenaga kerja, upah pengawas dan biaya lain yang berkaitan dengan pembangunan tersebut sebesar Rp 100.000.000

(2) Tanggal 3 Desember 2011 dikeluarkan tambahan biaya material, upah tenaga kerja dan biaya lainnya sebesar Rp 150.000.000

(3) Tanggal 2 Januari 2012 untuk penyelesaian pembangunan dikeluarkan biaya pembangunan sebesar Rp 50.000.000

BPRS Pelangi menggunakan metode persentase penyelesaian

Diminta:

(1) Jurnal untuk mencatat pengeluaran material, upah pegawai dan biaya pembangunan lainnya di bulan Nopember dan Desember 2011

- (2) Jurnal pengakuan beban istishna, pendapatan istishna dan margin istishna akhir bulan Desember 2011
- (3) Jurnal untuk mencatat pengeluaran material, upah pegawai dan biaya pembangunan lainnya di bulan Januari 2012
- (4) Jurnal pengakuan beban istishna, pendapatan istishna dan margin istishna akhir bulan Januari 2012
- (5) Jurnal penyerahan rumah kepada Bambang tanggal 1 Februari 2012
- (6) Jurnal penerimaan angsuran dari Bambang tanggal 26 Februari 2012
- (7) Buatlah buku besar , laporan neraca, dan laporan laba rugi.

3) Soal 3

Jawablah pertanyaan dibawah berikut :

- (1) Sebutkan dan jelaskan perbedaan akad salam dan Istishna
- (2) Sebutkan dan jelaskan jenis akad Istishna ?
- (3) Sebutkan dan jelaskan rukun dan ketentuan akad Istishna
- (4) Jelaskan perlakuan akuntansi akad istishna dari segi penjual dan pembeli!

BAB VI
AKAD SHARF & QARDH

A. Soal Latihan Kasus dan Pembahasan

1) Soal 1

PT. A membutuhkan \$ 7500 untuk membayar utangnya yang jatuh tempo pada tanggal 10 juni 2008. Hari ini tanggal 10 Mei 2008, untuk berjaga – jaga yang kenaikan kurs:

- PT A menukarkan \$5.000 dengan nilai tukar \$1 = Rp 9.150
- PT A melakukan transaksi forward 30 hari sebesar \$ 7500 dengan nilai tukar \$1 = Rp. 9.075

Diminta :

- (1) Apakah yang dilakukan oleh PT. A untuk Alternatif
(a) diizinkan syariah ? kalau diizinkan bagaimana jurnalnya ?

- (2) Apakah yang dilakukan oleh PT A untuk alternatif (b) diizinkan syariah ? kalau diizinkan bagaimana jurnalnya ?

Jawab:

➤ Diketahui :

- PT A menukarkan \$5.000 dengan nilai tukar \$1 = Rp 9.150
- PT A melakukan transaksi forward 30 hari sebesar \$ 7500 dengan nilai tukar \$1 = Rp. 9.075

➤ Ditanya :

Apakah yang dilakukan oleh PT. A untuk Alternatif (a) diizinkan syariah ? kalau diizinkan bagaimana jurnalnya ? Apakah yang dilakukan oleh PT A untuk alternatif (b) diizinkan syariah ? kalau diizinkan bagaimana jurnalnya ?

➤ Jawab :

- (1) PT A menukarkan \$5000 dengan nilai tukar \$1 = Rp.9.150

PT A

Dr. Kas (\$5000 X Rp.9150) Rp. 45.750.000

Cr. Kas (\$5000 X Rp.9150) Rp. 45.750.000

(2) Diizinkan, karena boleh menukarkan uang

PT A

Dr. Utang (\$2500 X Rp. 9075) Rp. 22.687.500

Cr. Kas (\$2500 X Rp. 9075) Rp. 22.687.500

2) Soal 2

Pada awal bulan Juli 2015, Bapak Hari yang berprofesi sebagai tukang sapu jalan meminjam kepada bank syariah dengan skema *qardh* untuk membayar uang masuk sekolah anaknya di SMA. Tanggal 07 Agustus 2015 (tanggal jatuh tempo cicilan pertama). Informasi terkait akad yang disepakati adalah sebagai berikut :

Jumlah Pinjaman : Rp 2.000.000

Lama Pinjaman : 4 bulan

Biaya Administrasi : Rp 10.000

Hitunglah :

(1) Teknik Perhitungan pinjaman Qardh

- (2) Dan buatlah Jurnal atas transaksi pinjaman qardah
- (3) Buatlah buku besar dari jurnal atas transaksi pinjaman qardah diatas
- (4) Buatlah laporan neraca dan laporan laba rugi dari transaksi diatas

Jawab :

- Diketahui :
 - Informasi terkait akad qardh yang disepakati adalah sebagai berikut :
 - Jumlah Pinjaman : Rp 2.000.000
 - Lama Pinjaman : 4 bulan
 - Biaya Administrasi : Rp 10.000
- Ditanya : Teknis perhitungan pinjaman qardh..? jurnal...? buku besar...? neraca dan laba rugi...?
- Jawab :

(1) Teknis Perhitungan Pinjaman Qardh

Dalam transaksi pinjaman *qardh* terdapat beberapa perhitungan yang harus dilakukan oleh bank syariah, yaitu:
Perhitungan cicilan per bulan :

$$\text{Cicilan per bulan} = \frac{\text{Total Piutang Bersih}}{\text{Jumlah bulan pelunasan}}$$

$$\text{Cicilan per bulan} = \frac{\text{Rp 2.000.000}}{4}$$

$$\text{Cicilan per bulan} = \text{Rp 500.000}$$

Penyajian jurnal akad sharf dan qardh

(2) Penjurnalan Transaksi Pinjaman Qardh

a. Saat akad disepakati

Pada tanggal 07 Juli 2015, bank syariah menyetujui pinjaman *qardh* Bapak Hari dan langsung memasukkannya ke dalam rekening tabungan atas nama Bapak Hari. Pada hari yang sama, bank syariah langsung memotong biaya administrasi atas transaksi pinjaman *qardh*.

Pencatatan Bank Syariah :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/07/2015	Db. Pinjaman Qardh	2.000.000	
	Kr.Rekening Nasabah-Bapak Hari		2.000.000
07/07/2015	Db.Rekening Nasabah-Bapak Hari	10.000	
	Kr.Pendapatan Administrasi		10.000

Pencatatan Bapak Hari

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/07/2015	Db. Bank	1.990.000	
	Db.Beban Administrasi	10.000	
	Kr. Utang		2.000.000

b. Saat pembayaran cicilan**i. Terdapat dana uang cukup untuk membayar cicilan**

Pada tanggal 07 Agustus 2015 (tanggal jatuh tempo cicilan pertama), bank syariah mendapati rekening nasabah memiliki saldo dana yang cukup untuk pembayaran cicilan, maka pendebitan rekening untuk pembayaran cicilan pinjaman *qardh* adalah sebagai berikut :

Pencatatan Bank Syariah :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/08/2015	Db. Rekening Nasabah – Bapak Hari	500.000	
	Kr.Pinjaman <i>qardh</i>		500.000

Pencatatan Bapak Hari :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/08/2015	Db. Utang	500.000	
	Kr. Bank		500.000

ii. Tidak terdapat dana sama sekali yang didebit

Pada tanggal 07 September 2015 (tanggal jatuh tempo cicilan kedua), Bapak Hari belum memiliki uang di rekeningnya untuk membayar cicilan.

Pencatatan Bank Syariah

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/09/2015	Db. Pinjaman Qardh jatuh tempo	500.000	
	Kr.Rekening Nasabah-Bapak Hari		500.000

Pencatatan Bapak Hari

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/09/2015	-	-	
	-		-

Tanggal 20 September 2015, setelah Bapak Hari mengisi rekeningnya, bank syariah dapat mendebit rekening sebesar cicilan tahap kedua yang jatuh tempo.

Pencatatan Bank Syariah

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
20/09/2015	Db. Rekening Nasabah – Bapak Hari	500.000	

	Kr. Pinjaman Qardh jatuh tempo		500.000
--	-----------------------------------	--	---------

Pencatatan Bapak Hari

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
20/09/2015	Db. Utang	500.000	
	Kr. Bank		500.000

iii. Terdapat dana yang terbatas, sehingga dapat mendebit sebagian dari jumlah cicilan

Pada tanggal 07 Oktober 2015 (tanggal jatuh tempo cicilan ketiga) terdapat dana yang terbatas, sehingga bank syariah hanya dapat mendebit sebesar Rp 200.000.

Pencatatan Bank Syariah :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/10/2015	Db. Rekening nasabah – Bapak Hari	200.000	
	Db. Pinjaman qardh jatuh tempo	300.000	
	Kr. Pinjaman qardh		500.000

Pencatatan Bapak Hari :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/10/2015	Db. Utang	200.000	
	Kr. Bank		200.000

Pada tanggal 15 Oktober 2015, Bapak Hari memasukkan jumlah dana sehingga memungkinkan bank syariah untuk mendebit sisa cicilan yang belum didebit rekening oleh bank.

Pencatatan Bank Syariah :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
15/10/2015	Db. Rekening Nasabah – Bapak Hari	300.000	
	Kr. Pinjaman Qardh jatuh tempo		300.000

Pencatatan Bapak Hari :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
15/10/2015	Db. Utang	300.000	
	Kr. Bank		300.000

c. Saat penerimaan imbalan

Pada tanggal 07 November 2015 (waktu pembayaran cicilan terakhir) yang juga merupakan waktu akhir periode pinjaman *qardh*, Bapak Hari, di samping membayar cicilannya yang terakhir sebagai rasa terima kasihnya kepada Bank Syariah yang telah memberi pinjaman *qardh* untuk pembayaran uang sekolah anaknya, memberikan imbalan sebesar Rp 20.000

kepada Bank Syariah. Penyerahan cicilan dilakukan via debet rekening, sedangkan imbalan dilakukan secara langsung tanpa melalui debet rekening. Jurnal pada tanggal 07 November 2015 tersebut adalah sebagai berikut :

Pencatatan Bank Syariah :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/11/2015	Db. Kas	20.000	
	Db. Rekening Nasabah – Bapak Hari	500.000	
	Kr. Pinjaman Qardh		500.000
	Kr. Pendapatan operasi lainnya		20.000

Pencatatan Bapak Hari :

Tanggal	Rekening	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
07/11/2015	Db. Utang	500.000	
	Db. Beban Imbalan	20.000	
	Kr. Kas		20.000
	Kr. Bank		500.000

PENJURNALAN						
TANGGAL	BANK SYARIAH			BAPAK HARI		
	Db	Cr	Nilai	Db	Cr	Nilai
07/07/2015	Pinjaman Qardh		2,000,000	Bank		1,990,000
	Rekening nasabah-Bapak Hari		2,000,000	Beban Administrasi		10,000
				Utang		20,000,000
07/07/2015	Rekening nasabah-Bapak Hari		10,000			
	Pendapatan Administrasi		10,000			
07/08/2015	Rekening nasabah-Bapak Hari		500,000	Utang		500,000
	Pinjaman Qardh		500,000	Bank		500,000
07/09/2015	Pinjaman Qardh jatuh tempo		500,000	Utang		500,000
	Rekening nasabah-Bapak Hari		500,000	Bank		500,000
20/09/2015	Rekening Nasabah - Bapak Hari		500,000	Utang		500,000
	Pinjaman Qardh jatuh tempo		500,000	Bank		500,000
07/10/2015	Rekening Nasabah - Bapak Hari		200,000	Utang		200,000
	Pinjaman Qardh jatuh tempo		300,000	Bank		200,000
	Pinjaman Qardh		500,000			
15/10/2015	Rekening Nasabah - Bapak Hari		300,000	Utang		300,000
	Pinjaman Qardh jatuh tempo		300,000	Bank		300,000
07/11/2015	Kas		200,000	Utang		500,000
	Rekening Nasabah-Bapak Hari		500,000	Beban Imbalan		20,000
	Pinjaman Qardh		200,000	Kas		500,000
	Pendapatan operasi lainnya		500,000	Bank		20,000

Penyajian buku besar akad sharf dan qardh**Buku Besar Pencatatan Bank Syariah :**

D	Pinjaman Qardh		K
07/07/2015	Rp2,000,000.00	07/08/2015	Rp500,000.00
		07/10/2015	Rp500,000.00
		07/11/2015	Rp200,000.00
	Rp2,000,000.00		Rp1,200,000.00
Bal.	Rp800,000.00		

D	Pinjaman Qardh Jatuh Tempo		K
07/09/2015	Rp500,000.00	20/09/2015	Rp500,000.00
07/10/2015		15/10/2015	Rp300,000.00
	Rp500,000.00		Rp800,000.00
Bal.	-Rp300,000.00		

D	Rekening nasabah-Bapak Hari		K
07/07/2015	Rp10,000.00	07/07/2015	Rp2,000,000.00
07/08/2015	Rp500,000.00	07/09/2015	Rp500,000.00
20/09/2015	Rp500,000.00		
07/10/2015	Rp200,000.00		
15/10/2015	Rp300,000.00		
07/11/2015	Rp500,000.00		
	Rp2,010,000.00		Rp2,500,000.00
Bal.	-Rp490,000.00		

D	Pendapatan Administrasi		K
		07/07/2015	Rp10,000.00
	Rp0.00		Rp10,000.00
Bal.	-Rp10,000.00		

D	Kas		K
07/11/2015	Rp200,000.00		
	Rp200,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp200,000.00		

D	Pendapatan operasi lainnya		K
		07/11/2015	Rp500,000.00
	Rp0.00		Rp500,000.00
Bal.	-Rp500,000.00		

Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad sharf dan qardh

Laporan Laba Rugi			
Bank Syariah			
31-Des-15			
Pendapatan			
Pendapatan Administrasi	Rp10,000.00		
Pendapatan Operasi Lainnya	Rp20,000.00		
Total Pendapatan			Rp30,000.00
Beban			
Total Beban			0
Laba/Rugi			Rp30,000.00

Laporan Neraca					
Bank Syariah					
31-Des-15					
Aktiva			Pasiva		
Kas	Rp	20,000.00	Rekening Nasabah-bapak Hari	Rp	490,000.00
Pinjaman Qardh jatuh tempo	Rp	(300,000.00)			
Pinjama Qardh	Rp	800,000.00	Saldo laba (rugi)	Rp	30,000.00
Total Aktiva	Rp	520,000.00	Total Pasiva	Rp	520,000.00

Buku Besar Pencatatan Bapak Hari:

D	Bank		K
07/07/2015	Rp1,990,000.00	07/08/2015	Rp500,000.00
		07/09/2015	Rp500,000.00
		20/09/2015	Rp500,000.00
		07/10/2015	Rp200,000.00
		15/10/2015	Rp300,000.00
		07/11/2015	Rp20,000.00
	Rp1,990,000.00		Rp2,020,000.00
Bal.	-Rp30,000.00		

D	Beban Administrasi		K
07/07/2015	Rp10,000.00		
	Rp10,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp10,000.00		

D	Utang		K
07/08/2015	Rp500,000.00	07/07/2015	Rp20,000,000.00
07/09/2015	Rp500,000.00		
20/09/2015	Rp500,000.00		
07/10/2015	Rp200,000.00		
15/10/2015	Rp300,000.00		
07/11/2015	Rp500,000.00		
	Rp2,500,000.00		Rp20,000,000.00
Bal.			Rp20,000,000.00

D	Beban Imbalan		K
07/11/2015	Rp20,000.00		
	Rp20,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp20,000.00		

D	Kas		K
		07/11/2015	Rp500,000.00
	Rp0.00		Rp500,000.00
Bal.	-Rp500,000.00		

Laporan Laba Rugi			
Bapak Hari			
31-Des-15			
Pendapatan			
Total Pendapatan			Rp0.00
Beban			
Beban Administrasi	Rp	10,000.00	
Beban Imbalan	Rp	20,000.00	
Total Beban			Rp 30,000.00
Laba/Rugi			Rp (30,000.00)

Laporan Neraca			
Bapak Hari			
31-Des-15			
Aktiva			Pasiva
Kas	Rp (20,000.00)	Saldo laba (rugi)	Rp (30,000.00)
Bank	Rp (10,000.00)		
Total Aktiva	Rp (30,000.00)	Total Pasiva	Rp (30,000.00)

B. Soal Latihan Kasus

1) Soal 1

Jawablah pertanyaan di bawah ini :

- a. Sebutkan dan jelaskan rukun dan syarat akad Sahrf dan Qardh ?
- b. Sebutkan dan jelaskan landasan hukum akad Sahrf dan Qardh ?
- c. Jelaskan pengertian Qardh secara syar'I para ahli fiqih !

2) Soal

PT. XYZ membutuhkan \$ 9,000 untuk membayar utangnya yang jatuh tempo pada tanggal 10 juni 2015. Hari ini tanggal 10 Mei 2015, untuk berjaga – jaga yang kenaikan kurs:

- a. PT XYZ menukarkan \$6,000 dengan nilai tukar \$1 = Rp 13,527
- b. PT XYZ melakukan transaksi forward 30 hari sebesar \$ 9,000 dengan nilai tukar \$1 = Rp. 13,527

Diminta :

- (1) Apakah yang dilakukan oleh PT. XYZ untuk Alternatif (a) diizinkan syariah ? kalau diizinkan bagaimana jurnalnya ?
 - (2) Apakah yang dilakukan oleh PT .XYZ untuk alternatif (b) diizinkan syariah ? kalau diizinkan bagaimana jurnalnya ?
- 3) Soal 3

Pada awal bulan Juni 2016, Bapak Indra yang berprofesi sebagai cleaning service meminjam kepada bank syariah dengan skema *qardh* untuk membayar uang masuk sekolah anaknya di Universitas. Tanggal 05 Juli 2016 (tanggal jatuh tempo cicilan pertama). Informasi terkait akad yang disepakati adalah sebagai berikut :

Jumlah Pinjaman : Rp 10.000.000

Lama Pinjaman : 4 bulan

Biaya Administrasi : Rp 20.000

Diminta :

- (1) Teknik Perhitungan pinjaman Qardh
- (2) Dan buatlah Jurnal atas transaksi pinjaman qardah
- (3) Butkanlah buku besar dari jurnal diatas
- (4) Buatlah laporan neraca dan laba rugi dari transaksi pinjaman qardah diatas

BAB VII

AKAD IJARAH

A. Soal Latihan Kasus dan Pembahasan

1) Soal 1

Perusahaan “Adinda” melakukan transaksi Ijarah Muntahiyah Bittamlik dengan Perusahaan “Lysta”. Yaitu 100 unit mesin cuci dengan jangka waktu sewa 36 bulan. Data yang berhubungan dengan transaksi tersebut sebagai berikut :

Harga Perolehan / unit mesin : Rp 38.000.000

Nilai Sisa / unit mesin : Rp 2.000.000

Harga Sewa / bulan : Rp135.000.000

Biaya Pemeliharaan/ tahun : Rp 25.000.000

(1) Buat Jurnal Pencatatan Akuntansi Perolehan Aset Ijarah dan Pembayaran Ijarah

(2) Hitung dan buat pencatatan akuntansi pengalihan Hak Aset Ijarah, jika pengalihan dilakukan dengan :

- a. Hibah, nilai wajar mesin pada saat pengalihan sebesar Rp 8.000.000 / unit mesin
- b. Penjualan saat 6 bulan sebelum akad berakhir

(3) Perhitungan Pendapatan Ijarah Netto dilaporkan dalam
Laporan Laba Rugi tahun

Jawab :

➤ Diketahui :

- Harga Perolehan / unit mesin : Rp 38.000.000
- Nilai Sisa / unit mesin : Rp 2.000.000
- Harga Sewa / bulan : Rp 135.000.000
- Biaya Pemeliharaan/ tahun : Rp 25.000.000

➤ Ditanya : Jurnal.....? Hitung dan buat pencatatan akuntansi
pengalihan Hak Aset Ijarah?

➤ Jawab :

Penyajian jurnal akad Ijarah

Pencatatan Akuntansi Pada Pemilik

(1) *Jurnal Perolehan Asset Ijarah*

Asset Ijarah	Rp. 3.800.000.000
Kas	Rp. 3.800.000.000

(2) *Pembayaran Ijarah*

Beban Ijarah	Rp. 135.000.000
Kas	Rp. 135.000.000

(3) *Penerimaan Ijarah per bulan*

Kas Rp. 135.000.000
 Pendapatan Ijarah Rp. 135.000.000

(4) *Penyusutan Aset Ijarah / tahun*

Biaya penyusutan
 = (3.800.000.000 - 200.000.000) : 3 = 1.200.000.000

Biaya Penyusutan Rp. 1.200.000.000
 Ak. Penyusutan Asset Ijarah Rp. 1.200.000.000

(5) *Biaya Pemeliharaan Asset Ijarah/tahun*

Biaya Pemeliharaan Rp. 25.000.000
 Kas Rp. 25.000.000

(6) *Pengalihan Hak Asset Ijarah*

a. *Hibah nilai wajar mesin Rp. 8.000.000 per unit*

Kerugian Pengalihan Asset Ijarah Rp. 200.000.000
 Ak. Penyusutan Asset Ijarah Rp. 3.600.000.000
 Asset Ijarah Rp. 3.800.000.000

b. *Penjualan saat 6 bulan sebelum akad berakhir*

Kas Rp. 633.000.000
 Kerugian Pengalihan Asset Ijarah Rp. 167.000.000
 Ak. Penyusutan Asset Ijarah Rp. 3.000.000.000
 Asset Ijarah Rp. 3.800.000.000

Perhitungan Pendapatan Ijarah Kotor Tahun I

Pendapatan Ijarah Kotor Rp. 1.620.000.000
 Biaya Penyusutan (Rp. 1.200.000.000)
 Biaya Pemeliharaan (Rp. 25.000.000)
 Pendapatan Ijarah Netto Rp. 395.000.000

(7) *Pengalihan Hak Asset Ijarah*

a. *Hibah nilai wajar mesin Rp. 8.000.000 per unit*

Mesin Cuci Rp. 800.000.000

Asset Ijarah	Rp. 800.000.000
b. <i>Penjualan saat 6 bulan sebelum akad berakhir</i>	
Mesin Cuci	Rp. 633.000.000
Kas	Rp. 633.000.000

2) Soal 2

Berikut adalah beberapa transaksi :

- (1) Tgl 2 Januari 2007 Pemberi sewa dan penyewa menandatangani akad ijarah atas mobil selama 3 tahun. Disepakati bahwa pembayaran dilakukan setiap bulan sebesar Rp 12.500. Pemberi sewa membeli mobil yang disewakan sebesar Rp 150.000 dari PT B.
- (2) Setiap penerimaan pendapatan sewa pada awal bulan.
- (3) Pada akhir periode dilakukan alokasi untuk beban depresiasi selama 5 tahun sesuai masa. Pada akhir periode dilakukan alokasi untuk beban depresiasi selama 5 tahun sesuai masa
- (4) Penyajian pada akhir tahun pertama untuk aset ijarah.
- (5) Pada saat akhir kontrak aset ijarah dikembalikan kepada pemberi sewa, sehingga dibuatkan ayat jurnal reklasifikasi.

Hitunglah :

Buatlah jurnal atas transaksi-transaksi diatas dari segi pemberi sewa dan penyewa

Jawab :

➤ Diketahui :

- Akad yang dilakukan adalah akad ijarah di mana setiap bulan pembayarannya sebesar Rp 12.500 selama 3 tahun.
- Beban depresiasi selama 5 tahun.

➤ Ditanya : Jurnal.....? Buku besar....? Neraca.....?Laba rugi....?

➤ Jawab :

Ijarah

<u>Transaksi</u> <u>(dalam rupiah)</u>	<u>Pemberi Sewa</u>	<u>Penyewa</u>
Tgl 2 Januari 2015 Pemberi sewa dan penyewa menandatangani akad ijarah atas mobil selama 3 tahun. Disepakati bahwa pembayaran dilakukan	Saat pembelian aset dari PT B: Aset Ijarah Rp 150,000 Kas Rp 150,000 Saat menerima pendapatan dari penyewa: Kas Rp 12,500	 Beban sewa Rp 12,500

<p>setiap bulan sebesar Rp 12.500.</p> <p>Pemberi sewa membeli mobil yang disewakan sebesar Rp 150.000 dari PT B, dan diseoakati bahwa pada akhir masa sewa akan dibeli oleh penyewa.</p>	<p>Pendapatan sewa Rp 12,500</p>	<p>Kas Rp 12,500</p>
<p>Setiap penerimaan pendapatan sewa pada awal bulan.</p>	<p>Kas Rp 12,500</p> <p>Pendapatan Sewa Rp 12,500</p>	<p>Beban sewa Rp 12,500</p> <p>Kas Rp 12,500</p>
<p>Pada akhir periode dilakukan alokasi untuk beban depresiasi selama 5 tahun sesuai masa manfaat mobil dengan metode garis lurus.</p>	<p>Beban Penyusutan Rp 30,000</p> <p>Akm. Penyusutan Rp 30,000</p>	
<p>Penyajian pada akhrit tahun untuk aset ijarah, jurnal untuk tahun ke-2 dan ke-3 sama dengan pencatatan di atas.</p>	<p>Aset Ijarah Rp 150,000</p> <p>Akm.Penyusutan <u>Rp (30,000)</u></p> <p>Rp 120,000</p>	
<p>Pada saat akhir kontrak aset ijarah dikembalikan kepada pemberi sewa,</p>	<p>Aset nonkas (Ijarah) Rp 150,000</p> <p>AsetIjarah Rp150,000</p>	

sehingga dibuatkan ayat jurnal reklasifikasi.		
---	--	--

Penyajian buku besar akad ijarah

Buku Besar Pencatatan Pemberi Sewa:

D	Aset		K
02/01/2015	Rp150,000.00	31/12/2015	Rp150,000.00
31/12/2015	Rp150,000.00		
	Rp300,000.00		Rp150,000.00
Bal.	Rp150,000.00		

D	Kas		K
02/01/2015	Rp12,500.00	02/01/2015	Rp150,000.00
01/02/2015	Rp12,500.00		
	Rp25,000.00		Rp150,000.00
Bal.	-Rp125,000.00		

D	Pendapatan Sewa		K
		02/01/2015	Rp12,500.00
		01/02/2015	Rp12,500.00
	Rp0.00		Rp25,000.00
Bal.			Rp25,000.00

D	Beban Penyusutan		K
31/12/2015	Rp30,000.00		
	Rp30,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp30,000.00		

D	Akumusi Penyusutan		K
		31/12/2015	Rp30,000.00
	Rp0.00		Rp30,000.00
Bal.	-Rp30,000.00		

Penyajian laporan keuangan neraca dan laba rugi akad ijarah

Laporan Laba Rugi			
Pemberi Sewa			
31-Des-15			
Pendapatan			
Pendapatan Sewa		Rp25,000.00	
Total Pendapatan			Rp25,000.00
Beban			
Beban Penyusutan		Rp 30,000.00	
Total Beban			Rp 30,000.00
Laba/Rugi			-Rp5,000.00

Laporan Neraca			
Pemberi Sewa			
31-Des-15			
Aktiva		Pasiva	
Kas	Rp (125,000.00)		
Aset	Rp 150,000.00		
Akumulasi Penyusutan	Rp (30,000.00)	Saldo laba (rugi)	Rp (5,000.00)
Total Aktiva	Rp (5,000.00)	Total Pasiva	Rp (5,000.00)

Buku Besar Pencatatan Penyewa:

D	Beban Sewa		K
02/01/2015	Rp12,500.00		
01/02/2015	Rp12,500.00		
	Rp25,000.00		Rp0.00
Bal.	Rp25,000.00		

D	Kas		K
		02/01/2015	Rp12,500.00
		01/02/2015	Rp12,500.00
	Rp0.00		Rp25,000.00
Bal.	-Rp25,000.00		

Laporan Laba Rugi			
Penyewa			
31-Des-15			
Pendapatan			
Total Pendapatan			Rp0.00
Beban			
Beban Sewa		Rp 25,000.00	
Total Beban			Rp 25,000.00
Laba/Rugi			-Rp25,000.00

Laporan Neraca			
Penyewa			
31-Des-15			
Aktiva		Pasiva	
Kas	Rp (25,000.00)	Saldo laba (rugi)	Rp (25,000.00)
Total Aktiva	Rp (25,000.00)	Total Pasiva	Rp (25,000.00)

B. Soal Latihan Kasus

1) Soal 1

Bank Syariah Berkah Jaya melakukan pembelian sebuah mobil Kijang Inova dengan harga perolehan sebesar Rp150 juta. Atas pembelian Inova tersebut dikeluarkan beban surat kendaraan sebesar Rp7 juta. Bank Syariah Berkah Jaya menetapkan kebijakan masa penyusutan Kijang Inova selama 5 tahun. Atas permintaan Indah bank syariah menyewakan Kijang Inova kepada Kurnia dengan prinsip Ijarah Muntahiya Bittamlik selama 2 tahun dengan harga sewa sebesar Rp8 juta per bulan.

Diminta: Buatlah jurnal dan perhitungan yang terkait dengan:

- (1) Pembelian Kijang Inova yang dilakukan oleh Bank Syariah.
- (2) Penyewaan obyek sewa yang dilakukan oleh Bank Syariah.
- (3) Penerimaan harga sewa dari Indah dan Kurnia
- (4) Perhitungan penyusutan Aset Ijarah dan IMBT
- (5) Penyajian transaksi Ijarah dan IMBT
- (6) Buatlah buku besar dan laporan neraca dan laba rugi dari transaksi di atas

2) Soal 2

Jawablah soal dibawah ini :

- (1) Bagaimana implementasi akad Ijarah dalam perbankan syariah ?
- (2) Apakah perbedaan akad Ijarah dan IMBT ?
- (3) Sebutkan dan jelaskan jenis-jenis akad Ijarah ?
- (4) Gambar dan jelaskanlah skema akad Ijarah IMBT !
- (5) Jelaskan perlakuan akuntansi akad ijarah dan IMBT !

3) Soal 3

Bank Syariah Mitra Sejahterah memiliki dua buah truk dengan harga perolehan masing-masing sebesar Rp140 juta. Bank Syariah Mitra Sejahterah menetapkan kebijakan masa penyusutan truk selama 5 tahun.

Atas permintaan nasabah, bank syariah menyepakati hal-hal sbb:

- a. Truk pertama disewakan tanpa opsi pemindahan kepemilikan selama setahun dengan harga sewa sebesar Rp4.500.000,00 per bulan
- b. Truk kedua disewakan dengan opsi pemindahan kepemilikan selama 2 tahun dengan harga sewa sebesar Rp50.000.000,00 perbulan

Pembayaran harga sewa dilakukan setiap tanggal 15 dan keterlambatan pembayaran sewa dikenakan denda sebesar Rp175.000,00 per hari

Pertanyaan:

Perhitungan dan jurnal yang dilakukan sehubungan dengan transaksi tersebut yaitu antara lain:

- (1) Pembelian truk
- (2) Penyewaan truk
- (3) Penyusutan truk
- (4) Penerimaan pembayaran sewa
- (5) Penerimaan denda atas salah satu pembayaran sewa yang dilakukan pada tanggal 20
- (6) Penyajian dalam laporan keuangan

DAFTAR PUSTAKA

- Ascarya.2007.*Akad dan Produk Bank Syari'ah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Bank Indonesia (2003) “Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI)”, Jakarta , Bank Indonesia
- Drs. Wiyono Slamet, *Akutansi Perbankan Syari'ah*, Jakarta: Grasindo, 2006.
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Penyajian Laporan Keuangan Syari'ah*, Jakarta, 2017.
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Akuntansi Keuangan Syariah Per Efektif 1 Januari 2017*, Jakarta, 2017
- Nurhayati Sri, *Akutansi Syri'ah Di Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat, 2008.
- Sofyan S.Harahap,Wirosa, Muhammad Yusuf, *Akutansi Perbankan Syari'ah*, Jakarta: LPFE-Usakti, 2006.

CURRICULUM VITAE

Nama : Dr(c) Budiandru.,SE.,ME.Sy.,Ak.,CA.,CPI.,CPA.,
Email : budiandru01@gmail.com
Contact & wa : 0812-815.9.318
Website : www.kapbudiandru.com
Education :

- Mengawali pendidikan Strata-1 di PT Muhammadiyah Jakarta jurusan Ekonomi Akuntansi (S.E)
- Menyelesaikan Program Profesi Akuntan (PPAK), mendapatkan gelar Akuntan (Ak), dengan Nomor Register D-44036 dari MenKeu di Kwik Kian Gie School d/h IBII Jakarta.,
- Menyelesaikan Profesi Akuntan “Chartered Accountant (CA)”, dengan Nomor 11.44036 dari Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) with member of IFAC (International Federation of Accountant)
- Kemudian telah menyelesaikan Strata-2 mendapatkan Gelar Master Ekonomi Syariah (Postgraduate degree in Master of Economic) major Shari’ah Economic Finance (ME.Sy), di Azzahra University.
- Menyelesaikan Profesi Akuntan Publik “Certified Public Accountant (CPA)”, dengan Nomor IZIN 1253 dari Ikatan Akuntan Publik Indonesia (IAPI) with member of IFAC (International Federation of Accountant).
- Menyelesaikan Profesi Audit Investigator “Certified Professional Investigator (CPI)”, dengan Nomor IZIN 01.1253 dari Ikatan Akuntan Publik Indonesia (IAPI) with member of IFAC (International Federation of Accountant).
- To present “Doctoral of Islamic Economic Finance” at IEF Trisakti University

Working :

- Pernah bekerja sebagai profesional Finance Manager di salah satu perusahaan Distributor Medical Equipment with Principal USA, Japan & German selama lebih dari 8 tahun.
- Tahun 1999 s/d 2015 sebagai Tim Audit di beberapa Kantor Akuntan Publik di Jakarta dan beberapa perusahaan sebagai konsultan.
- Pernah pula berkerja di MBA Consultant sebagai Direktur
- Serta sebagai Trainer & Konsultan di beberapa perusahaan (Karvak, Bori (Korea), Bepro Conslt, Kharisma Conslt. dll)
- Dosen Tetap di Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dengan kompetensi di bidang Finance, Accounting, Audit, Tax, dan Syariah
- Saat ini Pimpinan di KAP Budiandru

Nama : Riandika Saputro

Email : riandika@gmail.com

Contact & Wa : 0857-82881758

Alumni Universitas Muhammadiyah Prof. DR Hamka

Education

- Mengawali pendidikan diploma tiga D3 di Universitas Muhammadiyah Prof. DR Hamka jurusan Akuntansi (AMD).

Working

- Saat ini sebagai staff audit di KAP Budiandru

Nama : Shabrina Saufani Isfa

Email : ssaufani@gmail.com

Contact & Wa : 0896-30826200

Alumni Universitas Muhammadiyah Prof. DR Hamka

Education

- Mengawali pendidikan diploma tiga D3 di Universitas Muhammadiyah Prof. DR Hamka jurusan Akuntansi (AMD).

Working

- Saat ini sebagai staff audit di KAP Budiandru