



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN SAK NO. 102 (STUDI KASUS PADA
BAITTUL MAAL WA TAMWIL AT TAQWA)**

SKRIPSI

Siti Munawaroh

1302025170

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2017



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN SAK NO. 102 (STUDI KASUS PADA
BAITTUL MAAL WA TAMWIL AT TAQWA)**

SKRIPSI

Siti Munawaroh

1302025170

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2017

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH BERDASARKAN SAK NO. 102 (STUDI KASUS PADA BAITTUL MAAL WA TAMWIL AT TAQWA)”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan dan/atau ditulis oleh orang lain sebelumnya, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apa bila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang ada di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 1 Desember..... 2017

Yang Menyatakan,



Siti Munawaroh
NIM. 1202025170

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERDASARKAN
SAK NO. 102 (STUDI KASUS PADA BAITTUL
MAAL WA TAMWIL AT TAQWA)

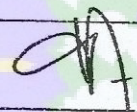
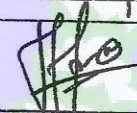
NAMA : SITI MUNAWAROH

NIM : 1302025170

PROGRAM STUDI : SI AKUNTANSI

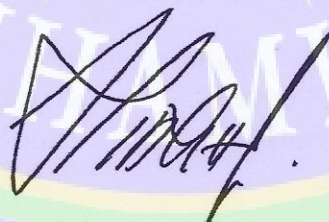
TAHUN AKADEMIK : 2017

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si	
Pembimbing II	Sumardi, S.E., M.Si.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



(Daran Heriansyah, S.E., M.Si)

PENGESAHAN SKRIPSI

Skrripsi dengan judul :

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN SAK NO. 102 (STUDI KASUS PADA
BAITTUL MAAL WA TAMWIL AT-TAQWA)**

Yang disusun oleh :
Siti Munawaroh
1302025170

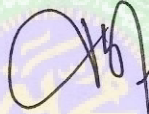
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

DR. HAMKA

Pada tanggal: 1 Desember 2017

Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota :



(Zulpahmi, S.E., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(H. Enong Muiz, S.E., M.Si.)

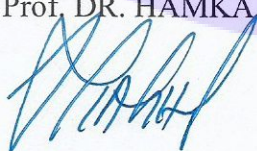
Anggota:



(Dr., Hj. Nuzulul Hidayati, S.E., Ak., CA.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Daram Heriansyah, S.E., M.Si.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

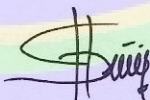
Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya
Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Siti Munawaroh
NIM : 1302025170
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (Non-Exclusive Royalty Free-Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH BERDASARKAN SAK NO. 102 (STUDI KASUS PADA BAITTUL MAAL WA TAMWIL AT TAQWA)”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalih mediahan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai ipenulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 1. Desember 2017
Yang menyatakan,



(Siti Munawaroh)
NIM 1302025170

ABSTRAKSI

Siti Munawaroh (1302025170)

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH BERDASARKAN SAK NO. 102 (STUDI KASUS PADA BAITTUL MAAL WA TAMWIL AT TAQWA)

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2017. Jakarta.

Kata Kunci : Perlakuan Akuntansi, Pembiayaan Murabahah, dan SAK NO.102.

Penelitian ini membahas tentang akad pembiayaan *murabahah* yang bertujuan untuk mengetahui bagaimana perlakuan pencatatan transaksi *murabahah* di Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa dan apakah dalam pencatatan keuangan *murabahah* di Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa telah mengikuti Standar Akuntansi yang berlaku umum di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif berupa wawancara, dokumentasi dan penelitian kepustakaan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perlakuan akuntansi dalam pembiayaan akuntansi *murabahah* di Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa telah mematuhi SAK No.102 yang memberikan kepada nasabah persediaan dengan metode anuitas dan telah sesuai dari proses akad wakalah, yang terpisah dengan akad *murabahah*. Perlakuan akuntansi pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa untuk pengakuan dan pengukuran telah sesuai dengan SAK No.102. Namun di dalam Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa belum menerapkan Pengakuan uang muka, diskon dan potongan pelunasan dalam pembiayaan akuntansi *murabahah*. Adapun saran penulis untuk penelitian ini yaitu Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa lebih menerapkan semua yang ada didalam SAK No. 102 berupa pengakuan uang muka, potongan pelunasan dan diskon. Diharapkan pada peneliti selanjutnya dapat menambah atau memperbanyak sampel penelitian.

ABSTRACT

Siti Munawaroh (1302025170)

ANALYSIS OF ACCOUNTING TREATMENT IN MURABAHAH FINANCING BASED ON SAK NO. 102 (CASE STUDY ON BAITTUL MAAL WA TAMWIL AT TAQWA)

Thesis. Tier One Program Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA 2017. Jakarta.

Keywords: Accounting Treatment, Murabahah Financing, and SAK NO.102.

This study discusses murabahah financing scheme that aims to find out how the treatment of recording murabahah transactions in Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa and whether in murabahah financial recording in Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa has followed the applicable Accounting Standards common in Indonesia. The method used in this research is descriptive qualitative in the form of interview, documentation and library research.

The results of this study indicate that the accounting treatment in murabahah accounting in Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa has complied with SAK No.102 which gives to customers the inventory by annuity method and has been appropriate from the process of contract wakalah, separate with murabaha agreement. The accounting treatment of Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa for recognition and measurement has been in accordance with SAK No.102. However, in Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa has not applied the Record of advances, discounts and deductions in financing murabahah accounting. The author's suggestion for this research is Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa more apply all that is in SAK No. 102 in the form of advance payments, deductions and discounts. is expected to further researcher can add or multiply sample research.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya. Serta berkat ridho orangtua dan keluarga yang selalu memberikan semangat dan doa serta dukungan baik moril maupun materil selama penulis menyusun skripsi ini dengan judul **“Analisis Perlakuan Akuntansi Dalam Pembiayaan Murabahah Berdasarkan SAK No. 102 (Studi Kasus Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa)”** sehingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Akuntansi. Terima kasih pula kepada kakak penulis tercinta yang telah menjadi sumber kekuatan penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya usaha, bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Semoga persembahan ini membuat kalian bangga dengan penulis.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Suyatno, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Nuryadi Wijiharjono, S.E., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.i., selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

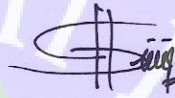
6. Bapak Daram Heriansyah, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
7. Bapak Zulpahmi S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Bapak Sumardi S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
9. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu kepada penulis yang sangat berguna dalam penulisan skripsi ini.
10. Karyawan-karyawan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa yang telah memperbolehkan penulis melakukan penelitian, serta bersedia diwawancarai dalam penelitian ini.
11. Orang tua dan Kakak-kakak penulis yang selalu memotivasi dan tak pernah putus asa untuk menyemangati dan mendoakan dalam kelancaran menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabat seperjuangan penulis, Rizky Maulidatul Hafni, Siti Elsa Frawita, Yatmi Fauziah, Yuni Paramitasari, dan Risca Andreyany yang selalu menyempatkan waktunya untuk penulis membagi canda, tawa, keluh dan kesah dan memberikan semangat.
13. Sahabat AT yang selalu menemani dikala revisian Nur Amalia, Beby Fitriah Nitani, Nurul Budi Arsih, Ria Marlina dan Cindy Karlinda. Juga kepada Gusti Imam Saputra yang selalu membantu dan menyemangati.
14. Teman-teman penulis di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA angkatan 2013.
15. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan banyak bantuan.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan inspirasi yang baik kepada banyak pembaca. Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka saran maupun kritik penulis harapkan dari para pembaca.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 1 Desember 2017

Penulis



(Siti Munawaroh)



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	5
1.2.1 Identifikasi Masalah	5
1.2.2 Pembatasan Masalah	5
1.2.3 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	7
2.2 Telaah Pustaka	27
2.2.1 Murabahah	27
2.2.1.1 Pengertian Murabahah	27
2.2.1.2 Landasan Syariah	29
2.2.1.3 Syarat-syarat Murabahah	30

2.2.1.4 Jenis-jenis Murabahah	31
2.2.1.5 Rukun Transaksi Murabahah	32
2.2.1.6 Transaksi Murabahah dalam BMT	34
2.2.2 Akuntansi Syariah	34
2.2.2.1 Pengertian Akuntansi	34
2.2.2.2 Sejarah Akuntansi Syariah	35
2.2.2.3 Landasan Hukum Penerapannya	37
2.2.2.4 Akuntansi Murabahah (SAK No.102) dalam Perbankan Syariah dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	37
2.2.2.5 Karakteristik Murabahah	39
2.2.3 Akuntansi Murabahah SAK No.102	41
2.2.3.1 Saat Negosiasi	41
2.2.3.2 Pengakuan Uang Muka	41
2.2.3.3 Pembelian Barang Murabahah oleh Mitra atau Nasabah	42
2.2.3.4 Pembelian Barang Pesanan	43
2.2.3.5 Saat Akad Murabahah Tidak Jadi Disepakati	44
2.2.3.6 Saat Akad Murabahah Disepakati	44
2.2.3.7 Pembayaran Angsuran dan Pengakuan Keuntungan Murabahah.....	46
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	50
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian	52
3.2 Operasional Variabel	52
3.3 Populasi dan Sampel	55
3.4 Teknik Pengumpulan Data	55
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian	55
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	55
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian Penelitian	59
4.1.1 Lokasi Penelitian	60

4.1.2 Profil Perusahaan	61
4.1.3 Visi dan Misi Baitul Maal wa Tamwil (BMT)	61
4.1.4 Bidang Usaha Baitul Maal wa Tamwil (BMT)	62
4.1.5 Struktur Organisasi Baitul Maal wa Tamwil (BMT)	67
4.2 Hasil Pembahasan	70
4.2.1 Prosedur Akad Murabahah pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa	71
4.2.2 Perlakuan dan Pencatatan Akuntansi Pembiayaan Murabahah di BMT At-Taqwa	73
4.3 Pengakuan dan Pengukuran	85
4.3.1 Penyajian	90
4.3.2 Pengungkapan	91
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	93
5.2 Saran-saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	17
2.	Pencatatan Uang Muka	42
3.	Penyerahan Uang Wakalah Kepada Mitra	42
4.	Pembelian Barang Diberitahukan Mitra Kepada BMT.....	42
5.	Penyerahan Barang <i>Murabahah</i> Mitra (dimulai akad)	42
6.	Jurnal Pembelian Barang Pesanan Secara Tunai.....	43
7.	Jurnal Pembelian Barang Pesanan Secara Kredit.....	43
8.	Jurnal Pelunasan Utang Kepada Pemasok	43
9.	Jurnal Saat Akad <i>Murabahah</i> Tidak Jadi Disepakati.....	44
10.	Jurnal Penjualan Barang <i>Murabahah</i>	44
11.	Jurnal Uang Muka Sebagai Pelunasan <i>Murabahah</i>	45
12.	Pencatatan Biaya-biaya Ditanggung Mitra	45
13.	Pembayaran Angsuran Jatuh Tempo.....	46
14.	Angsuran Setelah Tanggal Jatuh Tempo.....	46
15.	Pencatatan Angsuran Mitra Setelah Jatuh Tempo.....	47
16.	Pembayaran Angsuran Sebagian Saat Jatuh Tempo	47
17.	Pembayaran Angsuran Setelah Jatuh Tempo	47
18.	Pembayaran Angsuran Setelah Jatuh Tempo dan Denda	48
19.	Potongan Diberikan Saat Pelunasan.....	49
20.	Potongan Setelah Pelunasan	49
21.	Operasional Variabel Penerapan Pembiayaan Akuntansi <i>Murabahah</i> dan SAK No.102	53
22.	Angsuran Pembayaran.....	77
23.	Laporan Laba Rugi	84
24.	Pencatatan (Pengakuan dan Pengukuran)	87
25.	Penyajian Perlakuan Akuntansi BMT At-Taqwa.....	90
26.	Pengungkapan Perilaku Akuntansi BMT At-Taqwa.....	91

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
27.	Skema <i>Murabahah</i>	28
28.	<i>Murabahah</i> Dengan Pesanan	31
29.	<i>Murabahah</i> Tanpa Pesanan.....	32
30.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis	51
31.	Struktur Organisasi BMT At-Taqwa.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
32.	Surat Keterangan Penelitian	1/24
33.	Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i>	2/24
34.	Surat Pernyataan Penjualan/Pelelangan Jaminan	4/24
35.	Permohonan Pembiayaan BMT At-Taqwa	5/24
36.	Surat Persetujuan Suami Istri	6/24
37.	Formulir Data Keuangan Nasabah Pembiayaan	7/24
38.	Laporan Penilaian	9/24
39.	Neraca Periodik 2015-2016.....	12/24
40.	Laporan Keuangan Periodik 2015-2016	16/24
41.	Surat Tugas Dosen Pembimbing.....	20/24
42.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi	21/24
43.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi	22/24
44.	Catatan Konsultasi Skripsi (Dosen Pembimbing I)	23/24
45.	Catatan Konsultasi Skripsi (Dosen Pembimbing II)	24/24

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Akuntansi merupakan salah satu profesi tertua di dunia. Dari sejak zaman prasejarah. Ketika masyarakat mengenal adanya “perdagangan”, Akuntansi dalam Islam merupakan alat (*tool*) untuk melaksanakan perintah Allah SWT untuk melakukan pencatatan dalam melakukan transaksi usaha. Implikasi lebih jauh adalah keperluan terhadap suatu sistem pencatatan tentang hak dan kewajiban, pelaporan yang terpadu dan komprehensif. Islam memandang akuntansi tidak sekedar ilmu yang bebas nilai untuk melakukan pencatatan dan pelaporan saja, tetapi juga sebagai alat untuk menjalankan nilai-nilai Islam (*Islamic values*) sesuatu ketentuan syariah. Di Indonesia perkembangan perbankan syariah terus berlangsung sangat pesat dan cepat.

Dengan dukungan masyarakat dan pemerintah, terbentuk bank syariah pertama di Indonesia yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI). BMI melakukan usaha perbankan syariah dengan menawarkan berbagai macam produk baik yang berkategori penghimpunan dana, penyaluran dana, maupun jasa-jasa lainnya berdasarkan prinsip-prinsip syariat Islam, kemudian secara bergelombang muncul pula lembaga keuangan sejenis lainnya, yaitu lembaga keuangan yang memposisikan dirinya bagi usaha kecil dan mikro, yaitu koperasi syariah atau lebih dikenal dengan Baitul Maal wa Tamwil (BMT). Berdasarkan status hukum BMT sebagai lembaga keuangan mikro hanya dapat berbentuk koperasi atau perseroan terbatas. Bila berbentuk koperasi, maka tunduk pada Undang-Undang

No. 25 tahun 1992 tentang perkoperasian dan pengawasan berada dibawah kementrian koperasi dan UKM. Dan jika berbadan hukum perseroan terbatas, maka pengawasan dilakukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan tunduk pada Undang-Undang No. 21 tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan. Berbadan hukum perseroan terbatas apabila mengembangkan usaha melebihi satu kabupaten/kota, maka harus bertransformasi menjadi bank dan berstatus badan hukum perseroan terbatas. Permasalahan transformasi lembaga keuangan yang memiliki pengembangan di lebih dari 1 kabupaten/kota memiliki aturan yang tumpang tindih secara Undang-Undang perkoperasian dan Undang-Undang lembaga keuangan mikro. Dalam hal pengawasan lembaga keuangan mikro diawasi dan dibina oleh tiga kementrian yaitu Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Kementrian Koperasi dan UKM dan Kementrian Dalam Negeri.

BMT (Baittul Maal wa Tamwil) merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang notabenenya adalah lembaga keuangan aset umat dengan prinsip operasionalnya mengacu pada prinsip-prinsip syariat Islam. dengan prinsip bagi hasil, menumbuh kembangkan bisnis usaha kecil dan mikro dalam rangka mengangkat derajat dan martabat serta membela kepentingan kaum fakir miskin, ditumbuhkan atas prakarsa dan modal awal dari tokoh masyarakat setempat dengan berlandaskan pada system ekonomi yang berasaskan keselamatan, berintikan keadilan, kedamaian dan kesejahteraan. Peran bank syariah cenderung kurang optimal dalam mengembangkan UKM dikarenakan manajemen bank syariah menghimpun dananya secara langsung atau terpusat. Dalam artian, bank syariah ternyata cenderung menghimpun dananya secara massal dan mengeluarkannya untuk pembiayaan dalam jumlah besar juga. Akibatnya dapat

dilihat dari pengucuran dana bank syariah terhadap UKM yang sangat sedikit. Adanya keinginan yang kuat untuk mengatasi kendala-kendala diatas itulah yang menginspirasi kehadiran BMT. Kekuatan BMT memang belum seberapa, dari total pembiayaan yang disalurkan kepada UKM. Namun jika ditinjau dari segi jumlah penerimaan manfaat maka kita dapat melihat jumlah yang dilayani oleh BMT jauh lebih banyak, dan yang lebih menarik lagi jumlah pembiayaan tiap unit usahapun lebih kecil, sehingga dapatlah disimpulkan bahwa pembiayaan pada BMT lebih mampu untuk menyentuh pengusaha mikro sebagai unit usaha terkecil, akan tetapi memiliki jumlah unit usaha yang paling besar di Indonesia.

Kontribusi penyaluran dana terbanyak pada BMT adalah akad *murabahah*. Perlakuan akuntansi *murabahah* pada BMT harus sesuai dengan SAK 102. Standar akuntansi tersebut harus menyajikan informasi yang cukup jelas, dapat dipercaya dan relevan bagi penggunaanya, namun tetap pada konteks syariah Islam. Penyajian informasi yang semacam itu penting bagi proses pembuatan keputusan ekonomi oleh pihak-pihak yang berhubungan dengan lembaga keuangan mikro syariah. Seiring dengan perkembangan zaman dan kemajuan teknologi kehadiran BMT telah membantu perekonomian masyarakat di Indonesia. Apalagi dalam prakteknya BMT membina dan mengemban misi Islam dan berperan serta melakukan pembinaan dan pendanaan yang berdasarkan sistem syariah dan menjadi pilar ekonomi syariah. Selain peran ekonomi yang diembannya, BMT juga memiliki peran sosial yakni menyalurkan Zakat, Infaq dan Shadaqah (ZIS).

Ada banyak produk penghimpunan dan penyaluran dana yang secara teknisfinansial dapat dikembangkan sebuah lembaga keuangan syariah termasuk

BMT. Pada umumnya, BMT menempuh cara memberikan pembiayaan berdasarkan jual beli (al-Bai') seperti *murabahah*, prinsip sewa atau multijasa (*Ijarah*), prinsip kemitraan (*partnership*) yaitu prinsip penyertaan (*musyarakah*), prinsip bagi hasil (*mudharabah*), dan prinsip non-profit (*Al-Qordhul Hasan*).

Hal yang membedakan *murabahah* dengan penjualan lainnya adalah penjual secara jelas memberitahukan kepada pembeli berapa harga pokok barang tersebut, berapa besar keuntungan yang diinginkannya. Pembeli dan penjual melakukan perundingan dan dapat melakukan tawar menawar atas besaran margin keuntungan sehingga diperoleh kesepakatan antara penjual dan pembeli atas barang yang diinginkan tersebut.

Akad *murabahah* dalam piutang yang dikemas dengan syariah serta sudah menyesuaikan dengan syarat islam serta berlandaskan kepada Al-Qur'an dan Hadist sebagai cara menjalankannya dan memonitorinya.

Ada dua jenis *murabahah* yaitu *murabahah* dengan pesanan (*murabaha to the purchase order*) dan *murabahah* tanpa pesanan. Kedua jenis akad *murabahah* ini perbedaannya hanya pada sifatnya jika jenis yang pertama yaitu *murabahah* dengan pesanan sifatnya mengikat sedangkan yang kedua *murabahah* tanpa penan sifatnya tidak mengikat. Akuntansi sebagai salah satu aspek muamalah sangat urgen kaitannya dengan segala bentuk transaksi yang ada. Al-Qur'an surat Al-Baqarah ayat 282 menjadi dasar implikasi akuntansi, didalamnya menyatakan secara tegas rambu-rambu yang harus ditaati hubungannya dengan penerapan akuntansi dan pencatatan yang dilakukan selama bermuamalah.

Berdasarkan uraian tersebut diatas, penulis tertarik untuk mengadakan penelitian mengenai perlakuan akuntansi *murabahah* sesuai dengan SAK No. 102 pada lembaga keuangan mikro syariah dengan judul : **“Analisis Perlakuan**

Akuntansi dalam Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan SAK No. 102 (Studi

Kasus Pada Baittul Maal wa Tamwil At Taqwa)”

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

1. Bagaimana perlakuan pencatatan transaksi *murabahah* di Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa?
2. Apakah dalam pencatatan keuangan *murabahah* di Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa telah mengikuti Standar Akuntansi yang berlaku umum di Indonesia?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah diperlukan karena luasnya pembahasan dan penelitian ini, maka penulis membatasi pada permasalahan tentang perlakuan akuntansi *murabahah* berdasarkan SAK No. 102. Penelitian ini dilakukan pada Baittul Maal wa Tamwil At Taqwa.

1.2.3 Perumusan Masalah

Masalah yang dibahas untuk penelitian ini untuk mengetahui bagaimana Analisis Perlakuan Akuntansi dalam Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan SAK No. 102 Pada Baittul Maal wa Tamwil

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui perlakuan pencatatan transaksi *murabahah* di Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa
2. Untuk mengetahui apakah pencatatan keuangan *murabahah* di Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa telah mengikuti Standar Akuntansi yang berlaku umum di Indonesia

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian merupakan suatu kesempatan yang sangat berharga untuk mengaplikasikan teori-teori yang diperoleh penulis selama kuliah di UHAMKA.

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini untuk beberapa pihak adalah :

1. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan yang bermanfaat bagi Baittul Maal wa Tamwil (BMT) At-Taqwa tentang komitmen perlakuan akuntansi *murabahah* dengan mengacu pada SAK No. 102.

2. Bagi Akademik

Diharapkan dalam hasil penelitian ini dapat menjadi tambahan pengetahuan dan referensi serta informasi yang dibutuhkan oleh akademik dan memberikan gambaran mengenai kepatuhan pencatatan dalam akuntansi *murabahah* terhadap SAK No. 102

3. Bagi Pembaca dan Masyarakat Luas

- 1) Dapat menambah pengetahuan bagi penulis mengenai mekanisme dan proses akuntansi *murabahah* pada Baittul Maal wa Tamwil.
- 2) Dapat memberikan informasi dan gambaran yang jelas bagi pihak lain mengenai produk, mekanisme perhitungan dan operlakuan akuntansi *murabahah* yang sudah diterapkan oleh Baittul Maal wa Tamwil.
- 3) Sebagai referensi dan bahan yang diharapkan dapat bermanfaat bagi peneliti selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

Departemen Agama RI. (2009). *Al-Qur'an Tajwid dan Terjemahan Al-Karim*. Surakarta : CV Ziyad Visi Media.

Al-Hadits. HR Ibnu Majah. *Bulughul Maram*. Jakarta : At Tibyan

_____. HR Tarmizi. *Bulughul Maram*. Jakarta : At Tibyan.

A. Karim, Adiwarmarman. (2013). *Bank Islam Fiqh dan Keuangan*. (Edisi 5). Jakarta : Rajawali Pers Raja Grafindo Persada.

Amrullah. (2016). "*Analisis Penerapan PSAK No. 102 Tentang Akuntansi Murabahah (Studi Kasus Pada Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah Baitul Qiradh Afdhal Cabang Kota Lhokseumawe)*". Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA) Vol. 1, No.1. Universitas Syiah Kuala.

Asmarina. (2013). "*Analisis Penerapan Transaksi Murabahah Dalam Pembiayaan Pemilikan Rumah (KPR) Berdasarkan Fatwa DSN No 04/DSN-MUI/IV/2000 dan PSAK 102 Tentang Akuntansi Murabahah (Studi Kasus pada PT. Bank XYZ)*". Skripsi. Jakarta : Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Dwi Hasmita dan Hotmal Ja'far. (2012). "*Analisis Penerapan dan Perlakuan Akuntansi Murabahah Untuk Pembiayaan Konsumtif Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Medan*". Jurnal Ekonomi Vol.15, No. 12. Universitas Sumatera Utara.

Fanny Yunita Sri Rejeki. (2013). "*Akad Pembiayaan Murabahah dan Praktiknya pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Manado*". Jurnal Lex Privatum, Vol. I, No. 2. Universitas Sam Ratulangi Sulawesi Utara.

Firman Manne, Cahyono, Muhammad Rizal. (2011). "*Pelaksanaan PSAK 102 Terhadap Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Bank Syariah Sulselbar Makassar)*". Jurnal Ilmiah. Universitas Bosowa Makassar.

Hariyanto. (2015). "*Perlakuan Akuntansi Syariah PSAK Nomor 102 Pada BMT Ummah Banjarmasin*". Jurnal Ilmiah Ilmu-Ilmu Keislaman Vol.14, No. 2. Universitas IAIN Antasari.

Hery. (2013). "*Teori Akuntansi*". (Edisi 1). Jakarta : Kencana.

Ibn Rusyd, Muhammad Ibn Ahmad Ibnu Muhammad. *Bidayatul Majtihead wa Nihayatul Mustashid*. Beirut : Darul Qalam. Vol. II

IAI. (2013). *Standar Akuntansi Keuangan PER 1 Juli 2013*. Jakarta : Salemba Empat

Ikatan Bankir Indonesia. (2014). *Memahami Bisnis Bank Syariah*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.

Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang : Penerbit Universitas Diponegoro.

Kieso, Donald.E., Jerry. Weygandt., dan Terry D. Warfield. (2008). *Intermediate Accounting*. (Edisi ke 12). Jakarta : Erlangga.

Manan, Abdul. (2014). *Hukum Ekonomi Syariah Dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*. (Edisi 3). Jakarta : Kencana.

Mardani. (2012). *Fiqh Ekonomi Syariah*. (Edisi 1). Jakarta : Kencana.

Muhammad. (2013). *Akuntansi Syariah Teori dan Praktik untuk Perbankan Syariah*. (Edisi ke 1). Jakarta : UPP STIM YKPN.

Nabila. (2011). “Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Berdasarkan PSAK No. 102 tentang Akuntansi Murabahah (Studi Kasus pada Bank BRI Syariah Sidoarjo)”. Skripsi. Program Studi Akuntansi Fakultas Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Nurhayati, Sri Wasilah (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. (Edisi ke 4). Jakarta : Salemba Empat.

Nurwasila. (2008). “Analisis Perlakuan dan Pencatatan Akuntansi Murabahah (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk).” Skripsi. Program Studi Ekonomi dan Administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Rofiqoh Ferawati, Bambang Juanda, Yusman Saukat, Deddy S Bratakusumah. (2015). “Dominasi Pembiayaan Murabahah Islamic Microfinance Dikembangkan dan Belum Dikembangkan di Wilayah Bogor”. Jurnal Internasional Penelitian Ilmu Sosial ISSN 2307-227X Vol. 5 No. 5, Juli 2015. Program Studi Ekonomi Universitas Institut Pertanian Bogor

Syaf'i Antonio, Muhammad. (2015). *Bank Syariah Bagi Bankir dan Praktik Keuangan*. (Edisi 2). Jakarta : Rajawali.

Sekaran, Uma. (2014). *Research Methods For Business : Metode Penelitian untuk Bisnis*. (Edisi ke 4). Jakarta : Salemba Empat.

Sugiyono. (2014). *Memahami penelitian Kualitatif*. (Edisi ke 9). Jakarta : Alfabeta.

Suwiknyo, Dwi. (2010). *Pengantar Akuntansi Syariah: Lengkap dengan Kasus-kasus Penerapan PSAK Syariah untuk Perbankan Syariah*. (Edisi 3). Jakarta : Pustaka Pelajar.

Syafiah Yachtum. (2013). *Analisa Penerapan PSAK No. 102 Tentang Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Studi Kasus pada Bank ABC*. Skripsi. Jakarta : Program Studi Ekstensi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Tim penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan skripsi*. Jakarta : FEB Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Yaya, Rizal. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Kontemporer*. (Edisi 2). Jakarta : Salemba Empat.

Widodo, Sugeng. (2010). *Seluk Beluk Jual Beli Murabahah : Perspektif Aplikatif*. Yogyakarta : Asgard Chapter.

www.bmt.co.id