

**ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102  
PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Pada Program Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**ANGGITA AINUN**

NIM : 1808205043

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1443 H / 2022 M**

**ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102  
PADA PEMBIA YAAN MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Pada Program Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**ANGGITA AINUN**

NIM : 1808205043

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1443 H / 2022 M**

## ABSTRAK

**Anggita Ainun, NIM; 1808205043 “ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON”, 2022.**

Salah satu dari transaksi syariah dan merupakan bagian dari produk pembiayaan perbankan syariah atau lembaga keuangan syariah lainnya yaitu *murabahah*. *Murabahah* merupakan menjual barang dengan harga jual sebesar dengan harga perolehan ditambah margin atau keuntungan yang telah disepakati dan penjual harus mengungkapkan harga perolehan barang tersebut kepada pembeli. Jual beli menggunakan akad *murabahah* saat ini diterapkan di seluruh perbankan syariah ataupun lembaga keuangan syariah dan sudah dianggap sesuai dengan prinsip syariah. Produk pembiayaan *murabahah* bisa dilakukan secara angsuran maupun ditangguhkan berdasarkan kesepakatan bersama. Didalam prakteknya sebagian besar kontrak *murabahah* yang dilakukan yaitu dengan menggunakan sistem *murabahah* dengan pesanan.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah: Bagaimana implementasi pembiayaan dengan akad *murabahah*, perlakuan akuntansi, dan perhitungan margin pada pembiayaan *murabahah* terhadap PSAK No. 102. Peneliti ini menggunakan metode kualitatif dan menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Salah satu teknik pengumpulan datanya yaitu menggunakan metode wawancara, dan dokumentasi.

Adapun hasil dari penelitian ini pertama, implementasi akad *murabahah* pada pembiayaan *murabahah* dalam menerapkan PSAK No. 102 sudah sepenuhnya sesuai, yaitu pada pendapatan *murabahah*, penggunaan akad *murabahah*, pembayaran *murabahah* dapat dilakukan secara tunai atau tangguh. Kedua, perlakuan dan pencatatan akuntansi mencangkup poin penting, yaitu pengakuan, dan pengukuran, penyajian, dan pengungkapan. Perlakuan akuntansi dalam menerapkan PSAK No. 102 belum sepenuhnya sesuai. Untuk penyajian dan pengungkapan sudah sesuai dengan PSAK No. 102. Dan untuk pengakuan dan pengukuran belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK 102, karena tidak ada sistem denda. Ketiga, dalam mengakui keuntungan margin *murabahah* ditentukan menggunakan prinsip keridhoan antara pihak BMT dengan pihak anggota sehingga keuntungan yang didapat dari satu anggota dengan anggota lainnya akan berbeda-beda.

**Kata Kunci:** *Pembiayaan Murabahah, Perlakuan Akuntansi, Perhitungan Margin, PSAK 102*

## **ABSTRACT**

**Anggita Ainun, NIM; 1808205043 "COOPERATIVE ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION PSAK NO. 102 IN MURABAHAH FINANCING AT BMT AL BAHJAH CIREBON", 2022.**

*One of the sharia transactions and is part of the financing products of sharia banking or other sharia financial institutions, namely murabahah. Murabahah is selling goods at a selling price equal to the acquisition price plus an agreed margin or profit and the seller must disclose the acquisition price of the goods to the buyer. Buying and selling using a murabahah contract is currently implemented in all Islamic banking or Islamic financial institutions and is considered in accordance with Islamic principles. Murabahah financing products can be made in installments or deferred based on mutual agreement. In practice, most of the murabaha contracts are carried out using the murabaha system with orders.*

*This study aims to answer the questions that form the formulation of the problem: How is the implementation of murabahah financing, accounting treatment, and calculation of margins on murabahah financing according to PSAK No. 102. This researcher used qualitative methods and used a descriptive qualitative approach. Source of data in this study using primary data and secondary data. One of the data collection techniques is using the interview method, and documentation.*

*The results of this research are first, the implementation of a murabahah contract on murabahah financing in applying PSAK No. 102 is fully in accordance, namely on murabaha income, the use of murabaha contracts, murabaha payments can be made in cash or deferred. Second, accounting treatment and recording includes important points, namely recognition, and measurement, presentation, and disclosure. Accounting treatment in applying PSAK No. 102 is not fully compatible. For presentation and disclosure is in accordance with PSAK No. 102. And the recognition and measurement are not fully in accordance with PSAK 102, because there is no system of fines. Third, in acknowledging the profit, the murabahah margin is determined by using the principle of contentment between the BMT and the members so that the benefits obtained from one member to other members will vary.*

**Keywords:** Murabahah Financing, Accounting Treatment, Margin Calculation, PSAK 102

## نبذة مختصرة

أُنجزت عينون ، نيم ؛ 1808205043 "تنفيذ عقود مراقبة وتحليل المعاملات المحاسبية وحسابات الهاشم في تمويل مراقبة وفقاً لـ 102 PSAK NO في بيت المال والتمويل البهجة في سيريبون ، 2022.

إحدى المعاملات الشرعية وهي جزء من المنتجات التمويلية للمصارف الشرعية أو غيرها من المؤسسات المالية الشرعية ، وهي المراقبة. المراقبة هي بيع البضائع بسعر بيع مساوٍ لسعر الشراء مضافاً إليه هامش أو ربح متفق عليه ويجب على البائع الإفصاح عن سعر اقتناة البضاعة للمشتري. يتم تنفيذ البيع والشراء باستخدام عقد المراقبة حالياً في جميع المؤسسات المصرفية الإسلامية أو المؤسسات المالية الإسلامية ويتم اعتباره وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. يمكن تقديم منتجات تمويل المراقبة على أقساط أو تأجيلها بناءً على اتفاق متبادل. من الناحية العملية ، يتم تنفيذ معظم عقود المراقبة باستخدام نظام المراقبة مع الأوامر.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة عن الأسئلة التي تشكل صياغة المشكلة: كيف يتم تنفيذ تمويل المراقبة والمعالجة المحاسبية وحساب هامش تمويل المراقبة حسب رقم 102. استخدمت الباحثة الأساليب النوعية والمنهج الوصفي النوعي. مصدر البيانات في هذه الدراسة باستخدام البيانات الأولية والبيانات الثانوية. إحدى تقنيات جمع البيانات هي استخدام طريقة المقابلة والتوثيق.

نتائج هذه الدراسة أولاً تنفيذ عقد المراقبة على تمويل المراقبة في تطبيق بيان معايير المحاسبة المالية رقم. 102 متطابقة بالكامل ، وبالتحديد على دخل المراقبة ، واستخدام عقد مراقبة ، ويمكن سداد مدفوعات المراقبة نقداً أو مجلة. ثانياً: المعالجة المحاسبية والتسجيل تتضمن نقاط مهمة وهي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. المعالجة المحاسبية في تطبيق بيان معايير المحاسبة المالية رقم. 102 غير متوافق تماماً لأن العرض والإفصاح يتم وفقاً لبيان معايير المحاسبة المالية رقم. 102. والاعتراف والقياس لا يتوافقان بشكل كامل مع بيان معايير المحاسبة المالية رقم. 102 ، لعدم وجود نظام غرامات. ثالثاً ، في إقرار الربح ، يتم تحديد هامش المراقبة وفقاً لمبدأ القناعة بين بيت المال والتمويل والأعضاء بحيث تتفاوت المنافع التي يتم الحصول عليها من عضو آخر.

**الكلمات المفتاحية:** تمويل المراقبة ، المعالجة المحاسبية ، حساب الهاشم ، قائمة معايير المحاسبة المالية 102

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**  
**SKRIPSI**  
**ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102**  
**PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BMT AL BAHJAH CIREBON**

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Pada Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Anggita Ainun  
NIM. 1808205043

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Mariyah Ulfah, M.E. Sy  
NIP. 3201701 19800806 2 01

Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M. Ag  
NIP. 19590321 198303 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



Nining Wahyuningsih, SE., MM  
NIP. 9730930 200710 2 001

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari **Anggita Ainun**, NIM: 1808205043 dengan judul "**ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON**". Kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing:

Pembimbing I.

Pembimbing II.

  
**Mariyah Ulfah, ME. Sy**

NIP. 3201701 19800806 2 01

  
**Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M. Ag**

NIP. 19590321 198303 1 002



**Nining Wahyuningih, SE., MM**  
NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON**”, oleh **Anggita Ainun, NIM: 1808205043**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 November 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim,*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ANGGITA AINUN

NIM : 1808205043

Jurusan / Fakultas : Akuntansi Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**“ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 02 November 2022

Saya yang menyatakan,

Anggita Ainun  
NIM. 1808205026

## KATA PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim,*

*Sujud syukur kepada Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang, yang telah memberikanku kekuatan, kesehatan, dan membekaliku dengan ilmu pengetahuan. Alhamdulillah atas karunia serta kemudahan yang Allah SWT berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT selalu memperlancar segala urusanku kedepannya dan selalu dalam ridho Allah SWT. Aamiin Yaa Rabbal'alamiiin.*

*Skripsi ini persembahan kecil saya untuk kedua orang paling berharga dalam hidup saya yaitu kedua Mamah dan Papa, kalian adalah dua orang yang paling hebat. Terima kasih karena selalu menjaga dan mendukung segala langkah yang saya ambil dalam doa-doa Mamah dan Papa, atas nasihat, motivasi, dukungan moral dan finansial yang tak terhitung banyaknya. Terima kasih atas semua cinta, kasih yang telah Mamah dan Papa berikan kepada saya. Semoga Anggita bisa menjadi orang hebat dan membanggakan serta membahagiakan Mamah dan Papa. Aamiin.*

*Saya persembahkan juga skripsi ini untuk adik saya semoga dapat memotivasi untuk menuntut ilmu dan mengejar impan. Kemudian terima kasih juga untuk keluarga atas segala dukungan dan motivasinya, alhamdulillah Anggita telah melewati tahap ini dengan baik.*

*Skripsi ini saya persembahkan juga untuk teman-teman se-perjuanganku jurusan Akuntansi Syariah. Terkhusus bagi teman sekaligus partner saya yang selalu ada. Terima kasih telah bersedia menjadi tempat keluh kesah dalam proses penyusunan skripsi ini, terimakasih atas semangat dan dukungannya. Semoga kita menjadi orang-orang sukses dan dapat mewujudkan cita-cita kita masing-masing. Aamiin Yaa Rabbal'alamiiin.*

## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Anggita Ainun dilahirkan di Cirebon, pada tanggal 12 Mei 1999. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Muali dan Ibu Haryati. Penulis tinggal di Blok Karang Anyar Utara RT 11/ RW 04, Desa Panembahan, Kecamatan Plered, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Pendidikan formal yang pernah ditempuh penulis yaitu:

1. TK Nurussa'adah Panembahan (2004-2005)
2. SD Negeri 2 Panembahan (2005-2011)
3. SMP Negeri 1 Weru (2011-2014)
4. SMK Negeri 1 Kedawung (2014-2017)

Kemudian penulis melanjutkan ke jenjang Perguruan Tinggi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dengan mengambil program studi Akuntansi Syariah. Penulis kemudian mengambil judul "**“ANALISIS KOMPARASI TERHADAP IMPLEMENTASI PSAK NO. 102 PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON”**" dibawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfah, ME. Sy dan Bapak Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M. Ag.

## MOTTO

*“Jalani kehidupan dunia ini tanpa membiarkan dunia hidup didalam dirimu, karena ketika perahu berada diatas air, ia mampu berlayar dengan sempurna, tapi ketika air tersebut masuk ke dalam perahu maka tenggelamlah perahu tersebut”*



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

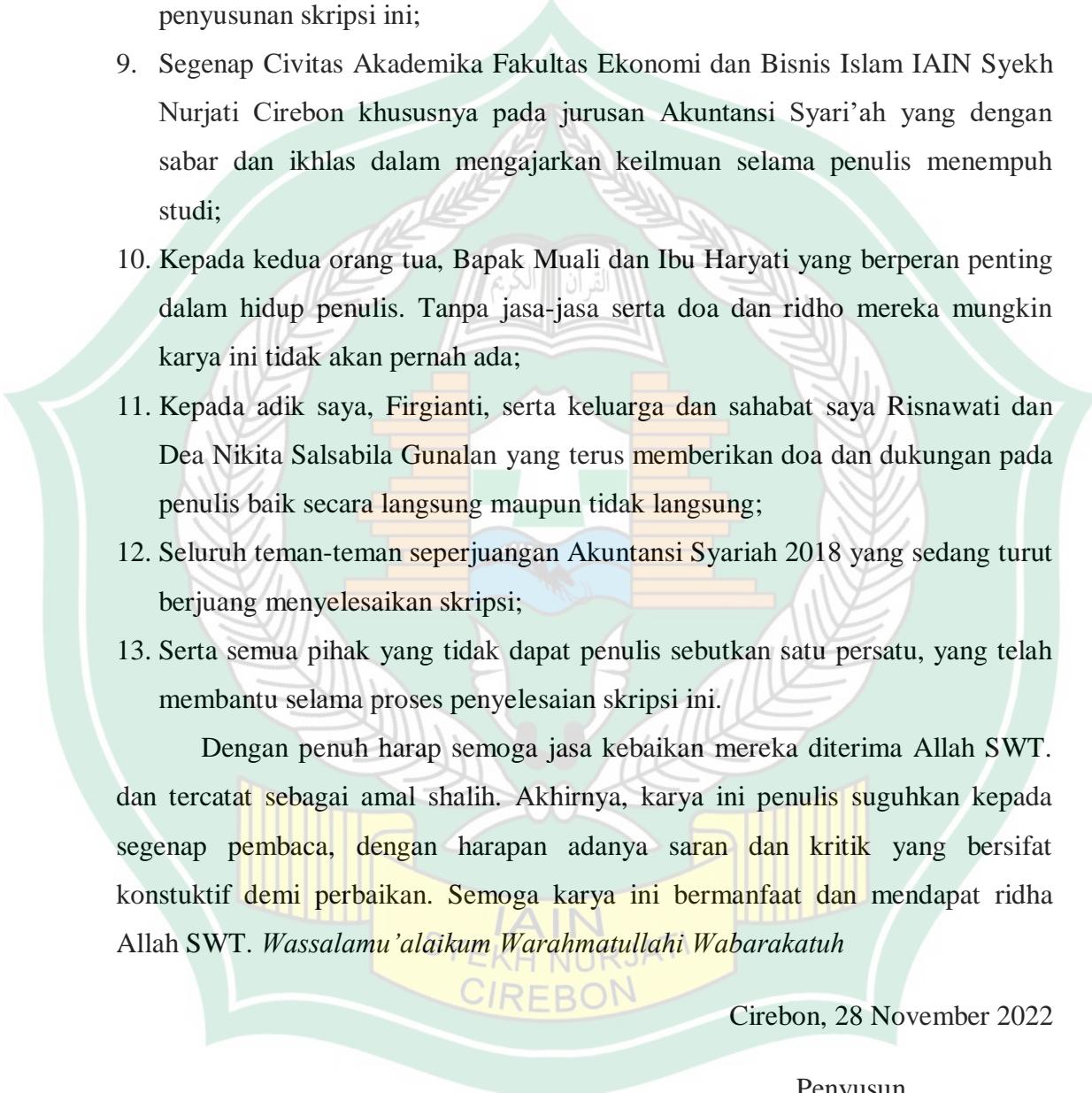
*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Segala puji dan syukur penulis hantarkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya serta pertolongan-Nya. Sehingga skripsi yang berjudul Analisis Komparasi Terhadap Implementasi PSAK No. 102 Pada Pembiayaan *Murabahah* di BMT Al Bahjah Cirebon ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada tauladan kita, Nabi Muhammad SAW, keluarganya, serta sahabatnya yang kita nanti-nantikan syafaatnya diyaumil akhir.

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat akademis yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada program studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis telah mendapatkan bantuan dan bimbingan serta arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam skripsi ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M. Ag, Selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
3. Nining Wahyuningsih, SE., MM, Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syari'ah;
4. Ibu Nur Eka Setiowati, M.Pd., M.Si, Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Ibu Mariyah Ulfah, ME. Sy, Selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan sabar memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik;
6. Bapak Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M. Ag, Dosen Pembimbing II, yang dengan sabar memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik;

- 
7. Ibu Rieriz Riezqi selaku Kadiv Admin dan Keuangan yang telah bersedia membantu penulis untuk melaksanakan penelitian dalam penyusunan skripsi ini;
  8. Bapak Kusuma selaku Kadiv Bisnis dan seluruh karyawan BMT Al Bahjah yang telah bersedia membantu penulis untuk melaksanakan penelitian dalam penyusunan skripsi ini;
  9. Segenap Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya pada jurusan Akuntansi Syari'ah yang dengan sabar dan ikhlas dalam mengajarkan keilmuan selama penulis menempuh studi;
  10. Kepada kedua orang tua, Bapak Muali dan Ibu Haryati yang berperan penting dalam hidup penulis. Tanpa jasa-jasa serta doa dan ridho mereka mungkin karya ini tidak akan pernah ada;
  11. Kepada adik saya, Firgianti, serta keluarga dan sahabat saya Risnawati dan Dea Nikita Salsabila Gunalan yang terus memberikan doa dan dukungan pada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung;
  12. Seluruh teman-teman seperjuangan Akuntansi Syariah 2018 yang sedang turut berjuang menyelesaikan skripsi;
  13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstuktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT. *Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Cirebon, 28 November 2022

Penyusun,

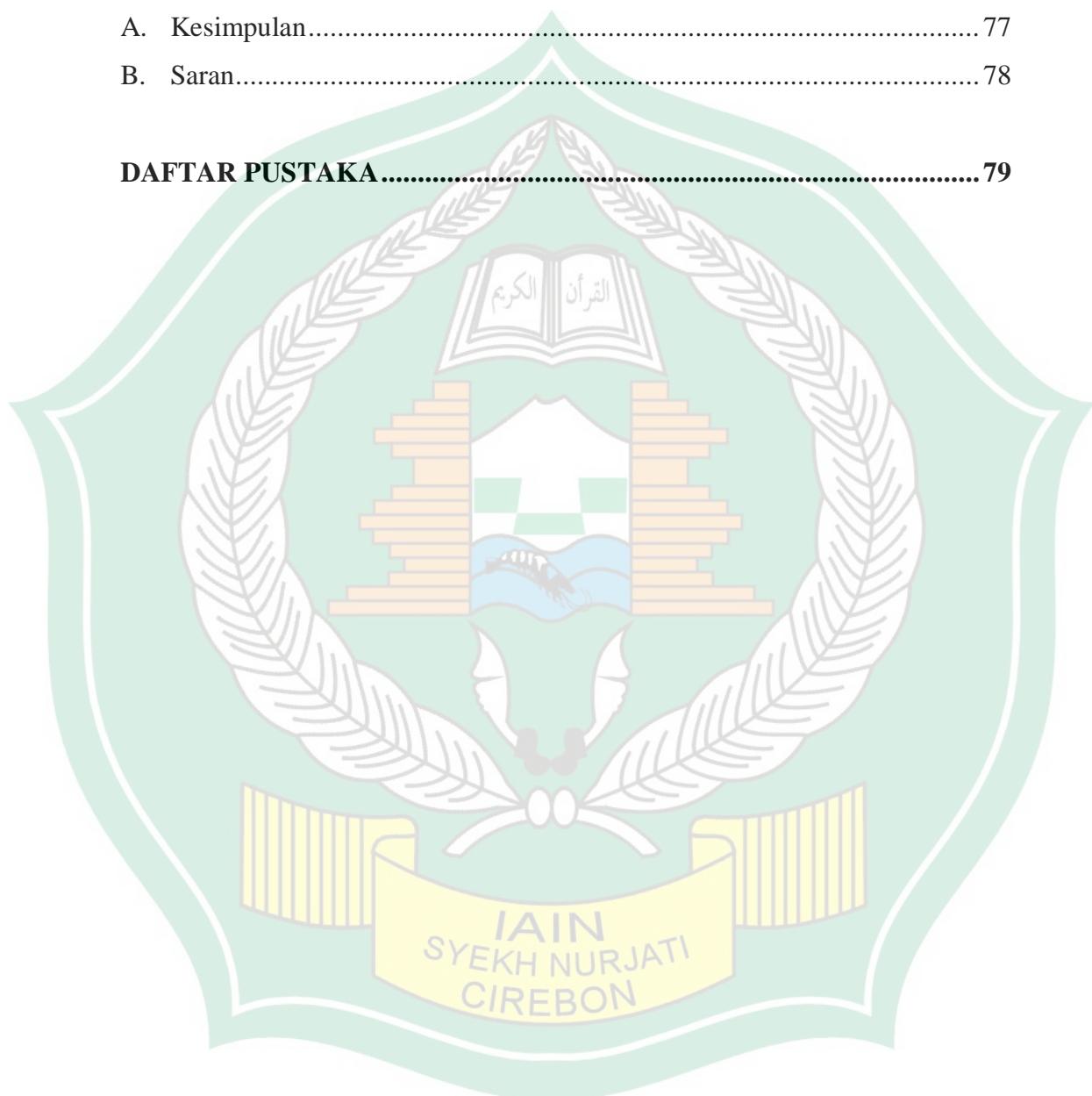
**Anggita Ainun**  
**NIM. 1808205043**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>vi</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PERSEMBERAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>x</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
1. Identifikasi Masalah .....	5
2. Pembatasan Masalah .....	5
3. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Penelitian Terdahulu .....	7
F. Kerangka Berpikir.....	12
G. Metode Penelitian .....	13
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	13
2. Sumber Data .....	14
3. Teknik Pengumpulan Data .....	14
a. Wawancara.....	14

b.	Dokumentasi .....	15
4.	Teknik Analisis Data.....	15
a.	Reduksi Data.....	16
b.	Penyajian Data .....	16
c.	Penarikan Kesimpulan.....	16
5.	Teknik Keabsahan Data.....	16
a.	Uji Kredibilitas.....	16
b.	Uji Dependability .....	17
c.	Uji Konfirmability .....	17
6.	Lokasi dan Waktu Penelitian .....	17
H.	Sistematika Penulisan.....	18
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>		<b>20</b>
A.	Akad <i>Murabahah</i> .....	20
B.	Perlakuan Akuntansi Menurut PSAK 102.....	26
C.	Perhitungan Margin / Keuntungan Murabahah .....	35
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF .....</b>		<b>38</b>
A.	Sejarah BMT Al-Bahjah.....	38
B.	Visi Misi BMT Al-Bahjah.....	39
C.	Profil dan Struktur Organisasi BMT Al-Bahjah.....	40
D.	Produk-Produk BMT Al-Bahjah.....	42
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>47</b>
A.	Hasil Penelitian.....	47
1.	Implementasi Pembiayaan dengan Akad <i>Murabahah</i> di BMT Al Bahjah.....	47
2.	Perlakuan Akuntansi pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Al Bahjah.....	56
3.	Perhitungan Margin atau Keuntungan pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Al Bahjah.....	65
B.	Pembahasan .....	68

1. Implementasi Akad <i>Murabahah</i> Menurut PSAK No. 102 .....	68
2. Analisi Perlakuan Akuntansi Menurut PSAK No. 102 .....	71
3. Perhitungan Margin Menurut PSAK No. 102 .....	74
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>77</b>
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>79</b>



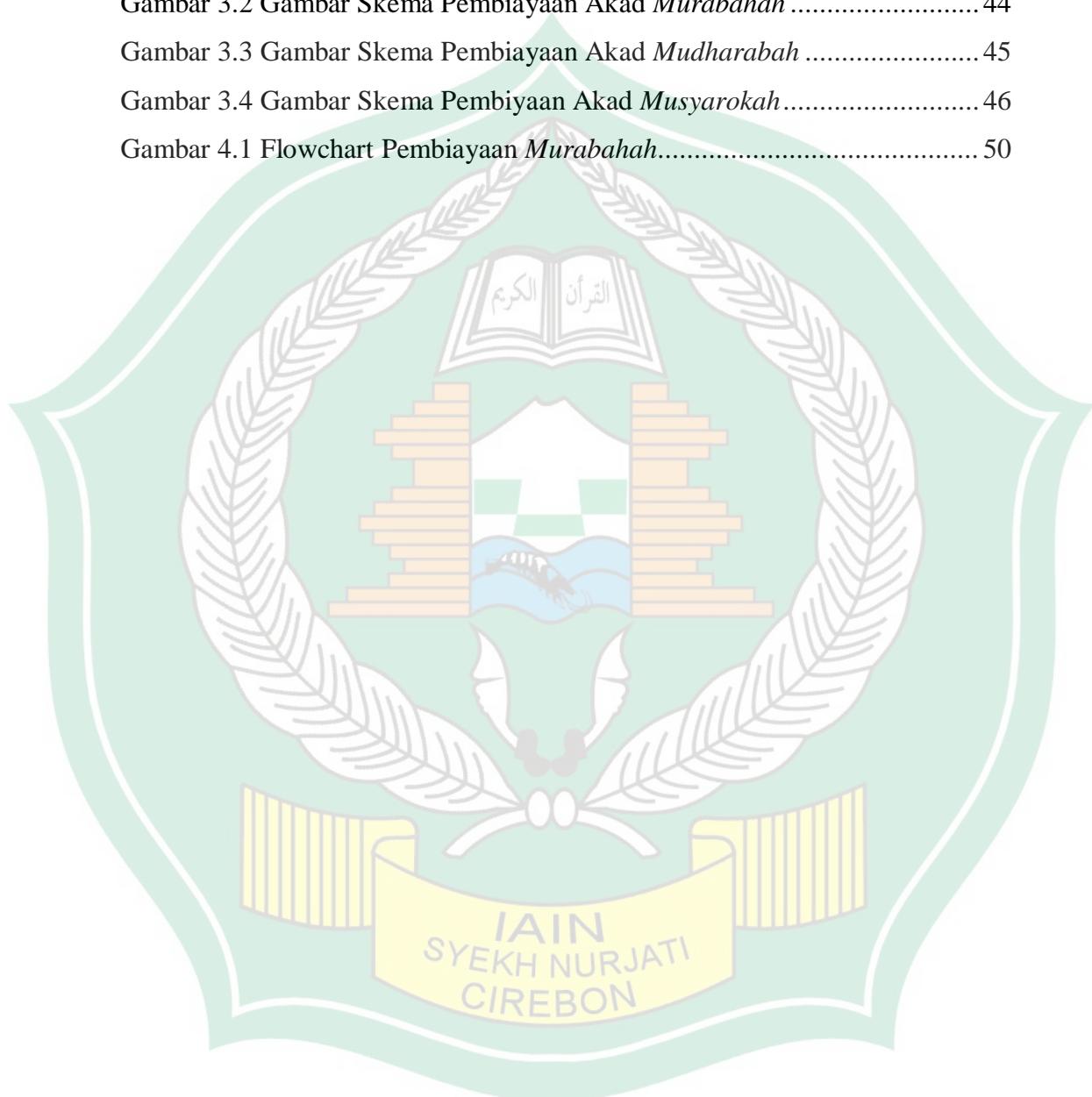
## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Tabel Angsuran Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bapak Agus .....	62
Tabel 4.2 : Tabel Contoh Jurnal Pengakuan Uang Muka .....	63
Tabel 4.3 : Tabel Contoh Jurnal Pembelian Barang Pesanan.....	63
Tabel 4.4 : Tabel Contoh Junal Saat Akad <i>Murabahah</i> Disepakati .....	64
Tabel 4.5 : Tabel Contoh Jurnal Pembayaran Angsuran Dan Pengakuan Keuntungan <i>Murabahah</i> .....	64
Tabel 4.6 : Tabel Contoh Jurnal Pelunasan Angsuran.....	65
Tabel 4.7 : Tabel Contoh Jurnal Diskon Angsuran Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	65
Tabel 4.8 : Kesesuaian Implementasi Akad <i>Murabahah</i> .....	68
Tabel 4.9 : Kesesuaian Perlakuan Akuntansi .....	70



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	2
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran .....	13
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Al Bahjah .....	41
Gambar 3.2 Gambar Skema Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> .....	44
Gambar 3.3 Gambar Skema Pembiayaan Akad <i>Mudharabah</i> .....	45
Gambar 3.4 Gambar Skema Pembiayaan Akad <i>Musyarakah</i> .....	46
Gambar 4.1 Flowchart Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	50



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Pedoman Wawancara .....	84
Lampiran 2: Surat Keputusan Pembimbing .....	87
Lampiran 3: Surat Pengantar Penelitian.....	88
Lampiran 4: Browsur Pembiayaan BMT Al Bahjah .....	89
Lampiran 5: Form Aplikasi Permohonan Pembiayaan (APP) .....	90
Lampiran 6: Dokumentasi.....	93



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, pedoman transliterasi arab latin terdiri dari:

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba”	b	Be
ت	ta”	t	Te
ث	sa”	s	Es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	
ح	ha”	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	kha”	kha	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra”	r	
ز	Zai	Z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sya	Es dan Ye
ص	sad	s	Es( dengan titik

ض	dad	d	dibawah) De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	T	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	,ain		Apostrof
غ	gain	g	Ge
ف	fa”	f	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	min	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	W	We
ه	ha”	h	Ha
ء	hamzah	“	Apostrof
ي	ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vocal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—') untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (j) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya'* (ي) *sukun* (mati).

<b>Contoh vokal tunggal:</b>	كَسْرَةٌ	ditulis	kasara
	جَعْلٌ	ditulis	ja'ala

### Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + *yā'* tanpa dua titik yang dimatikan ditulis *ai* (اً).

Contoh: كَيْفٌ ditulis *kaifa*.

2. Fathah + *wāwu* mati ditulis *au* (او).

Contoh: هَوْلٌ ditulis  *haula*.

## C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) diatasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...	Fathah dan alif atau	Â	a dengan garis di atas
ي...	Fathah dan ya	Î	i dengan garis di atas
ي...	Kasrah dan ya	Û	u dengan garis diatas
و...	Dammah dan wau		

Contoh : قَالَ ditulis qâla

قَيْلَ ditulis qîla

**يَقُولُ** ditulis yaqûlu

#### **D. Ta'marbutah**

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h]. Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: روضة الأطفال ditulis raudah al-atfāl

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis raudatul atfāl

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf LB ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ڦ - ----, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis rabbanâ

الْحَدُّ ditulis al-haddu

#### **F. Kata Sandang Alif + Lam (J)**

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

- #### 1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu  
الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

## 2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis al-Maliku  
الْقَلْمَنْ ditulis al-qalamu

## G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh: وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa Khairurrâziqîn*

## I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan Ejaan Yang Di sempurnakan (EYD), di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan

dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh: البخاري ditulis al-Bukhârî

البيهقي ditulis al-Baihaqî

