

**PENERAPAN PSAK 103 DAN PSAK 104 TENTANG AKAD
SALAM DAN ISTISHNA DALAM SISTEM PEMASARAN
ROTAN PADA KECAMATAN WERU
(Studi Kasus Pada Kawasan Pengrajin Rotan Di Kecamatan
Weru Kabupaten Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi Syariah (S.Akun) Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

Erlangga Budi Kusuma

2108205106

UINSSC
PRODI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
TAHUN AKADEMIK 2024/2025

**PENERAPAN PSAK 103 DAN PSAK 104 TENTANG AKAD
SALAM DAN ISTISHNA DALAM SISTEM PEMASARAN
ROTAN PADA KECAMATAN WERU
(Studi Kasus Pada Kawasan Pengrajin Rotan Di Kecamatan
Weru Kabupaten Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi Syariah (S.Akun) Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

Erlangga Budi Kusuma

2108205106

**PRODI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
TAHUN AKADEMIK 2024/2025**

ABSTRAK

Erlangga Budi Kusuma, NIM : 2108205106 “PENERAPAN PSAK 103 DAN PSAK 104 TENTANG AKAD SALAM DAN ISTISHNA DALAM SISTEM PEMASARAN ROTAN PADA KECAMATAN WERU (Studi Kasus Pada Kawasan Pengrajin Rotan Di Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Penerapan PSAK 103 (akad salam) dan PSAK 104 (akad istishna) dalam pemasaran rotan di Kecamatan Weru, Cirebon. Masalah utama yang dihadapi pengrajin meliputi keterbatasan modal, ketidakpastian pasar, dan rendahnya pemahaman ekonomi Islam. Menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan sosiologis, ekonomi, dan normatif, data dikumpulkan melalui observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Hasil menunjukkan bahwa akad salam memberikan modal awal, sementara akad istishna memungkinkan produksi berbasis pesanan. Meski pencatatan akuntansi masih sederhana, penerapan prinsip PSAK 103 dan 104 meningkatkan efisiensi produksi, memperkuat posisi tawar, dan memperpendek rantai distribusi. Integrasi kedua akad ini dinilai mampu mendorong daya saing dan kesejahteraan pengrajin dalam kerangka ekonomi Islam yang adil dan transparan.

Kata Kunci: PSAK 103, PSAK 104, akad salam, akad istishna, pemasaran rotan, ekonomi Islam.

UINSSC

ABSTRACT

Erlangga Budi Kusuma, NIM: 2108205106 "APPLICATION OF PSAK 103 AND PSAK 104 ON SALAM AND ISTISHNA IN THE RATTAN MARKETING SYSTEM IN WERU DISTRICT (Case Study in the Rattan Craftsman Area in Weru District, Cirebon Regency)

This study aims to analyze the Implementation of PSAK 103 (salam contract) and PSAK 104 (istishna contract) in rattan marketing in Weru District, Cirebon. The main problems faced by craftsmen include limited capital, market uncertainty, and low understanding of Islamic economics. Using qualitative methods with sociological, economic, and normative approaches, data were collected through observation, interviews, documentation, and literature studies. The results show that the salam contract provides initial capital, while the istishna contract allows order-based production. Although accounting records are still simple, the application of the principles of PSAK 103 and 104 increases production efficiency, strengthens bargaining positions, and shortens the distribution chain. The integration of these two contracts is considered capable of encouraging the competitiveness and welfare of craftsmen within a fair and transparent Islamic economic framework.

Keywords: PSAK 103, PSAK 104, salam contract, istishna contract, rattan marketing, Islamic economics.

UINSSC

الملخص

إرلانجا بودي كوسوما، المعهد الوطني للإدارة: ٢١٠٨٢٠٥١٠٦ "تطبيق بياني معايير المحاسبة المالية في نظام تسويق الروطان في منطقة ويرو (دراسة حالة في منطقة حرفي الروطان في ١٠٣ و ١٠٤ "منطقة ويرو، مقاطعة سيريبون)

تُحلل هذه الدراسة تطبيق بياني معايير المحاسبة المالية رقم ١٠٣ (عقد السلم) و ١٠٤ (عقد الاستثناء) في تسويق الروطان في منطقة ويرو، سيريبون. تشمل المشكلات الرئيسية التي يواجهها الحرفيون محدودية رأس المال، وعدم اليقين في السوق، وضعف فهمهم للاقتصاد الإسلامي. باستخدام أساليب نوعية ذات مناهج اجتماعية واقتصادية ومعيارية، جُمعت البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق والدراسات الأدبية. تُظهر النتائج أن عقد السلم يوفر رأس مال أوليًا، بينما يسمح عقد الاستثناء بالإنتاج بناءً على الطلب. على الرغم من بساطة السجلات المحاسبية، إلا أن تطبيق مبادئ بياني معايير المحاسبة المالية رقم ١٠٣ و ١٠٤ يزيد من كفاءة الإنتاج، ويعزز موقف التفاوض، ويختصر سلسلة التوزيع. ويُعتبر دمج هذين العقدين قادرًا على تعزيز القدرة التنافسية ورفاهية الحرفيين في إطار اقتصادي إسلامي عادل وشفاف.

الكلمات المفتاحية: بيانا معايير المحاسبة المالية رقم ١٠٣ و ١٠٤ حول عقد السلم، عقد الاستثناء، تسويق الروطان، الاقتصاد الإسلامي.

UINSSC

**PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI**

**Penerapan Psak 103 Dan Psak 104 Tentang Akad Salam dan Istishna Dalam
Sistem Pemasaran Rotan Pada Kecamatan Weru**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

ERLANGGA BUDI KUSUMA

NIM : 2108205106

Menyetujui,

Pembimbing I



Achmad Otong Busthomi, Lc, M.Ag

NIP. 19731223 200701 1 022

Pembimbing II



Abdul Ghoni, MA

NIP. 19841012 201903 1 008

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



Ridwan Widagdo, SE., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudara Erlangga Budi Kusuma, NIM: 2108205106 dengan judul "Penerapan Psak 103 Dan Psak 104 Tentang Akad Salam dan Istishna Dalam Sistem Pemasaran Rotan Pada Kecamatan Weru". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Achmad Otong Busthomi, Lc, M.Ag

NIP. 19731223 200701 1 022


Abdul Ghoni, MA

NIP. 19841012 201903 1 008

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



Ridwan Widagdo, SE., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan Psak 103 Dan Psak 104 Tentang Akad Salam dan Istishna Dalam Sistem Pemasaran Rotan Pada Kecamatan Weru” oleh Erlangga Budi Kusuma, NIM: 2108205106, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Kamis 19 Juni 2025

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSAH

Ketua Sidang



Ridwan Widagdo, SE., M.Si

NIP. 197303042007101002

Penguji I

A handwritten signature in black ink, belonging to Abdul Muizz AWK Anwar, M.Si.

Abdul Muizz AWK Anwar, M.Si

NIP. 198708272019031009

Sekretaris Sidang

A handwritten signature in black ink, belonging to Abdul Muizz AWK Anwar, M.Si.

Abdul Muizz AWK Anwar, M.Si

NIP. 198708272019031009

Penguji II

A handwritten signature in black ink, belonging to H.Eef Saefulloh, M.Ag.

H.Eef Saefulloh, M.Ag

NIP.197603122003121003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Erlangga Budi Kusuma
NIM : 2108205106
Tempat, Tanggal Lahir : Kota Cirebon, 1 Juni 2003
Alamat : Bukepin 2 Blok C-2 No11, Rt 02, Rw 06, Desa
Kepongpongan, Kecamatan Talun, Kabupaten
Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ **Penerapan Psak 103 Dan Psak 104 Tentang Akad Salam dan Istishna Dalam Sistem Pemasaran Rotan Pada Kecamatan Weru**” Oleh **Erlangga Budi Kusuma, Nim: 2108205106**” ini beserta isinya adalah benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 16 Juni 2025

Saya yang menyatakan,



1000
REVENUE
METERAI
TEMPEL
DC54EAMX388703014

Erlangga Budi Kusuma

NIM. 2108205106

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati, puji dan syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, dan kekuatan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, bapak Mohamad Hafandi dan Ibu Ratnaningsih yang dengan doa, kasih sayang, dan pengorbanannya menjadi sumber semangat terbesar dalam setiap langkah hidup saya. Kepada adik saya, Aditya Ananda Nugraha serta saudara-saudara saya yang senantiasa memberikan dukungann dan kepercayaan, saya ucapkan terima kasih yang tak terhingga.

Saya juga mempersembahkan karya ini untuk para dosen dan pembimbing yang telah dengan tulus membagikan ilmu dan membimbing saya sepanjang perjalanan akademik ini. Terima kasih atas banyak atas semua bimbingan, perhatian, dan kesabaran yang diberikan.

Tak lupa, untuk teman-teman seperjuangan yang telah menjadi bagian dari cerita panjang penuh perjuangan selama perkuliahan ini, terima kasih atas segala semangat, tawa, dan dukungan yang menguatkan saya untuk terus melangkah.

Yang paling utama, saya persembahkan karya ini kepada diri saya sendiri, sebagai bukti bahwa setiap perjuangan, sekecil apa pun, akan selalu berarti.

Semoga skripsi ini membawa manfaat dan menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik.

UINSSC

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti ini bernama Erlangga Budi Kusuma yang lahir di Cirebon pada tanggal 01 Juni 2003, di mana peneliti merupakan anak pertama dari pasangan bapak Mohamad Hafandi, dan ibu Ratnaningsih peneliti tinggal di Desa Kepongpongan Indah 2 Kecamatan Talun Kabupaten Cirebon Provinsi Jawa Barat 45171.

Jenjang pendidikan yang pernah peneliti tempuh adalah sebagai berikut :

1. SD Kartika XIX 6 (2009-2015)
2. SMP Negeri 4 Kota Cirebon (2015-2018)
3. SMA Binaul Ummah Kuningan (2018-2021)
4. UIN Siber Syekh Nuriati Cirebon (2021-2025)

Selama menjalani masa perkuliahan di Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, peneliti berfokus pada kegiatan akademik dan senantiasa berusaha untuk memperdalam pengetahuan di bidang akuntansi syariah. Meskipun sempat terlibat dalam organisasi kampus maupun kegiatan di luar perkuliahan, peneliti tetap berkomitmen untuk mengelola waktu dan tenaga sebaik mungkin guna mengikuti perkuliahan secara optimal serta menyelesaikan setiap tugas akademik dengan penuh tanggung jawab.

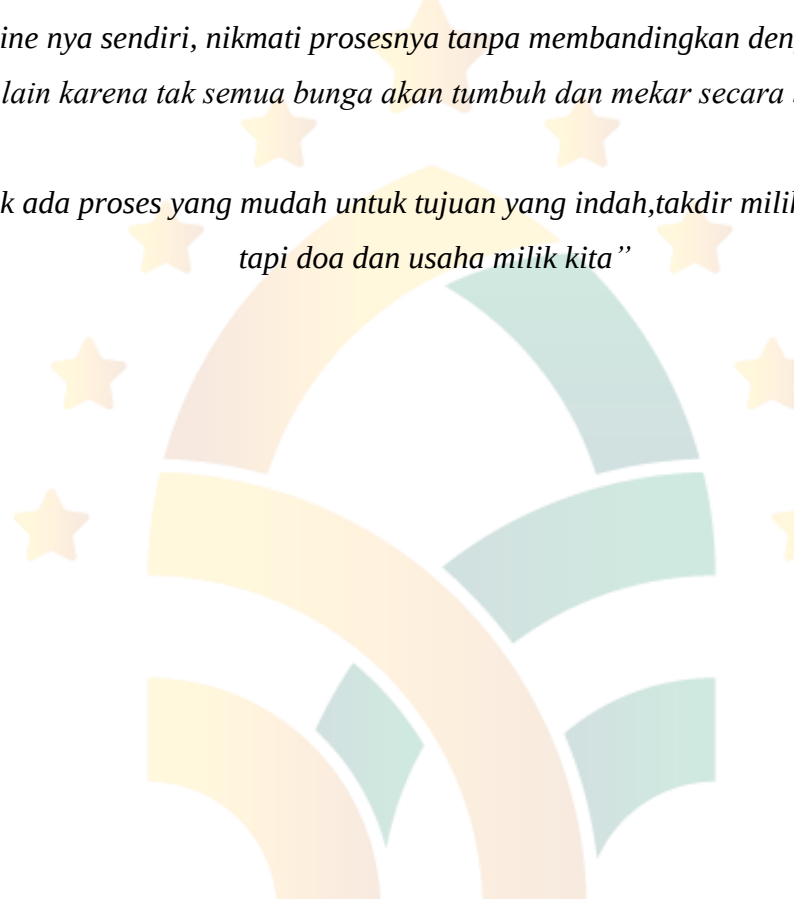
Sebagai bagian dari pemenuhan syarat akademik pada jenjang Strata Satu (S-1), peneliti menyusun skripsi yang berjudul "**PENERAPAN PSAK 103 DAN PSAK 104 TENTANG AKAD SALAM DAN ISTISHNA DALAM SISTEM PEMASARAN ROTAN PADA KECAMATAN WERU**", di bawah bimbingan Bapak Achmad Otong Busthomi, Lc, M.Ag, dan Bapak Abdul Ghoni, MA. Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dipergunakan sebagai mestinya. Semoga dengan adanya daftar riwayat hidup ini membuat peneliti lebih dikenal dan lebih baik lagi sehingga bisa terus

berkembang dan belajar dalam membuat karya ilmiah. Harapannya peneliti bisa berguna bagi orang banyak dan agama, bangsa, serta negara.

MOTTO

”Pelan pelan aja gak semua hal harus dikejar buru-buru, setiap orang punya timeline nya sendiri, nikmati prosesnya tanpa membandingkan dengan proses orang lain karena tak semua bunga akan tumbuh dan mekar secara bersamaan”

” Tidak ada proses yang mudah untuk tujuan yang indah,takdir milik allah SWT, tapi doa dan usaha milik kita”



UINSSC

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Penerapan Psak 103 Dan Psak 104 Tentang Akad Salam dan Istishna Dalam Sistem Pemasaran Rotan Pada Kecamatan Weru”. Shalawat dan salam juga penulis sampaikan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah membawa umat dari kegelapan menuju cahaya, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya yang setia hingga akhir zaman.

Penyelesaian skripsi ini dapat tercapai tepat waktu berkat dukungan, bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam proses penyusunan skripsi ini, terutama kepada kedua orang tua saya, bapak Mohamad Hafandi dan Ibu Ratnaningsih yang selalu mengusahakan apapun agar peneliti tetap bisa berkuliah dengan sebagaimana mestinya. Secara khusus peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., selaku rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon serta selaku Dosen Pembimbing Akademik
4. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si selaku Wakil Dekan 2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

5. Bapak Ridwan Widagdo, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si selaku sekretaris jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Bapak Achmad Otong Busthomi, Lc, M.Ag selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Abdul Ghoni, MA. selaku dosen pembimbing 2 yang dengan penuh kesabaran dan dedikasi telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, serta perhatian yang sangat berarti.
8. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu, wawasan, serta bimbingan yang sangat bermanfaat sepanjang proses perkuliahan.
9. Seluruh Staff Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan bantuan dan dukungan administratif kepada penulis selama masa perkuliahan. Kerja keras dan perhatian yang diberikan sangat membantu kelancaran proses studi penulis hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teristimewa peneliti sampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ayahanda tercinta Mohamad Hafandi dan Ibunda Ratnaningsih serta adik tercinta Aditya Ananda Nugraha yang senantiasa telah memberikan bantuan, motivasi, doa yang tulus dan dukungan moril serta material sehingga peneliti dapat menyelesaikan perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini.
11. Ucapan terima kasih juga peneliti sampaikan kepada yang teristimewa dan terkasih pacar saya yang bernama Siska Nurfadhilah yang telah banyak memberikan semangat serta dorongan, bantuan dan doa selama perkuliahan serta dalam penulisan skripsi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Saya Ucapkan terimakasih juga untuk para Sahabat dan Teman Seperjuangan baik itu anak jurusan Akuntansi Syariah C, teman semasa

KKN, anak anak Magang, anak anak Merpati Putih dan anak anak Senat Mahasiswa Institut periode 2024 serta teman teman dekat dan tidak dapat disebutkan satu persatu. Saya ucapkan terimakasih yang sebanyak



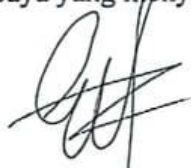
banyaknya karena telah kebersamai selama kuliah dan telah memberikan dukungan, serta semangat yang kalian berikan selama ini.

13. Terkhusus kepada teman baik saya saudara Rizal Nurdin dari jurusan Aksyar C dan Saudara Baban Heri Mardiansah dari jurusan tadaris IPS yang telah menemani dan membantu saya pada saat melakukan observasi. Saya juga ucapkan terimakasih yang sebanyak banyak nya kepada teman saya saudara Muhammad Wafa Maulana dan saudara Fatur Rochman Sidik, serta saya ucapkan terimakasih juga kepada sepupu saya saudari Addina Hartika atas semua dukungan, saran, dan bantuan itu sangat berarti.
14. Semua pihak yang telah berkontribusi selama masa perkuliahan. Meskipun tidak dapat disebutkan satu per satu, bantuan dan dukungan sepanjang perjalanan ini sangat berarti dan memberikan banyak inspirasi.
15. Untuk diri sendiri terima kasih atas ketekunan, kesabaran, dan kerja keras yang telah dilakukan selama proses perkuliahan ini. Meskipun banyak tantangan yang dihadapi, akhirnya saya bisa menyelesaikan skripsi ini.

Semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi ilmu pengetahuan meskipun banyak terdapat kekurangan. Terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, semoga kebaikan yang diberikan dibalas dengan yang terbaik.

Cirebon, 19 Juni 2025

Saya yang menyatakan,



Erlangga Budi Kusuma

NIM. 2108205106

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
المخلص	iv
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah	6
E. Tujuan Penelitian	6
F. Manfaat Penelitian	7
G. Metodologi Penelitian	7
H. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
B. Penelitian terdahulu	38
C. Kerangka Teori	46
BAB III DEKSRIPSI OBJEK PENELITIAN	47
A. Gambaran Umum Kecamatan Weru dan Industri Pengrajin Rotan	47
BAB IV HASIL DAN PENELITIAN	52
A. Strategi Pemasaran Rotan di Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon	52
B. Penerapan Akad Salam dan Istishna Dalam Pemasaran Rotan Kabupaten Cirebon	56

C. Penerapan PSAK 103 dan PSAK 104 Pada Pemasaran Rotan	65
BAB V PENUTUP.....	84
A. KESIMPULAN	84
B. KETERBATASAN PENELITIAN	85
C. SARAN	87
DAFTAR PUSTAKA.....	89
LAMPIRAN.....	96

