

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI MURABAHAH DALAM  
PEMBIAYAAN KENDARAAN PADA BANK SYARIAH MANDIRI KCP  
PONOROGO**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat – syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Carrollcony Silviana  
Chandrawati

NIM : 13440576

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2017**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul : **Analisis Penerapan Akuntansi Murabahah  
Dalam Pembiayaan Kendaraan Pada Bank  
Syariah Mandiri KCP Ponorogo**

Nama : Carrollcony Silviana Chandrawati  
NIM : 13440576  
Program Studi : Akuntansi S-1

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, Agustus 2017

Pembimbing I  


**Dra. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA**  
NIK. 19670822 199705 12

Pembimbing II  


**(Arif Hartono, SE, M,SA)**  
NIK. 19780120 200109 13

Mengetahui:  
Dekan Fakultas Ekonomi  
  
**(Titi Bapini SE, MM)**  
NIP. 19630505 199003 2003

Ketua  


**(Arif Hartono, SE, M,SA)**  
NIK. 19780120 200109 13

Dosen Penguji  
Sekretaris  


**(Dwiati Marsiwi, SE, M, Si, Ak, CA)**  
NIK. 19721203 199603 11

Anggota  


**(Slamet Santoso, SE, M, Si)**  
NIK. 19701016 199904 12

## RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: 1) Penerapan akuntansi *murabahah* dalam pembiayaan kendaraan pada Bank Syariah Mandiri kantor cabang pembantu Ponorogo berdasarkan PSAK No. 102. 2) Kesesuaian akuntansi *murabahah* yang diterapkan Bank Syariah Mandiri kantor cabang pembantu Ponorogo dengan Nilai Syariah Islam. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dengan mengambil data yang sudah disediakan oleh pihak bank yang berupa dokumen pencatatan transaksi pembiayaan kendaraan *murabahah*, kemudian data tersebut peneliti salin ulang. Metode pengumpulan data dengan metode dokumentasi dan observasi terhadap proses transaksi *murabahah* khususnya pembiayaan kredit kendaraan. Metode analisis data menggunakan analisis deskriptif kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ponorogo terdapat kesesuaian dalam penerapan akad *murabahah* dilihat berdasarkan PSAK No. 102 diantaranya pada saat akad dimulai pencatatan pengakuan asset *murabahah* dan pengakuan uang muka pembelian sesuai dengan PSAK No. 102. Pada saat akad berlangsung pengakuan piutang *murabahah*, pengukuran angsuran piutang *murabahah*, dan pengakuan margin sesuai dengan PSAK No. 102. Pada saat akad *murabahah* berakhir pencatatan pendapatan margin *murabahah* sesuai dengan PSAK No. 102. Adapun ketidaksesuaiannya dilihat berdasarkan PSAK No. 102 yaitu pada saat berlangsungnya akad *murabahah* saat terjadi tunggakan angsuran bank tidak melakukan pencatatan jurnal apapun, berbeda dengan penjelasan pada PSAK No. 102 paragraf 23.

Kesesuaian berdasarkan pandangan syariah Islam diantaranya pada saat transaksi jual beli berlangsung pihak bank mengungkapkan hal-hal terkait pembiayaan *murabahah* sesuai nilai kejujuran (H.R Ibnu Majah, Ath Thabrani dalam Al-Kabir dan Al-Hakim), pada saat mitra melakukan pelunasan dini pihak bank memberikan potongan sesuai dengan nilai keadilan (Q.S Al-Maidah/5:08), mitra yang tidak mampu memenuhi piutang mendapatkan keringanan dari pihak bank sesuai nilai kebenaran (Q.S An-Nisa:29). Adapun keridaksesuaiannya dengan nilai syariah Islam pada saat awal akad bank tidak melakukan negoisasi dengan pihak mitra hal ini tidak sesuai dengan nilai keadilan (H.R Turmudzi). Sehingga dapat disimpulkan bahwa penerapan akuntansi *murabahah* di Bank Syariah Mandiri KCP Ponorogo belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK No. 102 dan nilai syariah Islam.

**Kata Kunci:** Akuntansi *murabahah*, pembiayaan kendaraan, PSAK No. 102, nilai syariah Islam.

## MOTTO

“Janganlah takut untuk melangkah, karena jarak 1000 mil dimulai dengan langkah pertama”

(kata-kata.co.id)

“Sesungguhnya Allah SWT tidak akan merubah keadaan suatu kaum sehingga kaum itu mengubah keadaan mereka sendiri”

(Q.S Ar-Ra'd)



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan hanya untuk Allah SWT yang telah meridhoi dan memberikan petunjuk kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI MURABAHAH DALAM PEMBIAYAAN KENDARAAN PADA BANK SYARIAH MANDIRI KCP PONOROGO”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat yang ditetapkan dalam rangka mengakhiri studi pada jenjang Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, saya menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan yang diperoleh bukanlah hasil usaha penulis sendiri, melainkan berkat dukungan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Saya ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah mendukung dalam penyusunan skripsi ini, kepada :

1. Drs.H. Sulton, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas yang mendukung selama saya menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama saya menjadi bagian dari mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Slamet Santoso, SE., M.Si, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan



kesempatan dan fasilitas selama saya menjadi bagian dari mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA, selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan, fasilitas, ilmu, bimbingan, dan arahan selama saya belajar di Prodi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
5. David Efendi, SE., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, masukan serta semangat demi terselesaikannya skripsi ini.
6. Arif Hartono, SE., M.SA, selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, masukan serta semangat dan selalu mendampingi hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmunya kepada peneliti dan semoga ilmu yang diberikan selalu bermanfaat.
8. Seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan seluruh staf perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu untuk kelancaran penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
9. Bank Syariah Mandiri KCP Ponorogo yang telah memberikan izin penelitian dan membantu dalam memperoleh data sebagai bahan penyusunan skripsi ini.
10. Ibunda Siswatin dan Ayahanda Purwanto, kakak Inggrit Andri Yulianawati, serta kakak Beny Purba Sidarta, yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan semangat, motivasi dan senantiasa meluangkan waktu untuk

menemaniku dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih untuk Doa yang selalu kalian panjatkan.

11. Seluruh teman-temanku seangkatan jurusan S1 Akuntansi yang selalu memberi semangat dan motivasi. Aku akan selalu rindu pada kalian dan akan selalu ku kenang pengalaman bersama kalian semua.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti harapkan untuk memperbaiki skripsi ini. Besar harapan peneliti semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Ponorogo,.....2017

Peneliti

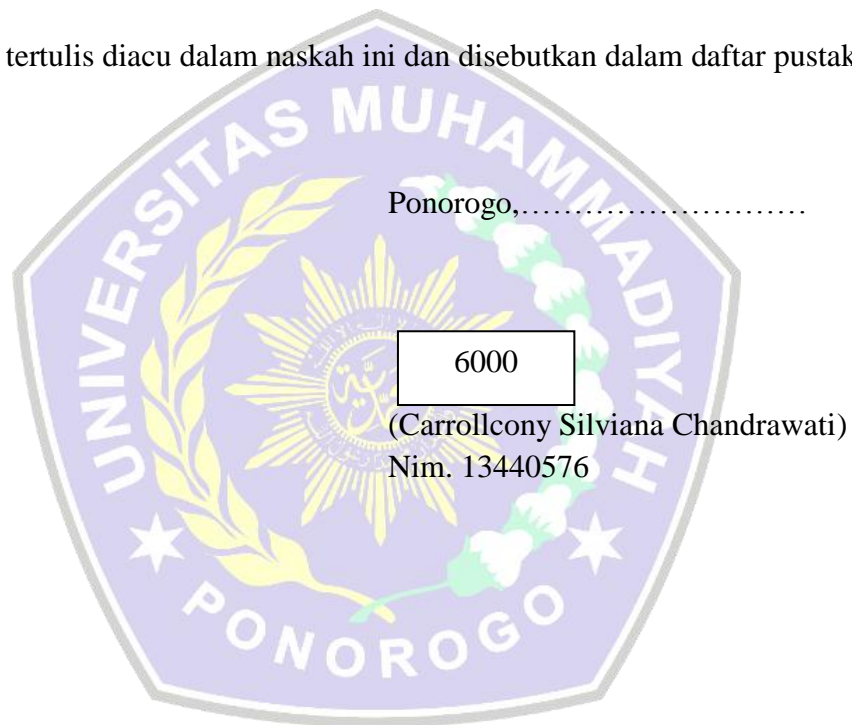
Carrollcony Silviana Chandrawati

NIM. 13440576



**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.





## DAFTAR ISI

Halaman Pengesahan .....	i
Ringkasan.....	ii
Motto.....	iii
Kata Pengantar .....	iv
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian .....	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel .....	xii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	7
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Bank.....	9
2.1.1.1 Pengertian Bank .....	9
2.1.1.2 Sumber Dana Bank.....	10
2.1.2 Bank Syariah.....	12
2.1.2.1 Pengertian Bank Syariah .....	12

2.1.2.2 Perkembangan Bank Syariah di Indonesia .....	13
2.1.3 Pembiayaan Kredit.....	15
2.1.3.1 Pengertian Kredit.....	15
2.1.3.2 Tujuan Pembiayaan Kredit.....	16
2.1.4 Syariah Islam .....	18
2.1.4.1 Aspek Syariah Islam.....	18
2.1.4.2 Hukum Jual Beli dalam Islam .....	19
2.1.4.3 Larangan Ekonomi Bank Syariah.....	23
2.1.4.4 Nilai Syariah Islam.....	25
2.1.5 Akuntansi Syariah.....	29
2.1.5.1 Pengertian Akuntansi Syariah .....	29
2.1.5.2 Perbedaan dan Kesamaan Akuntansi Syariah dan Akuntansi Konvensional .....	30
2.1.5.3 Produk Pembiayaan Syariah.....	34
2.1.5.4 Prinsip Akuntansi Syariah .....	37
2.1.5.5 Akad Murabahah .....	39
2.1.6 Akuntansi Murabahah.....	41
2.1.6.1 Pengertian Akuntansi Murabahah .....	41
2.1.6.2 Pengakuan (PSAK No. 102 tahun 2013 tentang Akuntansi Murabahah) .....	43
2.1.6.3 Pengukuran (PSAK No. 102 tahun 2013 tentang Akuntansi Murabahah) .....	47

	2.1.6.4 Penyajian (PSAK No. 102 tahun 2013 tentang Akuntansi Murabahah) .....	49
	2.1.6.5 Pengungkapan (PSAK No. 102 tahun 2013 tentang Akuntansi Murabahah) .....	49
	2.1.7 Implementasi (Penerapan Akuntansi Murabahah Berdasarkan PSAK No. 102) .....	50
	2.1.8 Metode Perhitungan Angsuran .....	59
	2.2 Kerangka Pemikiran .....	61
	2.3 Penelitian Terdahulu .....	62
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>62</b>
	3.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	64
	3.2. Jenis dan Metode Pengambilan Data .....	66
	3.3. Definisi Operasional Variabel .....	68
	3.3.1 Al-Murabahah .....	68
	3.3.2 Pembiayaan Kredit Kendaraan .....	70
	3.4. Metode Analisis Data .....	72
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>74</b>
	4.1. Hasil Penelitian .....	74
	4.1.1 Sejarah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ponorogo .....	74
	4.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ponorogo .....	75
	4.1.3 Struktur Organisasi .....	76

4.1.4 Produk Bank Syariah Mandiri Kantor	
Cabang Pembantu Ponorogo .....	80
4.2 Analisis Pembahasan.....	82
4.2 Penerapan Akuntansi Murabahah .....	82
4.2.2 Tinjauan Teoritis Penerapan Akuntansi	
Murabahah .....	88
4.2.2.1 Analisis Perlakuan Akuntansi	
Pembiayaan Murabahah.....	88
4.2.2.2 Ilustrasi Kasus Pembiayaan Murabahah	102
4.2.3 Tinjauan Aspek Nilai Syariah Islam.....	113
4.2.4 Kesesuaian Analisis Transaksi Murabahah	
PSAK No. 102 dan Nilai Syariah Islam .....	116
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	121
5.1. Kesimpulan.....	121
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	124
5.3. Saran.....	125
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	31
Tabel 2.2.	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	32
Tabel 2.3.	Jurnal Pencatatan Uang Muka .....	51
Tabel 2.4.	Jurnal Penyerahan Uang Wakalah pada Mitra.....	51
Tabel 2.5.	Jurnal Pembelian Barang .....	52
Tabel 2.6.	Jurnal Penyerahan Barang Murabahah pada Mitra.....	52
Tabel 2.7.	Jurnal Pembelian Barang Kepada Pemasok Tunai .....	53
Tabel 2.8.	Jurnal Pembelian Barang Kepada Pemasok Kredit .....	53
Tabel 2.9.	Jurnal Pelunasan Utang Kepada Pemasok .....	53
Tabel 2.10.	Akad Murabahah Tidak Jadi Disepakati.....	54
Tabel 2.11.	Jurnal Penjualan Barang .....	54
Tabel 2.12.	Jurnal Uang Muka Sebagai Pelunasan Murabahah.....	55
Tabel 2.13.	Biaya-biaya Yang Ditanggungkan.....	55
Tabel 2.14.	Jurnal Pembayaran Angsuran Jatuh Tempo.....	56
Tabel 2.15.	Jurnal Angsuran Setelah Tanggal Jatuh Tempo .....	57
Tabel 2.16.	Jurnal Pencatatan Angsuran Mitra Setelah Jatuh Tempo .....	57
Tabel 2.17.	Jurnal Pembayaran Angsuran Saat Jatuh Tempo.....	58
Tabel 2.18.	Jurnal Pembayaran Kekurangan Angsuran .....	58
Tabel 2.19.	Jurnal Pembayaran Setelah Jatuh Tempo dan Denda .....	59
Tabel 2.20.	Jurnal Potongan Pelunasan dini .....	60
Tabel 2.21.	Jurnal Potongan Dilakukan Setelah Pelunasan .....	60

Tabel 2.22.	Penelitian Terdahulu .....	62
Tabel 4.1.	Persyaratan Pembiayaan Murabahah .....	84
Tabel 4.2.	Jurnal Pengakuan Uang Muka .....	86
Tabel 4.3.	Jurnal Pembelian Barang Pemasok .....	86
Tabel 4.4.	Jurnal Pencatatan Penjualan Murabahah .....	87
Tabel 4.5.	Jurnal Pembayaran Angsuran Transaksi Murabahah.....	87
Tabel 4.6.	Jurnal Pelunasan Dini .....	88
Tabel 4.7.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	89
Tabel 4.8.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	90
Tabel 4.9.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	92
Tabel 4.10.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	93
Tabel 4.11.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	95
Tabel 4.12.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	97
Tabel 4.13.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	97
Tabel 4.14.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	98
Tabel 4.15.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	98
Tabel 4.16.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	100
Tabel 4.17.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	107
Tabel 4.18.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	108
Tabel 4.19.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	109
Tabel 4.20.	Jurnal Transaksi Murabahah .....	110



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	61
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Ponorogo .....	76
Gambar 4.2 Flowchart Pembiayaan Murabahah.....	82



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Persetujuan Ijin Penelitian
- Lampiran 2. Proyeksi Angsuran Pembiayaan Kendaraan
- Lampiran 3. Ilustrasi Pembiayaan Al-Murabahah
- Lampiran 4. Photo Penelitian
- Lampiran 5. Formulir
- Lampiran 6. Blangko

