

**EVALUASI ATAS PENERAPAN PERNYATAAN  
STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK)  
NO.102 TENTANG PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH***

**(Studi Kasus pada PT. Bank BRI Syariah Cabang Malang)**

**Skripsi**

**Diajukan untuk menempuh ujian sarjana  
Pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya**

**FENNY ARISTA  
NIM 0710320041**



**UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
FAKULTAS ADMINISTRASI  
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN  
MALANG**

**2012**

## TANDA PENGESAHAN

Telah dipertahankan di depan majelis penguji, Fakultas Ilmu Administrasi

Universitas Brawijaya, pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 18 Januari 2012

Jam : 10.00

Skripsi atas nama : Fenny Arista

Judul : Evaluasi Atas Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi  
Keuangan (PSAK) No.102 Tentang Pembiayaan  
*Murabahah* (Studi Kasus pada PT. Bank BRI Syariah  
Cabang Malang)

dan dinyatakan lulus

### MAJELIS PENGUJI

Ketua

Anggota

Dr. Siti Ragil Handayani, M.Si  
NIP. 19630923 198802 2 001

Drs. Muhammad Saifi, M.Si  
NIP. 19570712 198503 1 001

Anggota

Anggota

Dra. Zahro Z.A., M.Si  
NIP. 19591202 198403 2 001

Devi Farah Azizah, S.Sos, MAB.  
NIP. 19750627 199903 2 002

# MOTTO

**Cara Untuk Menjadi Di Depan Adalah Memulai Sekarang.  
Jika Memulai Sekarang, Tahun Depan Anda Akan Tahu  
Banyak Hal Yang Sekarang Tidak Diketahui, Dan Anda Tak  
Akan Mengetahui Masa Depan Jika Anda Menunggu-Nunggu.**





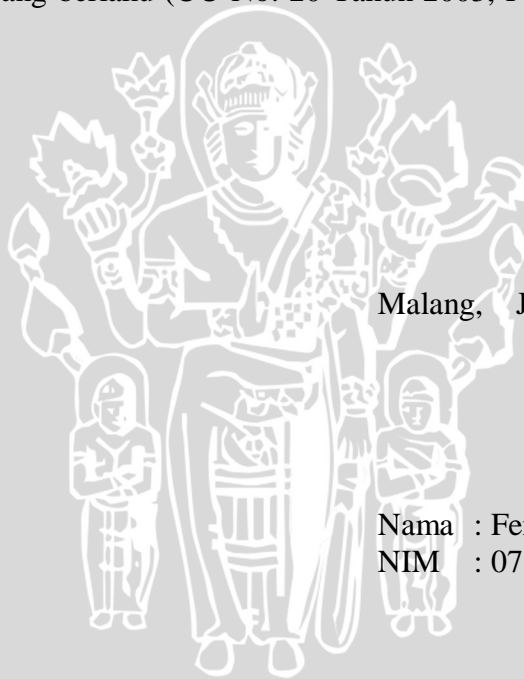
Kupersembahkan karya ku  
Kepada Ayahanda Dan Ibunda tercinta  
Kakakq Tersayang Faris Rahman  
Pendamping Setiaq Muharrom Riezky  
Serta Semua Sahabat-Sahabatku



## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh pihak lain untuk mendapatkan karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebut dalam sumber kutipan atau daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (S-1) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).



Malang, Januari 2012

Nama : Fenny Arista

NIM : 0710320041

## RINGKASAN

Fenny Arista, 2012. **Evaluasi Atas Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Tentang Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada PT.Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk Kantor Cabang Syariah Malang).** Dr. Siti Ragil handayani, M.Si, Drs. Muhammad Saifi, M.Si, hal 103 + xxii.

Bank merupakan lembaga keuangan yang bertugas menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Penggolongan bank dibagi menjadi dua jenis, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Salah satu pembiayaan bank syariah adalah murabahah. Pembiayaan *Murabahah* merupakan jasa pembiayaan berbentuk transaksi jual beli berdasarkan pesanan ataupun tanpa pesanan dan pembayarannya dapat dilakukan secara tunai atau cicilan. Pembiayaan Murabahah diatur dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.102, kegiatan yang di atur dalam PSAK No.102 meliputi karakteristik *Murabahah*, pengakuan dan pengukuran, penyajian, dan pengungkapan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kesesuaian penerapan pembiayaan murabahah pada PT.Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk Kantor Cabang Syariah Malang dengan PSAK No.102 tentang akuntansi murabahah dan prinsip syariah. Skripsi ini disusun dengan menggunakan metode deskriptif studi kasus. Penelitian ini menggambarkan proses pelaksanaan pembiayaan murabahah pada bank syariah. Studi kasus pada penelitian ini dilakukan pada PT.Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk Kantor Cabang Syariah Malang.

Dari hasil analisis tersebut, secara keseluruhan PT.Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk Kantor Cabang Syariah Malang telah sesuai dengan PSAK No.102 tentang pembiayaan *Murabahah*, hanya saja ada tiga poin yang tidak sesuai dengan PSAK No.102 dan Prinsip Syariah yaitu: a) Kebijakan tentang pengakuan dan pengukuran uang muka yang tidak digolongkan menjadi kebijakan formal oleh PT.Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk Kantor Cabang Syariah Malang, b) bentuk pembiayaan yang tidak sesuai dengan prinsip syariah yaitu dalam pengadaan barang *Murabahah* bank seringkali mewakili pembeliannya kepada nasabah, c) pembebanan biaya administrasi yang dibebankan kepada nasabah diawal transaksi, sehingga biaya administrasi tersebut bukan berasal dari *riil cost*.

Saran yang diberikan antara lain: a) Perlu dilakukan evaluasi bagi PT.Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk Kantor Cabang Syariah Malang tentang kebijakan uang muka, b) pihak Bank syariah seharusnya menyediakan barang yang dibutuhkan oleh pembeli dan bukan memberikan sejumlah uang sebesar harga jual barang karena hal ini beresiko tinggi untuk penyelewengan dana, c) pembebanan biaya administrasi sebaiknya dibebankan ketika proses pengadaan barang telah selesai dilakukan



## SUMMARY

Fenny Arista, 2012. **Evaluation toward Implementation of Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) concerning Murahabah Financing (Case Study in PT. Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk Branch Office Syariah Malang)**. Dr. Siti Ragil Handayani, M.Si., Drs. Muhammad Saifi, M.Si., page 103+xxii.

Bank is a financial body with its task to fund raise from society in the form of savings and distribute it toward community in the form of credit in order to improve life of quality of the people. Bank classification is divided into two types that are conventional bank and syariah bank. One of syariah financing in the bank is murahabah. Murahabah financing is financial service in the form of buy sell transaction based on demand or without demand and its payment might be done in cash or installment. Murahabah financing is regulated in Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 102, activities regulated within PSAK No. 102 covers characteristic of Murahabah, admittance and measurements, presentation and revelation.

Objectives of this study is to found out compliance of murahabah financing implementation within PT. Bank Rakyat Indonesia Persero, Tbk at Branch Office Syariah Malang with PSAK No. 102 concerning murahabah accounting and syariah principles. This study was composed using descriptive case study method. This study describes execution process of murahabah financing in syariah bank. Case study in this study was conducted to PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk in Branch Office Syariah Malang.

From this analysis, in overall, PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk, in Branch Office Syariah Malang has already complied to PSAK No. 102 concerning Murahabah financing, there was only three points that is inappropriate with PSAK No. 102 and syariah principles that are: a) policy about admittance and measurement down payment that is not categorized as formal policy by PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk in Branch Office Syariah Malang, b) form of financing that is not in accord with syariah principles in which during goods provision of Murahabah bank would often represents its buying to customer, c) administration fee given to customer in the beginning of transaction, therefore administration fee didn't originated from *riil cost*.

Suggestion that can be given would be: a) It is necessary to conduct evaluation for PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk in Branch Office Syariah Malang concerning the policy of down payment, b) Syariah bank should provide the goods that is needed by the customer and not giving the same amount of money with price of goods since it contain high risk in fund misuse, c) administration fee should be imposed when goods provision process has been done.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Atas penerapan Pernyataan standar akuntansi keuangan (PSAK) tentang pembiayaan murabahah (studi pada PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Malang).

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ilmu Administrasi Bisnis pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Sumartono, MS. selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
2. Bapak Dr. Kusdi Rahardjo, DEA. Selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya dan selaku dosen pembimbing akademik.
3. Bapak Drs. Raden Rustam Hidayat, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
4. Ibu Dr. Siti Ragil Handayani, M.Si. Selaku ketua komisi pembimbing.
5. Bapak Drs. Muhammad Saifi, M.Si. Selaku anggota komisi pembimbing.
6. Bapak Didik selaku Pimpinan Cabang PT.BRI Syariah Cabang Malang
7. Bapak Gustav selaku pembimbing penelitian pada PT.BRI Syariah Cabang Malang .
8. Seluruh Staf dan Karyawan PT.BRI Syariah Cabang Malang yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.
9. Ayah dan Ibunda tercinta atas semua doa suci dan dukungan moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan ini dengan baik dan tepat waktu.
10. Kakak Tersayang atas segala bantuan dan dukungannya.

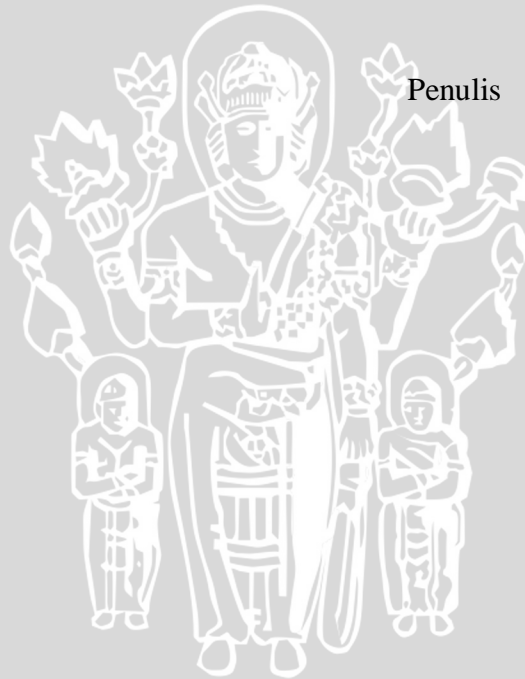


11. Muharrom Riezky pendamping setiaku terima kasih banyak atas semua dukungan moril maupun materiil.
12. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan doa, bantuan, serta dukungan yang sangat berarti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Demi kesempurnaan skripsi ini, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, Januari 2012

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
<b>TANDA PENGESAHAN</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	ii
<b>RINGKASAN</b> .....	iii
<b>SUMMARY</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	x
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xi
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kontribusi Penelitian .....	7
E. Sistematika Pembahasan .....	7
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Bank Syariah .....	9
1. Pengertian Bank dan Bank Syariah.....	9
2. Perbedaan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah.....	10
3. Ciri-ciri bank syariah.....	11
4. Fungsi Bank Syariah .....	12
5. Prinsip Operasional Bank Syariah.....	12
B. Produk Operasional Bank Syariah.....	13
1. Produk Penghimpun Dana .....	13
2. Produk Penyalur Dana.....	14
3. Produk dan Jasa .....	17
C. Pembiayaan .....	17
1. Pengertian Pembiayaan .....	17
2. Tujuan Pembiayaan .....	18
3. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	20
D. <i>Murabahah</i> .....	21
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	21
2. Syarat dan Rukun <i>Murabahah</i> .....	22
3. Jenis <i>Murabahah</i> .....	23
E. Sistem pembiayaan <i>murabahah</i> menurut PSAK No.102.....	24
1. Karakteristik.....	24
2. Pengakuan dan Pengukuran.....	25
3. Penyajian .....	28
4. Pengungkapan .....	28
<b>BAB III. METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	29
B. Fokus Penelitian .....	30



C. Lokasi Penelitian .....	31
D. Sumber Data.....	31
E. Metode Pengumpulan Data .....	32
F. Instrumen Penelitian.....	33
G. Teknik Analisis Data .....	34
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	35
1. Sejarah Berdirinya PT.BRI Syariah Malang .....	35
2. Lokasi Perusahaan.....	38
3. Visi, Misi, Dan Tujuan PT.BRI Syariah Malang .....	39
4. Produk Dan Jasa.....	40
5. Struktur Organisasi PT.BRI Syariah Malang .....	43
6. Uraian Jabatan Dari Struktur Organisasi.....	45
B. Penyajian Data.....	63
1. Karakteristik Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada PT.BRI Syariah Malang.....	65
2. Pengukuatan Pengukuran <i>Murabahah</i> Pada PT.BRI Syariah Malang.....	66
C. Analisis Dan Intepreasi Data.....	69
1. Analisis Kesesuaian Kebijakan Akuntansi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada PT.BRI Syariah Malang .....	69
2. Analisis Ketidakesesuaian Kebijakan Akuntansi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada PT.BRI Syariah Malang .....	88
<b>BAB V. PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	93
B. Saran .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>103</b>



## DAFTAR TABEL

No	Judul	Halaman
1	Persentase penyaluran pembiayaan di PT.BRI Syariah Kantor Cabang Malang.	5
2	Perbedaan antara bank konvensional dan bank syariah	12
3	Analisis kesesuaian dan ketidaksesuaian karakteristik dan kebijakan akuntansi <i>Murabahah</i> dengan PSAK No.102	80
4	Analisis Kesesuaian dan Ketidakesuaian Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi <i>Murabahah</i> dengan PSAK No.102	82
5	Analisis ketidaksesuaian kebijakan akuntansi pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan prinsip syariah	89



**DAFTAR GAMBAR**

No	Judul	Halaman
1	Struktur Organisasi PT.BRI Syariah Kantor Cabang Malang	44



## DAFTAR LAMPIRAN

No	Judul	Halaman
1	Aplikasi permohonan pembiayaan	103
2	Akad PembiayaanMurabahah	105

