JURNAL

ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* UNTUK MENILAI PENGENDALIAN PIUTANG PADA BMT AN-NAHL PANDAAN-PASURUAN

Oleh:

DWI KARLINA

12.1.01.04.0054

Dibimbing oleh :

1. **Dr. Rr. Forijati, M.M.**
2. **Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si**

PROGAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI

FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN (FKIP)

UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

2017

SURAT PERNYATAAN
ARTIKEL SKRIPSI TAHUN 2017

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap	: Dwi Karlina
NPM	: 12.1.01.04.0054
Telepun/HP	: 085 790 644 621
Alamat Surel (Email)	: latifa.dwi.karlina1109@gmail.com
Judul Artikel	: Analisis Sistem Pembiayaan *Murabahah* Untuk Menilai Pengendalian Piutang Pada BMT An-Nahl Pandaan-Pasuruan
Fakultas – Program Studi	: FKIP – Pendidikan Ekonomi
Nama Perguruan Tinggi	: Universitas Nusantara PGRI Kediri
Alamat Perguruan Tinggi	: Jl. KH. Achmad Dahlan No. 76 Kediri

Dengan ini menyatakan bahwa :

a. artikel yang saya tulis merupakan karya saya pribadi (bersama tim penulis) dan bebas plagiarisme;
b. artikel telah diteliti dan disetujui untuk diterbitkan oleh Dosen Pembimbing I dan II.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian data dengan pernyataan ini dan atau ada tuntutan dari pihak lain, saya bersedia bertanggungjawab dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Mengetahui		Kediri, 20 Januari 2017
Pembimbing I	Pembimbing II	Penulis,
Dr. Rr. Forijati, M.M NIP / NIDN : 0028016701	Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si NIP / NIDN : 0708037605	Dwi Karlina NPM : 12.1.01.04.0054

ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* UNTUK MENILAI PENGENDALIAN PIUTANG PADA BMT AN-NAHL PANDAAN-PASURUAN

Dwi Karlina
12.1.01.04.0054
FKIP–Pendidikan Ekonomi
Email : latifa.dwi.karlina1109@gmail.com
Dosen Pembimbing I: Dr. Rr. Forijati, S.E., M.M
Dosen Pembimbing II: Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

ABSTRAK

Dwi Karlina: Analisis Sistem Pembiayaan Murabahah Untuk Menilai Pengendalian Piutang Pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan, Skripsi, Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Nusantara PGRI Kediri 2017.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pembiayaan *murabahah* pada BMT AN-NAHL Syariah Pandaan-Pasuruan apakah sudah berjalan sesuai dengan prosedur dan tujuan perusahaan yang diterapkan, serta untuk mengetahui prosedur pengendalian piutang bagian pembiayaan *murabahah* berdasarkan teori.Pembiayaan *murabahah* ini serupa dengan pinjaman kredit pada Bank konvensional, yang juga berbuah klaim terhadap nasabah yaitu piutang *murabahah*.Untuk menjaga pembiayaan *murabahah* dan piutang *murabahah* tetap dapat tersalurkan dengan baik dan dapat berjalan dengan akad perjanjian maka diperlukan suatu sistem pengendalian piutang *murabahah* yang dapat dipertanggung jawabkan dengan baik oleh manajemen.

Metode penulisan yang digunakan adalah teknik deskriptif dan pendekatan kualitatif yaitu menganalisis data dengan cara menentukan, mengumpulkan, mengklarifikasi, menganalisis serta menginterprestasi sehingga menghasilkan gambaran yang jelas mengenai pembiayaan *murabahah* untuk menilai pengendalian piutang. Untuk memperoleh data yang diperlukan, maka penulis menggunakan teknik observasi, wawancara dan pengumpulan dokumen-dokumen administrasi pembiayaan, *account officer*, marketing, kasir. Jenis data yang digunakan data primer dan data sekunder.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sistem dan prosedur pembiayaan *murabahah* yang dilaksanakan pada BMT AN-NAHL Syariah Pandaan-Pasuruan telah sesuai dengan prakteknya namun ada beberapa bagian fungsional dan dokumen yang belum memadai, karena masih terjadi beberapa hal yang belum tepat dalam penerapannya. Dari hasil penelitian, penulis menyarankan untuk mengkaji ulang sistem dan prosedur akuntansi yang digunakan dalam sistem pembiayaan *murabahah* selain itu pengkajian ulang untuk pengendalian piutang agar dapat meminimalisir kesalahan pencatatan atau kemungkinan penyelewengan.

KATA KUNCI : Sistem pembiayaan *murabahah*, Pengendalian piutang

I. LATAR BELAKANG

Murabahah adalah salah satu bentuk pembiayaan dari akad jual beli yang telah banyak dikembangkan sebagai sandaran pokok dalam pembiayaan modal kerja sang investasi dalam perbankan syariah yang memiliki prospek keuntungan yang cukup menjanjikan. Karena keuntungan yang menjanjikan itulah hampir semua lembaga keuangan syariah menjadikannya sebagai produk *financial* dalam pengembangan modal mereka.Produk pembiayaan *murabahah* ini membantu berbagai macam bentuk usaha dalam segi pembiayaan modal bagi semua unit usaha.*Murabahah* merupakan bagian terpenting dari jual beli dan prinsip akad ini mendominasi pendapatan Bank dari produk-produk pembiayaan yang ada di beberapa lembaga keuangan syariah.

BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan merupakan suatu lembaga keuangan yang berbasis syariah yang berlokasi di Jl. Patimura Kec. Pandaan Kab. Pasuruan, yang pada saat ini penyaluran pembiayaan yang dilakukan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan lebih banyak didominasi oleh pembiayaan *murabahah* yang menyebabkan banyaknya terjadi piutang *murabahah*menyusul tingginya minat masyarakat dalam kegiatan perekonomian dengan menggunakan pembiayaan*murabahah*.Pembiayaan *murabahah* ini serupa dengan pinjaman kredit pada Bank konvensional,yangjuga berbuah klaim terhadap nasabah yaitu piutang *murabahah*.

Untuk menjaga pembiayaan *murabahah* dan piutang *murabahah* tetap dapat tersalurkan dengan baik dan dapat berjalan dengan akad perjanjian maka diperlukan suatu sistem pengendalian piutang *murabahah* yang dapat dipertanggung jawabkan dengan baik oleh manajemen.

Pengawasan atau pengendalian piutang berfungsi untuk membandingkan kejadian sekarang dengan perencanaan dan pengambilan keputusan atau tindakan perbaikan di masa depan. Manajemen lembaga keuangan syariah dapat melihat apakah nasabah dapat memenuhi semua kewajibannya atau tidak dalam tempo yang telah disepakati oleh kedua belah pihak.Jika nasabah tidak dapat memenuhi kewajibannya, maka manajemen harus

mengadakanserangkai perbaikan dalam pemberian pembiayaan *murabahah*.

Berdasarkan dari keterangan diatas maka penulis memiliki kajian sebagai bahan penulisan yaitu : "Analisis Sistem Pembiayan Murabahah Untuk Menilai Pengendalian Piutang pada BMT AN-NAHL Syariah Pandaan-Pasuruan".

II. METODE

Metode penulisan yang digunakan adalah teknik deskriptif dan pendekatan kualitatif yaitu menganalisis data dengan cara menentukan, mengumpulkan, mengklarifikasi, menganalisis serta menginterprestasi sehingga menghasilkan gambaran yang jelas mengenai pembiayaan *murabahah* untuk menilai pengendalian piutang pada BMT An-Nahl Pandaan-Pasuruan.

III. HASIL DAN KESIMPULAN

A. Sistem dan Prosedur Akuntansi

sistem akuntansi merupakan suatu kegiatan mengelola perusahaan dengan mengoorganisasikan formulir, catatan, prosedur – prosedur dan laporan untuk menyediakan informasi. Sedangkan prosedur merupakan semua unsur-unsur yang melibatkan semua bagian yang melakukan penanganan terhadap transaksi yang terjadi secara seragam.

B. Pembiayaan *Murabahah*

murabahah adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan yang disepakati oleh penjual (bank) dan pembeli (nasabah).

C. Pengendalian Piutang

Pengendalian piutang yang dipergunakan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan merupakan pengendalian yang secara umum telah diterapkan pada perusahaan atau badan usaha baik yang syariah ataupun bukan.Pemisahaan yang ada pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan adalah sebagai berikut:

1. Bagian dan Fungsi

   Dalam sistem dan prosedur pembiayaan *murabahah* yang ada pada BMT AN-NAHL Pandan-Pasuruan prosedur pembiayaan hanya dilakukan berdasarkan dengan alur yang didasarkan pada nasabah.Selain itu sistem dan prosedur pembiayaan murabahah

terdapat bagian/fungsi yang memiliki tugas yang kurang sesuai dengan fungsinya.Seperti pada bagian administrasi yang juga harus mengurusi tentang pemeriksaan barang jaminan dari nasabah.pada bagian fungsi ini akan berpengaruh langsung pada bagan alir yang digunakan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan.

2. Dokumen
   Sistem dan prosedur akuntansi yang digunakan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan pada beberapa unsur akuntansi terdapat sedikit kekurangan seperti pada bagian formulir ada beberapa bagian yang tidak dipergunakan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan yang seharusnya bisa digunakan untuk mencegah kemungkinan-kemungkinan kesalahan dalam pencatatan. Dokumen, bagian tersebut antara lain misalnya slip, dalam pembuatan slip pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan ini hanya dibuat dengan 1 slip saja tanpa tembusan, seperti slip bukti penarikan, slip bukti angsuran ataupun surat permohonan pembiayaan.
3. Sistem dan Prosedur
   Pada bagian sistem dan prosedur yang digunankan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan secara garis besar sudah baik, namun sistem akan berjalan lebih baik jika dijabarkan secara runtut, agar tidak terjadi kesalah pahaman.
4. Struktur Organisasi
   Pada dasarnya struktur yang ada pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan sudah berjalan dengan baik, namun terlihat komposisi dari susunan pengelola sedikit kurang seimbang pada bagian administrasi yang memiliki beberapa tugas secara bersamaan yang hanya dikerjakan oleh satu orang saja. Ada beberapa fungsi pada bagian administrasi yang harusnya dapat diberikan pada fungsi yang lain seperti fungsi pemeriksaan barang jaminan.

5. Karyawan
   Dalam rekrutmen karyawan yang dilakukan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan hanya melakukan seleksi, training dan evaluasi, tidak memberi bonus bagi karyawan yang memiliki prestasi. Disisi lain BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan tidak menjelaskan bagian-bagian yang akan ditempati oleh karyawan.

Berdasarkan hasil penelitian diatas didapatkan beberapa hal yang perlu dikemukakan, adapun pembahasan dari hasil penelitian diatas adalah sebagai berikut:

a. Sistem dan Prosedur akuntansi yang dipergunakan BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan, merupakan sistem dan prosedur akuntansi yang umum dipergunakan pada pencatatan akuntansi yang telah ada. Dalam sistem akuntansi pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan telah memenuhi beberapa unsur seperti formulir, jurnal, buku besar, laporan keuangan.
b. Sistem pembiayaan *murabahaha* yang ada pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan merupakan sistem pembiayaan yang secara sistem telah memenuhi unsur syariah, mulai dari landasan hukum, syarat dan rukun sampai sistem dan prosedur dijalankan sesuai dengan tidak meninggalkan kesyariahan, walaupun pada prakteknya pada saat pencatatan akuntansi masih menggunakan sistem pencatatan pada akuntansi umum.
c. Sistem pengendalian piutang yang ada pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan telah mencerminkan teori kepustakaan yang ada dimana semua unsur-unsur dalam pengendalian yang saling berkaitan seperti struktur organisasi, sistem wewenang, praktek yang sehat dan karyawan telah dijalankan kurang lebinya dengan baik, hal tersebut dapat terlihat dari manajemen pengawasan yang dilakukan pada seluruh sistem pengendalian piutang telah dijalankan dengan profesional. Selain itu pada pemberian pembiayaan *murabahah* kepada nasabah dimana nasabah tersebut harus memenuhi beberapa kriteria pemberian piutang yang ada pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan

seperti *Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditional.*

d. Dalam struktur organisasi pembiayaan BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan terdapat fungsi yang masih kurang sesuai yaitu merangkap dua bagian seperti bagian administrasi Pembiayaan yang harus ikut serta dalam pengecekan barang jaminan. Ketidak sesuaian ini akan berpengaruh terhadap jalannya sistem pembiayaan. Dengan demikian penulis mengusulkan untuk menanbah satu bagian dalam struktur organisinya yaitu bagian *Founding Officer*, dimana *Founding Officer*akan bertugas sebagai penerima dan pengecekan barang jaminan serta mengisi surat persetujuan dari tanggungjawab ahli waris dan mengisi berita acara.

e. Dokumen pada BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan seperti pembuatan slip hanya dibuatkan satu slip tanpa ada tembusan, sehingga kesalahan dalam pencatatan bisa saja terjadi. Dengan demikian penulis mengusulkan dalam pembuatan dokumen seperti slip bukti penarikan, slip bukti angsuran ataupun surat permohonan pembiayaan harus diberikan tembusan agar tidak terjadi kesalahan pencatatan.

D. Kesimpulan

Dalam sistem dan prosedur BMT AN-NAHL Pandaa-Pasuruan menggunakan unsur-unsur dari akuntansi yang wajar walaupun belum menggunakan unsur seperti buku pembantu, tapi pada prakteknya penggendalian akan piutang berjalan dengan wajar dan baik.

Pengawasan yang dilakukan oleh BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan secara merata dilakukan mulai dari struktur dan sistem, hal ini mengakibatkan berjalannya sistem pembiayaan sesuai dengan apa yang ada, selain itu struktur organisasi melakukan pengendalian piutang secara terorganisir dan saling mengkoreksi bagian satu dengan bagian yang lain. Hal tersebut dapat mencerminkan sistem pengendalian piutang melalui sistem pembiayaan *murabahah*, dimana dapat dinilai jika sistem pembiayaan *murabahah* dapat berjalan sesuai dengan teori ataupun hukum yang ada maka dapat diambil kesimpulan bahwa

sistem pengendalian piutang sebagai penyokongnya juga berjalan sesuai dengan teori atau unsur-unsur pengendalian piutang yang ada.

Dari semua pemenuhan unsur-unsur dari sistem pembiayaan *murabahah* maupun dari pengendalian piutang ada beberapa kekurangan namun dalam prakteknya BMT AN-NAHL Pandaan-Pasuruan telah dapat menjalankan secara wajar dan baik.Hal itu terlihat dengan diterapkan empat komponen-komponen dengan baik yang diantaranya struktur organisasi, sistem dan wewenang, praktek yang sehat serta karyawan yang bermutu.

IV. DAFTAR PUSTAKA

Al Baihaqi dan Ibnu Majjah.Shahi menurut Ibnu Hibban.

Al Khadas, H. 1999. *Accounting Measurement For Murabahah Operations In Islamic Bank. Presented At The International Conference III Acounting Commerce And Finance*: The Islamic Prespektive, February, Indonesia, Jakarta.

Amiri, Tatang M. 2009. Subjel Penelitian, Responden Penelitian dan Informan (Narasumber)Penelitian, [Online].http://tatangmanguny.wordpress.com/2009/04/21/subjek-responden-dan-informasi-penelitian/. 09 Juni 2016.

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah :Dari Teori ke Praktek*.Jakarta : Gama Insani Press.

Ascarya. 2007. *Akad&Produk Bank Syariah*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.

Bank Indonesia. 2008. *Booklet Perbankan Indonesia*. Jakarta : Vol 5, Bank Indonesia Direktorat Perizinan dan Informasi Perbakan.

Baridwan, Zaki. 2003. *Sistem Informasi Akuntansi*. Yogyakarta: BPFE.

_____. 2004. *Intermediate Accunting*. Yogyakarta: BPFE.

_____. 2007. *Sistem Akuntansi*. Yogyakarta: BPFE.

Departemen Agama Republik Indonesia. 2006. Al – Qur'an dan Terjemahannya. Jakarta: Pustaka Agung Harapan.

Gemala Dewi. 2007. *Aspek-aspek Hukum dalam Perbankan dan Perasuransian Syariah di Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenda Media Group.

H. B. Sutopo. 2006. *Penelitian Kualitatif: dasar Teori dan Terapannya dalam Penelitian*. Surakarta: Universitas Sebelas Maret.

H. Karnaen A. Perwataatmadja dan Muhammad Syafi'i Antonio. 1992. *Prinsip Operational Bank Islam*. Jakarta : Risalah Marat.

Harahap, dkk.*Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta : LPFE Usakti, 2005.

Hartati, Dian. 2009. Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha pada PT. SFI Medan.

Medan: Universitas Sumatra Utara.

Hadiono, Fauzi, Abdi M. 2015. Jurnal Analisis Penerapan *Murabahah* Sebagai BentukPembiayaan pada Bank Syariah Mandiri KCP Rogojampi Banyuwangi.Volume 1 No. 1.ISSN : 2460-0083. http//ejournal.iaida.ac.id/index.php/Istiqro/article/view/7. Hukum Islam, Ekonomi dan Bisnis. Banyuwangi : Institut Agama Islam Banyuwangi.

Habibie, Nabila. 2013. Jurnal Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha pada PT Adira Finance Cabang Manado. Vol. 1 No.3.ISSN : 2303-1174. http//ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/view/1849. Fakultas Ekonomi. Manado : Universitas Sam Ratulangi.

Herdiansyah, Harris. 2010. *Metodologi Penelitian Kualitatif Untuk Ilmu-ilmu Sosial*.Jakarta : Selemba Empat.

Hery. 2011. *Aktiva, Utang dan Modal*.Cetakan 1.Yogyakarta : Gava Media.

IAI.2002. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 59 Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.

____. 2009. *Akuntansi Murababah. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.102*. Jakarta: DSAK-IAI.

____. 2013. *Exposure Draft (ED) Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan PSAK 102 Akuntansi Murabahah*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.

Lexy J, Moleong. 2007. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosda Karya.

Margono. 2007. *Metedologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Rineka Cipta.

Muhammad. 2011. *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: STIM YKPN.

MUI. 2005. *Tatacara Bank atau Lembaga Keuangan Syariah dalam Penyelesaian Piutang Murabahah*.Fatwa Dewan Syariah Nasional No.47/DSN-MUI/II/2005.DSN-MUI. Jakarta.

____. 2005. *Penjadwalan Kembali Tagihan Murabahah*. Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 48/DSN-MUI/II/2005.DSN-MUI. Jakarta.

___. 2005. *Konversi Akad Murabahah*. Fatwa Dewan Syariah Nasional No.49/DSN-MUI/II/2005.DSN-MUI. Jakarta.

___. 2000. *Ketentuan Tentang Akad Murabahah*.Fatwa Dewan Syariah NasionalNo.04/DSN-MUI/IX/2000.DSN-MUI. Jakarta.

___. 2000. *Sanksi atas Nasabah Mampu yang Menunda Pembayaran Akad Murabahah*. Fatwa Dewan Syariah Nasional No.17/DSN-MUI/IX/2000.DSN-MUI. Jakarta.

Mulyadi. 2010. *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.

Narko. 2002. *Sistem Akuntansi*. Yogyakarta: Yayasan Pustaka Nusatama.

Puspita, Ananda. 2009. Analisis Akuntansi Syariah untuk Prpsuk Pembiayaan Murabahah Berdasarkan PSAK No.59 Pada Bank Syariah di Malang.*Skripsi*. Malang: Universitas Muhammadiyah.

Sarwono. 2007. *Acuan Masional Pelayanan Kesehatan Maternal dan Neonatal*. Jakarta: Yayasan Bina Pustaka.

Siamat, Dahlan. 2005. Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Perbankkan. Edisi Kelima. Jakarta: FE Universitas Indonesia.

Silalahi, Ulber. 2006. *Metedologi Penelitian Sosial*. Bandung: Unpar Press.

Simamora, 2002.*Akuntansi Basis Pengambilan Keputusan Bisnis*. Jakarta: Selemba Empat.

Soekidjo Notoatmodjo. 2003. *Metodologi Penelitian Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.

Soemarso. 2004. *Akuntansi Suatu Pengantar*. Edisi Revisi. Jakarta : Selemba Empat.

Suharsimi, Arikunto. 2006. *Prosedur Penelitian*. Yogyakarta: Rineka Cipta.

_____. 2007. *Penelitian Tindakan Kelas*. Jakarta: Bumi Aksara.

_____. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Yogyakarta: Rineka Cipta.

Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan, Pendekatan Kualitatif, kualitatif dan R&D*. Bandung: AlfaBeta.

Suryabrata, Sumadi. 2008. *Metode Penelitian*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Suryono, Agus. 2010. Dimensi-dimensi Prima Teori Pembangunan. Malang: UB Press.

Tim Pengembang. 2003. *Perbankan Syariah Institut Bankir Indonesia, Konsep Produk Implementasi Operasional Bank Syariah*. Jakarta: Djambatan.

Tatik Giyantini. 2002. Sistem dan Prosedur Pembiayaan *Murabahah* pada BMT Mitra Usaha Ummat. Tugas akhir.Tidak diPublikasikan. Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.

Utikawati. 2015. Analisis Pengendalian Intern Atas Piutang pada PD BPR BKK Kendal Kantor Pusat Operasional dan PD BPR BKK Kendal Cabang Brangsong. Tugas akhir. Tidak Dipublikasikan. Semarang : Universitas Dian Nuswantoro.