

الملخص

الغرض من هذا البحث هو: (١) لتحليل عمليات المراجعة من الاعتراف والقياس وفقا لقرار مجلس معايير المحاسبة المالية رقم ١٠٢ (PSAK 102) في جميع بيت المال والتمويل بمدينة فاطمي. (٢) لتحليل عرض عمليات المراجعة وفقا لقرار مجلس معايير المحاسبة المالية رقم ١٠٢ (PSAK 102) في جميع بيت المال والتمويل بمدينة فاطمي. (٣) لتحليل الكشف عن عملية المراجعة وفقا لقرار مجلس معايير المحاسبة المالية رقم ١٠٢ (PSAK 102) في جميع بيت المال والتمويل بمدينة فاطمي. يستخدم هذا البحث نهج منهج البحث الميداني مع الطريقة النوعية باستخدام البيانات التي تم جمعها مع المقابلات والوثائق بالمدير والموظف المحاسبة في ثلاثة بيوت الاموال والتمويلات بمدينة فاطمي. طريقة تقرير الامثال تستخدم الامثال الهادفة. طريقة تحليل البيانات تستخدم تحليل الوصفى او الصورى

النتائج من هذا البحث هي: (١) في جانب من جوانب الاعتراف والقياس: أ. يعمل بيت المال والتمويل "يا أم فاطمة" اعتراف المخزون ، لا ينبغي أن يفعل، لأن الممارسة هي المراجعة، ليس على أساس المراجعة بعمليات البيع و الشراء للبضائع، ب. بيت المال والتمويل "الفتح" يعمل اعتراف الائتمان المراجعة، الذى من المفترض أن يتم لأنه المراجعة. ج. بيت المال والتمويل "مدني" يعمل اعتراف الائتمان المراجعة، الذى من المفترض أن يتم لأنه من العمليات التمويل المراجعة. (٢) في جانب العرض: أ. استعدت بيت المال والتمويل "يا أم فاطمة" البيانات المالية الميزانية العمومية، ولكن لا ينظر إلى قيمة احتياطي فقدان حسابات المراجعة. في بيان الربح والخسارة لا ينظر وجود الخسائر انخفاض ائتمان المراجعة. لأنها غير معترف في مجلة العامة، ب. استعدت بيت المال والتمويل "الفتح" البيانات المالية الميزانية العمومية، ولكن لا ينظر إلى قيمة احتياطي فقدان حسابات المراجعة. في بيان الربح والخسارة لا ينظر وجود الخسائر انخفاض ائتمان المراجعة. لأنها غير معترف في مجلة العامة. ج. استعدت بيت المال والتمويل "مدني" البيانات المالية الميزانية العمومية، ولكن لا ينظر إلى قيمة احتياطي فقدان حسابات المراجعة. في بيان الربح والخسارة لا ينظر وجود الخسائر انخفاض ذمم المراجعة. لأنها غير معترف في مجلة العامة. (٣). في جانب الافصاح : أ. كشف بيت المال والتمويل "يا أم فاطمة" عن الأشياء التي تتعلق بعمليات المراجعة، يشمل سعر الاستحواذ على الأصول المراجعة ؛ موعد الحجز في المراجعة بالامر كالتزام أم لا، ب. كشف بيت المال والتمويل "يا أم فاطمة" عن الأشياء التي تتعلق بعمليات المراجعة، يشمل سعر الاستحواذ على الأصول المراجعة ؛ موعد الحجز في المراجعة بالامر كالتزام أم لا ، ج. كشف بيت المال والتمويل "يا أم فاطمة" عن الأشياء التي تتعلق بعمليات المراجعة، يشمل سعر الاستحواذ على الأصول المراجعة؛موعد الحجز في المراجعة بالامر كالتزام أم لا.

كلمة البحث: المحاسبة الإسلامية، المراجعة، الإعلان رقم ١٠٢ والاعتراف والقياس، و العرض، و الكشف.

ABSTRAK

The purposes of this research are: 1) To analyze the recognition and measurement of *murabaha* transaction based on PSAK 102 at BMTs in Pati. 2) To analyze the presentation of *murabaha* transaction based on PSAK 102 at BMTs in Pati. 3) To analyze the recognition of *murabaha* transaction based on PSAK 102 at BMTs in Pati.

This research uses *field research* approach by using qualitative method to collect the data and doing interview and documentation to managers and accounting staff in 3 BMTs in Pati. *Purpose sampling* is also used as the technique in deciding the sampling. It uses descriptive analysis in analyzing the data.

The findings of the research are: 1) For the recognition and measurement aspects: a. BMT Ya Umami Fatimah admits to do stock recognition which is actually should not be done because the transaction practice is *murobahah* funding transaction, not *murobaha* transaction based on real trade by the existence of goods trading, b. BMT Al-Fath admits to do *murobaha* loan which must be done because it does *murobaha* funding transaction, c. BMT Al-Madani applies *murobaha* loan which must be done as it applies *murobaha* funding transaction. 2) For the presentation aspects: a. BMT Ya Umami Fatimah has set financial balance report, but it is not seen the value of the loss reserve *murobaha* accounts. In profit / loss report, it is not seen their fees credit impairment losses of *murobaha* loan because it is not recorded in the general journal, b. BMT Al-Fath has drawn up the consolidated balance sheet but it is not seen the value of the loss reserve of *murabaha* accounts. In profit / loss report it is not seen their costs of *murabaha* credit impairment losses because it is not recorded in the general journal. BMT Madani has prepared a report on financial balance but it is not visible of the *murabaha* value. On the profit / loss is not seen the costs of *murabaha* credit impairment losses because it is not recorded in the general journal. 3) Aspects of the disclosure, a. BMT Ya Umami has expressed matters related to *murabaha* transactions, including the acquisition cost of the asset *murabaha*; *murabaha* based appointment booking in the order as an obligation or not, b. BMT Al-Fath has revealed issues related to *murabaha* transactions, including the acquisition cost of the *murobaha* asset; *murabaha* based appointment booking in the order as an obligation or not, c. BMT Madani does not disclose matters related to *murabaha* transactions, including the acquisition cost of the *murobaha* asset; *murabaha* based appointment booking in the order as an obligation or not.

Key word : Islamic Accounting, *Murabaha*, PSAK No. 102, Recognition and Measurement, Presentation, Disclosures.

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah: 1) Untuk menganalisis pengakuan dan pengukuran transaksi *murabahah* berdasarkan PSAK 102 di BMT Kabupaten Pati. 2) Untuk menganalisis penyajian transaksi *murabahah* berdasarkan PSAK 102 di BMT Kabupaten Pati. 3) Untuk menganalisis pengungkapan transaksi *murabahah* berdasarkan PSAK 102 di BMT Kabupaten Pati.

Penelitian ini menggunakan pendekatan *field research* dengan metode kualitatif dengan menggunakan teknik pengumpulan data secara wawancara dan dokumentasi kepada pihak manajer dan staf akunting pada 3 BMT di Kabupaten Pati. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif.

Adapun hasil temuan penelitian ini adalah: 1) Pada aspek pengakuan dan pengukuran: a. BMT Ya Umami Fatimah melakukan pengakuan persediaan, seharusnya tidak perlu dilakukan karena praktiknya merupakan transaksi pembiayaan *murabahah* bukan transaksi *murabahah* berbasis jual beli secara riil adanya pertukaran barang dagangan, b. Pihak BMT Al-Fath melakukan pengakuan piutang *murabahah*, yang memang seharusnya dilakukan karena merupakan transaksi pembiayaan *murabahah*, c. BMT Madani mengakui piutang *murabahah*, yang memang seharusnya dilakukan karena merupakan transaksi pembiayaan *murabahah*. 2) Pada aspek penyajian: a. BMT Ya Umami Fatimah sudah menyusun laporan keuangan Neraca, namun tidak dapat terlihat nilai cadangan kerugian piutang *murabahah*. Pada laporan laba/rugi tidak terlihat adanya biaya kerugian penurunan piutang *murabahah* karena memang hal tersebut tidak diakui pada jurnal umum, b. BMT Al-Fath sudah menyusun laporan keuangan Neraca, namun tidak dapat terlihat nilai cadangan kerugian piutang *murabahah*. Pada laporan laba/rugi tidak terlihat adanya biaya kerugian penurunan piutang *murabahah* karena memang hal tersebut tidak diakui pada jurnal umum. c. BMT Madani sudah menyusun laporan keuangan Neraca, namun tidak dapat terlihat nilai piutang *murabahah*. Pada laporan laba/rugi tidak terlihat adanya biaya kerugian penurunan piutang *murabahah* karena memang hal tersebut tidak diakui/dicatat pada jurnal umum. 3) Aspek Pengungkapan, a. BMT Ya Umami Fatimah sudah mengungkapkan hal-hal yang terkait dengan transaksi *murabahah*, meliputi harga perolehan aset *murabahah*; janji pemesanan *murabahah* berdasarkan pesanan sebagai kewajiban atau bukan, b. BMT Al-Fath sudah mengungkapkan hal-hal yang terkait dengan *murabahah*, meliputi harga perolehan aset *murabahah*; janji pemesanan dalam *murabahah* berdasarkan pesanan sebagai kewajiban atau bukan, c. BMT Madani tidak mengungkapkan hal-hal yang terkait dengan *murabahah*, meliputi harga perolehan aset *murabahah*; janji pemesanan dalam *murabahah* berdasarkan pesanan sebagai kewajiban atau bukan.

Kata Kunci : Akuntansi Syariah, *Murabahah*, PSAK 102, Pengakuan dan Pengukuran, Penyajian, Pengungkapan.