

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PAJAK PERTAMBAHAN NILAI  
ATAS PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH**

**INDONESIA**

**(STUDI KASUS PADA BSI KCP RANCAEKEK 2)**

Disusun Oleh:

**Nadia Sansari Reinjayani**

**C2180080**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana**

**Program Studi Sarjana Akuntansi**

**Konsentrasi Akuntansi Perpajakan**



**IKOPIN  
University**

**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

**TAHUN 2022**

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul : Analisis Perlakuan Akuntansi Pajak Pertambahan Nilai Atas  
Produk Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia  
(Studi Kasus Pada BSI KCP Rancaekek 2)

Nama : Nadia Sansari Reinjayani

NRP : C2180080

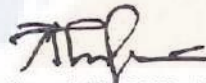
Program Studi : Sarjana Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

**MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN**

Pembimbing



**Dr. Agus Arifin, M.Si., Ak**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi



**Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si**



**Dr. Eka Setijatnika, SE., M.Si**

### SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nadia Sansari Reinjayani

NRP : C2180080

Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 24 November 1999

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Perlakuan Akuntansi Pajak Pertambahan Nilai atas Produk Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia (Studi kasus pada BSI KCP RANCAEKEK 2)” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang diberikan kepada saya (sesuai dengan PERMENDIKNAS nomor 17 tahun 2010 tentang pencegahan dan penanggulangan plagiat di perguruan tinggi).

Jatinangor, 5 Agustus 2022



Nadia Sansari Reinjayani

## RIWAYAT HIDUP

Nadia Sansari Reinjayani, dilahirkan pada tanggal 24 November 1999 di Kota Malang. Penulis merupakan anak tunggal dari keluarga Bapak Naserin dan Ibu Hari Partika.

Pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. Tahun 2012 lulus dari SD Negeri Bunulrejo 04, Kecamatan Blimbing, Kota Malang, Provinsi Jawa Timur.
2. Tahun 2015 lulus dari SMP Negeri 20 Malang, Kecamatan Blimbing, Kota Malang, Provinsi Jawa Timur.
3. Tahun 2018 lulus dari SMA Negeri 2 Malang, Kecamatan Klojen, Kota Malang, Provinsi Jawa Timur.
4. Tahun 2018 penulis menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia dan mengambil jurusan S1 (Strata 1) Akuntansi.

Selama menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia, penulis aktif dalam beberapa kegiatan mahasiswa, diantaranya:

1. Bendahara 2 Unit Bola Basket Universitas Koperasi Indonesia periode 2018-2019.
2. Bendahara 1 Unit Bola Basket Universitas Koperasi Indonesia periode 2018-2019.
3. Wakil Ketua Unit Bola Basket Universitas Koperasi Indonesia periode 2020-2021.
4. Anggota Divisi Teater Sanggar Seni 12 juli Universitas Koperasi Indonesia.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menuntaskan skripsi yang berjudul “Analisis Perlakuan Akuntansi Pajak Pertambahan Nilai Atas Produk Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia” yang menjadi salah satu syarat untuk menempuh dan mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari banyak sekali kekurangan dan hambatan dalam penyusunan skripsi ini, hal tersebut dikarenakan keterbatasan mengenai pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Namun dengan adanya bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak maka akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada orang – orang yang telah memberi dukungan, doa-doa dan dorongan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT. yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Yang terhormat, Bapak Dr. (HC). Ir. Burhanuddin Abdullah, MA. selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.

3. Yang terhormat, Bapak Dr. Giyanto Purbo Suseno, SE., M.Sc. , Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriyani, Ir., M.Si. , Bapak Dr. H. Indra Fahmi, Ir., M.Si. selaku Wakil Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si. selaku Direktur Program Studi S1-Akuntansi sekaligus sebagai dosen peenelaahh koperasi.
5. Yang terhormat, Bapak Drs. Agus Arifin, M.Si., Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, pengetahuan serta saran untuk kesempurnaan penulisan skripsi.
6. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira Katuruni, SE., M.Ak selaku dosen penelaah konsentrasi.
7. Yang terhormat, seluruh dosen dan karyawan Universitas Koperasi Indonesia.
8. Yang terhormat, seluruh pengurus, dan karyawan BSI KCP Rancaekek 2.
9. Ibu yang selalu berjuang lahir dan batin demi penulis, memberikan semangat dan selalu memberikan doa yang tiada hentinya untuk penulis.
10. Keluarga penulis yang selalu memberi dukungan dalam keadaan susah maupun senang.
11. Support system sekaligus pemilik hati penulis, Elga Adhitya Wijaya yang selalu mau menemani dan memberi dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir.
12. Teman terdekat penulis, Trinia Fanolo Daeli yang selalu menemani dan berbagi pendapat selama berkuliah

13. Kawan-kawan si paling jempol, Dindek dan Hanaek yang selalu mau direpotkan dalam perjalanan mengerjakan tugas akhir ini.
14. Kawan-kawan Bunbin: Dindek, Hanaek, Arvin, Bimo, Agung, Marsa, Apan, dan Arga yang selalu membantu menaikkan mood penulis agar semangat mengerjakan tugas akhir.
15. Kawan-kawan Magadir, Titien dan Rheni yang selalu setia menemani dan memberi semangat kepada penulis.
16. Kawan-kawan Hompila: Nike, Icus, Herdinar, Dinda, Esra, Mufi, filla yang selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
17. Kawan – kawan seperjuangan Akuntansi B yang berjuang bersama untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi.
18. Kawan – kawan Unit Bola Basket Universitas Koperasi Indonesia yang selalu menemani penulis menghilangkan penatnya penyusunan skripsi.
19. Kawan – kawan Unit Bola Basket Universitas Koperasi Indonesia angkatan 2018 : Elga, Yustin, Ingeu, Azzam, Didi, Ezra, Saepul, Syehab, dan Atta yang senantiasa menemani selama masa kepengurusan dan selalu menghibur serta berbagi keluh kesah dalam proses penyusunan skripsi ini.
20. Kawan – kawan nadrein yang selalu menemani diawal perkuliahan
21. Kawan – kawan Sanggar Seni 12 juli Universitas Koperasi Indonesia.
22. Kim Minseok, Kim Junmyeong, Zhang Yixing, Byun Baekhyun, Kim Jongdae, Park Chanyeol, Doh Kyungsoo, Kim Jongin, Oh sehun, selaku Idol EXO yang selalu memberikan hiburan dan semangat didalam setiap

karyanya, serta selalu memberikan motivasi disaat penulis menyelesaikan skripsi.

23. Kepada TREASURE Jeungwoo, Junghwan, Asahi, Mashiho, Haruto, Yoshi, Hyunsuk, Jihoon, Jaehyuk, Yedam, Doyoung dan Junkyu yang telah ikut mewarnai masa muda penulis dengan berbagai karya mereka yang selalu bisa mnghibur dan memotivasi penulis.
24. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan dan saran bagi penulis hingga dapat menyelesaikan tugas akhir.
25. *Last but not least I wanna thank me, for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times.*





## **ABSTRAK**

**Nadia Sansari Reinjayani.** “Analisis Perlakuan Akuntansi Pajak Pertambahan Nilai Atas Produk Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Bsi Kcp Rancaekek 2)” dibawah bimbingan Drs. Agus Arifin, M.Si., Ak .

Produk pembiayaan pada bank syariah sebelum 1 April 2010 dikenakan dua kali pajak pertambahan nilai. Permasalahan double tax yang dikenakan pada bank syariah sebenarnya sudah isu yang sangat lama. Setelah pemerintah menetapkan undang-undang PPN terbaru No.42 tahun 2009, akad murabahah tidak lagi dikenakan dua kali PPN. Dengan dihapuskannya penarikan PPN pada bank syariah maka bank tidak lagi melakukan pencatatan dan pengakuan untuk PPN produk murabahah.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif, yaitu menjabarkan suatu situasi secara sistematis. Data yang digunakan adalah data primer dan seekunder, dengan teknik penelitian studi lapangan yaitu wawancara dan dokumentasi.

**Kata kunci : Murabahah, Produk Pembiayaan, PPN**

## ABSTRACT

**Nadia Sansari Reinjayani.** "Analysis of Value Added Tax Accounting Treatment for Murabahah Financing Products at Indonesian Islamic Banks (Case Study at BSI KCP Rancaekek 2)" under the guidance of Drs. Agus Arifin, M.Sc., Ak.

Financing products at Islamic banks before 1 April 2010 are subject to twice the value added tax. The problem of double taxation imposed on Islamic banks actually a very old issue. After the government enacted the latest VAT law No.42 of 2009, murabahah contracts are no longer subject to VAT twice. With the abolition of VAT withdrawals on Islamic banks, banks will no longer record and recognize VAT for murabaha products.

This research is a type of qualitative research with a descriptive approach, which describes a situation systematically. The data used are primary and secondary data, with field study research techniques, namely interviews and documentation.

**Keyword : Murabahah, Financing Products, PPN**

IKOPIN  
University

## DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP .....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	8
1.3.1 Maksud Penelitian.....	8
1.3.2 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	11
2.1 Pendekatan Masalah.....	11
2.1.1 Pendekatan Akuntansi.....	11
2.1.1.1 Akuntansi Keuangan.....	13
2.1.1.1.1 Pengertian Akuntansi Keuangan .....	13
2.1.1.1.2 Standar Akuntansi Keuangan.....	13
2.1.1.2 Akuntansi Perpajakan .....	15
2.1.1.2.1 Pengertian Akuntansi Pajak .....	15
2.1.1.2.2 Teori Akuntansi Pajak.....	15
2.1.1.2.3 Prinsip Akuntansi Pajak.....	16
2.1.1.2.4 Akuntansi PPN.....	18
2.1.1.2.5 Dasar Pengenaan Pajak .....	18
2.1.1.3 Akuntansi Syariah dan Murabahah.....	24
2.1.2 PERPAJAKAN .....	30

2.1.2.1 Pengertian Pajak .....	30
2.1.2.2 Fungsi Pajak.....	32
2.1.2.3 Jenis Pajak.....	33
2.1.2.4 Tata Cara Pemungutan Pajak.....	34
2.1.2.5 Sistem Pemungutan Pajak.....	35
2.1.2.6 Subjek Pajak .....	37
2.1.2.7 Objek Pajak.....	38
2.1.2.7.1 Objek Pajak Penghasilan.....	39
2.1.2.7.2 Pajak Pertambahan Nilai Dikenakan Atas .....	42
2.1.2.7.3 Objek Pajak Bumi dan Bangunan .....	43
2.1.2.7.4 Objek Pajak Bea Materai .....	43
2.1.2.8 Tarif Pajak.....	45
2.1.2.9 Pajak Pertambahan Nilai (PPN).....	46
2.1.2.9.1 Pengertian PPN .....	46
2.1.2.9.2 Objek PPN.....	48
2.1.2.9.3 Dasar Pengenaan Pajak PPN.....	52
2.1.2.9.4 Tarif Pajak Pertambahan Nilai .....	53
2.1.2.9.5 Pelaporan Pajak Pertambahan Nilai .....	54
2.1.3 BANK SYARIAH .....	54
2.1.3.1 Pengertian .....	55
2.1.3.2 Produk – produk lembaga keuangan syariah .....	57
2.1.3.3 Prinsip Bank Syariah .....	58
2.1.3.4 Murabahah .....	61
2.1.3.4.1 Pengertian dan dasar hukum murabahah.....	61
2.1.3.4.2 Rukun dan Syarat Murabahah.....	63
2.1.3.4.3 Ketentuan Umum .....	64
2.1.3.4.4 Alur Transaksi Murabahah dan Jenis Murabahah.....	65
2.2 Penelitian Terdahulu .....	68
2.3 Kerangka Pemikiran.....	70
2.4 Metode Penelitian.....	72
2.4.1 Definisi Metode Penelitian .....	72

2.4.2 Objek Penelitian.....	72
2.4.3 Metode Penelitian .....	72
2.4.4 Metode Pengumpulan Data.....	73
2.4.5 Sumber Data .....	74
2.4.6 Operasional Variabel .....	74
2.4.7 Pengolahan Data .....	75
2.4.8 Lokasi Penelitian.....	75
2.4.9 Waktu Penelitian.....	76
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....</b>	<b>78</b>
3.1 Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	78
3.2 Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	80
3.2.1 Visi.....	80
3.2.2 Misi .....	80
3.3 Struktur Organisasi .....	80
3.4 Gambaran Kerja Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Rancaekek 2 .....	81
3.5 Produk – produk Bank Syariah Indonesia.....	85
3.6 Rasio Likuiditas .....	101
3.6.1 Current Ratio .....	101
3.6.2 Cash Ratio .....	101
3.7 Rasio Profitabilitas.....	102
3.7.1 Gross Profit Margin .....	103
3.7.2 Profit Margin.....	104
3.7.3 Net Profit Margin .....	105
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>106</b>
4.1 Penerapan Pajak Pertambahan Nilai atas Produk Pembiayaan Murabahah Pada BSI KCP Rancaekek 2 .....	106
4.1.1 Prosedur dan Persyaratan Pembiayaan Murabahah .....	106
4.1.2 Penerapan Pajak Pertambahan Nilai Atas Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah Indonesia .....	112
4.2 Penerapan Perlakuan Akuntansi.....	123

4.2.1 Pengakuan PPN Pembiayaan Murabahah.....	131
4.2.2 Pengukuran PPN Pembiayaan Murabahah .....	132
4.2.3 Pengakuan dan Pengukuran PPN Pada BSI KCP Rancaekek 2 .....	133
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	135
5.1 KESIMPULAN .....	135
5.2 SARAN .....	135
DAFTAR PUSTAKA.....	137
LAMPIRAN .....	141



## DAFTAR GAMBAR

Skema 1.1 : Akad Murabahah dengan sistem kredit pada Bank Konvensional.....	2
Skema 1.2 : Akad Murabahah dengan kredit pada bank syariah.....	3
Skema 2.1 : ba'i al-murabahah.....	67
Skema 2.2 : Kerangka Berpikir.....	72
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSI KCP Rancaekek 2.....	81
Gambar 4.1 Alur Penyaluran Pembiayaan Murabahah di BSI KCP Rancaekek 2.....	139
Gambar 4.2 Alur Akad Murabahah Dengan Menggunakan Wakalah.....	141
Gambar 4.3 Alur Akad Murabahah Dengan Menggunakan Wakalah Pada BSI KCP Rancaekek 2.....	142

IKOPIN  
University

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	69
Tabel 2.2 Operasional Variabel.....	75
Tabel 2.3 Tabel Waktu Penelitian.....	77

