

**EVALUASI SISTEM AKUNTANSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA KOPERASI SYARIAH (STUDI DI
KOPERASI AGRO NIAGA INDONESIA SYARIAH JATIM,
KECAMATAN DAU, MALANG)**

SKRIPSI



Oleh

**ROZINATUL MALIAH
NIM : 10520016**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

**EVALUASI SISTEM AKUNTANSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA KOPERASI SYARIAH (STUDI DI
KOPERASI AGRO NIAGA INDONESIA SYARIAH JATIM,
KECAMATAN DAU, MALANG)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh

**ROZINATUL MALIAH
NIM : 10520016**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

LEMBAR PERSETUJUAN
EVALUASI SISTEM AKUNTANSI PEMBIAYAAN
***MURABAHAH* PADA KOPERASI SYARIAH (STUDI DI**
KOPERASI AGRO NIAGA INDONESIA SYARIAH JATIM,
KECAMATAN DAU, MALANG)

SKRIPSI

Oleh

ROZINATUL MALIAH
NIM :10520016

Telah disetujui tanggal 02 April 2014

Dosen pembimbing,

Yona Octiani Lestari, SE., MSA
NIP. 19771025 200901 2 006

Mengetahui:

Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak
NIP. 19720322 200801 2 005

LEMBAR PENGESAHAN
EVALUASI SISTEM AKUNTANSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA KOPERASI SYARIAH (STUDI DI
KOPERASI AGRO NIAGA INDONESIA SYARIAH JATIM,
KECAMATAN DAU, MALANG)

SKRIPSI

Oleh

ROZINATUL MALIAH

NIM : 10520016

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 10 April 2014

Susunan Dewan Penguji:

Tanda Tangan

- | | |
|--|-----|
| 1. Ketua
Niken Nindya Hapsari, SE., MSA., Ak., CA : | () |
| 2. Dosen Pembimbing/Sekretaris
<u>Yona Octiani Lestari., SE., MSA</u> :
NIP.19771025 200901 2 006 | () |
| 3. Penguji Utama
<u>Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA</u>
NIP. 19761019 200801 2 011 : | () |

Disahkan Oleh :
Ketua Jurusan,

NanikWahyuni, SE.,M.Si., Ak
NIP. 197203222008012005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rozinatul Malihah

NIM : 10520016

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

menyatakan bahwa **“Skripsi”** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**EVALUASI SISTEM AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA KOPERASI SYARIAH (STUDI DI KOPERASI AGRO NIAGA
INDONESIA SYARIAH JATIM, KECAMATAN DAU, MALANG)**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan **“duplikasi”** dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada **“klaim”** dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 10 April 2014
Hormat saya,

Rozinatul Malihah
NIM : 10520016

HALAMAN PERSEMBAHAN

“Kalau kita berbicara sangat serius, kita bersumpah, Demi Tuhan. Kalau Tuhan berbicara sangat serius, Tuhan berkata, Demi Masa, Demi Waktu”. Mario Teguh

Memang begitu berharganya waktu-waktu itu, waktu yang telah berlalu. Memang terkadang timbul penyesalan, namun hasil ini tak akan pernah menjadi sebuah penyesalan. Syukur Alhamdulillah ya Allah, terimakasih atas waktu yang telah Kau berikan untukku, terimakasih atas pertolongan dan kasih sayangMu untukku.

Untuk yang pertama, skripsi ini kupersembahkan untuk ibuku. Sosok yang pertama dari tujuan hidupku, tanpa lelah merawatku dan membesarkanku, tanpa sedikitpun mengeluh, yang selalu membangkitkanku dikala kuterpuruk. Terimakasih Allah, telah Kau berikan padaku MalaikatMu. Terimakasih Allah, telah Kau lahirkan aku dari rahimnya. Terimakasih yang tak terhingga.

Kupersembahkan untuk sosok yang selalu menjadi panutanku, yang mengajarkanku arti hidup, yang tak pernah merasa lelah demi membahagiakanku, rela berkorban apapun demi kebutuhanku dan sosok yang terus memperjuangkan demi pendidikanku. Terimakasih banyak, Ayahku. Dan terimakasih juga untuk sosok yang selalu membantu orang tua di rumah dan berbakti kepada orang tua, dialah adikku yang selalu kusayang.

Dan juga ucapan terimakasih yang amat dalam, kepada dosen pembimbingku, Ibu Yona Octiani Lestari, SE., MSA, yang tanpa lelah membimbing dan mengajarkanku berbagai hal, sosok yang memberikan bimbingan yang berarti untukku dalam menyelesaikan skripsi ini.

Tak lupa saya berterimakasih kepada pihak dimana saya melakukan penelitian ini. Terimakasih kepada Ibu Evi yang telah banyak

membantu saya dalam penelitian. Sosok yang selalu ramah dan membantu saya dalam mencari data. Sungguh pengalaman yang begitu berarti dan tak akan saya sesali, melakukan penelitian di KANINDO Syariah Jatim.

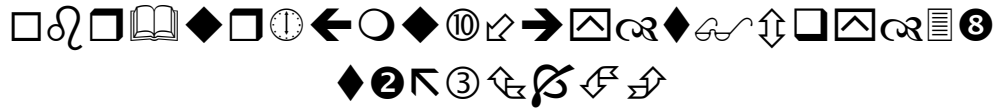
Terimakasih juga untuk sosok yang selalu sabar, tulus, dan penyayang. Tanpa lelah mengantarkan ke tempat penelitian, sosok yang selalu membangkitkanku ketika ku mulai putus asa, yang tak pernah marah ketika diriku banyak mengeluh, banyak marah gara-gara stres, bahkan kau selalu bisa membuatku tersenyum dengan caramu yang sederhana, terimakasih ya habibi, Fahmi Yahya.

Tak lupa, terimakasih buat teman-teman akuntansi seperjuangan, khususnya buat faiqotul ilmiah yang terus menyemangati walaupun aku banyak mengeluh padanya, makasiy iim. Terimakasih kawan, untuk doa dan motivasi kalian buatku, dan selamat berjuang untuk teman-teman yang belum ujian skripsi.

“Stress dan beban pikiran itu akan selalu ada selama kau hidup. Ia tidak akan pernah hilang, hanya bisa dilupakan untuk waktu sementara. Tapi buatlah waktu yang sementara itu bisa menjadi selama mungkin, sama dengan waktu sementara kau ada di dunia ini”.

-Ervien Ritandi Erwin-

MOTTO



*Dan bahwasanya usaha itu kelak akan diperlihat (kepadanya).
(QS. An-Najm:40)*



*Apabila telah datang pertolongan Allah dan kemenangan.
(QS. An-Nashr:1)*

6. Ibu Evi selaku Staf Accounting Pusat Pusat Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah
7. Bapak ibu staf dan karyawan Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah.
8. Kedua orang tua saya yang selalu memberikan motivasi dan doannya.
9. Fahmi Yahya yang selalu memberikan motivasi, bantuan, doa, dan pengorbanan waktunya untuk mengantar ketempat penelitian dan mengurus keperluan skripsi.
10. Faiqotul Ilmiah dan teman-teman lain yang telah memberikan motivasi dan bantuannya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu saran dan kritik positif yang membangun sangat kami harapkan dalam perbaikan untuk selanjutnya.

Malang, 31 Maret 2014,

Penulis

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayahNya penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **Evaluasi Sistem Akuntansi Pembiayaan *Murabahah* pada Koperasi Syariah (Studi Di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jatim, Kecamatan Dau, Malang).**

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang mana beliau telah membawa kita dari zaman jahiliah menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan keislaman ini.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan terwujud dengan baik tanpa bantuan dari banyak pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo M.Sc, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al-Idrus, MM., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Yona Octiani Lestari, SE, MSA, selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberikan waktunya untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan proposal.
5. Bapak Ibu dosen UIN Malang dan seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	
2.1. Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu	9
2.2. Kajian Teoritis	
2.2.1 Konsep Dasar Koperasi Syariah.....	13

2.2.2 Produk dan Jasa Koperasi Syariah	22
2.2.3 Sistem Informasi Akuntansi	24
2.2.4 Konsep Pembiayaan	33
2.2.5 Pembiayaan Murabahah	45
2.2.6 Perlakuan Akuntansi untuk Pembiayaan Murabahah Menurut PSAK No. 102	50

BAB III. METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	60
3.2 Lokasi Penelitian	60
3.3 Obyek Penelitian	61
3.4 Data dan Jenis Data	61
3.5 Teknik Pengumpulan Data	62
3.6. Teknik Analisa Data	64

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	68
4.1.1 Sejarah Berdirinya Instansi/Perusahaan	68
4.1.2 Visi dan Misi Instansi/Perusahaan	70
4.1.3 Struktur Organisasi	72
4.1.4 Ruang Lingkup Kegiatan Instansi/Perusahaan	82
4.1.5 <i>Chart of Account</i> (Bagan Kode Rekening)	90
4.1.6 Syarat dan Kebijakan Pengajuan Pembiayaan	91
4.1.7 Prosedur Umum Pembiayaan	94
4.1.8 Prosedur Pengajuan Pembiayaan	96

4.1.9	Prosedur Survei Pembiayaan	98
4.1.10	Prosedur Wawancara.....	100
4.1.11	Prosedur Analisa Pembiayaan.....	101
4.1.12	Prosedur Akad.....	102
4.1.13	Sistem Pembiayaan <i>Murabahah</i>	105
4.1.14	Sistem Penerimaan Angsuran <i>Murabahah</i>	110
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	113
4.2.1	Evaluasi Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i>	113
4.2.2	Evaluasi Sistem Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jatim.....	117
4.2.3	Evaluasi Kebijakan Untuk Pengendalian Internal.....	119
4.2.4	Evaluasi terhadap Dokumentasi yang Terkait dengan Transaksi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	128
4.2.5	Perspektif Islam Tentang Pembiayaan <i>Murabahah</i>	130
4.2.6	Hasil Perbaikan Sistem Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan Penerimaan Angsuran <i>Murabahah</i>	132

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	157
5.2	Saran.....	158

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	: Susunan Pengurus, Pengawas, dan Karyawan di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	72
Tabel 4.2	: Simpanan Mukafa Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	84
Tabel 4.3	: Simpanan Iqomah Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	84
Tabel 4.4	: Simpanan Pendidikan Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	85
Tabel 4.5	: Simpanan Qori Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	86
Tabel 4.6	: Simpanan Haji Arofah Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	86
Tabel 4.7	: Simpanan Sijabah Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	87
Tabel 4.8	: Pembiayaan Murabahah Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	88
Tabel 4.9	: Pembiayaan Mudharabah Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	88
Tabel 4.10	: Pembiayaan Musyarakah Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	89
Tabel 4.11	: Pembiayaan Qardhul Hasan Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	90
Tabel 4.12	: Perbedaan Perlakuan Akuntansi Murabahah di Koperasi dan Perlakuan Akuntansi Murabahah Menurut PSAK No. 102	127
Tabel 4.13	: Pendapatan dan SHU Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	134
Tabel 4.14	: Pendapatan dan SHU Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur.....	155

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	: Struktur Organisasi Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	74
Gambar 4.2	: Prosedur Umum Pembiayaan di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	96
Gambar 4.3	: Proses Pengajuan Pembiayaan di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	98
Gambar 4.4	: Prosedur Survei Pembiayaan di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	100
Gambar 4.5	: Prosedur Wawancara di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	101
Gambar 4.6	: Proses Akad Pembiayaan di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	104
Gambar 4.7	: Proses Pembiayaan Murabahah di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	110
Gambar 4.8	: Proses Penerimaan Angsuran Murabahah di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	113
Gambar 4.9	: Struktur Organisasi Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur setelah perbaikan	136
Gambar 4.10	: Flowchart Sistem Pembiayaan Murabahah di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	149
Gambar 4.11	: Flowchart Sistem Penerimaan Angsuran Murabahah di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur	153

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Permohonan Pinjaman
- Lampiran 2 : Form Analisa Survei Pembiayaan
- Lampiran 3 : Form Analisa Pendapatan Nasabah
- Lampiran 4 : Naskah Akad Pembiayaan Murabahah
- Lampiran 5 : Surat Kuasa Menjual Jaminan
- Lampiran 6 : Kartu Pembiayaan
- Lampiran 7 : Kartu Simpanan
- Lampiran 8 : Slip Setoran Simpanan
- Lampiran 9 : Bukti Kas Masuk
- Lampiran 10 : Bukti Kas Keluar
- Lampiran 11 : *Chart of Account* di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah Jawa Timur

ABSTRAK

Malihah, Rozinatul. 2014, SKRIPSI. Judul: “Evaluasi Sistem Akuntansi Pembiayaan *Murabahah* pada Koperasi Syariah (Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah, Kecamatan Dau, Malang.”

Pembimbing : Yona Octiani Lestari, SE., MSA

Kata Kunci : Evaluasi, Sistem Akuntansi Pembiayaan *Murabahah*, Perlakuan Akuntansi *Murabahah*, dan Koperasi Syariah

Tujuan dari penelitian ini adalah mengevaluasi sistem akuntansi pembiayaan *murabahah* yang diterapkan pada Koperasi Syariah, khususnya dalam pelaksanaan pembiayaan dan penerimaan angsuran *murabahah* dengan cara membandingkan antarateori yang dikemukakan oleh para ahli dengan pelaksanaan yang ada di koperasi dan memberikan rekomendasi perbaikan terhadap sistem akuntansi pembiayaan *murabahah* serta perlakuan akuntansi *murabahah* di KANINDO Syariah Jawa Timur.

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Tujuannya adalah menggambarkan secara sistematis tentang fokus penelitian. Penelitian dilakukan melalui observasi ke lokasi penelitian, wawancara, dan evaluasi terhadap dokumen yang terkait dengan pembiayaan *murabahah*. Data diperoleh dalam bentuk AD/ART Koperasi, profil singkat koperasi, formulir terkait pembiayaan, jurnal harian, laporan keuangan, struktur organisasi dan uraian jabatan, kode rekening, kebijakan internal, *Standart Operasional Procedure* (SOP) koperasi, dan dokumen lainnya yang diperlukan.

Dari hasil penelitian, dilihat dari segi pengendalian internalnya, menunjukkan bahwa pelaksanaan sistem akuntansi pembiayaan *murabahah* sudah berjalan cukup baik. Namun, ada beberapa perbaikan yang harus dilakukan, diantaranya pengendalian internal untuk menggantikan posisi kasir sementara waktu apabila terjadi kekosongan dari bagian kasir, pembentukan untuk bagian *Customer Service*, penyesuaian dokumen terkait pembiayaan dengan uraian jabatan, struktur organisasi dan uraian jabatan, pelaksanaan prosedur pembiayaan *murabahah*, adanya pemisahan tugas untuk bagian akuntansi dan bagian kas, serta perlakuan akuntansi untuk pembiayaan *murabahah* masih kurang sesuai dengan PSAK No. 102.

ABSTRACT

Malihah, Rozinatul. 2014, THESIS. Title: "The Evaluation of Defrayal Accounting System of *Murabbahah* in Koperasi Syariah (Study in Koperasi Agro Niaga Indonesia Syariah, Kecamatan Dau, Malang.)"

Advisor : Yona Octiani Lestari, SE., MSA

Keynotes : Evaluation, The System of *Murabbahah*, Accounting Defrayal, The Treatment *Murabbahah* Accounting and Koperasi Syariah

The goal of this research is to evaluate the system of *murabbahah* defrayal accounting that was be applied in Koperasi Syariah, especially in the implementation of defrayal and acceptance of *murabbahah* installment by comparing between the theory that was be said by the expert with the implementation in the cooperation and giving the emendation recommendation to the system of *murabbahah* defrayal accounting, and also accounting treatment in KANINDO Syariah, East Java.

This research uses the descriptive-qualitative approach. Its goal is to describe the research focus systematically. The research was be done by observing in research location, interviewing, and evaluating the document with *murabbahah* defrayal. The data is found in the form of AD/ART of Cooperation, brief cooperation profile, interviewing, the list form of defrayal, daily journals, billing code, internal policy, Standard Operational Procedure(SOP) of cooperation, and the other documents that's needed.

From the result of this research, from the side of internal controlling has showed the *murabbahah* accounting system has been well. But, there are some emendation has to be done, they are internal controlling to replacing the position of cashier several times if there is vacuity in the cashier division, the forming for the customer service, adjustment the defrayal document with apart position, organization structure and apart position, implementation of *murabbahah* procedure defrayal, duty separation for the accounting and cash division, also the treatment of accounting for *murabbahah* defrayal still not appropriate with PSAK No.102.

الموجز

مليحة, رزينة. 2014 . البحث. الموضوع: "تقدير النظام النفقة المحاسبة المربحة في النقابة التعاونية الشرعية. (تدريس في النقابة التعاونية أكره نيكا الاندونسية الشرعية, كجاماتن داوو, مالنج." المشرفة : يوني اوكتياني لستاري, الماجستير الكليمة القفلية : القدير, النفاقة المحاسبة المربحة, النقابة التعاونية الشرعية.

الغرض من هذا الفحص يعنى يقدر النظام النفاقة المحاسبة المربحة التي تصب في النقابة التعاونية الشرعية, المخصوص في التنفيذ النفاقة والاستلامية المربحة القسئية بيقارن بين النظارية التي تكلم الاقتصادى بالتسبية التي كانت في النقابة التعاونية و تعطى التركيبة التصحيحة للنظام النفاقة المحاسبة المربحة و معاملة المحاسبة المربحة في كاندو الشريعة, جوية الشرقية.

هذا الفحص يستعمل التقريب كيفى التصوري الذي غرضه يصور المركز الخص من الفحص, فعل الفحص بالملاحظة في المفحص, حديث صحا في, تقدير وثيقة بالنفاقة المربحة, نيل المعلومة في النظام الدستور و الداخلي من النقابة التعاونية, الجانبية النقابة التعاونية القصرية, الاستمارة عن النفاقة, دفتار اليومية, الاخبار المال, تركيب التنظيمي والحل الوظيفة, كودو والقائمة الحسابية, السياسة الداجلية, قدر الاجراءات العمالية في النقابة التعاونية و غير الوثائق التي تحتاجون.

من حاصل الفحص, تنظر من الناحية الضبط الداخلية, تصور عن المعالة النظام النفاقة المحاسبة المربحة تعملها جيدا. بل, كان يفعل التصحيح, من بين ذلك: الضبط الداخلي للتبدل المحل الصراف مكون في محال المسترك, يوفق الوثيقة النفقية بالحال الوظيفة, تركيب التنظيمي, معاملة الاجراءات النفقة المربحة, وكان التفريق الوظيفة في محال المحاسبة و محال الصندوق, والمعملة المحاسبة

في النفاقة المربحة التي لم مناسب بي نمرة 102 PSAK