

**ANALISIS PERLAKUAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI ATAS
AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Cabang Malang)**

SKRIPSI

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



Oleh
LAILI FARIHAH
NIM : 11520087

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2015**


LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS PERLAKUAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI ATAS
AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah KCS Malang)

SKRIPSI

Oleh

LAILI FARIHAH
NIM : 11520087

Telah disetujui 2 Juli 2015
Dosen Pembimbing,


Sri Andriani, S.E., M.Si.

NIP. 19750313 200912 2 001

Mengetahui :
Ketua Jurusan,




Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA

NIP. 19720322 200801 2 005

iii

LEMBAR PENGESAHAN

ii

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PERLAKUAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI ATAS
AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Bank BTN Syariah Cabang Malang)

SKRIPSI

Oleh:
LAILI FARIHAH
NIM : 11520087

Telah Dipertahankan Di Depan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Tanggal 30 Juni 2015

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Ketua Penguji

Nina Dwi Setyaningsih, S.E., MSA.
NIPT. 20150201 2 438

:

()

2. Dosen Pembimbing/Sekretaris

Sri Andriani, S.E., M.Si.
NIP 19750313 200912 2 001

:

()

3. Penguji Utama

Ulfi Kartika Oktaviana, S.E., M.Ec., Ak., CA
NIP 19761019 200801 2 011

:

()



Disahkan Oleh:
Ketua Jurusan Akuntansi,

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

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama : Laili Farihah

NIM : 11520087

Alamat : karangkajen, Ngino RT/TW 03/04 Plemahan Kediri

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

”ANALISIS PERLAKUAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI ATAS AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariaah Cabang Malang)”

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

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab dari Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, melainkan menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sendiri dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 15 Juni 2015

Hormat Saya

Laili Farihah

NIM. 11520087

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil' alamin... Alhamdulillahirabbil' alamin... Alhamdulillahirabbil' alamin...

Akhirnya aku sampai ke titik ini,

sepercik keberhasilan yang Engkau hadiahkan padaku ya Rabb

Tak henti-hentinya aku mengucapkan syukur pada_Mu ya Rabb

Serta shalawat dan salam kepada idola ku Rasulullah SAW dan para sahabat yang mulia

Semoga sebuah karya sederhana ini menjadi amal shaleh bagiku

dan menjadi kebanggaan bagi keluargaku tercinta

Ku persembahkan karya sederhana ini..

Untuk kedua orang tuaku H. Imam Sya'roni, S.Ag dan Awik Tamarohi

yang telah mendidik dan memberikan kasih sayang kepadaku, semoga Allah selalu menyayangi

beliau seperti beliau menyayangiku

Kepada saudaraku Laili Fariha, Moh Nawakhi, Ifa Saidatul'U. Mir'atul Husna dan Moh

Rofikul A.

terima kasih tiada tara atas segala support yang telah diberikan selama ini.

Kepada teman-teman seperjuangan khususnya rekan-rekan AKUNTANSI "11" yang tak bisa

tersebutkan namanya satu persatu.

Terimakasih untuk teman ku di PPP Al-Hikamah Al-Fathimiyyah Sovy, Zea, Nia, Dek Nana,

Dek Fida, Dek Dina, Dek Ilfin, Fifin, Lakha, Miliu, Bitu, Nilal,

Teraakhir, untuk seseorang yang masih dalam misteri yang dijanjikan Ilahi yang siapapun

itu, terimakasih telah terus memperbaiki diri menjadi baik dan bertahan di sana.

Akhir kata, semoga skripsi ini membawa kebermanfaatan

Jika hidup bisa diceritakan di atas kertas, entah berapa banyak yang dibutuhkan hanya

untuk kuucapkan terima kasih... :)

MOTTO

“Anganggaplah Bahwa Hari ini Adalah Hari
terakhir di Dunia, Sehingga kita Bisa Selalu
Berbuat Baik dihari Terakhir Kita”

Laili Farihah

KATA PENGANTAR



Segala puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayahnya penulis bisa menyelesaikan Skripsi yang Analisis Perlakuan Pajak Pertambahan Nilai atas Akad Murabahah pada Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank BTN Syariah Cabang Malang).

Shalawat 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 Ekonomi 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 terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo MSc, 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.,CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Sri Andriani, S.E., M.Si. selaku Dosen Wali Akademik dan selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberi semangat serta dukungan dari semester satu sampai semester delapan.

5. Orang Tua yaitu abah H. Imam Sya'roni dan Ibu Awik Tamaroh yang telah memberikan kasih dan doa yang tulus.
6. Terimakasih kepada Mas Uki, mbak Ifa, mbak Mira, dan Dek Aan, mbak nita, mas agus, mas ikhyak dan khususnya saudari saya laili Fariha yang senantiasa memberikan semangat dan do'a.
7. Bapak Amtsal Yuspin selaku Branch Manager PT Bank Tabungan Negara yang telah memberikan izin penelitian di Bank BTN Syariah KCS Malang
8. Mas Eka selaku Financial Administration serta Informan yang telah meluangkan waktu untuk penulis dalam melakukan penelitian
9. Seluruh karyawan Bank BTN Syariah KCS Malang yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini
10. Ustad Jalal, Ustad Mishbah dan Ustad Abbas selaku ahli syariah yang telah berkenan untuk memberikan hazanah keilmuannya di bidang syariah
11. Pak Dahlan dan Pak Asyhari selaku ahli Pajak yang telah bersedia untuk membagi ilmunya dibidang perpajakan
12. Teman-teman mahasiswa Akuntansi angkatan 2011 yang telah banyak membantu dan memberikan dukungan dalam menyusun Skripsi ini hingga selesai.
13. Trimakasih kepada teman-temanku di PPP Al-Hikmah Al-Fathimiyyah khususnya kamar L.
14. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyelesaian Skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan mendapat balasan yang baik dan penuh berkah dari Allah SWT.

Penulis berharap bahwa Skripsi ini dapat memberikan bermanfaat untuk setiap jajarannya, baik kepada teman-teman, perusahaan, dan penelitian selanjutnya.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan. Demi kesempurnaan Skripsi ini, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan.

Malang, 13 Juni 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRAK BAHASA INGGRIS	xvii
ABSTRAK BAHAS ARAB	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6

BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Kajian Teoritis	10
2.2.1 Pengertian Pajak	10
2.2.2 Fungsi pajak.....	12
2.2.3 Jenis Pajak	14
2.2.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	16
2.2.5 Subjek Pajak	18
2.2.6 Objek Pajak.....	22
2.2.7 Tarif Pajak	26
2.2.8 Pajak pertambahan Nilai.....	31
2.2.9 Lembaga Keuangan Syariah	41
2.2.10 Murabahah	47
2.3 Kerangka Berfikir	60
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	61
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	61
3.2 Lokasi Penelitian.....	62
3.3 Subyek Penelitian.....	62
3.4 Data dan Jenis Data.....	62
3.5 Pengumpulan Data	63
3.6 Analisa Data.....	63
BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	67
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	67
4.1.1 Latar Belakang Berdirinya PT Bank BTN (Persero)	67
4.1.2 Visi, Misi dan Tujuan.....	68
4.1.3 Lokasi Bank BTN Syariah Cabang Syariah Malang.....	70
4.1.4 Produk Bank BTN Syariah.....	70
4.1.5 Struktur Organisasi Bank BTN Syariah.....	71

4.2 Pembahasan dan Hasil Penelitian	73
4.2.1 Alur Murabahah pada Bank BTN Syariah KCS Malang	73
4.2.2 Analisis Data Hasil Penelitian.....	81
4.2.3 Hasil Penelitian	94
BAB V PENUTUP.....	101
5.1 Kesimpulan	101
5.2 Saran.....	101
daftar pustaka	103
LAMPIRAN	

daftar TABEL

Tabel 2.1	Hasil Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 2.2	Contoh Tarif Pajak Tetap	27
Tabel 2.3	Contoh Tarif Proposional Proposional.....	28
Tabel 2.4	Contoh Tarif Progresif Proposional	29
Tabel 2.5	Contoh Tarif Progresif Progresif	29
Tabel 2.6	Perubahan Tarif Progresif Progresif.....	30
Tabel 2.7	Contoh Tarif Progresif Degresif	30
Tabel 2.8	Contoh Tarif Degresif.....	31
Tabel 4.1	Persyaratan Dokumen	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Alur Murabahah Secara Umum.....	55
Gambar 2.2	Gambar Jenis Murabahah.....	56
Gambar 2.3	Alur Transaksi Murabahah Tanpa Pesanan.....	57
Gambar 2.4	Alur Murabahah Dengan Pesanan.....	58
Gambar 4.1	Alur Murabahah di Bank.....	86
Gambar 4.2	Alur Akad Murabahah dengan Menggunakan Wakalah.....	88

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 2 Tabel Perhitungan Angsuran
- Lampiran 3 Hasil Wawancara
- Lampiran 4 Bukti Konsultasi
- Lampiran 5 Biodata Peneliti

ABSTRAK

Fariyah, Laili. 2015. SKRIPSI. Judul: “Analisis Perlakuan Pajak Pertambahan Nilai Atas Akad Murabahah pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Malang)
Pembimbing : Sri Andriani, S.E., M.Si.
Kata Kunci : Perlakuan Pajak Pertambahan Nilai atas Akad Murabahah

Akad murabahah merupakan salah satu produk dari bank syariah yang sebelum 1 April 2010 dikenakan dua kali pajak pertambahan nilai. Permasalahan pajak berganda yang dikenakan kepada bank syariah sebenarnya sudah isu yang sangat lama, dan saat ini kembali ramai diperdebatkan lantaran pajak yang harus dibayarkan kepada dirjen pajak lebih besar. Dengan ketentuan yang seperti ini, pihak syariah akan menganggap kalah saing dengan bank konvensional dengan produk pembiayaannya. Setelah pemerintah undang-undang PPN terbaru no 42 tahun 2010, akad murabahah tidak lagi dikenakan dua kali PPN. Oleh karena itu peneliti melakukan analisis perlakuan PPN pada Bank BTN Syariah KCS Malang.

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

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank BTN Syariah KCS Malang atas akad murabahahnya dikenakan satu kali PPN sebelum dan sesudah UU no 42 tahun 2009.

ABSTRACT

Farihah, Laili. 2015. Thesis. Title : Analysis of the Value Added Tax Treatment Over Murabaha Agreement with Bank Syariah (Case Study at Bank BTN Syariah Malang)

Supervisor : Sri Andriani, SE, M.Si.

Keywords : Treatment of Value Added Tax on Murabaha Agreement

Murabaha contract is one of the products of Islamic banks before 1 April 2010 subject to twice the value-added tax. Problems of double taxation imposed on Islamic banks actually issue a very long time, and this time again bustling diperdebatkan tax due to be paid to the director general of a larger tax. With provisions like this, the sharia will assume less competitive with conventional bank financing primarily to the product. After government legislation latest VAT No. 42 of 2010, murabahah no longer subject to twice. Investigators therefore conducted an analysis on the treatment of KCS Bank BTN Syariah Malang.

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

The results showed that the Bank BTN Syariah Malang KCS on contract murabaha charged once before and after the Law No. 42 of 2009.

ملخص البحث

فريحة ليلي. 2015. مرحلة الجامعية. تحليل الإتفاق على القيمة المضافة المعاملة الضريبية على مدى المراجعة مع بنك الشرعية (دراسة حالة في بنك BTN الشرعية مالانق) المشرف: ساري اندارياني، الماجستير.
الكلمات الأساسية: العلاج ضريبية القيمة المضافة على اتفاقية مرابحة

عقد المراجعة هو أحد المنتجات من البنك الشرعية قبل 1 أبريل 2010 تخضع لمرتين ضريبة القيمة المضافة. مشكلات الازدواج الضريبي المفروضة على المصارف الشرعية قد صدر على فترة طويلة. وهذه المرة من جديد ناقش بعض الناس هذه المشكلة بسبب الضرائب التي لا بدّ دفعه للمدير العام لضريبة أكبر. بأنّ البنك الشرعية يشعر بأنه أقل قدرة على المنافسة مع التمويل البنكي التقليدي. بعد خروج القانون الجديد عن PPN الرقم 42 السنة 2010، وهو عقد المراجعة لم يعد يخضع لضريبة القيمة المضافة مرتين. لذا قام الباحث تحليل معاملة PPN في البنك BTN الشرعية KCS مالانق. استخدم هذا البحث المدخل الكيفي الوصفي الذي يصف الحالة بشكل المنهجي. استخدم الباحث البيانات الرئيسية والثنوية. وتقنيات البحث الميداني بالوثائق والمقابلة. ونتائج البحث أنّ البنك BTN الشرعية KCS مالانق على عقد المراجعة يخضع لضريبة مرّة إلى وقت قبل وبعد قانون الضريبة على القيمة المضافة رقم 42 السنة 2009.