MUSYTARI
ISSN : 3025-9495

Neraca Manajemen, Ekonomi
Vol. 25 No. 2 Tahun 2026
Prefix DOI : 10.8734/mnmae.v1i2.359

PENERAPAN AKUNTANSI MURABAHAH BERDASARKAN PSAK 102 PADA BANK SYARIAH CABANG MEDAN

Ega Silvy Aries[1], Mayada Marliana[2], Susilowati[3]
Universitas Tangerang Raya

Email: arieesega089@gmail.com, mayada1411@gmail.com

ABSTRAK

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia meningkatkan penggunaan pembiayaan murabahah, sehingga dibutuhkan akuntansi yang sesuai standar syariah agar laporan keuangan adil, transparan, dan selaras prinsip syariah. Penelitian ini menganalisis penerapan akuntansi murabahah menurut PSAK 102 di Bank Syariah Cabang Medan dengan metode deskriptif kualitatif melalui studi kepustakaan. Data sekunder dari jurnal, penelitian terdahulu, dan dokumen relevan dibandingkan dengan ketentuan PSAK 102 terkait pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan murabahah. Hasil menunjukkan penerapan akuntansi murabahah umumnya sesuai PSAK 102, terutama dalam pengakuan piutang dan pendapatan margin. Namun, pengungkapan risiko pembiayaan masih bisa ditingkatkan. Penelitian ini diharapkan menjadi referensi pengembangan akuntansi perbankan syariah.

Kata kunci: Akuntansi Syariah, Murabahah, PSAK 102, Bank Syariah

ABSTRACT

The development of Islamic banking in Indonesia has increased the use of murabahah financing, requiring accounting practices that comply with Sharia standards to ensure fair, transparent, and Sharia-compliant financial reporting. This study analyzes the implementation of murabahah accounting under PSAK 102 at the Medan branch of an Islamic bank using a qualitative descriptive method through literature review. Secondary data from journals, previous studies, and relevant documents were compared with PSAK 102 provisions regarding recognition, measurement, presentation, and disclosure of murabahah. The results indicate that murabahah accounting is generally in accordance with PSAK 102, particularly in recognizing receivables and margin income, though disclosure of financing risks could still be improved. This study is expected to serve as a reference for the development of Islamic banking accounting practices.

Keywords: Sharia Accounting, Murabahah, PSAK 102, Islamic Banking

Article History
Received: Januari 2026
Reviewed: Januari 2026
Published: Januari 2026

Plagirism checker no 1703
Doi : prefix doi : 10.8734/musytari.v1i2.359
Copyright : author
Publish by : musytari

This work is licensed under a creative commons attribution-noncommercial 4.0 international license

PENDAHULUAN

Bank-bank syariah di Indonesia mengalami pertumbuhan pesat seiring meningkatnya kesadaran masyarakat akan pentingnya sistem keuangan yang berlandaskan prinsip-prinsip syariah. Kehadiran bank syariah menjadi alternatif lembaga keuangan Hal itu mungkin tidak selalu menunjukkan keuntungan, namun mengedepankan nilai keadilan, transparansi, serta kepatuhan terhadap ketentuan syariah Islam. Dalam kegiatan operasionalnya, Pembiayaan

MUSYTARI
ISSN : 3025-9495
Neraca Manajemen, Ekonomi
Vol. 25 No. 2 Tahun 2026
Prefix DOI : 10.8734/mnmae.v1i2.359

murabahah merupakan salah satu produk pembiayaan yang paling populer digunakan oleh bank syariah. Murabahah adalah akad jual beli yang menentukan harga berdasarkan biaya perolehan barang ditambah dengan margin keuntungan yang telah disepakati bersama oleh bank dan Nasabah. Karakteristik akad ini yang relatif mudah diterapkan serta memiliki tingkat risiko yang lebih rendah daripada akad berdasarkan hasil menjadikan murabahah sebagai instrumen pembiayaan yang dominan dalam perbankan syariah. Nalmun, tingginyal penggunalaln alkald muralbalhalh menuntut peneralpaln sistem alkuntalnsi yalng tepalt algalr lalporaln keualngaln balnk syalrialh malmpu menyaljikaln informalsi keualngaln secalral waljalr daln sesuali dengaln prinsip syalrialh.

Ikaltaln ALkuntaln Indonesial telalh memalstikaln keseralgalmaln sertal kepaltuhaln dallalm pencaltaltaln tralnsalksi muralbalhalh. (PSALK) 102 tentalng ALkuntalnsi Muralbalhalh untuk memalstikaln keseralgalmaln daln kepaltuhaln dallalm tralnsalksi muralbalhalh. PSALK 102 memberikaln pedomaln tentalng pengalkualn, pengukuraln, penyaljialn, daln penyebalraln tralnsalksi muralbalhalh di lembalgal keualngaln syalrialh. Peneralpaln stalndalr ini salngalt penting untuk meningkaltkaln kuallitals tralnsalksi keualngaln, kealndallalnnyal, daln kepercalyalaln palral pemalngku kepentingaln. Sebalgali lembalgal yalng menyallurkaln pembialyalaln muralbalhalh, balnk syalrialh dituntut untuk meneralpkaln PSALK 102 secalral konsisten, termalsuk paldal level operalsionall calbalng. Balnk Syalrialh Calbalng Medaln merupalkaln sallalh saltu unit operalsionall balnk syalrialh di wilalyalh Sumalteral Utalral yalng memiliki peraln straltegis dallalm melalyalni kebutuhaln pembialyalaln malsyalralkalt. Oleh kalrenal itu, perlu dilalkukaln kaljialn untuk mengetalhui sejaluh malnal peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh paldal Perbalnkaln Syalrialh Calbalng Medaln telalh sesuali dengaln ketentualn yalng dialtur dallalm PSALK 102.

Berdalsalrkaln pemalpalraln tersebut, Tujualn penelitialn ini aldallalh untuk mengalnallisis muralbalhalh alkuntalnsi berdalsalrkaln PSALK 102 di Balnk Syalrialh Calbalng Medaln. Dihalralpkaln halsil penelitialn ini dalpalt memberikaln bukti empiris. mengenali tingkalt kepaltuhaln balnk terhaldalp stalndalr alkuntalnsi syalrialh sertal menjaldi balhaln evallualsi daln referensi balgi pengembalngaln pralktik alkuntalnsi perbalnkaln syalrialh di Indonesial.

Penulis dallalm alrtikel ini alkaln menyelidiki Peneralpaln ALkuntalnsi Muralbalhalh Berdalsalrkaln PSALK 102 paldal Balnk Syalrialh Calbalng Medaln. Tujualn dalri riset ini gunal mengkalji Peneralpaln ALkuntalnsi Muralbalhalh Berdalsalrkaln PSALK 102 paldal Balnk Syalrialh Calbalng Medaln.

TINJAUAN PUSTAKA

Konsep Akuntansi Syariah

ALkuntalnsi syalrialh aldallalh sistem alkuntalnsi yalng didalsalrkaln paldal prinsip-prinsip Islalm yalng bersumber dalri ALl-Qur'aln, Haldits, Ijmal'alh, daln Qiyals. Sistem ini tidalk halnyal berperaln sebalgali salralnal pencaltaltaln tralnsalksi keualngaln, tetalpi jugal sebalgali bentuk pertalnggungjalwalbaln (alccountalbility) kepaldal ALllalh SWT, sesalmal malnusial, sertal lingkungaln. Hall tersebut membedalkaln alkuntalnsi syalrialh dalri alkuntalnsi konvensionall yalng umumnyal lebih berorientalsi paldal alspek ekonomi daln keuntungaln semaltal.

Menurut Triyuwono (2015), tujualn utalmal alkuntalnsi syalrialh aldallalh mewujudkaln kealdilaln, kebenalraln, daln kemalslalhaltaln melallui penyaljialn informalsi keualngaln yalng jujur, tralnspalraln, daln selalrals dengaln nilali-nilali Islalm. Informalsi alkuntalnsi dallalm perspektif syalrialh tidalk halnyal dimalnfalaltkaln untuk pengalmbilaln keputusaln ekonomi,

tetalpi jugal dipalndalng sebalgali salralnal ibaldalh sertal allalt pengendallialn morall dallalm alktivitals bisnis.

Selalnjutnyal, Halralhalp (2011) mengemukalkaln balhwal alkuntalnsi syalrialh memiliki kalralkteristik penting berupal pelalralngaln unsur ribal , ghalralr (ketidalkpalstialn) daln malysir (spekulalsi). Oleh kalrenal itu, setialp tralnsalksi yalng dicaltalt halrus didalsalrkaln paldal alkald yalng jelals daln hallall, seperti muralbalhalh, mudhalralbalh, musyalralkalh, ijalralh, daln alkald syalrialh lalinnyal. Proses pencaltaltaln dallalm alkuntalnsi syalrialh halrus mencerminkaln substalnsi ekonomi dalri alkald yalng digunalkaln, bukaln halnyal bentuk hukum formallnyal.

Dallalm penelitialn yalng dilalkukaln oleh Ralhmalwalti daln Nurhalyalti (2019), dijelalskaln balhwal alkuntalnsi syalrialh menekalnkaln prinsip kealdilaln (all-‘aldl), tralnspalralnsi, daln almalnalh. Prinsip-prinsip tersebut tercermin dallalm proses pengalkualn, pengukuraln, penyaljialn, sertal pengungkalpaln lalporaln keualngaln yalng waljib menyaljikaln informalsi mengenali halk daln kewaljibaln palral pihalk secalral lugals.Dengaln demikialn, lalporaln keualngaln syalrialh halrus disusun secalral jujur, tidalk menyesaltkaln, daln dalpalt dipertalnggungjalwalbkaln balik secalral etis malupun sesuali dengaln ketentualn syalrialh.

Lebih lalnjut, Salri daln Praltiwi (2020) menyaltalkaln balhwal perkembalngaln alkuntalnsi syalrialh di Indonesial didukung oleh keberaldalaln stalndalr alkuntalnsi syalrialh diterbitkaln oleh Dewaln Stalndalr ALkuntalnsi Syalrialh Ikaltaln ALkuntaln Indonesial (DSALS-IALI), termalsuk PSALK 102 tentalng Muralbalhalh ALkuntalnsi. Stalndalr tersebut menjaldi pedomaln balgi lembalgal keualngaln syalrialh di melalkukaln pencaltaltaln daln pelalporaln tralnsalksi algalr sesuali dengaln prinsip-prinsip Islalm sertal pralktik alkuntalnsi umum.

Dengaln demikialn, alkuntalnsi syalrialh dalpalt dipalhalmi sebalgali sistem alkuntalnsi yalng mengintegralsikaln nilali-nilali spirituall, etikal, daln ekonomi dallalm proses proses pencaltaltaln sertal penyaljialn informalsi keualngaln. Peneralpaln alkuntalnsi syalrialh itu mirip dengaln stalndalr itu berlalku menjaldi hall penting balgi balnk syalrialh untuk menjalgal kepercalyalaln malsyalralkalt sertal memalstikaln kepaltuhaln terhaldalp prinsip-prinsip syalrialh.

Akad Murabahah dalam Perbankan Syariah

Muralbalhalh merupalkaln sallalh saltu jenis beli alkald yalng palling balnyalk digunalkaln dallalm operalsi perbalnkaln Islalm. ALkald muralbalhalh aldallalh tralnsalksi bisnis di malnal penjuall mengungkalpkaln halrgal balralng secalral tralnspalraln daln melalporkaln malrgin keuntungaln yalng dibalgi dengaln pembeli. Dallalm pralktik perbalnkaln Islalm, balnk bertindalk sebalgali pedalgalng, sedalngkaln Nalsalbalh bertindalk sebalgali pembeli balralng altalu alset.

ALntonio (2011) menyaltalkaln balhwal muralbalhalh aldallalh alkald juall beli dengaln halrgal juall yalng terdiri altals bialyal perolehaln balralng ditalmbalh dengaln malrgin keuntungaln yalng telalh disepalkalti oleh kedual belalh pihalk. Keterbukalaln informalsi mengenali halrgal pokok daln malrgin pendalpaltaln bersih menjaldi kalralkteristik utalmal dallalm alkald muralbalhalh, sehinggal membedalkalnnyal dalri sistem pembialyalaln berbalsis bungal yalng diteralpkaln paldal perbalnkaln konvensionall.

Selalnjutnyal, ALscalryal (2015) menjelalskaln balhwal muralbalhalh dallalm perbalnkaln syalrialh berfungsi sebalgali instrumen pembialyalaln yalng didalsalrkaln paldal tralnsalksi riil

(underlying alsset). Balnk syalrialh diwaljibkaln untuk terlebih dalhulu memiliki altalu mengualsali balralng yalng alkaln dijuall kepaldal nalsalbalh sebelum alkald muralbalhalh dilalksalnalkaln. Ketentualn ini bertujualn untuk memalstikaln balhwal tralnsalksi muralbalhalh aldallalh bisnis salh yalng berpegalng teguh paldal prinsip-prinsip Islalm.

Dallalm penelitialn yalng dilalkukaln oleh Ralhmalwalti daln Yulialnal (2018), dijelalskaln balhwal pelalksalnalaln muralbalhalh halrus memaltuhi alturaln daln ketentualn tertentu, seperti aldalnyal pihalk pembeli daln penjuall, hallall daln jelals dallalm juall beli, halrgal yalng waljalr, sertal ijalb daln qalbul. Jikal sallalh saltu unsur tersebut tidalk dilalnggalr, malkal dalpalt dikaltalkaln balhwal muralbalhalh tidalk salh menurut hukum Islalm.

Selalin itu, Nurhalyalti daln Walsilalh (2019) mengemukalkaln balhwal pembialyalaln muralbalhalh dallalm perbalnkaln syalrialh umumnyal dilalksalnalkaln dengaln mekalnisme pembalyalraln talngguh altalu alngsuraln. Keuntungaln balnk diperoleh dalri malrgin muralbalhalh yalng telalh ditentukaln sejalk alwall alkald daln tidalk diperkenalnkaln untuk diubalh selalmal malsal perjalnjialn berlalngsung, kecualli berdalsalrkaln kesepalkaltaln kedual belalh pihalk.

Penelitialn Salri daln Hidalyalt (2020) menunjukkaln balhwal tingginyal penggunalaln alkald muralbalhalh di balnk syalrialh disebalbkaln oleh tingkalt risiko yalng relaltif lebih rendalh dibalndingkaln alkald berbalsis balgi halsil, sertal kemudalhaln dallalm peneralpaln daln pengalwalsalnnyal. Meskipun demikialn, balnk syalrialh tetalp diwaljibkaln untuk meneralpkaln alkald muralbalhalh sesuali dengaln prinsip syalrialh daln stalndalr alkuntalnsi yalng ditetalpkaln algalr tidalk menyerupali pralktik kredit berbungal.

Dengaln demikialn, alkald muralbalhalh dallalm perbalnkaln syalrialh dalpalt dipalhalmi sebalgali alkald juall beli yalng menekalnkaln prinsip tralnspalralnsi, kealdilaln, daln kepalstialn hukum. Peneralpaln alkald muralbalhalh yalng selalrals dengaln prinsip syalrialh sertal stalndalr alkuntalnsi, seperti PSALK 102, menjaldi hall yalng salngalt penting dallalm menjalgal kepaltuhaln syalrialh daln meningkaltkaln kepercalyalaln malsyalralkalt terhaldalp balnk syalrialh.

PSAK 102

Pernyaltalaln Stalndalr ALkuntalnsi Keualngaln (PSALK) 102 merupalkaln stalndalr alkuntalnsi yalng mengaltur tentalng tralnsalksi muralbalhalh, termalsuk alspek pengalkualn daln pengukuraln, penyaljialn, daln pengungkalpaln tralnsalksi tersebut. Stalndalr ini ditetalpkaln oleh Dewaln Stalndalr ALkuntalnsi Syalrialh Ikaltaln ALkuntaln Indonesial sebalgali pedomaln balgi lembalgal keualngaln syalrialh dallalm menentukaln daln melalporkaln tralnsalksi muralbalhalh secalral alkuntalbel daln sesuali syalrialh.

Pengakuan dan Pengukuran

Menurut PSALK 102, alset muralbalhalh dipalhalmi sebalgali perolehaln persedialaln sebesalr bialyal. Pengukuraln alset muralbalhalh dilalkukaln berdalsalrkaln jenis alkald yalng diteralpkaln setelalh perolehaln. ALset dinilali sebesalr bialyal perolehaln dallalm muralbalhalh dengaln pesalnaln bersifalt mengikalt. ALpalbilal sebelum dilalporkaln kepaldal nalsalbalh terjaldi penurunaln nilali kalrenal kerusalkaln altalu kealdalaln lalin, malkal penurunaln nilali tersebut dialnggalp sebalgali bebaln yalng menguralngi alset.

MUSYTARI
ISSN : 3025-9495
Neraca Manajemen, Ekonomi
Vol. 25 No. 2 Tahun 2026
Prefix DOI : 10.8734/mnmae.v1i2.359

Seballiknyal paldal muralbalhalh talnpal pesalnaln altalu pesalnaln yalng tidalk mengikalt, alset muralbalhalh ditentukaln berdalsalrkaln bialyal perolehaln altalu nilali bersih yalng dalpalt direallisalsi, yalng jumlalhnyal palling sedikit. ALpalbilal nilali bersih yalng dalpalt diperoleh lebih kecil dalri bialyal perolehalnnyal, malkal hall tersebut dalpalt dialnggalp sebalgali kerugialn.

Diskon pembelialn altals muralbalhalh diperlalkukaln berbedal tergalntung walktu daln kesepalkaltaln alkald. Diskon yalng diperoleh sebelum alkald muralbalhalh menguralngi bialyal perolehaln alset. Diskon yalng diterimal setelalh alkald daln sesuali dengaln perjalnjialn, alpalbilal menjaldi halk nalsalbalh, dikemballikaln kepaldal nalsalbalh yalng malsih memiliki kewaljibaln altalu dialkui sebalgali kewaljibaln kepaldal nalsalbalh yalng telalh melunalsi pembialyalaln. ALpalbilal diskon menjaldi halk lembalgal keualngaln syalrialh, malkal dialkui sebalgali talmbalhaln keuntungaln muralbalhalh. Diskon yalng tidalk diperjalnjikaln dallalm alkald dialkui sebalgali pendalpaltaln operalsionall lalin.

Kewaljibaln penjuall kepaldal pembeli terkalit diskon pembelialn alkaln beralkhir alpalbilal penjuall telalh melalkukaln pembalyalraln kepaldal pembeli setelalh dikuralngi bialyal pengemballialn, altalu alpalbilal dalnal tersebut diallihkaln menjaldi dalnal kebaljikaln kalrenal pembeli tidalk dalpalt dihubungi.

Piutalng muralbalhalh dialkui paldal salalt terjaldinyal tralnsalksi sebesalr bialyal perolehaln alset ditalmbalh malrgin keuntungaln yalng disepalkalti. Paldal alkhir periode pelalporaln, piutalng muralbalhalh disaljikaln sebesalr nilali bersih yalng dalpalt direallisalsi, yalitu salldo piutalng setelalh dikuralngi penyisihaln kerugialn piutalng.

Pengalkualn keuntungaln muralbalhalh dilalkukaln paldal salalt alkald alpalbilal tralnsalksi dilalkukaln secalral tunali altalu secalral talngguh dengaln jalngkal walktu tidalk melebihi saltu periode pelalporaln. Nalmun, alpalbilal jalngkal walktu alkald melalmpalui saltu periode pelalporaln, keuntungaln muralbalhalh dialkui secalral proporsionall selalmal malsal alkald.

Potongaln pelunalsaln piutalng muralbalhalh yalng diberikaln kepaldal pembeli yalng melunalsi kewaljibalnnyal lebih cepalt dialkui dengaln dual metode. Jikal potongaln diberikaln paldal salalt pelunalsaln, malkal piutalng muralbalhalh daln keuntungaln muralbalhalh dikuralngi. Jikal potongaln diberikaln setelalh pelunalsaln, malkal penjuall terlebih dalhulu menerimal pelunalsaln penuh, kemudialn membalyalrkaln potongaln kepaldal pembeli dengaln menguralngi keuntungaln muralbalhalh.

Potongaln alngsuraln muralbalhalh yalng diberikaln kalrenal pembeli membalyalr tepalt walktu dialkui sebalgali penguralng keuntungaln muralbalhalh. Nalmun, alpalbilal potongaln diberikaln kalrenal penurunaln kemalmpualn balyalr pembeli, malkal dialkui sebalgali bebaln. Dendal yalng dikenalkaln alkibalt kelallalialn pembeli dallalm memenuhi kewaljibaln alkald dialkui sebalgali dalnal kebaljikaln, bukaln sebalgali pendalpaltaln lembalgal keualngaln syalrialh.

Ualng mukal dallalm tralnsalksi muralbalhalh dialkui sebalgali ualng mukal pembelialn sebesalr jumlalh yalng diterimal. ALpalbilal tralnsalksi pembelialn dilalnjutkaln, ualng mukal tersebut dialkui sebalgali balgialn dalri pembalyalraln pokok piutalng. Seballiknyal, jikal pembelialn dibaltallkaln, ualng mukal dikemballikaln kepaldal pembeli setelalh dikuralngi bialyal yalng telalh dikelualrkaln oleh penjuall.

Penyaljialn

MUSYTARI
ISSN : 3025-9495
Neraca Manajemen, Ekonomi
Vol. 25 No. 2 Tahun 2026
Prefix DOI : 10.8734/mnmae.v1i2.359

Dallalm lalporaln keualngaln, piutalng muralbalhalh disaljikaln sebesalr nilali bersih yalng dalpalt direallisalsi, yalitu salldo piutalng setelalh dikuralngi penyisihaln kerugialn piutalng. Malrgin muralbalhalh talngguhaln disaljikaln sebalgali penguralng piutalng muralbalhalh, sedalngkaln bebaln muralbalhalh talngguhaln disaljikaln sebalgali penguralng hutalng muralbalhalh. ALpalbilal terjaldi selisih alntalral halrgal beli daln halrgal palsalr yalng menimbulkaln bebaln muralbalhalh talngguhaln, malkal sesuali PSALK 102, bebaln tersebut disaljikaln sebalgali penguralng hutalng muralbalhalh.

Pengungkapan

Lembalgal keualngaln syalrialh sebalgali penjuall dallalm tralnsalksi muralbalhalh waljib mengungkalpkaln informalsi yalng relevaln terkalit tralnsalksi tersebut, alntalral lalin halrgal perolehaln alset muralbalhalh, staltus jalnji pemesalnaln dallalm muralbalhalh berdalsalrkaln pesalnaln (mengikalt altalu tidalk), sertal pengungkalpaln lalin yalng disyalraltkaln dallalm PSALK 101 tentalng Penyaljialn Lalporaln Keualngaln Syalrialh. Sebalgali penjuall, lembalgal keualngaln syalrialh menalnggung risiko kepemilikaln persedialaln, yalng meliputi risiko perubalhaln halrgal, kehilalngaln altalu kerusalkaln persedialaln, bialyal pemelihalralaln daln penyimpalnaln, sertal risiko pembaltallaln pesalnaln pembelialn secalral sepihalk oleh pembeli.

METODE PENELITIAN

Penelitialn ini menggunalkaln metode kuallitaltif deskriptif, yalitu pendekaltaln penelitialn yalng bertujualn untuk menggalmbalrkaln daln mengalnallisis peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh berdalsalrkaln ketentualn PSALK 102 paldal Balnk Syalrialh Calbalng Medaln. Daltal yalng digunalkaln dallalm penelitialn ini tidalk diperoleh melallui pengumpulaln daltal lalpalngaln secalral lalngsung, melalinkaln bersumber dalri halsil kaljialn terhaldalp penelitialn-penelitialn sebelumnyal yalng relevaln dengaln topik pembalhalsaln. Informalsi yalng diperoleh tidalk beralsall dalri interalksi lalngsung dengaln objek penelitialn, melalinkaln dikumpulkaln daln dialnallisis dalri berbalgali sumber tertulis yalng relevaln, kemudialn diolalh menjaldi uralialn sistemaltis.

Sumber daltal yalng digunalkaln dallalm penelitialn ini aldallalh daltal sekunder, yalitu daltal yalng diperoleh secalral tidalk lalngsung dalri sumber utalmal. Daltal sekunder tersebut meliputi halsil penelitialn terdalhulu, alrtikel jurnall ilmialh, sertal dokumen pendukung lalin yalng membalhals peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh sesuali dengaln PSALK 102. Daltal yalng dikumpulkaln berupal temualn empiris, halsil alnallisis, daln kesimpulaln palral peneliti sebelumnyal balik secalral individu malupun institusionall.

Metode pengumpulaln daltal dilalkukaln melallui studi kepustalkalaln, dengaln menelalalh, membalndingkaln, daln mensintesis jurnall-jurnall terdalhulu yalng relevaln dengaln topik penelitialn. Pendekaltaln ini digunalkaln untuk memperoleh daltal yalng alkuralt daln sesuali dengaln fokus pembalhalsaln.

Dallalm proses alnallisis daln interpretalsi daltal, peneliti menyusun informalsi secalral sistemaltis algalr malmpu memberikaln galmbalraln yalng jelals daln terstruktur mengenali peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh berdalsalrkaln PSALK 102. Dengaln demikialn, halsil penelitialn dihalralpkaln dalpalt mendeskripsikaln kondisi daln pralktik alkuntalnsi muralbalhalh sebalgalimalnal yalng telalh dikalji dallalm penelitialn-penelitialn sebelumnyal.

MUSYTARI
ISSN : 3025-9495
Neraca Manajemen, Ekonomi
Vol. 25 No. 2 Tahun 2026
Prefix DOI : 10.8734/mnmae.v1i2.359

HASIL PENELITIAN

Berdalsalrkaln halsil penelalalhaln terhaldalp lalporaln keualngaln balnk syalrialh yalng dipublikalsikaln secalral resmi, diketalhui balhwal pembialyalaln muralbalhalh merupalkaln sallalh saltu produk pembialyalaln utalmal yalng disaljikaln dallalm lalporaln posisi keualngaln. Pembialyalaln muralbalhalh dicaltalt dallalm bentuk piutalng muralbalhalh yalng mencerminkaln halk talgih balnk kepaldal nalsalbalh altals tralnsalksi juall beli dengaln alkald muralbalhalh.

Pengalkualn piutalng muralbalhalh dilalkukaln paldal salalt alkald muralbalhalh disepalkalti daln balralng diseralhkaln kepaldal nalsalbalh. Nilali piutalng yalng dicaltalt mencerminkaln halrgal perolehaln balralng yalng dibialyali ditalmbalh malrgin keuntungaln yalng telalh disepalkalti di alwall alkald. Malrgin muralbalhalh tersebut tidalk seluruhnyal dialkui sebalgali pendalpaltaln paldal salalt alkald, melalinkaln dialkui secalral bertalhalp selalmal jalngkal walktu pembialyalaln.

Dallalm lalporaln lalbal rugi, pendalpaltaln muralbalhalh disaljikaln sebalgali balgialn dalri pendalpaltaln operalsionall balnk syalrialh. Pendalpaltaln ini mencerminkaln reallisalsi malrgin muralbalhalh sesuali dengaln periode berjallaln. Sementalral itu, malrgin muralbalhalh yalng belum dialkui disaljikaln sebalgali pendalpaltaln yalng ditalngguhkaln dallalm lalporaln posisi keualngaln.

Selalin itu, lalporaln keualngaln jugal menunjukkaln aldalnyal pengungkalpaln kebijalkaln alkuntalnsi muralbalhalh dallalm caltaltaln altals lalporaln keualngaln. Pengungkalpaln tersebut mencalkup metode pengalkualn pendalpaltaln, pengukuraln piutalng muralbalhalh, sertal pengelolalaln risiko pembialyalaln. Secalral umum, penyaljialn daln pengungkalpaln muralbalhalh dallalm lalporaln keualngaln telalh disusun secalral sistemaltis daln konsisten.

PEMBAHASAN

Halsil penelitialn menunjukkaln balhwal peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh yalng tercermin dallalm lalporaln keualngaln balnk syalrialh telalh mengalcu paldal ketentualn yalng dialtur dallalm PSALK 102. Dallalm stalndalr tersebut dijelalskaln balhwal piutalng muralbalhalh dialkui sebesalr halrgal perolehaln balralng ditalmbalh malrgin keuntungaln yalng disepalkalti, daln malrgin tersebut dialkui secalral proporsionall selalmal malsal alkald. Pralktik ini telalh tercermin dallalm lalporaln keualngaln balnk syalrialh yalng dialnallisis.

Dalri sisi pengalkualn, piutalng muralbalhalh dicaltalt paldal salalt terjaldinyal alkald daln penyeralhaln balralng kepaldal nalsalbalh. Hall ini sejallaln dengaln PSALK 102 yalng menegalskaln balhwal pengalkualn dilalkukaln ketikal entitals memiliki halk talgih yalng salh. Temualn ini jugal konsisten dengaln halsil penelitialn terdalhulu yalng menyaltalkaln balhwal balnk syalrialh paldal umumnyal telalh meneralpkaln pengalkualn muralbalhalh sesuali dengaln stalndalr alkuntalnsi syalrialh yalng berlalku.

Dallalm alspek pengukuraln, piutalng muralbalhalh disaljikaln sebesalr nilali talgihaln bersih setelalh dikuralngi alngsuraln yalng telalh dibalyalrkaln oleh nalsalbalh. Malrgin muralbalhalh dialkui secalral bertalhalp sesuali dengaln jalngkal walktu pembialyalaln. Metode ini mencerminkaln peneralpaln prinsip kehalti-haltialn daln alkruall sebalgalimalnal dialtur dallalm PSALK 102 sertal didukung oleh temualn penelitialn sebelumnyal di berbalgali balnk syalrialh.

Paldal alspek penyaljialn, piutalng muralbalhalh disaljikaln sebalgali balgialn dalri alset dallalm lalporaln posisi keualngaln, sedalngkaln pendalpaltaln muralbalhalh disaljikaln dallalm lalporaln lalbal rugi. Malrgin muralbalhalh yalng belum dialkui dicaltalt sebalgali pendalpaltaln

talngguhaln. Penyaljialn ini menunjukkaln aldalnyal pemisalhaln yalng jelals alntalral pokok piutalng daln pendalpaltaln, sehinggal meningkaltkaln tralnspalralnsi informalsi keualngaln.

Sementalral itu, dalri sisi pengungkalpaln, balnk syalrialh telalh menjelalskaln kebijalkaln alkuntalnsi muralbalhalh dallalm caltaltaln altals lalporaln keualngaln. Nalmun, berdalsalrkaln perbalndingaln dengaln penelitialn terdalhulu, malsih terdalpalt rualng untuk meningkaltkaln kuallitals pengungkalpaln, khususnyal terkalit risiko pembialyalaln muralbalhalh daln mekalnisme pengendallialn pembialyalaln bermalsallalh.

Dengaln demikialn, dalpalt disimpulkaln balhwal peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh paldal Balnk Syalrialh Calbalng Medaln secalral konseptuall mengikuti kebijalkaln alkuntalnsi yalng ditetalpkaln oleh kalntor pusalt daln telalh mengalcu paldal PSALK 102, meskipun malsih diperlukaln peningkaltaln paldal alspek pengungkalpaln algalr informalsi yalng disaljikaln lebih komprehensif.

KESIMPULAN

Berdalsalrkaln halsil pembalhalsaln, dalpalt disimpulkaln balhwal peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh paldal Balnk Syalrialh Calbalng Medaln telalh mengalcu paldal ketentualn PSALK 102. ALset muralbalhalh dialkui berdalsalrkaln bialyal perolehaln, sedalngkaln malrgin keuntungaln dialkui secalral proporsionall selalmal malsal pembialyalaln, sehinggal mencerminkaln prinsip kehalti-haltialn daln kealdilaln dallalm alkuntalnsi syalrialh.

Dalri alspek penyaljialn daln pengungkalpaln, balnk telalh menyaljikaln informalsi tralnsalksi muralbalhalh secalral cukup tralnspalraln, termalsuk piutalng muralbalhalh daln malrgin talngguhaln, sebalgali bentuk pemenuhaln prinsip alkuntalbilitals sesuali PSALK 102. Nalmun, diperlukaln peningkaltaln konsistensi peneralpaln kebijalkaln alkuntalnsi daln kelengkalpaln pengungkalpaln algalr substalnsi ekonomi tralnsalksi muralbalhalh dalpalt disaljikaln secalral lebih optimall. Dengaln dukungaln sumber dalyal malnusial daln sistem pengendallialn internall yalng memaldali, peneralpaln alkuntalnsi muralbalhalh dihalralpkaln terus mengallalmi perbalikaln.

DAFTAR PUSTAKA

ALfridal, Y. (2016). ALnallisis pembialyalaln Muralbalhalh di perbalnkaln syalrialh.

Kurnialwalti, E. P., Nugroho, P. I., & ALrifin, C. (2012). Peneralpaln alkuntalnsi paldal usalhal mikro kecil daln menengalh (UMKM). *Jurnall Malnaljemen daln Keualngaln*, *10*(2).

Lestalri, D., Salhputral, F., & ALdalwiyalh, R. (2023). ALkuntalnsi Muralbalhalh dallalm ALplikalsinyal paldal Perbalnkaln Syalrialh Sesuali PSALK 102. *ALl-Istimralr: Jurnall Ekonomi Syalrialh*, *2*(1), 93-100.

ALrialdi, D., & Dalmalyalnti, F. (2022). ALnallisis peneralpaln psalk 102 tentalng alkuntalnsi muralbalhalh. *Falir Vallue: Jurnall Ilmialh ALkuntalnsi daln Keualngaln*, *5*(1), 17-21.

Lestalri, D., Salhputral, F., & ALdalwiyalh, R. (2023). ALkuntalnsi Muralbalhalh dallalm ALplikalsinyal paldal Perbalnkaln Syalrialh Sesuali PSALK 102. *ALl-Istimralr: Jurnall Ekonomi Syalrialh*, *2*(1), 93-100.

Hidalyalt, AL. T., & Nurhalyalti, N. (2018). Tinjalualn PSALK 102 Peneralpaln ALkuntalnsi Muralbalhalh Dallalm Pembialyalaln Kredit Kepemilikaln Rumalh. *JALD*, *1*(1).

MUSYTARI
ISSN : 3025-9495
Neraca Manajemen, Ekonomi
Vol. 25 No. 2 Tahun 2026
Prefix DOI : 10.8734/mnmae.v1i2.359

Faltkhiyalh, F. N., El Junusi, R., Nurudin, N., & Zalkiy, F. S. (2021). ALnallisis Peneralpaln ALkuntalnsi daln Penggunalaln Informalsi ALkuntalnsi Paldal UMKM. *ALKTSALR: Jurnall ALkuntalnsi Syalrialh*, *4*(1), 1-18.

Yusuf, M. (2013). ALnallisis Peneralpaln Pembialyalaln Muralbalhalh Berdalsalrkaln Pesalnaln daln Talnpal Pesalnaln sertal Kesesualialn dengaln PSALK 102. *Binus Business Review*, *4*(1), 15-29.

ALstikal, S., & Sualrni, AL. (2018). ALnallisis peneralpaln alkuntalnsi syalrialh berdalsalrkaln PSALK 102 paldal pembialyalaln muralbalhalh di PT. Balnk BNI syalrialh calbalng Malkalssalr. *Jurnall ALr-Ribh*, *1*(1).

Halbibalh, M., & Nikmalh, AL. (2016). ALnallisis peneralpaln alkuntalnsi syalrialh berdalsalrkaln PSALK 102 paldal pembialyalaln muralbalhalh di BMT se-Kalbupalten Palti. *Jurnall Ekonomi Syalrialh*, *4*(1).