
PERBANDINGAN ANTARA PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN QARDUL HASAN DI BANK MUAMALAT DAN BANK BSI BERDASARKAN PSAK No. 59 DAN PSAK No. 101

Sari Utami

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone
sary_utm@yahoo.co.id

ABSTRAK

Qardhul hasan bisa disebut juga pembiayaan dana kebajikan karena hanya pokoknya saja yang dikembalikan. Sehingga laporan penggunaan dana dan sumber penggunaan qardhul hasan pada laporan keuangan tidak masuk dalam aset perusahaan. Pelakuan akuntansi pada penelitian ini membahas tentang perbandingan antara Bank Muamalat dan BSI menggunakan data triwulan pada tahun 2021 seperti pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan pembiayaan Qardhul Hasan berdasarkan PSAK No. 59 dan PSAK No. 101 diungkapkan dalam entitas syariah untuk catatan atas laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan atau qardhul hasan. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Alasan peneliti menggunakan metode deskriptif kualitatif karena penelitian ini bertujuan memperoleh gambaran dari beberapa laporan keuangan triwulan pada tahun 2021 maupun kondisi riil permasalahan pada penggunaan dana qardhul hasan serta bagaimana metode penerapan pemecahan pada Bank Muamalat dan BSI Tahun 2021 dalam pencarian solusinya dengan memberikan analisis beberapa perbedaan dari hasil permasalahan laporan penggunaan sumber dan penggunaan dana qardhul hasan tersebut. Perbandingan antara perlakuan akuntansi akad berbasis Qardul al-ḥasan di Bank Muamalat dan BSI terdapat sumber dana kebajikan di peroleh dari denda dan dana *non-halal* dari giro bank non syariah atau bank konvensional. Mengenai kesesuaian prosedur Akuntansi Pembiayaan Qardhul belum sesuai dengan PSAK No. 59 pada laporan triwulan 2021 mengenai penyaluran dananya berasal dari dana zakat, infak dan shadaqah (ZIS) ini tidak sesuai pada Bank Muamalat karena pada penyaluran dananya hanya berasal dari dana non halal saja berbeda dengan BSI itu setiap laporannya ada beberapa penyaluran dana SIZ. Pada Bank Muamalat tidak di temukan dana hibah sedangkan Bank BSI memiliki dana hibah. PSAK 101 penyajian laporan keuangan syariah, khususnya mengenai laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan yang tidak sesuai dengan prinsip syariah antara lain penerimaan jasa giro atau bunga yang berasal dari bank konvensional. Pada sumber pendapatan *non-halal* bank BSI dan bank muamalat juga menggunakan penerimaan jasa giro dari bank *non* syariah.

Kata Kunci: BSI; Muamalat; Pembiayaan; Qardhul Hasan.

I. PENDAHULUAN

Salah satu dasar akuntansi syariah yakni agar mempertimbangkan dasar balance dalam melakukan suatu pelaporan keuangan, demi meningkatkan keadilan dan keseimbangan pada berbagai laporan keuangan perbankan syariah. (Purba, 2010) Efektif dan efisiannya suatu keuangan Islam pada Lembaga keuangan syariah terdapat pada pelaporan keuangan yang dideskripsikan tiap bulannya, triwulan bahkan tiap tahunnya sebagai pertanggung jawaban dari lembaga keuangan tersebut setelah dilakukan audit

internal ataupun audit eksternal. (Adiwarman, 2001, hal. 18) Perbankan Syariah yang diakses melalui situs resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat perkembangan laba Perbankan Syariah pada tahun 2020 laba yang diperoleh sebesar 5.087 miliar sedangkan pada bulan Maret tahun 2021 Perbankan Syariah mengalami peningkatan laba yang mencapai 7.329 miliar. (Patel, 2019)

Lembaga Keuangan Syariah yang diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah memiliki suatu tanggung jawab dari segi aspek Syariah. Auditor Syariah hadir untuk memperbaiki segala yang menjadi tanggung jawab dan tugasnya. (Peluang et al., 2021) Sektor perbankan khususnya menempati posisi sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi di sektor riil dengan pemilik dana. Lembaga Keuangan Syariah memiliki banyak konsentrasi yang memungkinkan setiap orang bertransaksi dengan salah satunya. Salah satu konsentrasinya adalah qardh, atau pinjaman. Tujuan dilakukannya pembiayaan bagi bank syariah salah satunya adalah merupakan sumber pendapatan bagi bank syariah. (Muhammad, 2005)

Berdasarkan PSAK nomor 59 dijelaskan bahwa akuntansi pembiayaan qardh adalah penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjaman dengan pihak yang meminjamkan mewajibkan peminjam melunasi hutang setelah jangka waktu tertentu, pihak yang meminjamkan dapat menerima imbalan namun tidak diperkenankan untuk dipersyaratkan di dalam perjanjian. (IAI, Akuntansi Perbankan, 2002)

PSAK Nomor 59, dalam kebijakan pengukuran, pengakuan, dan penyajian laporan keuangan mensiratkan bahwa laporan keuangan disusun berdasarkan konsep dasar akrual (accrual basis). Laporan akuntansi yang disusun berdasarkan accrual basis memberikan informasi tidak hanya transaksi masa lalu tetapi juga kewajiban pembayaran kas di masa depan dan sumber daya yang merepresentasikan kas yang akan diterima di masa depan. Tujuan utama akuntansi sebagaimana juga akuntansi pembiayaan qardh adalah menyajikan informasi ekonomi dari suatu kesatuan ekonomi kepada pihak-pihak yang berkepentingan. (Dwi, 2016)

Dengan dikeluarkannya PSAK No. 101 tentang Penyajian Laporan Keuangan Syariah khususnya mengenai laporan sumber dan penggunaan dana Qardhul Hasan, dalam hal ini, sumber dana Qardhul Hasan berasal dari penerimaan infak, sedekah, hasil pengelolaan wakaf sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku, pengembalian dana kebajikan produktif, denda dan penerimaan dana non halal. Pelaporan Qardhul Hasan

disajikan tersendiri dalam laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan karena aset tersebut bukan aset bank yang bersangkutan. (Nanda & Yusmila, 2018)

Berdasarkan PSAK 101 Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan sebagai komponen utama laporan keuangan, yang menunjukkan sumber dana kebajikan (berasal dari penerimaan infaq, sedekah, hasil pengelolaan wakaf, pengembalian dana kebajikan produktif, denda dan pendapatan non halal), penggunaan dana kebajikan (untuk dana kebajikan produktif, sumbangan dan penggunaan lainnya untuk kepentingan umum), kenaikan atau penurunan sumber dana kebajikan, saldo awal dana penggunaan dana kebajikan dan saldo akhir dana penggunaan dana kebajikan. Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan meliputi sumber dan penggunaan dana selama jangka waktu tertentu, serta saldo dana kebajikan yang belum disalurkan pada tanggal tertentu. (IAI, Dewan Standar Akuntansi Keuangan PSAK No. 101, 2014)

Laporan Penggunaan dana dan sumber penggunaan qardhul hasan pada laporan keuangan tersebut bukanlah aset perusahaan. Maka segala kegiatan pada bank tersebut tercatat dalam akun dana penggunaan dan sumber dana qardhul hasan baik itu yang disalurkan ataupun yang digunakan. (Sri & Wasilah, Akuntansi Syariah di Indonesia, 2012, hal. 241)

Sejauh ini penelitian tentang perlakuan akuntansi pada Qardhul Hasan sudah banyak dilakukan Dwi Yolanda tahun 2016, Robiyatul Adawiyah tahun 2019, Nazilatul Hidayah tahun 2020, Dian Pangestutahun 2018, Nazilatul Hidayah pada tahun 2020, Ana Kadarningsih, Hendri Hermawan Adinugraha, dkk pada tahun 2017. Pada penelitian sebelumnya cenderung membahas tentang Akuntansi Pembiayaan Qardh menurut PSAK pada BPRS, Perlakuan Akuntansi pada BMT, Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Qardul al-ḥasan Berdasarkan PSAK No. 59 dan PSAK No. 101, Penyajian Akuntansi Qardul al-ḥasan dalam Laporan Keuangan Perbankan Syariah. Perbedaan penelitian yang dilakukan oleh penulis itu membandingkan perlakuan akuntansi menurut PSAK No. 59 dan PSAK No. 101 pada dua bank yaitu Bank Muamalat dan Bank Syariah Indonesia menggunakan Laporan Keuangan Triwulan tahun 2021.

II. KAJIAN TEORI

Penelitian yang dilakukan oleh Dwi Yolanda pada tahun 2016 dengan Judul Penelitian “Akuntansi Pembiayaan Qardh Menurut PSAK Nomor 59 di BPRS Metro Madani.” Dalam substansi penelitiannya, menunjukkan bahwa pembiayaan Qardh adalah suatu pembiayaan yang tidak mengambil keuntungan apapun atas pinjaman yang

diberikan. Pembiayaan Qardh diakui sebesar jumlah dana yang dipinjamkan pada saat terjadinya, kelebihan penerimaan dari pinjaman atas Qardh yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya. Pembiayaan Qardh yang diterapkan pada BPRS Metro Madani sudah sesuai dengan PSAK Nomor 59. Pihak yang meminjam dapat menerima imbalan namun tidak diperkenankan untuk dipersyaratkan didalam pinjaman. (Dwi, 2016)

Penelitian yang dilakukan oleh Robiatul Adawiyah pada tahun 2019 dengan Judul Penelitian “Analisis Efektivitas Pembiayaan Qardul al-ḥasan dan Perlakuan Akuntansinya Berdasarkan PSAK Syariah pada BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo Kabupaten Bondowoso.” Dalam substansi penelitiannya, menunjukkan bahwa pembiayaan Qardul al-ḥasan di BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo selama tahun 2017-2018 telah mencapai tujuan yang telah ditetapkan dalam program kerja pelaksanaan pembiayaan Qardul al-ḥasan yang telah dirapatkan oleh pihak BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo. Maka dari itu, pelaksanaan pembiayaan Qardul al-ḥasan di BMT UGT Sidogiri secara mayoritas dinilai telah efektif, baik dari tujuan dan realisasi pembiayaan Qardul al-ḥasan di BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo. Kemudian untuk perlakuan akuntansinya pembiayaan Qardul al-ḥasan di BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK Syariah, baik dalam pengakuan dan pengukuran maupun penyajian dalam laporan keuangan. (Adawiyah, “Analisis Efektivitas Pembiayaan Qardul Hasan dan Perlakuan Akuntansinya berdasarkan PSAK Syariah pada BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo Kabupaten Bondowoso,” 2019)

Penelitian yang dilakukan oleh Nazilatul Hidayah pada tahun 2020 dengan Judul Penelitian “Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Qardul al-ḥasan Berdasarkan PSAK No. 59 dan PSAK No. 101: Studi BMT Masalah Capem Pakisaji.” Dalam substansi penelitiannya, menunjukkan bahwa perlakuan akuntansi pembiayaan Qardul al-ḥasan di BMT Masalah Capem Pakisaji belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK No. 59 dan PSAK No. 101, baik dalam hal pengakuan, pengukuran, penyajian maupun pengungkapan laporan keuangannya. (Hidayah, 2020)

Penelitian yang dilakukan oleh Dian Pangestu Widati pada tahun 2018 dengan Judul Penelitian “Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan Dana Non Halal pada Laporan Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah (PERSERO) Tbk.” Dalam substansi penelitiannya, penelitian ini memperoleh hasil pendapatan dana non halal diakui sebagai liabilitas lain-lain, Giro pada Bank lain diukur sebesar nilai nominal dan dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan cadangan penyisihan kerugian. Bonus yang diterima Bank dari Bank umum Syariah diakui sebagai pendapatan operasional atau pendapatan

usaha lainnya. Penerimaan jasa giro dari bank non syariah tidak diakui sebagai pendapatan bank dan digunakan untuk dana kebajikan (*Qardul al-ḥasan*). Penerimaan jasa giro dari bank non syariah tersebut sebelum disalurkan dicatat sebagai liabilitas bank, dan pendapatan dana non halal disajikan beserta diungkapkan di dalam laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan. (Widati, 2018)

Penelitian yang dilakukan oleh Ana Kadarningsih, Hendri Hermawan Adinugraha, dkk pada tahun 2017 dengan Judul Penelitian "Penyajian Akuntansi Qardul al-ḥasan dalam Laporan Keuangan Perbankan Syariah." Dalam substansi penelitiannya, mereka menunjukkan bahwa proses pencatatan akuntabilitas akuntansi sumber dan penggunaan Qardul al-ḥasan pada perbankan syariah harus diimplementasikan dengan peraturan yang sudah ada agar dapat digunakan oleh para pengguna informasi sebagai wujud dari transparansi (*tabligh*) dan keabsahan (*shidiq*) laporan keuangan, serta sebagai bentuk profesional (*fathonah*) dan pertanggung jawaban (*amanah*) untuk bank syariah. (Ana, Hendri, & dkk, 2017)

Pembiayaan

Pembiayaan adalah suatu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung suatu investasi yang telah dipersiapkan. Sedangkan menurut Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998, pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan atas dasar kesepakatan antara bank dan pihak yang membutuhkan, yang mana pihak tersebut diwajibkan mengembalikan uang atau tagihan tersebut pada waktu tertentu dengan suatu imbalan atau bagi hasil (Kasmir, 2014). Dari pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa pembiayaan adalah penyediaan dana dari suatu lembaga kepada pihak yang membutuhkan dana yang mewajibkan pengembalian dana pada waktu yang telah ditentukan. Tujuan pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah adalah untuk menunjang kesempatan kerja dan mensejahterakan perekonomian yang sesuai dengan nilai islami, yang mana pembiayaan ini dapat digunakan bagi usaha yang bergerak dibidang apapun, yang terpenting pembiayaan ini dapat meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat. Berdasarkan jangka waktu, pembiayaan dibagi menjadi tiga jenis yaitu: (Ismail, 2018) (1) Pembiayaan jangka waktu pendek, yaitu pembiayaan yang dilakukan dalam jangka waktu satu tahun, (2) Pembiayaan jangka waktu menengah, yaitu pembiayaan yang dilakukan dalam jangka waktu satu tahun sampai tiga tahun, (3) Pembiayaan jangka waktu panjang, yaitu pembiayaan yang dilakukan dalam jangka waktu lebih dari tiga tahun.

Qardhul Hasan

Qardhul Hasan merupakan pembiayaan yang sifatnya pinjaman, dimana dalam peminjaman tersebut peminjam hanya wajib mengembalikan sebesar nilai pokoknya saja (Sri, Akuntansi Syariah di Indonesia, 2015, hal. 263). Qardhul Hasan adalah suatu pinjaman yang tidak mensyaratkan suatu imbalan atau tambahan dalam pengembaliannya, dalam arti peminjam hanya wajib mengembalikan dana pinjaman sebesar nilai pokok pinjaman pada waktu yang telah disepakati. Ketika peminjam ingin memberikan imbalan atas bantuan yang diterimanya, maka hukumnya diperbolehkan dengan syarat tidak ada unsur keterpaksaan. Tujuan Qardhul Hasan adalah untuk saling tolong menolong dan membantu orang yang sedang membutuhkan dana, karena akad Qardhul Hasan merupakan akad tabarru' yaitu suatu akad yang tidak mencari keuntungan materil, tetapi akad yang bersifat kebajikan murni, bantuan sosial, tolong menolong dan hanya mengharap ridho Allah SWT. Syarat Qardhul Hasan adalah sebagai berikut: (1) Qardhul Hasan digunakan untuk sesuatu yang bermanfaat dan halal, (2) Kerelaan kedua belah pihak, (3) Dana digunakan dengan sebaik-baiknya. Rukun Qardhul Hasan adalah (1) 'Aqidain (pelaku akad), yaitu muqtaridh (peminjam) dan muqridh (pemberi pinjaman), (2) Objek akad, yaitu Qardh (dana), (3) Shighat, yaitu ijab dan qabul, (4) Tujuan, yaitu 'iwadh berupa pinjaman tanpa imbalan. Sumber dana pembiayaan Qardhul Hasan berasal dari internal dan eksternal. Sumber dana internal berasal dari pengembalian pinjaman Qardhul Hasan itu sendiri. Sedangkan sumber dana eksternal berasal dari dana Qardhul Hasan yang diterima dari pihak lain seperti shodaqah, infak, sumbangan dan lainnya. (Muhammad, 2005, hal. 208)

Al-Qardh adalah pinjaman yang diberikan kepada nasabah (muqtaridh) yang memerlukan, dimana nasabah al-qardh hanya wajib mengembalikan jumlah pokok yang diterima pada waktu yang telah disepakati bersama. (Fatwa, Tentang DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001).

Tujuan Akuntansi Pembiayaan Qardh

Menurut IAI (Ikatan Akuntansi Indonesia) Tujuan Akuntansi Pembiayaan Qardh terdiri dari: (IAI, 2002, hal. 116)

- a. Menentukan hak dan kewajiban pihak terkait, sesuai prinsip syariah: kejujuran, kebajikan, dan kepatuhan terhadap nilai-nilai bisnis yang Islami;
- b. Menyediakan informasi keuangan bagi para pemakai laporan dalam pengambilan keputusan; dan

- c. Meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip syariah dalam semua transaksi dan kegiatan usaha

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan

Adapun PSAK pada pembahasan jurnal ini terdiri dari (Rifqi, 2008, hal. 401)

- 1) PSAK No. 59

Pada PSAK No. 59 adalah pernyataan standar akuntansi keuangan yang membahas tentang akuntansi perbankan syariah, yang didalamnya mengatur pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan pembiayaan Qardul al-ḥasan.

- 2) PSAK No. 101

Pada PSAK No. 101 berisi tentang penyajian laporan keuangan entitas syariah, yang mana bertujuan untuk mengatur penyajian dan pengungkapan laporan keuangan syariah.

Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Qardul al-ḥasan

Perlakuan Akuntansi terdiri dari pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan seluruh perkiraan, yang diungkapkan berdasarkan standar akuntansi yang berlaku umum. (Djoko, Yogyakarta, hal. 49). Perlakuan akuntansi pada penelitian ini membahas tentang perbandingan antara Bank Muamalat dan BSI menggunakan data triwulan pada tahun 2021 seperti pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan pembiayaan Qardul Hasan berdasarkan PSAK No. 59 dan PSAK No. 101.

- 1) Pengakuan dan pengukuran pembiayaan Qardul al-ḥasan

Menurut PSAK No. 59 pengakuan dan pengukuran Qardul al-ḥasan adalah sebagai berikut:

- a) Pinjaman Qardh diakui sebesar jumlah yang dipinjamkan pada saat terjadinya.
- b) Kelebihan penerimaan dari pinjaman yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya.
- c) Pengeunaan biaya administrasi diakui sebagai pendapatan operasilainnya.

- 2) Penyajian pembiayaan Qardul al-ḥasan

Pelaporan pembiayaan Qardul al-ḥasan disajikan pada laporan sumber dan penggunaan dana Qardul al-ḥasan, yang mana seluruhnya dicatat dengan akun dana kebajikan, karena dana tersebut bukan merupakan asset perusahaan.

- 3) Pengungkapan pembiayaan Qardul al-ḥasan

Pengungkapan hal yang berkaitan dengan laporan sumber dan penggunaan dana Qardul al-ḥasan dalam catatan atas laporan keuangan (CALK) menurut PSAK

No. 59 mencakup tetapi tidak terbatas pada sebagai berikut: (Rifqi, 2008) (Nazilatu & Nawirah, 2020)

- a) Periode yang dicakup laporan sumber dan penggunaan dana Qardul al-ḥasan.
- b) Rincian saldo Qardul al-ḥasan pada awal dan akhir periode berdasarkan sumbernya.
- c) Jumlah dana yang disalurkan dan sumber dana yang diterima selama periode laporan berdasarkan jenisnya.

Sedangkan menurut PSAK No. 101 hal yang diungkapkan dalam entitas syariah untuk catatan atas laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan adalah sebagai berikut: (Rifqi, 2008) (Nazilatu & Nawirah, 2020)

- a) Sumber dana kebajikan.
- b) Kebajikan penyaluran dana kebajikan kepada masing-masing penerima.
- c) Proporsi dana yang disalurkan untuk masing-masing penerima dana kebajikan diklasifikasikan atas pihak yang memiliki hubungan istimewa sesuai dengan yang diatur dalam PSAK No. 7 tentang pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga.
- d) Alasan terjadinya dan penggunaan atas penerimaan Non-halal.

Kegiatan Bank Syariah

Akuntansi syariah adalah akuntansi yang didasarkan atas kaidah syariah. Secara sederhana pengertian akuntansi syariah dapat dijelaskan melalui akar kata yang dimilikinya yaitu akuntansi dan syariah. Definisi bebas dari akuntansi adalah identifikasi transaksi yang kemudian diikuti kegiatan pencatatan, penggolongan, serta pengikhtisaran transaksi tersebut sehingga menghasilkan laporan keuangan yang dapat digunakan untuk pengambilan keputusan. Sedangkan definisi bebas syariah adalah aturan yang telah ditetapkan oleh syariat Islam. (Sri & Wasilah, 2012, hal. 2)

Pada umumnya yang dimaksud dengan bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa lain dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah. Oleh karena itu, usaha bank akan selalu berkaitan dengan masalah uang sebagai dagangan utamanya. (Antonio, 2013)

Kegiatan dan usaha bank akan selalu berkaitan dengan komoditas antara lain: (Heri, 2013, hal. 29)

- a. Pemindahan uang
- b. Menerima dan membayarkan kembali uang dalam rekening koran

- c. Mendiskonto surat wesel, surat order maupun surat berharga lainnya
- d. Membeli dan menjual surat-surat berharga
- e. Membeli dan menjual cek wesel, surat wesel, surat dagang
- f. Membeli kredit
- g. Membeli jaminan kredit

Unsur-unsur Dasar Laporan Keuangan

Adapun unsur-unsur dasar laporan keuangan terdiri dari: (Muhammad, Akuntansi Syariah : Teori dan Praktik untuk Perbankan Syariah, 2013)

- a. Aset : Manfaat ekonomi yang mungkin terjadi di masa depan yang diperoleh atau dikendalikan oleh entitas sebagai hasil dari transaksi atau peristiwa di masa lalu.
- b. Kewajiban : Pengorbanan atas manfaat ekonomi yang mungkin di masa depan.
- c. Ekuitas : Kepemilikan atau kepentingan residu dalam aset entitas, yang masih tersisa setelah dikurangi dengan kewajiban.
- d. Investasi oleh pemilik :Kenaikan ekuitas (aset bersih) antitas yang di hasilkan dari penyerahan sesuatu yang bernilai oleh entitas lain uyntuk memperoleh atau meningkatkan bagiannya.
- e. Distribusi kepada pemilik : Artinyanya penurunan akuitas entitas yang disebabkan oleh penyerahan aset atau terjadi kewajiban entitas kepada pemilik. Di mana distribusi kepada pemilik ini akan menurunkan bagian kepemilikan (modal) entitas.

III. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Pada penelitian deskriptif yakni penelitian yang menunjukkan suatu proses pemecahan masalah yang ada berdasarkan suatu data-data (Arikunto, 2012), alasan peneliti menggunakan metode deskriptif kualitatif karena penelitian ini bertujuan memperoleh gambaran dari beberapa laporan keuangan triwulan pada tahun 2021 maupun kondisi rill permasalahan pada penggunaan dana qardhul hasan serta bagaimana metode penerapan pemecahan pada Bank Muamalat dan BSI Tahun 2021 dalam pencarian solusinya dengan memberikan analisis beberapa perbedaan dari hasil permasalahan laporan penggunaan sumber dan penggunaan dana qardhul hasan tersebut.

Data yang digunakan oleh peneliti adalah data sekunder. Data sekunder yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan pada tahun 2021 mengenai gambaran umum BSI dan Bank Muamalat, kebijakan yang tertulis terkait

dengan judul penelitian, dan laporan keuangan sumber dan penggunaan dana pembiayaan Qardhul Hasan pada Bank tersebut.

IV. HASIL PENELITIAN

Adapun beberapa persamaan dan perbedaan diantara BSI dan Bank Muamalat adalah sebagai berikut:

Tabel 1. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan (Qardhul Hasan) Triwulan Tahun 2021 Bank Muamalat dan BSI

No.	BSI Tahun 2021 (Triwulan)	Bank Muamalat Tahun 2021 (Triwulan)																																																																																																																																																																																																												
1.	<p>LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL TRIWULANAN Tanggal Laporan 31 Maret 2021</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">Net Revenue Sharing</th> </tr> <tr> <th>Jenis Penghimpunan/ Penyaluran Dana</th> <th>Saldo Rata-rata</th> <th>Pendapatan yang akan dibagi keunit</th> <th>Wakaf %</th> <th>Jumlah Bagi Hasil</th> <th>Indikasi Rate of Return (%)</th> </tr> <tr> <th>A. Jenis Penghimpunan Dana</th> <th>A</th> <th>B</th> <th>C</th> <th>D</th> <th>E</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Liabilitas kepada Bank Lain</td> <td>754.287</td> <td>5.763</td> <td>30,23%</td> <td>1.742</td> <td>2,77</td> </tr> <tr> <td>2. Giro Mudharabah</td> <td>6.199.757</td> <td>48.796</td> <td>22,32%</td> <td>10.889</td> <td>2,11</td> </tr> <tr> <td>3. Tabungan Mudharabah</td> <td>56.698.700</td> <td>493.691</td> <td>11,80%</td> <td>48.712</td> <td>1,03</td> </tr> <tr> <td>4. Deposito Mudharabah</td> <td>88.954.048</td> <td>726.201</td> <td></td> <td>300.573</td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. 1 Bulan</td> <td>54.100.777</td> <td>435.000</td> <td>39,02%</td> <td>169.747</td> <td>3,77</td> </tr> <tr> <td>b. 3 Bulan</td> <td>16.293.636</td> <td>139.593</td> <td>44,29%</td> <td>67.339</td> <td>4,55</td> </tr> <tr> <td>c. 6 Bulan</td> <td>6.434.633</td> <td>51.624</td> <td>43,64%</td> <td>22.013</td> <td>4,11</td> </tr> <tr> <td>d. 12 Bulan</td> <td>12.124.982</td> <td>99.984</td> <td>47,08%</td> <td>47.074</td> <td>4,66</td> </tr> <tr> <td>5. Surat Berharga yang Diterbitkan</td> <td>1.375.000</td> <td>32.500</td> <td>32,57%</td> <td>10.586</td> <td>9,24</td> </tr> <tr> <td>6. Pembayaran yang Diterima</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Jumlah</td> <td>153.891.812</td> <td>1.222.941</td> <td></td> <td>372.562</td> <td></td> </tr> <tr> <th>B. Jenis Penyaluran Dana</th> <th>Saldo Rata-rata</th> <th>Pendapatan Diterima</th> <th colspan="3"></th> </tr> <tr> <td>1. Penempatan pada Bank Lain</td> <td>3.213.763</td> <td>794</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>2. Surat Berharga yang Dimiliki</td> <td>44.468.538</td> <td>187.921</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>3. Piutang Mudharabah</td> <td>91.526.131</td> <td>827.286</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>4. Piutang Ibtihasa</td> <td>612</td> <td>25</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>5. Piutang Multijasa</td> <td>-</td> <td>-</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>6. Pembayaran Gadai</td> <td>1.646.189</td> <td>12.273</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>7. Pembayaran Mudharabah</td> <td>2.563.741</td> <td>22.324</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>8. Pembayaran Muayorah</td> <td>52.837.734</td> <td>369.502</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>9. Pembayaran Sewa</td> <td>1.516.924</td> <td>20.258</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>10. Pembayaran Lainnya</td> <td>137.969</td> <td>190</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>Jumlah</td> <td>197.931.601</td> <td>1.440.563</td> <td colspan="3"></td> </tr> </tbody> </table>	Net Revenue Sharing						Jenis Penghimpunan/ Penyaluran Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang akan dibagi keunit	Wakaf %	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return (%)	A. Jenis Penghimpunan Dana	A	B	C	D	E	1. Liabilitas kepada Bank Lain	754.287	5.763	30,23%	1.742	2,77	2. Giro Mudharabah	6.199.757	48.796	22,32%	10.889	2,11	3. Tabungan Mudharabah	56.698.700	493.691	11,80%	48.712	1,03	4. Deposito Mudharabah	88.954.048	726.201		300.573		a. 1 Bulan	54.100.777	435.000	39,02%	169.747	3,77	b. 3 Bulan	16.293.636	139.593	44,29%	67.339	4,55	c. 6 Bulan	6.434.633	51.624	43,64%	22.013	4,11	d. 12 Bulan	12.124.982	99.984	47,08%	47.074	4,66	5. Surat Berharga yang Diterbitkan	1.375.000	32.500	32,57%	10.586	9,24	6. Pembayaran yang Diterima	-	-	-	-	-	Jumlah	153.891.812	1.222.941		372.562		B. Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan Diterima				1. Penempatan pada Bank Lain	3.213.763	794				2. Surat Berharga yang Dimiliki	44.468.538	187.921				3. Piutang Mudharabah	91.526.131	827.286				4. Piutang Ibtihasa	612	25				5. Piutang Multijasa	-	-				6. Pembayaran Gadai	1.646.189	12.273				7. Pembayaran Mudharabah	2.563.741	22.324				8. Pembayaran Muayorah	52.837.734	369.502				9. Pembayaran Sewa	1.516.924	20.258				10. Pembayaran Lainnya	137.969	190				Jumlah	197.931.601	1.440.563				<p>LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020 (dalam jutaan)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>Pos-Pos</th> <th>Mar-21</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Saldo awal dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Penerimaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Infaq dan sedekah</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Pengembalian dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Denda</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>d. Penerimaan non halal</td> <td>269</td> </tr> <tr> <td></td> <td>e. Lainnya</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penerimaan</td> <td>269</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Penggunaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Sumbangan</td> <td>269</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penggunaan</td> <td>269</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Kenaikan/penurunan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Saldo akhir dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	No.	Pos-Pos	Mar-21	1	Saldo awal dana kebajikan	-	2	Penerimaan dana kebajikan	-		a. Infaq dan sedekah	-		b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-		c. Denda	-		d. Penerimaan non halal	269		e. Lainnya	-		Total penerimaan	269	3	Penggunaan dana kebajikan	-		a. Dana kebajikan produktif	-		b. Sumbangan	269		c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-		Total penggunaan	269	4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	5	Saldo akhir dana kebajikan	-
Net Revenue Sharing																																																																																																																																																																																																														
Jenis Penghimpunan/ Penyaluran Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang akan dibagi keunit	Wakaf %	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return (%)																																																																																																																																																																																																									
A. Jenis Penghimpunan Dana	A	B	C	D	E																																																																																																																																																																																																									
1. Liabilitas kepada Bank Lain	754.287	5.763	30,23%	1.742	2,77																																																																																																																																																																																																									
2. Giro Mudharabah	6.199.757	48.796	22,32%	10.889	2,11																																																																																																																																																																																																									
3. Tabungan Mudharabah	56.698.700	493.691	11,80%	48.712	1,03																																																																																																																																																																																																									
4. Deposito Mudharabah	88.954.048	726.201		300.573																																																																																																																																																																																																										
a. 1 Bulan	54.100.777	435.000	39,02%	169.747	3,77																																																																																																																																																																																																									
b. 3 Bulan	16.293.636	139.593	44,29%	67.339	4,55																																																																																																																																																																																																									
c. 6 Bulan	6.434.633	51.624	43,64%	22.013	4,11																																																																																																																																																																																																									
d. 12 Bulan	12.124.982	99.984	47,08%	47.074	4,66																																																																																																																																																																																																									
5. Surat Berharga yang Diterbitkan	1.375.000	32.500	32,57%	10.586	9,24																																																																																																																																																																																																									
6. Pembayaran yang Diterima	-	-	-	-	-																																																																																																																																																																																																									
Jumlah	153.891.812	1.222.941		372.562																																																																																																																																																																																																										
B. Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan Diterima																																																																																																																																																																																																												
1. Penempatan pada Bank Lain	3.213.763	794																																																																																																																																																																																																												
2. Surat Berharga yang Dimiliki	44.468.538	187.921																																																																																																																																																																																																												
3. Piutang Mudharabah	91.526.131	827.286																																																																																																																																																																																																												
4. Piutang Ibtihasa	612	25																																																																																																																																																																																																												
5. Piutang Multijasa	-	-																																																																																																																																																																																																												
6. Pembayaran Gadai	1.646.189	12.273																																																																																																																																																																																																												
7. Pembayaran Mudharabah	2.563.741	22.324																																																																																																																																																																																																												
8. Pembayaran Muayorah	52.837.734	369.502																																																																																																																																																																																																												
9. Pembayaran Sewa	1.516.924	20.258																																																																																																																																																																																																												
10. Pembayaran Lainnya	137.969	190																																																																																																																																																																																																												
Jumlah	197.931.601	1.440.563																																																																																																																																																																																																												
No.	Pos-Pos	Mar-21																																																																																																																																																																																																												
1	Saldo awal dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
2	Penerimaan dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
	a. Infaq dan sedekah	-																																																																																																																																																																																																												
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-																																																																																																																																																																																																												
	c. Denda	-																																																																																																																																																																																																												
	d. Penerimaan non halal	269																																																																																																																																																																																																												
	e. Lainnya	-																																																																																																																																																																																																												
	Total penerimaan	269																																																																																																																																																																																																												
3	Penggunaan dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
	a. Dana kebajikan produktif	-																																																																																																																																																																																																												
	b. Sumbangan	269																																																																																																																																																																																																												
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-																																																																																																																																																																																																												
	Total penggunaan	269																																																																																																																																																																																																												
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
5	Saldo akhir dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
2.	<p>LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN Periode Laporan 1 Januari s/d 30 Juni 2021 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan R)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>URAIAN</th> <th>30 Juni 2021</th> <th>31 Desember 2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Saldo Awal Dana Kebajikan</td> <td>11.349</td> <td>39</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Penerimaan Dana Kebajikan</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Infaq dan Sedekah</td> <td>217</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif</td> <td>-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Denda</td> <td>5.867</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td></td> <td>d. Penerimaan Non Halal</td> <td>6.200</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td></td> <td>e. Lainnya</td> <td>221</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total Penerimaan</td> <td>12.505</td> <td>21</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Penggunaan Dana Kebajikan</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Dana Kebajikan Produktif</td> <td>-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Sumbangan</td> <td>540</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum</td> <td>5.189</td> <td>41</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total Penggunaan</td> <td>5.729</td> <td>41</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Kenaikan/Penurunan Dana Kebajikan</td> <td>6.776</td> <td>23</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Saldo Akhir Dana Kebajikan</td> <td>18.125</td> <td>11</td> </tr> </tbody> </table>	No.	URAIAN	30 Juni 2021	31 Desember 2020	1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	11.349	39	2.	Penerimaan Dana Kebajikan				a. Infaq dan Sedekah	217			b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-			c. Denda	5.867	10		d. Penerimaan Non Halal	6.200	6		e. Lainnya	221	4		Total Penerimaan	12.505	21	3.	Penggunaan Dana Kebajikan				a. Dana Kebajikan Produktif	-			b. Sumbangan	540			c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	5.189	41		Total Penggunaan	5.729	41	4.	Kenaikan/Penurunan Dana Kebajikan	6.776	23	5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	18.125	11	<p>LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 31 Desember 2020 (dalam jutaan)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>Pos-Pos</th> <th>Jun-21</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Saldo awal dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Penerimaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Infaq dan sedekah</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Pengembalian dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Denda</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>d. Penerimaan non halal</td> <td>391</td> </tr> <tr> <td></td> <td>e. Lainnya</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penerimaan</td> <td>391</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Penggunaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Sumbangan</td> <td>391</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penggunaan</td> <td>391</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Kenaikan/penurunan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Saldo akhir dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	No.	Pos-Pos	Jun-21	1	Saldo awal dana kebajikan	-	2	Penerimaan dana kebajikan	-		a. Infaq dan sedekah	-		b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-		c. Denda	-		d. Penerimaan non halal	391		e. Lainnya	-		Total penerimaan	391	3	Penggunaan dana kebajikan	-		a. Dana kebajikan produktif	-		b. Sumbangan	391		c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-		Total penggunaan	391	4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	5	Saldo akhir dana kebajikan	-																																																																																												
No.	URAIAN	30 Juni 2021	31 Desember 2020																																																																																																																																																																																																											
1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	11.349	39																																																																																																																																																																																																											
2.	Penerimaan Dana Kebajikan																																																																																																																																																																																																													
	a. Infaq dan Sedekah	217																																																																																																																																																																																																												
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-																																																																																																																																																																																																												
	c. Denda	5.867	10																																																																																																																																																																																																											
	d. Penerimaan Non Halal	6.200	6																																																																																																																																																																																																											
	e. Lainnya	221	4																																																																																																																																																																																																											
	Total Penerimaan	12.505	21																																																																																																																																																																																																											
3.	Penggunaan Dana Kebajikan																																																																																																																																																																																																													
	a. Dana Kebajikan Produktif	-																																																																																																																																																																																																												
	b. Sumbangan	540																																																																																																																																																																																																												
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	5.189	41																																																																																																																																																																																																											
	Total Penggunaan	5.729	41																																																																																																																																																																																																											
4.	Kenaikan/Penurunan Dana Kebajikan	6.776	23																																																																																																																																																																																																											
5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	18.125	11																																																																																																																																																																																																											
No.	Pos-Pos	Jun-21																																																																																																																																																																																																												
1	Saldo awal dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
2	Penerimaan dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
	a. Infaq dan sedekah	-																																																																																																																																																																																																												
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-																																																																																																																																																																																																												
	c. Denda	-																																																																																																																																																																																																												
	d. Penerimaan non halal	391																																																																																																																																																																																																												
	e. Lainnya	-																																																																																																																																																																																																												
	Total penerimaan	391																																																																																																																																																																																																												
3	Penggunaan dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
	a. Dana kebajikan produktif	-																																																																																																																																																																																																												
	b. Sumbangan	391																																																																																																																																																																																																												
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-																																																																																																																																																																																																												
	Total penggunaan	391																																																																																																																																																																																																												
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												
5	Saldo akhir dana kebajikan	-																																																																																																																																																																																																												

3.	<p>LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN</p> <p>Untuk Tahun yang Berakhir pada tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan Rupai)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>URAIAN</th> <th>30 September 2021</th> <th>31 Desember 2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Saldo Awal Dana Kebajikan</td> <td>11.349</td> <td>35.07</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Penerimaan Dana Kebajikan</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Infaq dan sedekah</td> <td>33.937</td> <td>3.86</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Denda</td> <td>9.301</td> <td>10.83</td> </tr> <tr> <td></td> <td>d. Penerimaan Non Halal</td> <td>7.577</td> <td>6.79</td> </tr> <tr> <td></td> <td>e. Lainnya</td> <td>128</td> <td>43</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total Penerimaan</td> <td>50.943</td> <td>21.93</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Penggunaan Dana Kebajikan</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Dana Kebajikan Produktif</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Sumbangan</td> <td>540</td> <td>3.87</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum</td> <td>35.381</td> <td>41.78</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total Penggunaan</td> <td>35.921</td> <td>45.65</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan</td> <td>15.022</td> <td>(23.72)</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Saldo Akhir Dana Kebajikan</td> <td>26.371</td> <td>11.34</td> </tr> </tbody> </table>	No.	URAIAN	30 September 2021	31 Desember 2020	1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	11.349	35.07	2.	Penerimaan Dana Kebajikan				a. Infaq dan sedekah	33.937	3.86		b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-		c. Denda	9.301	10.83		d. Penerimaan Non Halal	7.577	6.79		e. Lainnya	128	43		Total Penerimaan	50.943	21.93	3.	Penggunaan Dana Kebajikan				a. Dana Kebajikan Produktif	-	-		b. Sumbangan	540	3.87		c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	35.381	41.78		Total Penggunaan	35.921	45.65	4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	15.022	(23.72)	5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	26.371	11.34	<p>LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN</p> <p>Tanggal Laporan 30 September 2021 dan 31 Desember 2020 (dalam juta)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>Pos-Pos</th> <th>Sep-21</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Saldo awal dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Penerimaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Infaq dan sedekah</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Pengembalian dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Denda</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>d. Penerimaan non halal</td> <td>542</td> </tr> <tr> <td></td> <td>e. Lainnya</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penerimaan</td> <td>542</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Penggunaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Sumbangan</td> <td>542</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penggunaan</td> <td>542</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Kenaikan/penurunan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Saldo akhir dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	No.	Pos-Pos	Sep-21	1	Saldo awal dana kebajikan	-	2	Penerimaan dana kebajikan	-		a. Infaq dan sedekah	-		b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-		c. Denda	-		d. Penerimaan non halal	542		e. Lainnya	-		Total penerimaan	542	3	Penggunaan dana kebajikan	-		a. Dana kebajikan produktif	-		b. Sumbangan	542		c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-		Total penggunaan	542	4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	5	Saldo akhir dana kebajikan	-
	No.	URAIAN	30 September 2021	31 Desember 2020																																																																																																														
1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	11.349	35.07																																																																																																															
2.	Penerimaan Dana Kebajikan																																																																																																																	
	a. Infaq dan sedekah	33.937	3.86																																																																																																															
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-																																																																																																															
	c. Denda	9.301	10.83																																																																																																															
	d. Penerimaan Non Halal	7.577	6.79																																																																																																															
	e. Lainnya	128	43																																																																																																															
	Total Penerimaan	50.943	21.93																																																																																																															
3.	Penggunaan Dana Kebajikan																																																																																																																	
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-																																																																																																															
	b. Sumbangan	540	3.87																																																																																																															
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	35.381	41.78																																																																																																															
	Total Penggunaan	35.921	45.65																																																																																																															
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	15.022	(23.72)																																																																																																															
5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	26.371	11.34																																																																																																															
No.	Pos-Pos	Sep-21																																																																																																																
1	Saldo awal dana kebajikan	-																																																																																																																
2	Penerimaan dana kebajikan	-																																																																																																																
	a. Infaq dan sedekah	-																																																																																																																
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-																																																																																																																
	c. Denda	-																																																																																																																
	d. Penerimaan non halal	542																																																																																																																
	e. Lainnya	-																																																																																																																
	Total penerimaan	542																																																																																																																
3	Penggunaan dana kebajikan	-																																																																																																																
	a. Dana kebajikan produktif	-																																																																																																																
	b. Sumbangan	542																																																																																																																
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-																																																																																																																
	Total penggunaan	542																																																																																																																
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-																																																																																																																
5	Saldo akhir dana kebajikan	-																																																																																																																
4.	<p>LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN</p> <p>Untuk Tahun yang Berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan Rupai)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>URAIAN</th> <th>31 Desember 2021</th> <th>31 Desember 2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Saldo Awal Dana Kebajikan</td> <td>12.900</td> <td>35.739</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Penerimaan Dana Kebajikan</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Infaq dan sedekah</td> <td>50.280</td> <td>35.816</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Denda</td> <td>14.329</td> <td>10.838</td> </tr> <tr> <td></td> <td>d. Penerimaan Non Halal</td> <td>7.898</td> <td>6.798</td> </tr> <tr> <td></td> <td>e. Lainnya</td> <td>99</td> <td>516</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total Penerimaan</td> <td>72.606</td> <td>53.968</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Penggunaan Dana Kebajikan</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Dana Kebajikan Produktif</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Sumbangan</td> <td>59.529</td> <td>76.807</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total Penggunaan</td> <td>59.529</td> <td>76.807</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan</td> <td>13.077</td> <td>(22.839)</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Saldo Akhir Dana Kebajikan</td> <td>25.977</td> <td>12.900</td> </tr> </tbody> </table>	No.	URAIAN	31 Desember 2021	31 Desember 2020	1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	12.900	35.739	2.	Penerimaan Dana Kebajikan				a. Infaq dan sedekah	50.280	35.816		b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-		c. Denda	14.329	10.838		d. Penerimaan Non Halal	7.898	6.798		e. Lainnya	99	516		Total Penerimaan	72.606	53.968	3.	Penggunaan Dana Kebajikan				a. Dana Kebajikan Produktif	-	-		b. Sumbangan	59.529	76.807		c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	-	-		Total Penggunaan	59.529	76.807	4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	13.077	(22.839)	5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	25.977	12.900	<p>LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN</p> <p>Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020 (dalam juta)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>Pos-Pos</th> <th>Des-21</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Saldo awal dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Penerimaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Infaq dan sedekah</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Pengembalian dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Denda</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>d. Penerimaan non halal</td> <td>637</td> </tr> <tr> <td></td> <td>e. Lainnya</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penerimaan</td> <td>637</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Penggunaan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>a. Dana kebajikan produktif</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>b. Sumbangan</td> <td>637</td> </tr> <tr> <td></td> <td>c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total penggunaan</td> <td>637</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Kenaikan/penurunan dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Saldo akhir dana kebajikan</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	No.	Pos-Pos	Des-21	1	Saldo awal dana kebajikan	-	2	Penerimaan dana kebajikan	-		a. Infaq dan sedekah	-		b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-		c. Denda	-		d. Penerimaan non halal	637		e. Lainnya	-		Total penerimaan	637	3	Penggunaan dana kebajikan	-		a. Dana kebajikan produktif	-		b. Sumbangan	637		c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-		Total penggunaan	637	4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	5	Saldo akhir dana kebajikan	-
	No.	URAIAN	31 Desember 2021	31 Desember 2020																																																																																																														
1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	12.900	35.739																																																																																																															
2.	Penerimaan Dana Kebajikan																																																																																																																	
	a. Infaq dan sedekah	50.280	35.816																																																																																																															
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-																																																																																																															
	c. Denda	14.329	10.838																																																																																																															
	d. Penerimaan Non Halal	7.898	6.798																																																																																																															
	e. Lainnya	99	516																																																																																																															
	Total Penerimaan	72.606	53.968																																																																																																															
3.	Penggunaan Dana Kebajikan																																																																																																																	
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-																																																																																																															
	b. Sumbangan	59.529	76.807																																																																																																															
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	-	-																																																																																																															
	Total Penggunaan	59.529	76.807																																																																																																															
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	13.077	(22.839)																																																																																																															
5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	25.977	12.900																																																																																																															
No.	Pos-Pos	Des-21																																																																																																																
1	Saldo awal dana kebajikan	-																																																																																																																
2	Penerimaan dana kebajikan	-																																																																																																																
	a. Infaq dan sedekah	-																																																																																																																
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-																																																																																																																
	c. Denda	-																																																																																																																
	d. Penerimaan non halal	637																																																																																																																
	e. Lainnya	-																																																																																																																
	Total penerimaan	637																																																																																																																
3	Penggunaan dana kebajikan	-																																																																																																																
	a. Dana kebajikan produktif	-																																																																																																																
	b. Sumbangan	637																																																																																																																
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-																																																																																																																
	Total penggunaan	637																																																																																																																
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-																																																																																																																
5	Saldo akhir dana kebajikan	-																																																																																																																

Sumber: Data Sekunder Laporan Keuangan Triwulan Bank Muamalat dan BSI,.

PSAK No. 59

Pada PSAK No. 59 adalah pernyataan standar akuntansi keuangan yang membahas tentang akuntansi perbankan syariah, yang didalamnya mengatur pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan pembiayaan Qardul al-ḥasan.

Tabel 2. Pengakuan dan pengukuran pembiayaan Qardul al-ḥasan

No.	PSAK No.59	PERBEDAAN	
		BANK MUAMALAT	BSI
1.	Pinjaman Qarḍh diakui sebesar jumlah yang dipinjamkan pada saat terjadinya.	Sesuai	Sesuai
	a. Kelebihan penerimaan dari pinjaman yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya.	Tidak Sesuai	Sesuai
	b. Pengenaan biaya administrasi diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.	Sesuai	Sesuai

Pada tabel 2 di atas pengakuan dan pengukuran pembiayaan Qardhul ḥasan terdapat perbedaan pada Bank Muamalat dan BSI dari segi kelebihan penerimaan pinjaman yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya, karena sesuai dengan hasil laporan sumber dan penggunaan dana di atas terlihat pada Bank Muamalat total penerimaannya hanya berasal dari dana non halal saja.

Tabel 3. Penyajian Akuntansi Pembiayaan Qardh

No.	PSAK No.59	PERBEDAAN	
		BANK MUAMALAT	BSI
1.	Pelaporan pembiayaan Qardul al-ḥasan disajikan pada laporan sumber dan penggunaan dana Qardul al-ḥasan, yang mana seluruhnya dicatat dengan akun dana kebajikan, karena dana tersebut bukan merupakan asset perusahaan.	Sesuai	Sesuai

Berdasarkan tabel 3 di atas dapat dianalisis bahwa Bank Muamalat dan BSI pada laporan triwulan 2021 dalam aktifitas pembiayaan qardhul ḥasan disajikan dalam laporan keuangan sebesar nilai yang tercatat. Nasabah yang telah membayarkan disajikan kedalam laporan laba rugi dan apabila nasabah yang belum melunasi kewajibannya sampai dengan masa jatuh tempo akan disajikan dalam piutang qarḍh.

Tabel 4. Pengungkapan Akuntansi Pembiayaan *Qardh*

No.	PSAK No.59	PERBEDAAN	
		BANK MUAMALAT	BSI
1.	Periode yang dicakup laporan sumber dan penggunaan dana <i>Qardul al-hasan</i> .	Sesuai	Sesuai
2.	Rincian saldo <i>Qardul al-hasan</i> pada awal dan akhir periode berdasarkan sumbernya.	Sesuai	Sesuai
3.	Penyaluran dana nya berasal dari dana zakat, infak, shadaqah (ZIS).	Tidak Sesuai	Sesuai
4.	Jumlah dana yang disalurkan dan sumber dana yang diterima selama periode laporan berdasarkan jenisnya.	Sesuai	Sesuai

Berdasarkan tabel 4 di atas dapat dianalisis bahwa Bank Muamalat dan BSI pada laporan triwulan 2021 dalam Pengungkapan Akuntansi Pembiayaan *Qardh* terdapat perbedaan pada PSAK No. 59 mengenai penyaluran dananya berasal dari dana zakat, infak dan shadaqah (ZIS) ini tidak sesuai dengan hasil laporan keuangan triwulan pada Bank Muamalat karena pada penyaluran dananya hanya berasal dari dana non halal saja berbeda dengan BSI itu setiap laporannya ada beberapa penyaluran dana SIZ.

PSAK No. 101

PSAK No. 101 hal yang diungkapkan dalam entitas syariah untuk catatan atas laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan adalah sebagai berikut:

Tabel 5. Entitas Syariah untuk CALK Sumber dan Penggunaan Dana *Qardhul Hasan*

No.	PSAK No. 101	PERBEDAAN	
		BANK MUAMALAT	BSI
1.	Sumber dana kebajikan	Tidak Sesuai	Sesuai
2.	Kebajikan penyaluran dana kebajikan kepada masing-masing penerima.	Tidak Sesuai	Sesuai
3.	Proporsi dana yang disalurkan untuk masing-masing penerima dana kebajikan diiklasifikasikan atas pihak yang memiliki hubungan istimewa sesuai dengan yang diatur	Tidak Sesuai	Sesuai

	dalam PSAK No. 7 tentang pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga.		
4.	Alasan terjadinya dan penggunaan atas penerimaan Non-halal.	Tidak Sesuai	Sesuai

Berdasarkan tabel 4 di atas dapat dianalisis bahwa Bank Muamalat dan BSI pada laporan triwulan 2021 dalam Entitas Syariah untuk CALK Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan terlihat Bank Muamalat tidak sesuai dengan Entitas Syariah untuk CALK pada sumber dan penggunaan dana Qardhul Hasan. Sumber dana kebajikan yang berasal dari pendapatan non halal biasanya berasal dari transaksi dengan bank konvensional. Dalam PSAK No. 101 dijelaskan pendapatan non halal antara lain adalah penerimaan yang tidak sesuai dengan prinsip syariah antara lain penerimaan jasa giro, atau bunga yang berasal dari bank umum konvensional yang dana ditempatkan di sana untuk tujuan yang berkaitan dengan kegiatan dan operasional bank. Bank syariah tidak diperkenankan untuk menjadikan penerimaan non halal atau bunga dari bank konvensional ditempatkan pada kolom pemasukan bank. (Oni, 2014)

Adanya pendapatan non halal pada perbankan syariah disebabkan adanya transaksi antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional yang menimbulkan bunga bank. Perbankan syariah masih membutuhkan kerja sama dengan perbankan konvensional sebab posisi perbankan syariah di Indonesia yang kurang tepat. (Solehodin & Rahmat, 2014)

Pendapatan non halal boleh digunakan pada dana qardhul hasan. Hal ini didasarkan pada asumsi bahwa mengembalikan dana umat kepada umat yang bertujuan untuk membersihkan diri dari benda haram. Namun pemisahan penggunaan perlu diprioritaskan dengan memisahkan penggunaan pendapatan non hal yang khusus dialokasikan untuk kepentingan umum (fasilitas umum) seperti kontruksi jalan, membangun jembatan dan lainnya. Sedangkan sumber qardhul hasan yang bersumber dari dana halal dialokasikan untuk sumbangan yang bersifat konsumtif atau pinjaman bergulir (qardhul hasan). (Harkaneri & Hana, Desember 2018)

Sumber dana kebajikan berupa pendapatan non halal berasal dari penerimaan jasa giro dari bank konvensional atau penerimaan lainnya yang tidak dapat dihindari dalam kegiatan operasional bank. Transaksi dengan sumber dana non halal menjadi bagian dari transaksi antar lembaga keuangan, khususnya karena transaksi antara lembaga keuangan syariah dan lembaga keuangan konvensional menjadi transaksi yang lazim dan pada

beberapa kondisi tidak bisa dihindarkan. Diantara penyebabnya adalah, Lembaga Keuangan Konvensional (LKK) masih mendominasi seluruh transaksi-transaksi keuangan di setiap negara, sehingga transaksi antara lembaga keuangan syariah dan lembaga keuangan konvensional menjadi transaksi yang lazim dan pada beberapa kondisi tidak bisa dihindarkan, sehingga LKS memenuhi sebagian hajat keuangannya dengan bertransaksi pada bank konvensional. (Oni, 2014)

V. KESIMPULAN

Perbandingan antara perlakuan akuntansi akad berbasis Qardul al-ḥasan di Bank Muamalat dan BSI terhadap sumber dana kebajikan di peroleh dari denda dan dana *non-halal* dari giro bank non syariah atau bank konvensional. Mengenai kesesuaian prosedur Akuntansi Pembiayaan Qardh belum sesuai dengan PSAK No. 59 yaitu Tabel 2. Pengakuan dan pengukuran pembiayaan Qardul al-ḥasan terhadap perbedaan pada Bank Muamalat dan BSI dari segi kelebihan penerimaan pinjaman yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya, karena sesuai dengan hasil laporan sumber dan penggunaan dana di atas terlihat pada Bank Muamalat total penerimaannya hanya berasal dari dana non halal saja. Berdasarkan tabel 3 di atas dapat dianalisis bahwa Bank Muamalat dan BSI pada laporan triwulan 2021 dalam aktifitas pembiayaan qardhul hasan disajikan dalam laporan keuangan sebesar nilai yang tercatat. Nasabah yang telah membayarkan disajikan kedalam laporan laba rugi dan apabila nasabah yang belum melunasi kewajibannya sampai dengan masa jatuh tempo akan disajikan dalam piutang qardh.. Berdasarkan tabel 4 di atas dapat dianalisis bahwa Bank Muamalat dan BSI pada laporan triwulan 2021 dalam Pengungkapan Akuntansi Pembiayaan *Qardh* terhadap perbedaan pada PSAK No. 59 mengenai penyaluran dananya berasal dari dana zakat, infak dan shadaqah (ZIS) ini tidak sesuai dengan hasil laporan keuangan triwulan pada Bank Muamalat karena pada penyaluran dananya hanya berasal dari dana non halal saja berbeda dengan BSI itu setiap laporannya ada beberapa penyaluran dana SIZ. Pada Bank Muamalat tidak di temukan dana hibah sedangkan Bank BSI memiliki dana hibah. PSAK 101 penyajian laporan keuangan syariah, khususnya mengenai laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan yang menjelaskan bahwa pendapatan non halal adalah semua penerimaan dari kegiatan yang tidak sesuai dengan prinsip syariah antara lain penerimaan jasa giro atau bunga yang berasal dari bank konvensional. Pada sumber pendapatan *non-halal* bank BSI dan bank muamalat juga menggunakan penerimaan jasa giro dari bank *non* syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Adawiya, R. (2019). "Analisis Efektivitas Pembiayaan Qardhul Hasan dan Perlakuan Akuntansinya berdasarkan PSAK Syariah pada BMT UGT Sidogiri Cabang Botolinggo Kabupaten Bondowoso,". (*Skripsi, Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim.*
- Adiwarman, K. (2001). *Ekonomi Islam, Suatu Kajian Konyemporer*. Jakarta: Gema Insani.
- Ana, K., Hendri, H. A., & dkk. (2017). Penyajian Akuntansi Qardhul Hasan dalam Laporan Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*.
- Antonio, M. S. (2013). *Bank Syariah : Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arikunto, S. (2012). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Data Sekunder Laporan Keuangan Triwulan Bank Muamalat dan BSI 2021.
- Djoko, M. (Yogyakarta). *Buku Pintar Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: 2015.
- Dwi, Y. (2016). "Akuntansi Pembiayaan Qardh Menurut PSAK Nomor 59 di BPRS Metro Madani," . (*Skripsi, Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Jurai Siwo, Metro*).
- Fatwa. (Tentang DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001).
- Harkaneri, & Hana, R. (Desember 2018). Pendapatan Non Halal Sebagai Sumber Dan Penggunaan Qardhul Hasan Dalam Perspektif Islam. *SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Volume 1, Nomor 2, , 102-110*.
- Heri, S. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah (Deskripsi dan Ilustrasi)*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Hidayah, N. (2020). , "Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Qardhul Hasan Berdasarkan PSAK No. 59 Dan PSAK No. 101,". (*skripsi, jurusan akuntansi fakultas ekonomi, universitas islam negeri (UIN) maulana malik Ibrahim, malang*).
- IAI. (2002). *Akuntansi Perbankan*. Jakarta: Alfabeta.
- IAI. (2014). *Dewan Standar Akuntansi Keuangan PSAK No. 101*. Jakarta: Exposure Draft
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenamedia Group.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo.

- Moleong, L. J. (2007). *Metodologi penelitian kualitatif edisi revisi*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMPYKPN.
- Muhammad. (2013). *Akuntansi Syariah : Teori dan Praktik untuk Perbankan Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Nanda, S., & Yusmila, R. P. (2018). Analisis Penerapan Pembiayaan Qardhul Hasan Berdasarkan Psak Syariah Pada Bmt Al Ittihad Rumbai Pekanbaru,. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance Volume 1 Nomor 1, p-ISSN 2621-6833 e-ISSN 2621-7465*.
- Nazilatu, H., & Nawirah. (2020). Analisis Perlakuan Pembiayaan Qardhul Hasan Berdasarkan PSAK No. 59 dan PSAK No.101. *Jurnal Analisis Perlakuan Akuntansi*, 171-182. doi:DOI:10.19184/jeam.v19i2.17700
- Oni, S. (2014). “Pemasukan Dana non Halal di Lembaga Keuangan Syari“ah (LKS) dalam Perspektif Syari“ah”. *Dipresentasikan pada Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara ke – 8 (MCSN 8) tentang „Menangani Cabaran dan Merinstis inovasi dakam Kewangan Islam”*. Malaysia.
- Purba, M. (2010). *International Financial Reporting Standards, Konvergensi & Kendala Aplikasinya di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Rifqi, M. (2008). *Akuntansi Keuangan Syariah: Konsep dan Implementasi PSAK Syariah*. Yogyakarta: P3EI.
- Solehodin, R. U., & Rahmat, Z. (2014). *Ahsankah Pendapatan Non Halal Pada Qardhul Hasan?* Jakarta: SNA .
- Sri, N. (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sri, N., & Wasilah. (2012). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Patel. (2019). 濟無No Title No Title No Title. 13(2), 9–25. <https://jurnal.iain-bone.ac.id/index.php/aliqtishad/article/view/2545>
- Utami, Sari, Auditor, D. A. N., Agama, I., Negeri, I., & Bone, I. (2021). *AUDITOR SYARIAH DENGAN SERTIFIKASI SYARIAH*. 1(2), 81–96. DOI : [10.30863/akunsyah.v1i2.3024](https://jurnal.iain-bone.ac.id/index.php/akunsyah/article/view/3024) <https://jurnal.iain-bone.ac.id/index.php/akunsyah/article/view/3024>
- Widati, D. P. (2018). , “Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan Dana Non Halal pada Laporan Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah (PERSERO) Tbk,. (Skripsi, Jurusan Akuntansi Syariah, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan).