



Soal Ujian dan Jawaban-Sharia Economic Subject

AKUNTANSI SYARIAH

UJIAN AKHIR SEMESTER

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Waktu : 180 menit

Sifat : Tutup Buku

(Tahun tidak disebutkan)

SOAL 1 PILIHAN GANDA (25%)

1. Letter of Credit (L/C) impor syariah adalah surat pernyataan akan membayar kepada eksportir yang diterbitkan oleh Bank untuk kepentingan importer dengan pemenuhan persyaratan tertentu sesuai dengan prinsip syariah. Apabila importer memiliki dana pada bank sebesar harga pembayaran barang yang diimpor, akad apa yang dapat digunakan untuk L/C impor tersebut?
 - a) Hawalah
 - b) Wakalah
 - c) Sharf
 - d) Ijarah
2. Bila bank syariah bermaksud menerbitkan bank garansi untuk nasabahnya yang ingin mengikuti tender proyek di PEMDA. Seperti jaminan prestasi pekerjaan, jaminan penawaran atau sejenisnya. Akad apa yang digunakan untuk penerbitan bank garansi tersebut?
 - a) Hawalah Ad-Dain
 - b) Wakalah
 - c) Kafalah
 - d) Hawalah Al-Haq
3. Bay' Al-Makdum (*short selling*) di bursa dilarang oleh syariah Islam, karena:
 - a) Transaksinya gharar
 - b) Ada unsur maysir
 - c) Yang dijual bukan miliknya
 - d) Ada unsur riba
4. Akad yang digunakan dalam Sertifikat Bank Indonesia Syariah adalah:
 - a) Akad Wadiah
 - b) Akad Ijarah
 - c) Akad Jualah
 - d) Akad Kafalah
5. Safe deposit box pada bank syariah dilakukan dengan menggunakan akad:

- a) Wadiah Yadh dhamamah
 - b) Ijarah
 - c) Kafalah
 - d) Wakalah
6. Jual beli valuta asing secara forward seperti penukaran rupiah dengan dollar d=secara tunda, misalnya mata uang diserahkan 1 bulan mendatang, sedangkan mata uang rupiah diserahkan saat ini. Hal ini disebut:
- a) Riba nasiah
 - b) Riba jahiliyah
 - c) Riba fadhli
 - d) Riba qardh
7. Pada kartu kredit syariah digunakan akad-akad:
- a) Wakalah dan qardh wal ijarah
 - b) Wahalah dan qardh wal ijarah
 - c) Wadiah dan qardh wal ijarah
 - d) Wadiah dan wakalah wal ijarah
8. Salah satu produk bank syariah adalah melakukan pembiayaan *take over*, yaitu men-*take over* pembiayaan ribawi dari bank konvensional kepada bank syariah. Akad yang dapat digunakan dalam pembiayaan *take over* adalah:
- a) Qardh, dan jual beli murabahah
 - b) Qardh, hawalah dan jual beli murabahah
 - c) Qardh, murabahah dan IMBT
 - d) Qardh, bai dan IMBT
9. Kriteria saham syariah untuk diperdagangkan di bursa efek Jakarta adalah :
- a) Total Rasio Hutang Ribawi dibanding Total Ekuitas tidak lebih dari 82%
 - b) Total Rasio Hutang Ribawi dibanding Total Asset tidak lebih dari 82%
 - c) Total Rasio Hutang Ribawi dibanding Rata-rata kapitalisasi pasar 82%
 - d) Tidak ada pernyataan yang benar
10. Sukuk yang tidak dapat diperdagangkan pada pasar sekunder adalah:
- a) Sukuk ijarah
 - b) Sukuk mudharabah
 - c) Sukuk salam
 - d) Seluruh sukuk dapat diperdagangkan di pasar sekunder
11. Wakaf muabbad adalah wakaf yang memberikan manfaat secara:
- a) Permanen/ selamanya
 - b) Sementara

- c) Khusus untuk keluarga
 - d) Khusus untuk kepentingan umum
12. Pihak yang mengelola wakaf adalah:
- a) Nadzir
 - b) Amil
 - c) Mustahik
 - d) Wakif
13. Perbedaan salam dengan istishna adalah sebagai berikut, kecuali:
- a) Harga salam harus dibayar saat akad, sedangkan istishna boleh tidak dibayar saat akad
 - b) Salam mengikat secara asli dan istishna secara thaba'i
 - c) Akad salam banyak pada produk pertanian sedangkan istishna pada property
 - d) Akad salam diperbolehkan salam paralel. Sedangkan istishna tidak ada istishna paralel.
14. Pencatatan akad istishna yang lebih dari 1 tahun buku sebaiknya menggunakan metode:
- a) Metode akad selesai
 - b) Metode presentase penyelesaian
 - c) Metode cicilan
 - d) Metode point of sales
15. Akun aset istishna dalam penyelesaian, merupakan:
- a) Akun riil yang nilainya penjumlahan dari jumlah biaya pembangunan yang telah dikeluarkan ditambah margin keuntungan
 - b) Akun nominal yang nilainya penjumlahan dari jumlah biaya pembangunan yang telah dikeluarkan ditambah margin keuntungan
 - c) Akun rill yang nilainya penjumlahan dari jumlah biaya pembangunan yang telah dikeluarkan
 - d) Akun nominal yang nilainya penjumlahan dari jumlah biaya pembangunan yang telah dikeluarkan
16. Fungsi Lembaga Keuangan Islam dalam UU Wakaf di Indonesia adalah:
- a) Menerima dan mengelola wakaf tunai
 - b) Menerima wakaf tunai
 - c) Menerima dan menerbitkan sertiikat wakaf tunai
 - d) Pilihan A, B, dan C benar
17. Jika meminjam uang dengan akad qard di Bank Syariah, maka:

- a) Harus dikembalikan sejumlah pinjaman
 - b) Boleh dikenakan biaya administrasi
 - c) A benar dan B salah
 - d) A dan B benar
18. Pada asuransi konvensional, unsur maysir terdapat pada saat:
- a) Menentukan investasi pada bidang industri tertentu
 - b) Penggunaan akad tadabuli
 - c) Pada saat menentukan kemungkinan rugi yang akan terjadi
 - d) Pada saat melakukan investasi
19. Pemindahan hutang-piutang (anjak piutang) dalam perbankan Islam menggunakan akad:
- a) Hiwalah
 - b) Jualah
 - c) Urbun
 - d) Kafalah
20. Pada asuransi syariah, perusahaan asuransi berfungsi sebagai: **kecuali**:
- a) Penanggung risiko
 - b) Fund manager
 - c) Collector
 - d) Administrator
21. Perbedaan Laporan Keuangan entitas syariah dan asuransi syariah terletak pada:
- a) Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Investasi Terikat
 - b) Laporan Sumber dan Penggunaan Zakat
 - c) Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Tabarru
 - d) A dan C benar
22. Setiap enam bulan, Daftar Efek Syariah dikeluarkan oleh:
- a) DSN MUI
 - b) Bapepam LK
 - c) Bursa Efek Indonesia
 - d) Kementerian Keuangan
23. Golongan yang berhak menerima zakat disebut:
- a) Nazir
 - b) Amil
 - c) Mustahik
 - d) Mumayyiz

24. Zakat atas kepemilikan obligasi yang bergerak di bidang manufaktur adalah:
- 2,5% dari nilai pasar
 - 2,5% dari nilai pasar dan return
 - 5% dari nilai pasar
 - Tidak dikenakan zakat
25. Jenis yang diperbolehkan untuk wakaf dari UU tentang wakaf adalah:
- Benda tidak bergerak
 - Benda bergerak
 - Jawaban A dan B salah
 - Jawaban A dan B benar

SOAL 2 : SUKUK (15%)

- Apa perbedaan sukuk ijarah korporasi dan retail?
- Buat dan jelaskan bagan alur mekanisme penerbitan sukuk ijarah!
- Buat contoh penyajian saat penerbitan sukuk ijarah, dan tahun pertama setelah penerbitan

SOAL 3 : SALAM (20%)

Tn. Budi dan Tn. Amir menandatangani kontrak salam pada tanggal 1 Juni 2011. Dalam kontrak tersebut Tn. Budi bertindak sebagai pembeli dan Tn Amir sebagai penjual. Isi kontrak salam tersebut adalah Tn. Amir akan mengirimkan 10 ton jagung 3 bulan mendatang kepada Tn. Budi. Harga yang disepakati sebesar Rp 3.500/kg.

Berikut ini adalah transaksi yang terkait dengan kontrak salam antara Tn. Budi dan Tn. Amir

1 Juni	Kontrak salam ditandatangani oleh kedua belah pihak . Tn. Budi menyerahkan uang sebesar Rp 35.000.000 kepada Tn. Amir
1 September	Tn. Amir menyerahkan jagung sebesar 10 ton kepada Tn. Budi. Harga jagung di pasar saat Tn. Amir mengirimkan jagung sebesar Rp 3.200.

Diminta:

- Jelaskan perbedaan utama antara salam dan forward!
- Jelaskan mekanisme salam paralel!
- Mengapa produk yang dibuatkan salam haruslah produk yang mudah dijumlah di pasar?
- Buatlah ayat jurnal untuk mencatat transaksi salam untuk Tn. Budi dan Tn. Amir!

SOAL 4 : ZAKAT (15%)

- a) Berikan analisis tentang objek zakat dan tata cara perhitungan atas format perhitungan zakat online di bawah ini sesuai dengan teori!
- b) Apa saran Saudara atas kekurangan perhitungan zakat online tersebut?

SOAL 5 : ASURANSI (15%)

- a) Jelaskan perbedaan antara pure risk dan speculative risk? Manakah yang coba diminimalkan dengan asuransi?
- b) Jelaskan perbedaan antara asuransi konvensional dan asuransi syariah?
- c) Bagaimanakah proses mekanisme pengelolaan asuransi syariah jika pengelola asuransi syariah menggunakan akad mudharabah dalam mengelola investasi dari peserta syariah?

SOAL 6 : IJARAH (10%)

Pada tanggal 1 Agustus pemberi sewa dan penyewa menandatangani akad ijarah atas bangunan selama 2 tahun. Disepakati pembayaran dilakukan setiap bulan sebesar Rp 2.500.000. bangunan tersebut seluas 300m² dengan harga perolehan Rp 600 juta (estimasi masa manfaat 20 tahun).

Pada bulan ke-11 ternyata ada kerusakan pada pompa air dan diperbaiki oleh penyewa dengan biaya Rp 250.000.

Buatlah:

- a) Buatlah ayat jurnal pembayaran sewa untuk bulan pertama dan biaya perbaikan di bulan ke-11 (untuk pemberi sewa dan penyewa)
- b) Bagaimana penyajiannya setelah tahun pertama?

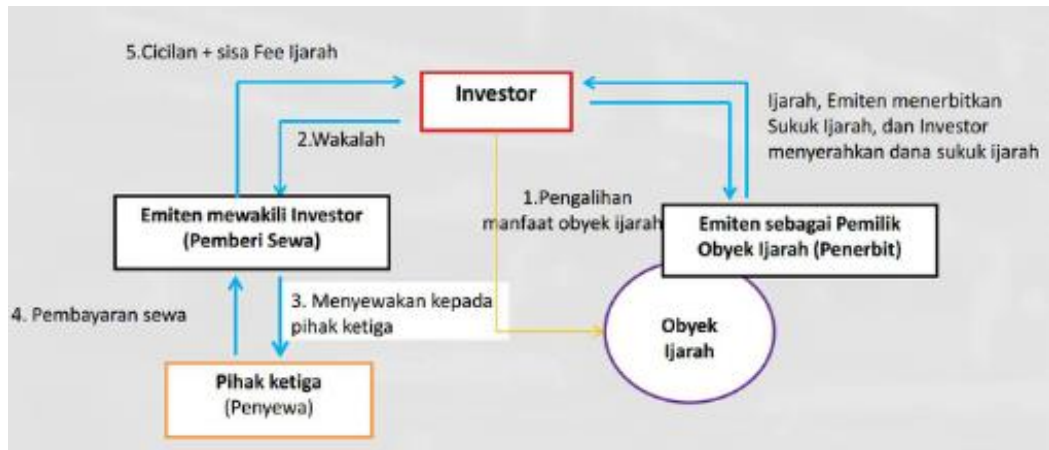
JAWABAN

SOAL 1 PILIHAN GANDA (25%)

- | | | | | |
|------|-------|-------|-------|-------|
| 1. B | 6. A | 11. A | 16. C | 21. D |
| 2. C | 7. A | 12. A | 17. D | 22. B |
| 3. C | 8. D | 13. D | 18. C | 23. C |
| 4. C | 9. A | 14. A | 19. A | 24. B |
| 5. B | 10. C | 15. C | 20. A | 25. D |

SOAL 2 : SUKUK (15%)

- a)
- b) Skema sukuk ijarah



Sukuk ijarah merupakan obligasi syariah yang menggunakan akad sewa sehingga pendapatannya bersifat tetap berupa fee ujarah/ pendapatan sewa yang besarnya sudah diketahui sejak awal obligasi diterbitkan.

Pemegang sukuk ijarah merupakan pemilik aset yang menyewakannya kepada pihak lain melalui emiten sebagai wakil.

- c) Bagi penerbit sukuk ijarah, sukuk ijarah disajikan sebagai liabilitas secara neto setelah premium atau diskonto dan biaya transaksi yang belum. Sementara bagi investor tergantung pada pilihan pengungkapan, pendapatan investasi dan beban amortisasi disajikan secara neto dalam laba rugi.

SOAL 3 : SALAM (20%)

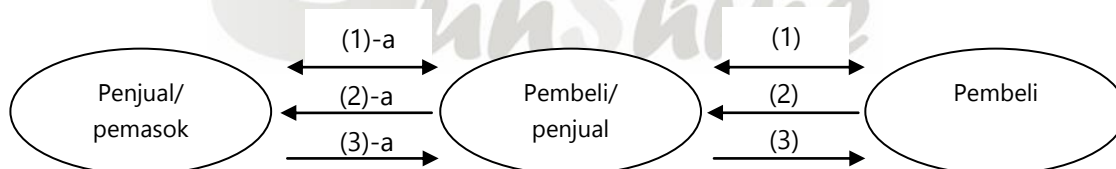
- a) Perbedaan salam dengan forward

	Salam	Forward
Penentuan harga dan kuantitas produk yang akan	Saat kontrak dibuat	Saat kontrak dibuat

dikirimkan		
Pengiriman barang	Di masa depan sesuai dengan kontrak	Di masa depan sesuai dengan kontrak
Pembayaran oleh pembeli	Saat kontrak dibuat, pembeli harus melunasi seluruh nilai kontrak yang disetujui	Saat barang diterima di masa depan sesuai dengan kontrak
Barang yang menjadi objek kontrak	Barang yang halal dan harus mudah ditemui di pasar (<i>fungible</i>). Umumnya salam digunakan dalam kontrak jual beli produk pertanian	Sesuai dengan kehendak penjual dan pembeli yang membuat kontrak forward
Tujuan dibuatnya kontrak	Memberikan modal kerja kepada penjual untuk memproduksi	Lindung nilai dan spekulasi

b) Skema salam paralel

Salam paralel artinya melaksanakan dua transaksi salam yaitu antara pemesan pembeli dan penjual serta antara penjual dengan pemasok. Salam paralel diperbolehkan asalkan akad salam kedua tidak tergantung pada akad pertama. Prosedurnya sama dengan salam biasa, hanya melibatkan pihak ketiga.



Keterangan:

- (1) Pembeli dan penjual menyepakati akad salam
- (2) Pembeli membayar kepada penjual
- (3) Penjual menyerahkan barang

c) Sebab penjual memiliki kewajiban untuk memenuhi akad yang telah disepakati di awal perjanjian, hal ini berkaitan dengan utang penjual pada pembeli

d) Jurnal

Transaksi	Penjual (Tn. Amir)		Pembeli (Tn. Budi)	
1 Juni	Kas	35 jt	Piutang salam	35 jt
Penyerahan modal salam	Utang salam	35 jt	Kas	35 jt
1 Sep	Utang salam	35 jt	Aset salam	32 jt

Penyerahan barang	Penjualan	35 jt	Kerugian Putang salam	3 jt	35 jt
-------------------	-----------	-------	-----------------------	------	-------

SOAL 4 : ZAKAT (15%)

- a) Objek zakat harta
- Zakat binatang ternak (zakat An'am)
 - Zakat emas dan perak
 - Zakat pertanian (zaka ziraah)
 - Zakat barang termuan (rikaz) dan barang tambang (al-ma'adin) serta hasil laut
 - Zakat perdagangan (Tijarah)
 - Zakat produksi hewani
 - Zakat investasi
 - Zakat profesi dan penghasilan
 - Zakat atas uang
 - Zakat perusahaan/ institusi

SOAL 5 : ASURANSI (15%)

- a) *Pure risk* adalah kategori risiko yang tidak bisa dihindari yang menghasilkan *outcome* yang merugikan contohnya kebakaran, kecelakaan, sementara *speculative risk* adalah risiko dalam konteks perbankan di mana kegagalan sebuah bank akan menghasilkan kerugian. Yang coba diminimalisir asuransi syariah adalah *speculative risk*.
- b) Perbedaan asuransi konvensional dengan syariah.

Prinsip	Asuransi Konvensional	Asuransi Syariah
Konsep	Perjanjian antara dua pihak atau lebih, dimana pihak penanggung mengikatkan diri kepada tertanggung, dengan menerima premi asuransi, untuk memberikan penggantian kepada tertanggung.	Sekumpulan orang yang saling membantu, saling menjamin, dan bekerja sama, dengan cara masing-masing mengeluarkan dana tabarru'.
Sumber Hukum	Bersumber dari pikiran manusia dan kebudayaan, hukum positif.	Bersumber Al-Qur'an, Sunnah, Ijmak, Fatwa Sahabat, Qiyas, Istihsan, Urf (kebiasaan), dan Mashalih Mursalah.
Maghrib	Ada, karena tidak ada batasan syariah	Tidak ada hal itu
DPS	Tidak ada	Ada
Jaminan/ Risk	Transfer of Risk,	Sharing of risk,
Investasi	Bebas melakukan investasi	Investasi yang tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah, .
Kepemilikan Dana	Milik perusahaan	Milik peserta, perusahaan pemegang amanah
Loadin g (komisi agen)	nilainya cukup besar, terutama komisi agen,	tidak dibebankan kepada peserta, dan berasal pemegang saham.
Sumber Pembayaran Klaim	rekening perusahaan,.	rekening tabarru',
Keuntungan Surplus Underwriting, komisi reasuransi dan hasil investasi	keuntungan perusahaan.	milik perusahaan, tetapi dilakukan bagi hasil dengan peserta.

c) Mekanisme asuransi syariah (dengan investasi Mudharabah)



- Premi merupakan dana peserta
- Investasi dana peserta milik dana peserta
- Klaim menjadi beban dana peserta
- Cadangan premi merupakan total dana milik peserta baik berupa dana-dana investasi maupun dana-dana tabarru (dana-dana risiko) serta surplus yang merupakan milik peserta

SOAL 6 : IJARAH (10%)

a) Jurnal

Transaksi	Pemberi Sewa		Penyewa	
1 Agustus Pembelian aset ijarah	Aset ijarah Kas	600jt 600jt		
Penerimaan pendapatan sewa awal semester	Kas Pendapatan Sewa	2,5 jt 2,5 jt	Beban sewa Kas	2,5 jt 2,5 jt
Saat penerimaan pendapatan sewa pada awal bulan	Kas Pendapatan Sewa	2,5 jt 2,5 jt	Beban sewa Kas	2,5 jt 2,5 jt
1 Juni Biaya perbaikan			Beban perbaikan Kas	250rb 250rb
Pencatatan beban penyusutan	Beban penyusutan Akumulasi Penyusutan	30 jt 30 jt		

tahun pertama			
b) Penyajian akhir tahun untuk aset ijarah	Aset ijarah Akumulasi penyusutan	600jt <u>30 jt</u> 570jt	

- Wallahu'alam bishawwab -

Referensi : Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2013. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat

