

Implementation of *Kafalah* Accounting in Indonesian Banking

Puguh Widiyatmoko

UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Email: plitut@gmail.com

Abstract

The purpose of this study is to find out how the application of accounting for kafalah financing in Indonesia, the presentation in the financial statements of Islamic banking in Indonesia. This study uses a type of field research with a qualitative approach. Data sources are divided into two, primary and secondary. Primary data was collected from interviews with banking parties, namely the operational unit managers of Bank BSI, Bank Muamalat and Bank NTB Syariah. While the secondary data is taken from the Financial Reports issued by Bank BSI, Bank Muamalat, Bank NTB Syariah. Methods of data collection is done by interview, observation, and documentation. While the data analysis includes the analysis technique used is domain analysis. Through this technique, the researcher will determine the included terms, covered terms and semantic relations. Technically, the data will be processed through three stages, namely reduction, display and drawing conclusions. The results showed that the Kafalah Financing Contract had been sold to Bank customers and sold in the market but the accounting records did not show any financial statements with the Kafalah Financing account. So that some parties related to the financial statements are deemed necessary to provide corrections to the Islamic banking financial statements.

Keywords: *Kafalah Financing, Sharia Accounting, Financial Statements.*

A. Introduction

On April 13, 2000 the MUI National Sharia Council (DSN MUI) issued a fatwa Number: 11/DSN-MUI/IV/2000 concerning KAFALAH then Fatwa Number: 57/DSN-MUI/V/2007 concerning Letters Of Credit (L/C)) With the Kafalah Bil Ujrah Agreement. Kafalah contract in terms of language, kafalah means al dhammu, or in Indonesian it means to combine. The Kafalah contract is also called dhaman which means guarantee, and hamalah means burden and za'amah means dependent. The definition of kafalah according to syara' madzab Malikiyah, Madzab Syafi'iyah and Hanafiyah is combining dhamin dependents (guarantees) to al-madhmun 'anhu dependents (guaranteed) in the obligation to fulfill rights, meaning in the obligation to pay debts. So that the debt/obligation becomes the responsibility of the guarantor and the guaranteed party.

Meanwhile, according to Sayyid Sabiq, the kafalah contract is a combination of dependents belonging to the kafil so that they become dependents of ashil in demands or requests with the same material as debt, goods or work. Kafalah contract means guarantee (guarantee) given by the guarantor (guarantor) to another party (liability giver) to fulfill the obligations of the insured party (insured). In kafalah, an agreement that someone gives guarantee (guarantor) to a creditor

(debtor) to give a debt to a debtor (debtor), that the guarantor (guarantor) provides guarantees that the debt (obligation) made by the debtor to the creditor will be repaid (borne) guarantor (guarantor) if the debtor defaults.

Kafalah Akad-based financial products in financial institutions are increasingly being applied and used, especially in Islamic Banking Institutions. For example, at Bank Muamalat Indonesia, the implementation of the kafalah contract is reflected in the Bank Guarantee (BG) product which is a guarantee of settlement (payment) issued by the Bank at the request of the customer (debtor), to the recipient of the guarantee (employer) in the event that the customer (debtor) who is guaranteed cannot fulfill his obligations (work) to the recipient of the guarantee (employer). Bank Guarantee is a Non Funded Facility (Non fund) from Bank Muamalat Indonesia based on the Kafalah bil Ujah agreement.

Almost the same as Bank Muamalat Indonesia, Bank BCA Syariah also has a Bank Guarantee product which is issued in writing by Bank Muamalat Indonesia in the form of a document guaranteeing the obligation to pay the party receiving the guarantee if the guaranteed party defaults, of course, with the Kafalah Contract. Bank Syariah Indonesia also has the same product, namely financing for government project work holders in the form of Bank Guarantees. Bank BSI also issues Hasanah Cards with one of the three contracts used being Kafalah, in which the Card Issuer is the guarantor (kafil) for Hasanah Card holders to merchants (who have entered into a cooperation agreement with Bank BSI) for all existing payment obligations (dayn). , for transactions between cardholders and merchants, and or withdrawing money in cash other than the Bank and or ATM of the Card Issuing bank.

Sharia Banking Accounting Guidelines No. 15/26/DPbS Jakarta, July 10 2013 also has not discussed the Kafalah contract in detail, but on page 14.3 regarding the profit and loss components of Islamic banking, it is stated that one of the profit and loss components can be obtained from the kafalah fee income. Regulation of the Financial Services Authority of the Republic of Indonesia Number 10/Pojk.05/2019 Concerning the Implementation of Business of Sharia Financing Companies and Sharia Business Units of Financing Companies states that Service Financing can be carried out using contracts, one of which is the Kafalah Akad or Kafalah bil Ujah, with limitations that can only be carried out by Sharia companies through a combination of several contracts. Dharma Kharini Abd Haling, Uswatun Hasanah, Nuriatullah Nuriatullah, Noor Riefma Hidayah in the Analysis of the Implementation of Sharia Credit Cards (Hasanah Cards) at PT. Bank BNI Syariah Palu Branch Islamic Economic Perspective Implementation, Implementation of Sharia Credit Cards at PT. The Palu branch of the BNI Syariah Bank is in accordance with an Islamic economic perspective, starting from the issuance process to approval.

Meanwhile Ayu Yosika, (2021) in the Analysis of Umrah Multiservices Financing through a Kafalah Agreement (Case Study on Sharia BTN Cirebon Branch Offices) found that the scheme for implementing Umrah multiservice financing with a kafalah contract at BTN Syariah KC Cirebon is based on sharia principles and the Umrah multiservices financing scheme complies with SEBI No. 10/14/DPbS in 2008

B. Discussion

1. Publication of Bank Reports.

The general objective of financial reports is to provide information about the financial position, performance and cash flows of sharia entities that are useful for the majority of report users in making economic decisions and showing management stewardship for the use of resources entrusted to them.

The presentation of sharia financial reports must consider the following considerations, including:

a) Fair Presentation

Financial reports must fairly present the financial position, financial performance and cash flows of sharia entities by applying the Statement of Financial Accounting Standards correctly accompanied by the disclosures required by the Statement of Financial Accounting Standards in the Notes to Financial Statements.

b) Accounting Policy

Management selects and applies accounting policies so that the financial statements comply with the provisions in the Statement of Financial Accounting Standards. Accounting policies are the specific principles, bases, conventions, regulations and practices that Islamic entities apply in preparing and presenting financial reports.

c) Business Continuity

In preparing financial statements, management must assess the ability of the business continuity of sharia entities. In assessing business continuity, material uncertainties related to events or conditions that may cast doubt on business continuity must be disclosed. If the financial statements are not prepared based on the going concern assumption, this fact must be disclosed along with other bases used in the preparation of the financial statements as well as the reasons why the going concern assumption of sharia entities cannot be used.

d) Accrual basis

Islamic entities must prepare financial statements on an accrual basis. In calculating the distribution of operating results is based on income that actually occurs (cash basis).

e) Presentation Consistency

Classification of items and presentation of Islamic financial statements between periods must be consistent, unless there has been a significant change in the nature of the operation of the Islamic entity or a change in presentation will result in a more appropriate presentation of a transaction or event; or such changes are permitted by Statements of Accounting Standards or Interpretations of Statements of Financial Accounting Standards.

f) Materiality and Aggregation

Items that are material are presented separately in the financial statements, while those that are immaterial are combined with amounts that have a similar nature or function.

g) Mutual Offsetting

Assets, liabilities, temporary syirkah funds, income and expenses are presented separately, unless offset is permitted in the Statement or Interpretation of Financial Accounting Standards.

h) Comparative Information

Comparative information between periods helps users in making decisions, especially assessing trends in financial information for the purpose of making predictions.

2. Field research results

Following are some published financial reports for Islamic Banking Assets which represent several Islamic banks with the top 5 asset categories in Indonesia that already own and sell Kafalah Contract banking products, including :

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk LAPORAN POSISI KEUANGAN Tanggal 30 September 2021 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)	30 September/ September 30, 2021	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2020 (As restated, Note 50)	PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk STATEMENT OF FINANCIAL POSITION As of September 30, 2021 (Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)
ASET				ASSETS
KAS	3.538.795	2a,2w,3	3.180.739	CASH
GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA	19.188.830	2a,2d,2e,2x,4	21.527.933	CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA
GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN	1.589.322	2a,2c,2d,2f,2x,5,43	8.615.805	CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS
INVESTASI PADA SURAT BERHARGA	63.688.132	2c,2d,2g,2x,6,43	49.185.636	INVESTMENTS IN MARKETABLE SECURITIES
TAGIHAN AKSEPTASI	138.790	2g,7	292.789	ACCEPTANCE RECEIVABLES
PIUTANG		2c,2d,2i,8,43		RECEIVABLES
Piutang <i>murabahah</i>	97.038.379		89.844.090	<i>Murahabah receivables</i>
Piutang <i>istishna</i>	402		637	<i>Istishna receivables</i>
Piutang Sewa <i>ijarah</i>	81.213		40.155	<i>Ijarah rent receivables</i>
	97.119.994		89.884.882	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3.390.795)		(3.294.706)	<i>Allowance for impairment losses</i>
	93.729.199		86.590.176	
PINJAMAN QARDH	9.526.986	2c,2d,2j,9,43	9.280.855	FUNDS OF QARDH
Cadangan kerugian penurunan nilai	(379.482)		(226.482)	<i>Allowance for impairment losses</i>
	9.147.474		9.054.373	
PEMBIAYAAN				FINANCING
Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	2.100.986	2c,2d,2k,10,43	2.670.982	<i>Mudharabah Financing</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(50.563)		(72.195)	<i>Allowance for impairment losses</i>
	2.050.403		2.598.787	
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	53.475.475	2c,2d,2k,11,43	53.348.533	<i>Musyarakah Financing</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3.189.633)		(2.452.358)	<i>Allowance for impairment losses</i>
	50.285.842		50.896.175	
ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH - NETO	1.094.521	2c,2d,2i,12,43	1.513.841	ASSETS ACQUIRED FOR IJARAH - NET
ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA - NETO	3.664.186	2m,13	3.396.516	PREMISES, EQUIPMENT AND RIGHT OF USE ASSET - NET
ASET PAJAK TANGGUHAN	1.290.765	2v,20d	1.109.281	DEFERRED TAX ASSETS
ASET LAIN-LAIN	3.174.586	2c,2d,2n,14,43	2.874.079	OTHER ASSETS
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1.529.121)		(1.205.580)	<i>Allowance for impairment losses</i>
	1.645.465		1.668.499	
JUMLAH ASET	251.051.724		239.630.550	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN Tanggal Laporan 30 September 2021 dan 31 Desember 2020				LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Periode 1 Januari s/d 30 September 2021 dan 2020				LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Tanggal Laporan 30 September 2021 dan 2020				
No.	Pos-Pos	(dalam jutaan Rupiah)		No.	Pos-Pos	(dalam jutaan Rupiah)		No.	KOMPONEN MODAL	(dalam jutaan Rupiah)		
		Sep-21	Des-20			Sep-21	Sep-20			Sep-21	Sep-20	
LAPORAN POSISI KEUANGAN												
1.	ASET			1.	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			1.	MODAL (Tier I)			
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	603.007	732.760	2.	Pendapatan dan beban Operasional dari Penyelenggaraan Dana			1.1	Modal tier I (Common Equity Tier 1 (CET1))	4.313.248	3.421.545	
3.	Penempatan pada bank lain	3.912.738	2.830.314	3.	Pendapatan dari penjualan dana			1.1.1	Modal tier I (Common Equity Tier 1 (CET1))	1.103.435	1.103.435	
4.	Tagihan spot dan forward	407.529	407.529	4.	Keuntungan dari piutang	608.430	707.202	1.2	Penghasilan komprehensif lain			
5.	Surat berharga yang dimiliki	5.407	24.282	5.	Keuntungan dari piutang			1.2.1	Penghasilan komprehensif lain			
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	13.208.800	12.165.367	6.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.1	Penghasilan komprehensif lain			
7.	Tagihan akseptansi			7.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2	Penghasilan komprehensif lain			
8.	Pinang	121.646	101.524	8.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.1	Penghasilan komprehensif lain			
9.	Pinang murabahah			9.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.2	Penghasilan komprehensif lain			
10.	Pinang istisna'	11.694.024	12.959.911	10.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.3	Penghasilan komprehensif lain			
11.	Pinang murabahah	16.525	17.756	11.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.4	Penghasilan komprehensif lain			
12.	Pinang qarah	754.147	888.352	12.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.5	Penghasilan komprehensif lain			
13.	Pinang sewa	11.166	9.709	13.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.6	Penghasilan komprehensif lain			
14.	Pembayaran bagi hasil	603.677	620.975	14.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.7	Penghasilan komprehensif lain			
15.	Lainnya	14.614.708	14.478.470	15.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.8	Penghasilan komprehensif lain			
16.	Pembayaran sewa	181.027	181.821	16.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.9	Penghasilan komprehensif lain			
17.	Penyertaan modal	407.711	407.711	17.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.10	Penghasilan komprehensif lain			
18.	Asesr keuangan lainnya			18.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.11	Penghasilan komprehensif lain			
19.	Cadangan pengurangan nilai aset keuangan -/-	(707.803)	(598.262)	19.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.12	Penghasilan komprehensif lain			
20.	Salam			20.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.13	Penghasilan komprehensif lain			
21.	Aset istisna' dalam penyelesaian			21.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.14	Penghasilan komprehensif lain			
22.	Termin istisna' -/-			22.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.15	Penghasilan komprehensif lain			
23.	Persediaan			23.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.16	Penghasilan komprehensif lain			
24.	Aset tidak berwujud			24.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.17	Penghasilan komprehensif lain			
25.	Aset tetap dan inventaris			25.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.18	Penghasilan komprehensif lain			
26.	Aset nonproduktif	2.688.787	2.653.279	26.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.19	Penghasilan komprehensif lain			
27.	Properti terbelanjai	574.241	574.241	27.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.20	Penghasilan komprehensif lain			
28.	Agunan yang diambil alih	29.821	29.821	28.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.21	Penghasilan komprehensif lain			
29.	Rekening kemitra	54.393	258.448	29.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.22	Penghasilan komprehensif lain			
30.	Aset antar kantor	2.798.333	2.130.409	30.	Keuntungan dari piutang			1.2.1.2.23	Penghasilan komprehensif lain			
	TOTAL ASET	52.864.166	51.241.364		TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	487.039	(387.423)		TOTAL MODAL (Tier I + II)	4.998.606	3.787.306	
LIABILITAS DAN EKUITAS												
1.	Dana simpanan wadiah			1.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih	31.340	35.978	1.3	Keuntungan non produktif yang dapat dipertanggungjawabkan			
2.	Dana investasi non profit sharing			2.	Keuntungan dari piutang			1.4	Faktor pengurang modal (lihat item c-)			
3.	C giro	1.706.296	1.540.447	3.	Keuntungan dari piutang			1.4.1	Pengurangan modal	(141.508)	(138.722)	
4.	Deposito	1.054.226	978.450	4.	Keuntungan dari piutang			1.4.2	Pengurangan modal			
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	1.483.337	1.820.539	5.	Keuntungan dari piutang			1.4.3	Selisih nilai tukar			
6.	Liabilitas kepada bank lain	5.069	71.157	6.	Keuntungan dari piutang			1.4.4	Keuntungan yang dapat dipertanggungjawabkan			
7.	Surat berharga yang diterbitkan	2.007.193	1.951.003	7.	Keuntungan dari piutang			1.4.5	Keuntungan modal pada perusahaan anak/urusan	(8.000)	(6.500)	
8.	Liabilitas akseptansi	23.320	2.763	8.	Keuntungan dari piutang			1.4.6	Keuntungan modal pada perusahaan anak/urusan			
9.	Liabilitas jaminan	100.000	160.000	9.	Keuntungan dari piutang			1.4.7	Faktor pengurang modal (lihat item c-)			
10.	Liabilitas istisna'			10.	Keuntungan dari piutang			1.4.8	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
11.	Liabilitas lainnya	630.573	645.123	11.	Keuntungan dari piutang			1.4.9	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
12.	Liabilitas pajak			12.	Keuntungan dari piutang			1.4.10	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
13.	Keuntungan minoritas (minority interest)			13.	Keuntungan dari piutang			1.4.11	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	46.091.899	47.214.594		TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	15.555	20.000		TOTAL MODAL (Tier I + II) -/-	277.612	365.791	
LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN												
1.	Model donor	4.400.000	3.400.000	1.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih	3.485	1.188	1.3	Keuntungan non produktif yang dapat dipertanggungjawabkan			
2.	Model donor			2.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih	62.449	(27.201)	1.4	Faktor pengurang modal (lihat item c-)			
3.	Model donor			3.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.1	Pengurangan modal			
4.	Model donor			4.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.2	Pengurangan modal			
5.	Model donor			5.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.3	Selisih nilai tukar			
6.	Model donor			6.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.4	Keuntungan yang dapat dipertanggungjawabkan			
7.	Model donor			7.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.5	Keuntungan modal pada perusahaan anak/urusan			
8.	Model donor			8.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.6	Keuntungan modal pada perusahaan anak/urusan			
9.	Model donor			9.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.7	Faktor pengurang modal (lihat item c-)			
10.	Model donor			10.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.8	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
11.	Model donor			11.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.9	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
12.	Model donor			12.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.10	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
13.	Model donor			13.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.11	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
14.	Model donor			14.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.12	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
15.	Model donor			15.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.13	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
16.	Model donor			16.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.14	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
17.	Model donor			17.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.15	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
18.	Model donor			18.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.16	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
19.	Model donor			19.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.17	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
20.	Model donor			20.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.18	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
21.	Model donor			21.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.19	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
22.	Model donor			22.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.20	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
23.	Model donor			23.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.21	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
24.	Model donor			24.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.22	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
25.	Model donor			25.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.23	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
26.	Model donor			26.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.24	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
27.	Model donor			27.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.25	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
28.	Model donor			28.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.26	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
29.	Model donor			29.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.27	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
30.	Model donor			30.	Pendapatan dan beban Operasional Lainnya Bersih			1.4.28	Pengurangan modal pada perusahaan anak/urusan			
	TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	3.982.285	3.986.716		TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	15.555	20.000		TOTAL MODAL (Tier I + II) -/-	110.657	112.442	
	TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	3.982.285	3.986.716		TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	15.555	20.000		TOTAL MODAL (Tier I + II) -/-	110.657	112.442	

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI TRIWULANAN PT. BANK BCA SYARIAH Per 30 September 2021 (Unaudited)



No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2021	31 Desember 2020
ASET			
1.	Kas	6,281	4,648
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	746,040	992,316
3.	Penempatan pada bank lain	189,243	305,057
4.	Tagihan spot dan forward		
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,758,567	2,674,186
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		
7.	Tagihan akseptansi		
8.	Pinang		
9.	Pinang murabahah		
10.	Pinang istisna'	1,189,323	1,360,246
11.	Pinang murabahah		
12.	Pinang istisna'		
13.	Pinang qarah	2,397	11,502
14.	Pinang sewa	192	145
15.	Pembayaran bagi hasil	598,273	404,560
16.	Lainnya	3,645,153	3,308,799
17.	Pembayaran sewa		
18.	Lainnya	427,824	483,981
19.	Penyertaan modal		
20.	Asesr keuangan lainnya		
21.	Cadangan pengurangan nilai aset keuangan -/-	244,821	172,873
22.	Salam		
23.	Aset istisna' dalam penyelesaian		
24.	Termin istisna' -/-		
25.	Persediaan		
26.	Aset tidak berwujud		
27.	Aset tetap dan inventaris		
28.	Aset nonproduktif	581	868
29.	Properti terbelanjai	149,392	148,672
30.	Agunan yang diambil alih		
31.	Rekening kemitra	163,967	85,358
32.	Aset antar kantor		
33.	Aset lainnya	129,248	112,817
	TOTAL ASET	9,762,566	9,720,254
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Dana simpanan wadiah		
2.	Dana investasi non profit sharing		
3.	C giro	1,125,552	1,012,988
4.	Deposito	499,672	315,788
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia		
6.	Liabilitas kepada bank lain	734,637	564,352
7.	Surat berharga yang diterbitkan	4,483,161	4,955,416
8.	Liabilitas akseptansi		
9.	Liabilitas jaminan		
10.	Liabilitas istisna'		
11.	Liabilitas lainnya		
12.	Liabilitas pajak		
13.	Dana investasi profit sharing		
14.	Keuntungan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	6,960,255	6,968,111

**LAPORAN KEUANGAN
PT BANK NTB SYARIAH**
Jalan Pejanggik No. 30 Mataram

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI BULANAN		
PT BANK NTB SYARIAH		
Tanggal Laporan 30 Juni 2021		
(dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 Juni 2021
ASET		
1.	Kas	318,770
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,032,025
3.	Penempatan pada bank lain	236
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,948,635
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	2,001,367
	a. Piutang murabahah	1,990,965
	b. Piutang <i>istishna</i>	-
	c. Piutang multijasa	-
	d. Piutang <i>qardh</i>	-
	e. Piutang sewa	10,402
9.	Pembiayaan bagi hasil	4,884,270
	a. <i>Mudharabah</i>	3,912
	b. Musyarakah	4,880,358
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	202
11.	Penyertaan modal	2,372
12.	Aset keuangan lainnya	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	48,650
14.	<i>Salam</i>	-
15.	Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	-
	Termin <i>istishna</i> -/-	-
16.	Persediaan	-
17.	Aset tidak berwujud	1,168
18.	Aset tetap dan inventaris	124,507
19.	Aset nonproduktif	1,514
	a. Properti terbengkalai	1,514
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
20.	Aset lainnya	133,122
TOTAL ASET		11,399,538

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)			LAPORAN LABA - RUGI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			LAPORAN PERUBAHAN KEUANGAN PENYERTAAN MODAL MINORITARI DIMASUKI					
Per 30 September 2021 dan 31 Desember 2020			Per 30 September 2021 dan 31 Desember 2020			Per 30 September 2021 dan 31 Desember 2020					
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)					
No.	POS-POS	2021	2020	No.	Perkiraan	2021	2020	No.	REKONSTRUKSI	2021	2020
ASET											
1.	Kas	54,628	60,936								
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	551,821	894,310								
3.	Penempatan pada bank lain	86,940	16,992								
4.	Tagihan spot dan forward	-	-								
5.	Surat berharga dimiliki	1,965,554	1,708,416								
6.	Tagihan atas surat berharga dengan janji dijual	-	-								
7.	Tagihan akseptasi	-	-								
8.	Piutang	3,957,660	3,750,523								
	a. Piutang murabahah	1,177	1,283								
	b. Piutang <i>istishna</i>	-	-								
	c. Piutang multijasa	-	-								
	d. Piutang <i>qardh</i>	141,309	149,980								
	e. Piutang sewa	-	-								
9.	Pembiayaan bagi hasil	238,162	156,283								
	a. <i>Mudharabah</i>	1,655,972	1,463,440								
	b. Musyarakah	-	-								
	c. Lainnya	10,906	12,952								
10.	Pembiayaan sewa	-	-								
11.	Penyertaan modal	-	-								
12.	Aset keuangan Lainnya	-	-								
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif	(152,170)	(160,209)								
14.	<i>Salam</i>	-	-								
15.	Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	-	-								
16.	Persediaan	-	-								
17.	Aset tidak berwujud	7,394	8,781								
18.	Aset tetap dan inventaris	294,243	296,648								
19.	Aset Non Produktif	-	-								
	a. Properti terbengkalai	-	-								
	b. Aset yang diambil alih	-	-								
	c. Rekening tunda	-	-								
	d. Aset antar kantor	-	-								
20.	Aset lainnya	257,556	250,297								
TOTAL ASET		9,254,835	8,884,154								
LIABILITAS DAN KEHATI-HATI											
1.	Dana simpanan wajib	-	-								
	a. Giro	91,888	133,075								
	b. Tabungan	403,852	347,019								
2.	Dana investasi non profit sharing	-	-								
	a. Giro	508,024	378,331								
	b. Tabungan	1,128,400	1,012,117								
	c. Deposito	4,643,563	4,760,028								
3.	Dana fiduciaria	-	-								
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-								
5.	Liabilitas kepada bank lain	-	-								
6.	Surat berharga diterbitkan	345,000	290,000								
7.	Liabilitas akseptasi	-	-								
8.	Pembiayaan diterima	714,613	543,086								
9.	Serapan jaminan	1,339	1,545								
10.	Liabilitas antar kantor	-	-								
11.	Liabilitas lainnya	117,061	107,052								
12.	Dana investasi profit sharing	-	-								
13.	Kepemilikan minoritas (<i>Minority Interest</i>)	-	-								
TOTAL LIABILITAS		8,019,288	7,676,199								
KEHATI-HATI											
1.	Modal diater	2,000,000	2,000,000								
2.	Modal yang belum diater -/-	(154,110)	(154,110)								
3.	Cadangan yang dibuat kembali (<i>Drawn down stock</i>) -/-	-	-								
4.	Tambahan modal diater	-	-								
5.	Liabilitas akseptasi	-	-								
6.	Liabilitas lainnya	-	-								
7.	Liabilitas lainnya	-	-								
8.	Dana investasi profit sharing	-	-								
9.	Keperluan komprehensif lainnya	-	-								
TOTAL KEHATI-HATI		1,845,890	1,845,890								
TOTAL LIABILITAS DAN KEHATI-HATI		9,254,835	8,884,154								
LABA/RUGI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN											
1.	Perolehan dari penjualan aset tetap dan investasi	-	-								
2.	Pendapatan/ beban non operasional lainnya	(96)	(270)								
3.	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(96)	(270)								
4.	LABA/RUGI OPERASIONAL	27,593	24,278								
5.	LABA/RUGI OPERASIONAL SEBELUM PAJAK	27,497	23,978								
6.	PAJAK PENGHASILAN	-	-								
7.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
8.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
9.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
10.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
11.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
12.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
13.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
14.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
15.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
16.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
17.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
18.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
19.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
20.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
21.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
22.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
23.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
24.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
25.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
26.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
27.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
28.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
29.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
30.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
31.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
32.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
33.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
34.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
35.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
36.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
37.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
38.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
39.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
40.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
41.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
42.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
43.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
44.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
45.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
46.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
47.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
48.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
49.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
50.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
51.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
52.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
53.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
54.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
55.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
56.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
57.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
58.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
59.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
60.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
61.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
62.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
63.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
64.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
65.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
66.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
67.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
68.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
69.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
70.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
71.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
72.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
73.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
74.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
75.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
76.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
77.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
78.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
79.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
80.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
81.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
82.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
83.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
84.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
85.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
86.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
87.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
88.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
89.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
90.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
91.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
92.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
93.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
94.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
95.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
96.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
97.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
98.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
99.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
100.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK	27,497	23,978								
101.	LABA/RUGI OPERASIONAL SETELAH PAJAK										

In the financial reports presented by Islamic banking above, both in quarterly reporting and year-end / annual reports, researchers did not find any account for Kafalah Contract Receivables.

D. Conclusions

The Kafalah Bil Ujroh contract has been widely used by Sharia Banking in Indonesia through the BG Bank Guarantee product, which is a guarantee of settlement (payment) issued by the Bank at the request of the customer (debtor), to the recipient of the guarantee (employer) in the event that the customer (debtor) who are guaranteed cannot fulfill their obligations (work) to the recipient of the guarantee (employer) at Bank Muamalat Indonesia, BCA Syariah and Bank Syariah Indonesia. Then on the Hasanah Card with one of the three contracts used is Kafalah, where the Card Issuer is the guarantor (kafil) for Hasanah Card card holders to merchants (who have entered into a cooperation agreement with Bank BSI) for all existing payment obligations (dayn), for transactions between cardholders and merchants, and/or cash withdrawals other than the Bank and/or ATM of the Card Issuing bank. The presentation of the publication reports of these Islamic banks, both in quarterly and annual publication reports, does not yet reveal the existence of accounts related to the Kafalah contract. This right, of course, greatly reduces the transparency, accountability, responsibility, professionalism, fairness in the financial publication reports of Islamic banks in accordance with the Financial Services Authority Regulation Number: 6/POJK.03 /2015 concerning Transparency and Publication of Bank Reports. Whereas a financial report can be useful if the information presented in the financial report is understandable, relevant, reliable and comparable. Financial reports also do not only include financial statements but are also a means of communicating information that relates directly or indirectly to communication with supervisors, in this case the Financial Services Authority (OJK) and Bank Indonesia, but also the public or customers in general.

REFERENCES

- Ali, Hasyim, Manajemen Bank Islam. Jakarta: Radar Jaya Offset, 1992.
- Anonimus, Prodak-prodak Bank Islam. Jakarta: Karim Consulting bekerjasama dengan Bank Indonesia, 20020, dalam Muhammad Syafii Antonio, Bank Syariah dari Teori ke Praktitik. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Apriyanti, H. W. (2017). AKUNTANSI SYARIAH: SEBUAH TINJAUAN ANTARA TEORI DAN PRAKTIK. Jurnal Akuntansi Indonesia. <https://doi.org/10.30659/jai.6.2.131-140>
- Donna, Duddy Roesmara, Variabel-variabel yang Mempengaruhi Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia. Tesis. Yogyakarta, FE UGM, 2006.
- MUI, Fatwa Nomor : 11/DSN-MUI/IV/2000 dan Nomor: 57/DSN-MUI/V/2007
- Hall, James, A., Sistem Informasi Akuntansi. Jakarta: Penerbit Salemba Empat edisi ke 4, 2007
- Ikatan Akuntansi Indonesia, Standar Akuntansi Keuangan No. 59 Revisi tahun 2004. Jakarta. PT Salemba Empat, 2004.
- La Midjan, Sistem Informasi, Pendekatan Manual Praktika Penyusunan Metode dan Prosedur. Bandung: Penerbit Binanyanti, edisi IX, 1995
- Freeman, L. C. (2004).

- Kusdewanti, A. I., & Hatimah, H. (2016). Membangun Akuntabilitas Profetik. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 7(2), 223- 239.
- Mahmudah, U. (2020). Metode statistika: Step by step. *Pekalongan: Penerbit NEM*.
- Meiliana, R. (2015). Evaluasi Kesesuaian Psak 108 Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah Dengan Mengacu Kepada Alquran Dan Hadist. *Jurnal Manajemen Magister Darmajaya*.
- Muhammad Chaidir Iswanaji Muhammad Wahyudi : FORMALITAS FIKIH DALAM PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH ALIRAN PRAGMATIS
- Mulawarman, A. D. (2009). Menggagas Laporan Keuangan Syari'ah Berbasis Trilogi Ma'isyah-Rizq-Maal. *Tazkia Islamic Finance & Business Review*, 4(1), 26-46.
- Sari, N. (2014). Akuntansi Syari'ah. *Jurnal Khatulistiwa*.
- Sonhaji. (2017). Sistem Informasi Akuntansi Manajemen Syariah untuk Organisasi Islam. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 8(1), 47-62.
- Surat Edaran Kepada Semua Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia Perihal : Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia No. 15/26/Dpbs Jakarta, 10 Juli 2013.
- Triuwono, I. (2012). Akuntansi Syariah: Perspektif, Metodologi, dan Teori (2nd ed.). Jakarta: Rajawali Pers.
- Triuwono, I. (2015). So, What is Sharia Accounting? *IMANENSI: Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi Islam*, 1(1), 42-50.
- Wiroso. (2011). Akuntansi Transaksi Syariah. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.