

**EVALUASI PENERAPAN PSAK 107
DALAM PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAZAAN
GADAI EMAS PADA PT. BANK BNI SYARIAH, Tbk.
CABANG DHARMAWANGSA**

SKRIPSI



OLEH:

**HALIMATUS SA'DIYAH
NIM :20101220024**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

Juli 2014

**EVALUASI PENERAPAN PSAK 107
DALAM PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN
GADAI EMAS PADA PT. BANK BNI SYARIAH, Tbk.
CABANG DHARMAWANGSA**

SKRIPSI

OLEH:

**HALIMATUS SA'DIYAH
NIM :20101220024**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

Juli 2014

**EVALUASI PENERAPAN PSAK 107
DALAM PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN
GADAI EMAS PADA PT. BANK BNI SYARIAH, Tbk.
CABANG DHARMAWANGSA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi
salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi

OLEH
HALIMATUS SA'DIYAH
NIM: 20101220024

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

Juli 2014

**EVALUASI PENERAPAN PSAK 107
DALAM PERLAKUAN AKUNTANSI PEMBIAAYAAN
GADAI EMAS PADAPT. BANK BNI SYARIAH, Tbk.
CABANG DHARMAWANGSA**

Oleh;
HALIMATUS SA'DIYAH
NIM: 20101220024

**TELAH DI SETUJUI DAN DI TERIMA
DENGAN BAIK OLEH:**

DOSEN PEMBIMBING : _____ **Tanda Tangan** _____ **Tanggal** _____

1. **Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W,Ak**
2. **Dr. Didin Fatihudin, SE, M.Si**

Mengetahui,

Dekan

Ketua Jurusan

Dr. Anna Marina, Ak, M.Si,

Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W,Ak

BERITA ACARA

**Pada hari Kamis tanggal 17 Juli 2014 telah dilaksanakan Ujian Skripsi S-1
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya.**

Nama Mahasiswa : Halimatus Sa'diyah
NIM : 20101220024
Program Studi : Akuntansi

Berdasarkan rapat para penguji, mahasiswa/i tersebut diatas diatas dinyatakan

“LULUS”

Dengan Prediksi : Istimewa

Penguji I : Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W,Ak (.....)

Penguji II : Dr. Didin Fatihudin, SE, M.Si (.....)

Penguji III : Dr. Anna Marina, Ak, M.Si, (.....)

Surabaya,17 Juli 2014

Mengetahui,

Dekan

Ketua Jurusan

Dr. Anna Marina, Ak, M.Si,

Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W,Ak

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Halimatus Sa'diyah

NIM : 20101220024

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya,

Yang membuat pernyataan,

Halimatus Sa'diyah

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik, tak lupa pula penulis haturkan salam dan salawat bagi Nabi Muhammad SAW, juga pada keluarga beserta para sahabatnya.

Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan akademik bagi mahasiswa untuk menyelesaikan program studi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Banyak kendala yang penulis hadapi dalam penyusunan skripsi ini, menyadari tugas akhir ini tidak akan selesai tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, terutama kepada:

1. Dr. dr. Sukadiono selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Dr. Anna Marina, Ak, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan dukungan dalam penyelesaian tugas akhir ini.
3. Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W,Ak selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi sekaligus pembimbing I, yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya membimbing penulis dalam penyelesaian tugas akhir.
4. Dr. Didin Fatihudin, SE, M.Si, selaku pembimbing II dan Kepala Lembaga Etik & Pengembangan Pendidikan (LE&P2) Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memotivasi, menuntun dan memberikan arahan kepada penulis dalam penyelesaian tugas akhir ini.

5. Seluruh Dosen dan staf pengajar ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat bermanfaat bagi penulis.
6. Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah menyediakan sarana prasarana penunjang.
7. Bank BNI Syariah cabang Dharmawangsa yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
8. Ibunda Juhairiyah, bapak Sahwari (Almarhum), Aji Azis, Ummi Unam, adik saya Ahmad Yatim, Aba Mutasem serta seluruh keluarga atas segala do'a dan dukungannya baik moril maupun materil selama penulis mengikuti pendidikan.
8. Abi Ahmad yang selalu setia dan sabar menemani dalam mengerjakan, Pak Wahyudi atas arahan dan saran-sarannya, Mbak Arin untuk pinjaman bukunya dan semua pihak yang memberikan kritik dan saran selama penyusunan hingga terselesaiannya skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih setulus-tulusnya.

Tiada buku tanpa tulisan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu penulis berharap kritik, saran, dan komentar yang bersifat konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini.

Biilahi Fiisabilil Haq, Fastabiqul Khoirot

Surabaya, Juli 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Sistematika Penulisan Skripsi.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	6
1. Definisi Bank Syari'ah	6
a. Asas, Tujuan, dan Fungsi Bank Syari'ah	6
b. Asumsi Dasar Akuntansi Perbankan Syari'ah	7
2. Tinjauan Tentang Gadai Syari'ah (<i>Rahn</i>)	8
a. Pengertian Gadai Syari'ah.....	8
b. Landasan Gadai Dalam Islam.....	9
c. Rukun dan Syarat Gadai Syari'ah	13
d. Gadai Emas Syari'ah di Perbankan	15
e. Mekanisme Produk Gadai Emas di Bank Syari'ah.....	17
f. Perbandingan Gadai Syari'ah dengan Gadai Konvensional	18
3. Akuntansi <i>Ijarah</i> (PSAK 107)	19
a. Definisi	20
b. Karakteristik	21
c. Perlakuan Akuntansi Gadai Emas Syari'ah	22
B. Penelitian Terdahulu	24

Halaman

C. Kerangka Konseptual.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan Penelitian	26
B. Keterlibatan Peneliti.....	26
C. Prosedur Pengumpulan Data	27
D. Pengolahan dan Analisis Data	29
E. Keabsahan Temuan	30
BAB IV HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Subjek Penelitian	31
1. Berdirinya Unit Usaha Syari'ah BNI	31
2. Visi & Misi Bank BNI Syari'ah	32
3. Tata Nilai dan Budaya Kerja BNI Syari'ah	33
4. Produk-produk PT. BNI Syariah,Tbk	34
5. Produk Gadai Emas (<i>Rahn</i>) PT. BNI Syariah,Tbk	35
B. Deskripsi Hasil Penelitian	38
1. Penerapan PSAK 107 (<i>Akad Ijarah</i>)	38
2. Kesesuaian Praktik Gadai Syari'ah dengan Fatwa DSN-MUI.....	46
3. Tingkat Pengembalian Pembiayaan Gadai Syariah	50
C. Pembahasan	51
1. Tinjauan Tentang PSAK 107 (<i>Akad Ijarah</i>).	51
2. Fatwa DSN-MUI No.26/DSN-MUI/III/2002.....	54
3. Tingkat Pengembalian Pendapatan Pembiayaan Gadai Syariah ...	56
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	58
B. Saran.....	60

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

No Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Indikator Perbandingan Gadai dengan <i>Rahn</i> (Gadai Syari'ah).....	18
Tabel 3.1 Pembiayaan Gadai Emas Syariah	50

DAFTAR LAMPIRAN

No Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Daftar Wawancara pada Bank BNI Syariah Cabang Dharmawangsa	65
Lampiran 2. Contoh Emas yang di gadaikan	68
Lampiran 3. Surat Permohonan Ijin Survey dari UMSurabaya	69
Lampiran 4. Surat Keterangan Pelaksanaan Penelitian dari Bank BNI Syariah	70
Lampiran 5. Surat Bukti Gadai Emas	71
Lampiran 6. Daftar Perbaikan Skripsi	72

DAFTAR RUJUKAN

Al-Qur'an dan Terjemahnya, Departemen Agama Islam, Penerbit Fajar Mulya Surabaya

Abd.Hakim Atang, 2011. *Fiqih Perbankan Syariah*: Bandung.

Al imamu Abu Abdillah Muhammad Ibnu Isma, *Kitab Shahih imam Bukhari* juz 2 babu ar rahni.

Arifah, Andi, 2011.“*Persepsi Masyarakat Terhadap Realisasi Anggaran Pendidikan Provinsi Sulawesi Selatan*”. Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unhas.

Asmitha. 2011. *Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Gadai Syariah PT. Bank BRI Syariah, Tbk., Cabang Makassar*. Skripsi Universitas Hasanuddin Makasar.

Atik Pratiwi 2011. *Evaluasi Penerapan Akuntansi Pembiayaan Ijarah pada PSAK 107 (Studi Kasus PT. BANK Mandiri Syari'ah Cabang Banjarmasin)*. Skripsi Fakultas Ekonomi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia

Fatihudin, Didin. 2012. *Metode Penelitian & Penulisan Karya Ilmiah Untuk Ilmu Ekonomi Manajemen dan Akuntansi*: PPs UMSurabaya.

Firdaus, Muhammad, 2005, Mengatasi Masalah dengan Pegadaian Syariah, Jakarta: RENAISAN Publishing.

Gadai Emas Syariah,*Pengertian Dan Dasar Hukum Gadai Emas Syariah.htm*
file:///C:/Users/halima/Documents/ (15 Mei 2014)

Hidayat, Taufik,2011. *Buku Pintar Investasi Syariah*: jakarta Selatan.

Huda Nurul & Heykal Mohamad.2010. *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoritis dan Praktis*.Jakarta: Kencana.

Hosen M Nadratuzzaman dan Ali Hasan. Khutbah Juma'at Ekonomi Syari'ah, PIKES (Pasat Komunikusi Ekonomi Syari'ah). 2008

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/consumer-banking/emas/>(04 April 2014 09:00

http://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Documents/UU_21_08_Syariah.pdf

<https://www.google.com/#q=undang-undang+hukum+perdata+pasal+1150>

http://id.wikisource.org/wiki/Kitab_Undang-Undang_Hukum_Perdata/Buku_Kedua#Bab_XX-Gadai (30 september 2011)

<http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/2010/11/20/perbankan-syariah-studi-kasus-bni-syariah%E2%80%9D/>. Ditulis: Nariya Kusmaning Ayu

<http://www.bnisyariah.tripod.com/faq.html>.

https://www.google.co.id/_sejarah+berdirinya+bni+syariah+cabang+surabaya.
09.25, 10 Februari 2014

<http://www.infobanknews.com/2011/07/mengapa-memilih-gadai-syariah/5juli2014>
12:38 Oleh Apriyani Kurniasih

<http://muzaqy.blogspot.com/2013/10/Perbedaan-Pegadaian-Syariah-dengan-Pegadaian-Konvensional.html#sthash.Y5pnMX6N.dpuf> 5juli 2014 12:53

<http://artikelekis.blogspot.com/2013/12/perbandingan-gadai-konvensional-dengan.html> 5juli 2014 12:55

<http://ekonomi.kompasiana.com/moneter/2014/02/22/pegadaian-syariah-versus-pegadaian-konvensional-sebuah-analisis-perbandingan-636975>
22February 2014 07:43

<http://fajarnoverdi.blogspot.com/2013/03/pegadaian-syariah-dan-pegadaian.html>
5juli 2014 1:17

Ikatan Akuntansi Indonesia Per 21 April 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah*, Penerbit Dewan Standar Akuntansi Keuangan Jakarta.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.

Muhammad, 2009. *Model-model Akad Pembiayaan di Bank Syari'ah (Panduan Teknis Pembuatan Akad/Perjanjian Pembiayaan pada Bank Syari'ah)* Yogyakarta: UII Press.

Maryami Latifa 2012. *Analisis Perbandingan PSAK 107 dan Fatwa MUI terhadap Praktik Transaksi Ijarah di KBMT Tadbiirul Ummah Bandung*. Skripsi Fakultas Ekonomi Program Studi Ekstensi Akuntansi Universitas Indonesia.

Pedoman Penulisan Skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya. Edisi Ketiga 2014.

Shahib, Habib Muhammad, 2012. *Studi Penerapan Nilai-nilai Islam pada Penganggaran Gaji PT. XYZ*. Makassar: Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unhas.

Sudarsono, Heri, 2004, Bank & Lembaga Keuangan Syariah, Depok: EKONISIA
<http://www.pegadaian.co.id>

Suryabrata, Sumadi. 2010. Metodologi Penilitian. Jakarta: Rajawali Pers.
WartawargaStudent Jurnalism, “*Pegadaian Syariah*”dalam
<http://wartawarga.gunadarma.ac.id> (12 Mei 2010).