

**ANALISIS KESESUAIAN AKUNTANSI TRANSAKSI GADAI EMAS  
SYARIAH DALAM PERSPEKTIF PSAK PADA HADITS IMAM  
BUKHARI DAN MUSLIM**

**(Studi Kasus Praktik Gadai Emas di Pegadaian Syariah Surabaya)**



**Oleh :**

**YULIANA AGUSTIN**

**NPM: 13.1.01.08270**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA) SURABAYA  
2017**

**ANALISIS KESESUAIAN AKUNTANSI TRANSAKSI GADAI EMAS  
SYARIAH DALAM PERSPEKTIF PSAK PADA HADITS IMAM  
BUKHARI DAN MUSLIM**

**(Studi Kasus Praktik Gadai Emas di Pegadaian Syariah Surabaya)**



**Oleh :**

**YULIANA AGUSTIN**

**NPM: 13.1.01.08270**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA) SURABAYA  
2017**

**ANALISIS KESESUAIAN AKUNTANSI TRANSAKSI GADAI EMAS  
SYARIAH DALAM PERSPEKTIF PSAK PADA HADITS IMAM  
BUKHARI DAN MUSLIM**

**(Studi Kasus Praktik Gadai Emas di Pegadaian Syariah Surabaya)**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi : Akuntansi**

**Konsentrasi : Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan**

**Oleh :**

**YULIANA AGUSTIN**

**NPM : 13.1.01.08270**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
STIESIA SURABAYA**

**2017**

**ANALISIS KESESUAIAN AKUNTANSI TRANSAKSI GADAI EMAS  
SYARIAH DALAM PERSPEKTIF PSAK PADA HADITS IMAM  
BUKHARI DAN MUSLIM**

**(Studi Kasus Praktik Gadai Emas di Pegadaian Syariah Surabaya)**

**Dipersiapkan dan Disusun oleh :  
YULIANA AGUSTIN  
NPM : 13.1.01.08270**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji**

**Pada tanggal 06 Mei 2017**

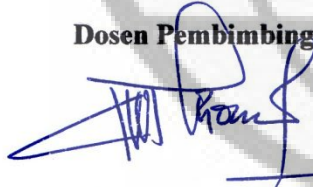
**Susunan Tim Penguji :**

**Ketua : Dr. Wahidahwati, S.E., M.S.i., Ak., CA.**  
**Anggota : 1. Drs. Bambang Suryono, S.H., M.Ak., Ak., CA.**  
**2. Dra. Lailatul Amanah, M.Si., Ak., CA.**

**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima**

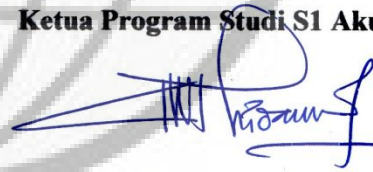
**Oleh :**

**Dosen Pembimbing**



**Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua Program Studi S1 Akuntansi**



**Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua STIESIA**



**Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : YULIANA AGUSTIN

N.P.M. : 13.1.01.08270

menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS KESESUAIAN AKUNTANSI TRANSAKSI GADAI EMAS SYARIAH DALAM PERSPEKTIF PSAK PADA HADITS IMAM BUKHARI DAN MUSLIM (Studi Kasus Praktik Gadai Emas di Pegadaian Syariah Surabaya)**

dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 06 Mei 2017, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat, atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 06 Mei 2017  
Yang membuat pernyataan,  
  
Yuliana Agustin

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : YULIANA AGUSTIN  
NPM : 13.1.01.08270  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 23 Juli 1995  
Agama : Islam  
Jumlah saudara/anak yang ke : 1 (Satu) / 1 (Satu)  
Alamat Rumah : Jl. Gunung Anyar Tengah VIII/16 Surabaya  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : ALIMAN  
Alamat Rumah/Telepon : Jl. Gunung Anyar Tengah VIII/16 Surabaya  
Alamat Kantor/Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : Swasta

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Menanggal II Surabaya tahun 2007
2. Tamat SMP di SMP AL-Islah Surabaya tahun 2010
3. Tamat SMK di SMK AL-Islah Surabaya tahun 2013
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Jl. Menur Pumpungan 30 Surabaya	I-VII	2017	S1-Akuntansi

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja	Pangkat/Golongan	Tahun
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya

Yuliana Agustin

## KATA PENGANTAR

**Assalamualaikum Wr. Wb.**

Dengan mengucapkan Alhamdulillah Rabbil 'Alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT. atas rahmat, hidayah dan anugrah-Nya yang selalu dilimpah curahkan kepada penulis, serta berkat doa restu orang tua saya yaitu ayah aliman dan ibu sumiati, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang merupakan salah satu syarat yang diajukan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya dengan judul: **“ANALISIS KESESUAIAN AKUNTANSI TRANSAKSI GADAI EMAS SYARIAH DALAM PERSPEKTIF PSAK PADA HADITS IMAM BUKHARI DAN MUSLIM” (Studi Kasus Praktik Gadai Emas di Pegadaian Syariah Surabaya).**

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna meskipun telah diusahakan sebaik-baiknya. Dengan segala keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak menerima bimbingan dan dukungan secara moral dan materil dari berbagai pihak, maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih dengan tulus dan rendah hati kepada :

1. Bapak Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.S.i., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.S.i., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang dengan tekun dan sabar meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan nasihat kepada penulis selama menyusun skripsi ini.
4. Orang tua saya, Ibu Sumiati yang selama ini tak pernah lupa menyertakan nama anaknya di setiap doa dan selalu berjuang dalam memberikan dukungan moral dan materil, serta selalu dan selalu mengingatkan saya untuk shalat tepat waktu dan ibadah-ibadah lainnya dan terus tak kenal lelah dan letihnya memberikan semangat saat awal penulisan ini hingga akhirnya telah mengucapkan syukur kepada Allah SWT karena penulisan ini telah selesai disusun. Ayah Aliman yang telah mengajarkan banyak hal tentang kehidupan, dan memberikan dorongan untuk segera menyelesaikan penulis dalam skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah banyak memberikan pengetahuan selama kuliah.
6. Bapak Pimpinan beserta staf pada Pegadaian Syariah Cabang Blauran dan Kantor Wilayah Pegadaian Syariah Dinoyo Surabaya yang telah memberikan ijin dan membantu penulis untuk mengadakan ijin riset.
7. Kepada nenek saya, terimakasih banyak selalu memberikan doa dan dukungan yang tiada henti.
8. Kepada Bude-bude saya, Om-om saya dan tante-tante saya yang tidak bisa disebutkan namanya satu-persatu terimakasih sudah memberikan celaan, dimana celaan tersebut



mengartikan penyemangat untuk diri saya, terimakasih canda tawannya saat kumpul dan selalu membahas tentang skripsi ini, sangat bermakna.

9. Kepada Achmad Rochmatulloh terimakasih banyak karena sudah memberikan pertolongan-pertolongan atau membantu hingga memberikan uluran tangan serta motivasi lisan dalam memberikan semangat untuk menuliskan tugas akhir ini hingga selesai dan terimakasih banyak suda menjadi pendengar keluh kesah saya dalam proses penulisan ini.
10. Teman-teman saya selaku sabahabat-sahabat saya Ita Puspitasari, Farah Nadiyah, Miftakhur Rizqi, Mutia Faiz A dan Marta Andrian yang sudah memberikan dorongan dan berharap untuk meraih kesuksesan bersama.
11. Segenap teman-teman SA1 2013, semoga ikatan silaturrahim kita tetap terjaga.
12. Semua pihak yang mendukung penulis selama menjalani kuliah sampai terselesaikannya skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita. Akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

**Wassalamualaikum Wr. Wb.**

Surabaya, April 2017

Penulis

Yuliana Agustin

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI .....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
INTISARI .....	xvi
ABSTRACT .....	xvii
<b>BAB 1: PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	10
<b>BAB 2: TINJAUAN TEORITIS .....</b>	<b>11</b>
2.1 Tinjauan Teoritis .....	11
2.1.1 Pengertian Lembaga Keuangan .....	11
2.1.2 Pengertian Lembaga Keuangan Islam .....	11
2.1.3 Pengertian Gadai .....	13
2.1.4 Pengertian Gadai Syariah .....	13
2.1.5 Landasan Gadai Syariah Dalam Islam .....	15
2.1.5.1 Al-Qur'an .....	15
2.1.5.2 Hadits .....	17
2.1.5.3 Ijma Ulama .....	21
2.1.6 Fatwa Dewan Syariah Nasional .....	22
2.1.7 Hadits Al-Imam Bukhari .....	22
2.1.8 Hakikat Dan Fungsi Gadai Syariah .....	27
2.1.9 Mekanisme Gadai Syariah .....	28
2.1.10 Operasional Gadai Syariah .....	30
2.1.11 Ketentuan Gadai Barang .....	33
2.1.12 Akad Perjanjian Gadai .....	36
2.1.13 Persamaan Dan Perbedaan Gadai Syariah Dan Konvensional .....	38

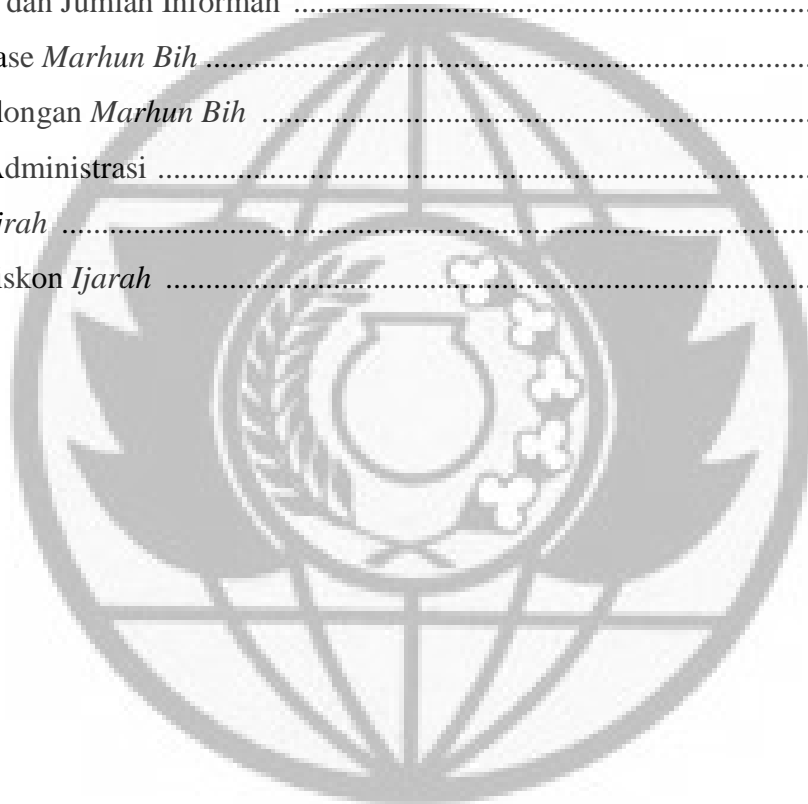
2.1.13.1	Persamaan Dan Perbedaan Gadai Syariah Dan Konvensional.....	39
2.1.13.2	Perbedaan Teknis Pegadaian Syariah Dan Konvensional .....	40
2.1.14	Pengertian Gadai Emas Syariah .....	40
2.1.15	Ketentuan Gadai Emas Syariah .....	41
2.1.16	Rukun Dan Syarat Gadai Emas Syariah .....	41
2.1.17	Mekanisme Gadai Emas Syariah .....	44
2.1.18	Risiko <i>Ar-Rahn</i> .....	50
2.1.19	Pengertian Akuntansi Syariah .....	51
2.1.20	Akuntansi Dalam Gadai Emas Syariah .....	53
2.1.21	Akuntansi Akad <i>Ijarah</i> .....	53
2.1.22	Akuntansi Akad <i>Qardh</i> .....	57
2.1.23	Penelitian Sebelumnya .....	61
2.2	Rerangka Pemikiran .....	65
<b>BAB 3</b>	<b>METODA PENELITIAN .....</b>	<b>67</b>
3.1	Jenis Penelitian Dan Gambaran Dari Populasi (Objek) Penelitian .....	67
3.2	Teknik Pengumpulan Data .....	72
3.2.1	Sumber Data .....	72
3.2.2	Teknik Pengumpulan Data .....	72
3.3	Satuan Kajian .....	76
3.4	Teknik Analisis Data .....	76
<b>BAB 4</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>78</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	78
4.1.1	Sejarah Pegadaian Syariah .....	78
4.1.2	Visi dan Misi Pegadaian Syariah .....	82
4.1.3	Keistimewaan Pegadaian Syariah .....	83
4.1.4	Prinsip Kerja Pegadaian Syariah .....	83
4.1.5	Produk yang Dikeluarkan Pegadaian Syariah .....	84
4.1.6	Manajemen PT.Pegadaian (Persero) .....	88
4.2	Pembahasan .....	93
4.2.1	Perlakuan Akuntansi atas Akad Rahn dalam Perspektif PSAK pada Hadits Imam Bukhari dan Muslim .....	94
4.2.2	Perlakuan Akuntansi atas Akad Qardh dalam Perspektif PSAK pada Hadits Imam Bukhari dan Muslim .....	96
4.2.3	Perlakuan Akuntansi atas Akad Ijarah dalam Perspektif PSAK pada Hadits Imam Bukhari dan Muslim .....	99
4.2.4	Perlakuan Akuntansi Gadai Emas Syariah Pada saat Awal Akad Hingga Akhir Akad dalam Perspektif PSAK pada Hadits Imam Bukhari dan Muslim .....	103

<b>BAB 5 : PENUTUP</b> .....	<b>136</b>
5.1 Simpulan .....	136
5.2 Saran .....	139
JADWAL PENELITIAN .....	141
DAFTAR PUSTAKA .....	142
LAMPIRAN .....	146



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1	Persamaan dan Perbedaan Gadai Syariah dan Konvensional ..... 39
2	Perbedaan Teknis Pegadaian Syariah dan Konvensional ..... 40
3	Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu ..... 63
4	Kriteria dan Jumlah Informan ..... 74
5	Presentase <i>Marhun Bih</i> ..... 109
6	Penggolongan <i>Marhun Bih</i> ..... 109
7	Biaya Administrasi ..... 110
8	Tarif <i>Ujrah</i> ..... 117
9	Tarif Diskon <i>Ijarah</i> ..... 122



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1 Skema Pegadaian Syariah .....	29
2 Skema Pelayanan Pinjaman .....	32
3 Mekanisme Pemberian Gadai Emas .....	44
4 Mekanisme Pelunasan Gadai Emas .....	46
5 Mekanisme Lelang Gadai Emas .....	47
6 Skema Akad <i>Rahn</i> .....	49
7 Skema Akad <i>Qardh</i> .....	49
8 Skema Akad <i>Ijarah</i> .....	50
9 Akun-akun dalam Akuntansi Syariah .....	51
10 Rerangka Pemikiran .....	65
11 Struktur Organisasi Pegadaian .....	89
12 Surat Bukti <i>Rahn</i> Halaman Depan Praktik Ke-1 .....	105
13 Surat Bukti <i>Rahn</i> Halaman Belakang Praktik Ke-1 .....	105
14 Surat Bukti <i>Rahn</i> Halaman Depan Praktik Ke-2 .....	106
15 Surat Bukti <i>Rahn</i> Halaman Belakang Praktik Ke-2 .....	106
16 Nota Transaksi Pelunasan .....	126

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 Wawancara Kepada Pimpinan Cabang .....	146
2 Wawancara Kepada <i>Customer Service</i> .....	153
3 Wawancara Kepada Nasabah Ke- 1 .....	160
4 Wawancara Kepada Nasabah Ke- 2 .....	164
5 Formulir Permintaan Pegadaian (FPP) .....	169
6 Surat Bukti <i>Rahn</i> (SBR) Depan .....	170
7 Surat Bukti <i>Rahn</i> (SBR) Belakang .....	171
8 Nota Transaksi Penerimaan Uang .....	172
9 Nota Transaksi Penerimaan Uang Jika di Transfer .....	173
10 Tanggal Pelunasan .....	174
11 Nota Transaksi Pelunasan .....	175