

## **SKRIPSI**

# **ANALISIS PENENTUAN TARIF POTONGAN *IJARAH* DAN PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN *IJARAH* OLEH PERUM PEGADAIAN SYARIAH CABANG MALANG**



**Oleh**

**NUR KHOLIS KUSUMA ATMAJA**

**NIM : 10520080**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

# **SKRIPSI**

## **ANALISIS PENENTUAN TARIF POTONGAN *IJARAH* DAN PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN *IJARAH* OLEH PERUM PEGADAIAN SYARIAH CABANG MALANG**

Diajukan kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



**O l e h**

**NUR KHOLIS KUSUMA ATMAJA**

**NIM : 10520080**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENENTUAN TARIF POTONGAN *IJARAH* DAN  
PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN *IJARAH*  
OLEH PERUM PEGADAIAN SYARIAH CABANG MALANG**

**SKRIPSI**

Oleh

**NUR KHOLIS KUSUMA ATMAJA**  
NIM : 10520080

Telah Disetujui 06 Januari 2015

**Dosen Pembimbing,**

**Dr. H. Akhmad Djalaluddin, Lc., M.A**

NIP. 197307192005011003

Mengetahui

**Ketua Jurusan Akuntansi,**

**Nanik Wahyuni, SE., M.SI., Ak, CA**

NIP 197203222008012005

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS PENENTUAN TARIF POTONGAN *IJARAH* DAN PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN *IJARAH* OLEH PERUM PAGADAIAN SYARIAH CABANG MALANG

## SKRIPSI

Oleh  
**NUR KHOLIS KUSUMA ATMAJA**  
NIM: 10520080

Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 9 Januari 2015

#### Susunan Dewan Penguji

#### Tanda Tangan

1. Ketua  
**Yona Octiana Lestari, SE., MSA** : ( )  
NIP. 19771025 200901 2 006
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris  
**Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A** : ( )  
NIP. 19730719 2005011 003
3. Penguji Utama  
**Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M. Ec., Ak** : ( )  
NIP. 19761019 20081 2 011

Mengetahui :  
**Ketua Jurusan Akuntansi,**

**Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak, CA**  
NIP. 197203222008012005

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nur Kholis Kusuma Atmaja  
NIM : 10520080  
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Menyatakanbahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**ANALISIS PENENTUAN TARIF POTONGAN *IJARAH* DAN PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PEMBIAYAAN *IJARAH* OLEH PERUM PEGADAIAN SYARIAH CABANG MALANG**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 12 Januari 2015

Hormat saya,

Nur Kholis Kusuma Atmaja

NIM : 10520080

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Hasil karya ini kupersembahkan untuk:*

Bapak dan Ibuku tersayang, **M Sujud dan Kuntisakdiyah**, yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian, nasihat dan senantiasa melantunkan doa-doa untuk kesuksesan anaknya

**Seluruh keluarga besarku**, yang telah memberikan nasihat dan dukungan untuk terus berjuang menggapai kesuksesan

Dosen pembimbingku, **Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A** yang selama ini dengan sabar membimbing dan memotivasi serta membagikan ilmu dan pengalamannya kepada saya dan juga mahasiswa yang lain

**Seluruh Sahabat Jurusan Akuntansi UIN Maliki Malang Angkatan 2010** yang selama ini telah menjadi sahabat yang terus memberikan motivasi, seyuman, dan semua hari yang telah kita lalui bersama-sama dengan tawa dan canda sehingga dapat melewati hari-hari mengesyam pendidikan di kampus kita ini.

**Dan seluruh Sahabat yang telah mendukung saya**, hingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik

## MOTTO

"Jarrib Walahid takun aarifa, coba dan perhatikanlah maka kamu akan mengetahui banyak hal"

"Yang kamu lihat, dengar, dan yang kamu rasakan dan alami semuanya adalah pendidikan untuk berproses menjadi lebih baik"

*What do you want to be*

*Do what you want to be*

*Be what you want to be*

"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum kecuali kaum itu sendiri yang mengubah apa-apa yang pada diri mereka"

**(Q.S. Ar Ra'd ayat 11)**

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayahnya penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **Analisis Penentuan Tarif Potongan *Ijarah* dan Perlakuan Akuntansi Atas Pembiayaan *ijarah* Oleh Perum Pegadaian Syariah Cabang Malang.**

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang mana beliau telah membawa kita dari zaman jahiliah menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan keislaman ini.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan terwujud dengan baik tanpa bantuan dari banyak pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:.

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo MSc, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al-Idrus, MM., M.Ag,selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak, CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Dr. H. Akhmad Djalaluddin, Lc., M.A, selaku dosen pembimbing proposal dan skripsi yang selalu memberikan waktunya untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan proposal.
5. Bapak Ibu dosen UIN malang dan seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan bantuan yang bermanfaat.

6. Kedua orang tua saya, Sujud dan Kuntisakdiyah, yang sangat saya cintai, sayangi, kagumi, dan banggakan sebagai panutan dalam hidup. Terimakasih atas kasih sayang, perhatian, semangat, dan doa yang tiada henti untuk mendoakan penulis agar selalu di jalan Allah SWT.
7. Semua keluarga Kakek, Nenek, Pakde, Bude, Om Tante, saudara-saudara yang selalu memberikan motivasi, bantuan, doa, dan pengorbanan waktunya untuk mengantar jemput penulis dan mengurus keperluan skripsi.
8. Teman-teman akuntansi kelas C dan teman-teman angkatan 2010 yang selama ini bersama-sama dalam menuntut ilmu di UIN Malang. Indah sekali rasanya dahulu bisa melewati hari-hari di Malang bersama kalian semua dan ini akan menjadi sebuah kenangan indah yang tak terlupakan.
9. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, suatu kebahagiaan telah dipertemukan dan diperkenalkan dengan kalian semua. Terimakasih banyak atas motivasi yang telah diberikan.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis menyadari dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu tindak lanjut dari penelitian ini perlu dikembangkan lagi, saran dan kritik positif yang membangun sangat kami harapkan dalam perbaikan untuk selanjutnya. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini bermanfaat bagi kita semua..

Malang, 12 Januari 2015,

Nur Kholis Kuuma Atmaja

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7

### BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Pnelitian Terdahulu .....	8
2.2 Kajian Teoritis.....	12
2.2.1 Pengertian <i>Ar-Rahn</i> .....	12
2.2.2 Sifat <i>Rahn</i> .....	13
2.2.3 Landasan <i>Rahn</i> .....	14
2.2.4 Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	15
2.2.5 Hukum <i>Rahn</i> .....	17

2.2.6	Unsur dan Rukun <i>Rahn</i> .....	18
2.2.7	Pengertian <i>Ijarah</i> .....	22
2.2.8	Landasan Hukum <i>Ijarah</i> .....	24
2.2.9	Rukun dan Syarat <i>Ijarah</i> .....	26
2.2.10	Ketentuan Fatwa Dewan Syariah Nasional .....	27
2.2.11	Tinjauan Bermuamalat.....	32
2.2.12	Konsep Potongan .....	34
2.2.13	Mekanisme Pegadaian Syariah .....	36
2.2.14	Tujuan Akuntansi Keuangan Bank dan Lembaga Keuangan Syariah .....	38
2.2.15	Akun Dalam <i>Ijarah</i> .....	39
2.2.16	Karakteristik .....	43
2.2.17	PSAK 107 .....	44
2.2.18	Kerangka Dasar Penyusunan Dan penyajian Laporan Keuangan Syariah .....	49
2.2.19	Teori Asimetris Informasi.....	59
2.3	Kerangka Berfikir .....	62

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1	Lokasi Penelitian.....	63
3.2	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	63
3.3	Subyek Penelitian.....	64
3.4	Data dan Jenis Data.....	64
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	65
3.6	Analisis Data .....	67

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1	Paparan Data Hasil Penelitian.....	69
4.1.1	Gambaran Umum Pegadaian Syariah .....	69

4.1.2 Produk Gadai Kantor Pegadaian syariah .....	75
4.1.3 Akad Pada Pegadaian Syariah Landungsari .....	77
4.1.4 Perhitungan Biaya <i>Ijarah</i> di PT. Pegadaian Syariah Cabang Landungsari .....	82
4.1.5 Perlakuan Akuntansi Pada Pembiayaan <i>rahn</i> di Kantor Pegadaia Syariah Landungsari .....	99
4.2. Analisis Penentuan Diskon <i>Ijarah</i> di PT. Pegadaian Syariah Cabang Landungsari.....	110
4.3 Analisis Perlakuan Akuntansi Produk Pembiayaan <i>Rahn</i> Pada Pegadaian Syariah Cabang Landungsari .....	121

## **BAB VPENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	127
5.2 Saran.....	131

## **DAFTAR PUSTAKA**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berfikir .....	62
Gambar 4.2 : Struktur Organisasi.....	74

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Hasil Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 2.2 : Perhitungan Tarif <i>Ijarah</i> .....	31
Tabel 4.3 : Perhitungan Emas .....	83
Tabel 4.4 : Tarif <i>Marhun Bih</i> .....	86
Tabel 4.5 : Tarif Administrasi.....	88
Tabel 4.6 : Tarif <i>Ijarah</i> .....	90
Tabel 4.7 : Perhitungan Biaya <i>Ijarah</i> Berdasarkan Jenis Barang .....	90
Tabel 4.8 : Tarif Diskon <i>Ijarah</i> .....	95
Tabel 4.9 : Tarif Diskon <i>Ijarah</i> .....	111
Tabel 4.10 : Biaya <i>Ijarah</i> Tanpa Adanya Diskon .....	113
Tabel 4.11 : Biaya <i>Ijarah</i> Dengan Adanya Diskon.....	115
Tabel 4.12 : Perlakuan Akuntansi Pegadaian Syariah Cabang Landungsari Dan PSAK 107.....	121
Tabel 4.13 : Perbandingan Perlakuan Akuntansi <i>Ijarah</i> Pada Kantor Pegadaian Syariah Cabang Landungsari Dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 107 Tahun 2007.....	122

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1:Wawancara .....
Lampiran 2 : Fatwa Dewan Syariah Nasional .....
Lampiran 3 : Laporan Keuangan.....
Lampiran 4 : biodata penulis.....

## ABSTRAK

Nur Kholis Kusuma Atmaja.2015. SKRIPSI. Judul “Analisis Penentuan Tarif Potongan *Ijarah* dan Perlakuan Akuntansi Atas Pembiayaan *Ijarah* Oleh Perum Pegadaian Syariah Cabang Malang”.

Pembimbing : Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A

Kata Kunci : Analisis Penentuan, Tarif Potongan *Ijarah*, Perlakuan Akuntansi Pembiayaan *Ijarah*.

---

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui cara penentuan dan perhitungan potongan biaya *Ijarah* dan perlakuan akuntansi atas pembiayaan *Ijarah* oleh kantor Pegadaian Syariah cabang Malang. Dalam proses analisis pertama terkait analisis tarif potongan *Ijarah* ini diawali dengan analisis kesesuaian penentuan tarif potongan *ijarah* dengan ketentuan Dewan Syariah Nasional nomor 25/DSN-MUI/III/2002 dan analisis pemberian diskon dari sudut pandang bermuamalat. Dalam proses analisis kedua terkait analisis perlakuan akuntansi pembiayaan *Ijarah* ini dilakukan dengan analisis kesesuaian perlakuan akuntansi pembiayaan *ijarah* dengan PSAK 107.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan skunder. Data primer diperoleh dari wawancara langsung dengan pihak Pegadaian Syariah Cabang Landungsari. Sedangkan data skunder yang digunakan buku-buku dan dokumen-dokumen terkait dengan tarif potongan *ijarah* dan perlakuan akuntansi pembiayaan *ijarah*. Teknik analisis data dilakukan dengan cara analisis deskriptif kualitatif yaitu menggambarkan objek penelitian dalam bentuk kata-kata atau pernyataan berdasarkan data, menganalisis dan merekomendasikan hasil penelitian kepada Kantor Pegadaian Syariah Cabang Landungsari.

Hasil Penelitian Menunjukkan bahwa penentuan tarif potongan *Ijarah* yang diterapkan oleh Kantor Pegadaian Syariah Cabang landungsari sesuai dengan fatwa DSN Nomor: 25/DSN-MUI/III/2002, yang mana dalam menentukan tarif potongan *ijarah* pihak pegadaian tidak didasarkan jumlah pinjaman nasabah melainkan persentase pinjaman dari nilai taksiran barang itu sendiri. Adapun dari sudut pandang bermuamalat penentuan diskon *ijarah* oleh pihak Kantor Pegadaian Syariah tidak menyalahi ketentuan dalam bermuamalat. hal ini dikarenakan dalam pemberian diskon *ijarah* pihak pegadaian syariah berlandasan pada empat prinsip muamalat. Adapun dalam perlakuan akuntansi pembiayaan *ijarah* pihak Pegadaian Syariah Cabang Landungsari tidak melakukan penyajian dan pengungkapan dalam laporan keuangan terkait transaksi yang terjadi di Kantor Pegadaian Syariah Cabang landungsari. Adapun pengakuan dan pengukuran dalam jurnal transaksi yang dilakukan oleh Kantor Pegadaian Syariah cabang Landungsari sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada PSAK 107.