

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 102 PADA PRODUK KEPEMILIKAN
EMAS DAN PSAK 107 PADA PRODUK GADAI EMAS DI PERBANKAN
SYARIAH (STUDI KASUS BANK BNI SYARIAH YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

BANINDITA

09390103

PEMBIMBING:

- 1. Dr. MISNEN ARDIANSYAH, SE, M.Si**
- 2. Drs. SLAMET KHILMI, M.Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2013

ABSTRAK

Semakin banyaknya minat masyarakat kepada perbankan syariah, perbankan syariah membutuhkan sebuah standar akuntansi sendiri yang berbeda dengan perbankan konvensional. Karena perbankan syariah dan konvensional memiliki perbedaan. Produk- produk perbankan syariah membutuhkan kerangka akuntansi yang menyeluruh yang dapat menghasilkan pengukuran akuntansi yang tepat dan sesuai sehingga dapat mengkomunikasikan informasi secara tepat waktu dan mengurangi adanya perbedaan perlakuan akuntansi antara bank syariah yang satu dengan yang lain. Pengawasan untuk perlakuan akuntansi pada produk pembiayaan gadai emas dan kepemilikan logam mulia diperlukan agar masyarakat semakin yakin akan prinsip syariah yang digunakan oleh perbankan tersebut. Perlakuan akuntansi produk gadai emas diatur berdasarkan PSAK 107 sedangkan Produk Kepemilikan Emas diatur berdasarkan PSAK 102.

Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif deskriptif. Pengumpulan data yang dilakukan oleh penulis adalah dengan metode wawancara terhadap karyawan bank BNI Syariah kantor cabang Yogyakarta dan menggunakan data yang berupa pedoman akuntansi dan perlakuan akuntansi ijarah dan murabahah yang diterapkan pada produk pembiayaan gadai emas dan kepemilikan emas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara keseluruhan PT Bank BNI Syariah telah menjalankan dan menggunakan pedoman akuntansi PSAK 107 dan PSAK 102 pada perlakuan akuntansi nya untuk produk pembiayaan gadai emas dan kepemilikan emas.

Kata kunci: Bank Umum Syariah (Bank BNI Syariah), Gadai emas, ijarah, kepemilikan emas, murabahah, PSAK 107, PSAK 102

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Banindita

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Banindita
NIM : 09390103
Judul Skripsi : **Analisis Penerapan PSAK 102 Pada Produk Kepemilikan Emas dan PSAK 107 Pada Produk Gadai Emas di Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank BNI Syariah Yogyakarta)**

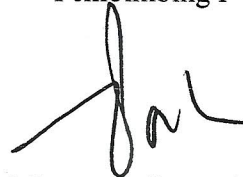
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Dzul Qa'edah 1434 H
10 September 2013 M

Pembimbing I



Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si
NIP. 19710929 200003 1 001

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Banindita

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Banindita

NIM : 09390103

Judul Skripsi : **Analisis Penerapan PSAK 102 Pada Produk Kepemilikan Emas dan PSAK 107 Pada Produk Gadai Emas di Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank BNI Syariah Yogyakarta)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Dzul Qa'edah 1434 H
10 September 2013 M

Pembimbing II



Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Banindita
NIM : 09390103
Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Penerapan PSAK 102 Pada Produk Kepemilikan Emas dan PSAK 107 Pada Produk gadai Emas di Perbankan Syariah (Studi kasus Pada PT Bank BNI Syariah Yogyakarta)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 7 Dzul Qa'edah 1434 H
10 September 2013 M

Penyusun,



Banindita

NIM. 09390103

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/399/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

ANALISIS PENERAPAN PSAK 102 PADA PRODUK KEPEMILIKAN EMAS DAN PSAK 107 PADA PRODUK GADAI EMAS DI PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS BANK BNI SYARIAH YOGYAKARTA)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Banindita

NIM : 09390103

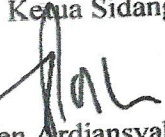
Telah dimunaqasyahkan pada: 10 Oktober 2013

Nilai : A-


Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH

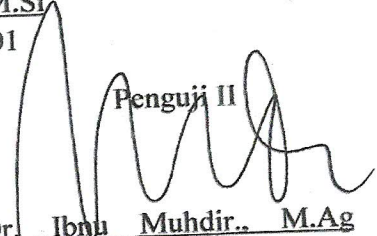
Ketua Sidang


Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I


Dr. Ibnu Qizam., SE., M.Si., Akt
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II


Dr. Ibnu Muhdir., M.Ag
NIP. 19641112 199203 1 006


Yogyakarta, 23 Oktober 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum



DEKAN


Noorhaidi, M.A., M. Phil., Ph.D
NIP. 19711207 199503 1 002

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

Bapak, Ibu, Kakak, Dan Adikku tersayang dan tercinta

Saudara-saudaraku, sahabat-sahabatku dan teman-teman tercinta

Terimakasih atas do'a, dukungan dan motivasi selama ini

Beserta Almamaterku tercinta

Jurusan Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum

UIN SUNAN KALIJAGA

MOTTO

KEGAGALAN HANYA TERJADI JIKA KITA MENYERAH

(LESSING)

Sesungguhnya Bersama Kesulitan Itu Ada Kemudahan

[Qs. Al Insyirah (94)]

Keberhasilan datang bukan dari orang lain

tapi datang dari kemauan dan diri kita sendiri

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan iman dan ilmu kepada kita . atas limpahan rahmat dan karuniaNyaalah sehingga penyusunan kripsi ini dapat terealisasi dan selesai.

Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah menjadi tauladan serta pembimbing umatnya di jalan yang benar dengan berpegang teguh kepada syariat Islam.

Banyak pihak yang penyusun rasa sangat berjasa dan membantu dalam penyusunan skripsi ini, maka dari itu penyusun mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor Univeristas Islam Negri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi, MA., M. Phil. Ph. D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Dra. Hj Widyarini, M.M selaku ketua Program Studi Keuangan IslamFakultas Syari'ah dan Hukum.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si selaku Pembimbing I dan Bapak Drs. Slamet Khilmi selaku pembimbing II yang penuh kesabaran membagi ilmu, pengarahan, saran dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Bapak H. M. Yazid Affandi, M.Ag, selaku pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan penyusun dalam masa perkuliahan
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah
7. Seluruh Staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga
8. Orangtuaku tersayang, Bapak Edi Triyono dan Ibu Dewita yang selalu memberikan motivasi, nasihat, dan selalu mendoakan agar terselesaikannya skripsi ini.
9. Kakakku Afifah dan adikku Sintiadewi yang selalu memberikan semangat selama ini.
10. Keluarga besarku yang selalu memberikan nasihat dan dukungan agar terselesaikannya skripsi ini.
11. Teman-teman "sawudtz" yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terimakasih atas waktunya selama ini yang dapat menemani dalam susah maupun senang dan selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penyusun.
12. Teman-teman seperjuangan angkatan 2009 jurusan Keuangan Islam.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka. Harapannya karya ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam. *Amin Ya Robbal 'Alamin.*

Yogyakarta, 7 Dzul Qa'edah 1434 H
10 September 2013 M

Banindita

09390103



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa	ś	es (dengan titik atas)
ج	jim	j	Je
ح	h	ḥ	Ha (dengan titik bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	zal	ẓ	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	w
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعقدة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbûtah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

2. Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua ini terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karâmah al-auliyâ'</i>
----------------	---------	---------------------------

3. Bila ta' marbûtah hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakâh al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	â <i>Jâhiliyyah</i>
2.	Fathah + ya' mati تتسى	ditulis ditulis	â <i>Tansâ</i>
3.	Kasrah + yâ mati كريم	ditulis ditulis	î <i>Kar î m</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	û <i>Furûd</i>

F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	ai <i>bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	au <i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	ditulis	<i>A'antum</i>
أأعدت	ditulis	<i>U'iddat</i>
لأئن شكرتم	ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qomariyah*

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ân</i>
--------	---------	------------------

القياس	ditulis	<i>Al-Qiyâs</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis menggandakan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf / (el)nya.

السماء	ditulis	<i>As-Samâ'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>Ẓawî al-furûd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xx

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
D. Sistematika Pembahasan	7

BAB II LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka	9
B. Landasan Teori.....	13
1. Akuntansi syariah	13
2. Bank Syariah	18
3. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 102	20
4. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 107	35
5. Gadai Syariah	39
6. Produk gadai Emas	42
7. Murabahah.....	46
8. Produk Kepemilikan Emas	48
C. Hipotesis	50

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	51
B. Obyek dan Lokasi Penelitian	51
C. Jenis dan Sumber Data	51
D. Teknik Analisis Data	52
E. Deskripsi Data Penelitian	53
1. Sejarah Bank BNI Syariah	53
2. Visi dan Misi	55
3. Produk dan jenis Layanan	55

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gadai Emas	58
B. Produk Gadai Emas di Bank BNI Syariah	59
C. Penerapan PSAK 107	61
D. Contoh Praktek Perlakuan Akuntansi Gadai Emas	63
E. Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan Gadai Emas	72
1. Pada Saat Terjadinya Akad Pembiayaan gadai Emas	72
2. Pada Saat Penerimaan Angsuran Cicilan	73
3. Pada Saat Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan	75
4. Pengakuan dan Pengukuran Beban Pembiayaan gadai emas	76
F. Analisis Penerapan PSAK 107 Pada Produk Gadai Emas	77
G. Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas Bank BNI Syariah.....	79
H. Penerapan PSAK 102	80
I. Contoh Praktek Perlakuan Akuntansi Kepemilikan Emas.....	84
J. Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan Kepemilikan Emas ...	92
1. Pada Saat Terjadinya Akad Pembiayaan.....	92
2. Pada Saat Penerimaan Angsuran Cicilan	93
3. Pada Saat Pengakuan Pegukuran Keuntungan.....	94
4. Pengakuan dan Pengukuran Beban	94
K. Analisis Penerapan PSAK 102 Pada Kepemilikan Emas	95
L. Penyajian Laporan Keuangan	96

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	105
B. Saran	108

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Penyajian Laporan Posisi Keuangan Bank BNI Syariah	97
Tabel 4.2 Laporan Laba Rugi Bank BNI Syariah	99
Tabel 4.3 Kesesuaian Perlakuan Akuntansi di BNI Syariah Yogyakarta	101



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia belakangan ini sangat pesat. Perkembangan ini didukung pula oleh masyarakat Indonesia yang mayoritas beragama Islam¹. Apabila dibandingkan dengan pendapatan atau aset yang dimiliki bank konvensional, memang bank syariah masih kalah, tetapi belakangan ini persaingan antara bank syariah dan bank konvensional semakin ketat. Hal ini membuat perbankan syariah berupaya melakukan inovasi-inovasi produk dan meningkatkan kualitas kerjanya.

Inovasi-inovasi produk yang dilakukan oleh Bank Syariah tentu saja harus tidak melanggar aturan-aturan syariah. Oleh karena itu Bank Indonesia (BI), Dewan Syariah Nasional (DSN) dan Ikatan Akutansi Indonesia (IAI) mengeluarkan peraturan-peraturan agar pelaksanaan operasional Bank Syariah sesuai dengan aturan-aturan syariah yang bersumber pada Alquran dan Hadis Rosul. Peraturan-peraturan tersebut tentu saja diharapkan juga tidak menghambat atau merugikan Bank Syariah sebagai suatu institusi profit.

¹ Ayu Listianingsih, "Evaluasi Atas Penerapan Psak NO 105 Terhadap PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk," *skripsi*, Universitas Bina Nusantara, (2011), hlm 1.

Produk perbankan syariah yang sedang hangat diperbincangkan belakangan ini adalah produk pembiayaan berupa gadai emas dan kepemilikan emas. Semakin besarnya minat masyarakat akan pembiayaan gadai emas, dan kepemilikan emas, maka perbankan syariah yang menyediakan produk gadai syariah maupun kepemilikan logam mulia harus dikawal agar tidak melakukan penyimpangan terhadap sistem yang ada.²

Untuk memperbaiki prouduk perbankan syariah agar tetap sesuai menurut kesyariahaannya, maka pada tanggal 29 Februari 2012 BI mengeluarkan surat edaran mengenai gadai emas. Surat edaran dikeluarkan guna mengurangi unsur spekulasi dalam transaksi gadai emas di perbankan syariah.³ Awalnya produk kepemilikan logam mulia ini menggunakan akad *qard*, namun setelah BI menerbitkan Surat Edaran nomor 14/7/DPbs tentang Produk Qard Beragun Emas bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah dilarang.⁴ Setelah fatwa DSN (Dewan Syariah Nasional) mengizinkan produk KLM (Kepemilikan Logam Mulia) dengan akad murabahah, BI menyiapkan

² Asmitha, "Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Gadai Syariah PT Bank BRI Syariah, TBK Cabang Makasar," *skripsi*, Universitas Hasanudin, (2011), hlm. 4.

³ Antique, Nina Rahayu, "BI Resmi Atur Transaksi Gadai Emas" <http://bisnis.news.viva.co.id/news/read/292926-bi-resmi-atus-bisnis-gadai-emas>, akses 28 Maret 2013.

⁴ Donald Banjarnahor, "Bank Syariah : Produk kepemilikan Logam Mulia Dihentikan" <http://archive.bisnis.com/articles/bank-syariah-produk-kepemilikan-logam-mulia-dihentikan>, akses 31 Maret 2013.

aturannya dalam bentuk surat edaran.⁵ Produk kepemilikan emas ini termasuk produk unggulan di perbankan syariah, karena animo masyarakat yang tinggi terhadap investasi emas. Investasi emas sangat diminati oleh masyarakat karena nilainya yang cenderung naik. Dengan adanya produk kepemilikan logam mulia masyarakat dapat memiliki emas dengan membeli emas secara angsuran. Hal itu memudahkan masyarakat yang ingin berinvestasi logam mulia.

Bank sendiri merupakan lembaga keuangan, dan keberadaan suatu lembaga tidak akan terlepas dari proses pencatatan akuntansi. Setiap lembaga keuangan maupun perbankan wajib melakukan pencatatan akuntansi atas aktivitasnya.⁶

Pencatatan akuntansi di perbankan syariah maupun konvensional berbeda. Salah satu alasan mengapa akuntansi syariah dan konvensional berbeda, adalah faktor tujuan. Siapapun yang bertransaksi dengan cara syariah, harus dapat diasumsikan bahwa tujuannya adalah dalam rangka mematuhi perintah Yang Maha Kuasa serta mencari ridhoNya.⁷ Perkembangan bank dan lembaga keuangan syariah yang cukup pesat

⁵ Shariaekonomiforum, "BI Susun Aturan Kepemilikan Logam Mulia Berakad Murabahah," <http://shariaeconomicforum.wordpress.com/2012/03/30/bi-susun-aturan-kepemilikan-logam-mulia-berakad-murabahah/>, akses 31 Maret 2013.

⁶ *Ibid.*, hlm. 1.

⁷ M. Akhyar Adnan, *Akuntansi Syariah Arah, Prospek dan Tantangannya*, (Yogyakarta: UII Press, 2005), hlm. 49.

membuat dirumuskannya standar akuntansi keuangan syariah oleh IAI. Standar akuntansi keuangan syariah ini dibutuhkan untuk mengakomodir perbedaan esensi antara operasional perbankan syariah dengan perbankan konvensional.⁸

Produk – produk di perbankan syariah membutuhkan kerangka akuntansi yang menyeluruh yang dapat menghasilkan pengukuran akuntansi yang tepat dan sesuai sehingga dapat mengkomunikasikan informasi secara tepat waktu dengan kualitas yang dapat diandalkan serta mengurangi adanya perbedaan perlakuan antara bank syariah yang satu dengan yang lain.⁹

Perlakuan akuntansi untuk produk pembiayaan gadai emas adalah PSAK 107 (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 107). PSAK 107 merupakan akuntansi untuk pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan atas transaksi ijarah. Sedangkan untuk kepemilikan logam mulia diatur dalam PSAK 102 (Pernyataan Standar Akuntansi 102), pengakuan dan pengukuran transaksi murabahah.¹⁰ Pengawasan untuk perlakuan akuntansi pembiayaan gadai emas syariah dan kepemilikan logam mulia diperlukan agar masyarakat semakin yakin akan prinsip syariah yang

⁸ Rifqi Muhammad, *Akuntansi Keuangan Syariah Konsep dan Implementasi Psak*, (Yogyakarta : P3EI Press, 2010), hlm. 24.

⁹ Asmitha, “Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Gadai Syariah PT Bank BRI Syariah, TBK Cabang Makasar”, hlm. 4.

¹⁰ Rifqi Muhammad, *Akuntansi Keuangan Syariah Konsep dan Implementasi Psak*, hlm. 144.

ada dan digunakan oleh perbankan syariah. Dengan keyakinan tersebut nasabah tidak akan merasa dirugikan, sehingga menarik minat masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah. Makin meningkatnya minat masyarakat menggunakan produk perbankan syariah tentunya meningkatkan profit/keuntungan bank tersebut

Atas uraian yang telah dikemukakan diatas, maka peneliti menetapkan judul **“Analisis Penerapan PSAK 102 Pada Produk Kepemilikan Emas dan PSAK 107 Pada Produk Gadai Emas di Perbankan Syariah (Studi Kasus PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Kusumanegara Yogyakarta)”**.

B. Pokok Masalah

1. Bagaimana kesesuaian perlakuan akuntansi pada produk pembiayaan kepemilikan emas dengan PSAK 102?
2. Bagaimana kesesuaian perlakuan akuntansi pada produk pembiayaan gadai emas dengan PSAK 107?
3. Bagaimana pengaruh kesesuaian PSAK produk pembiayaan gadai emas dan kepemilikan logam mulia terhadap pendapatan perbankan?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, penelitian ini memiliki tujuan yaitu mengetahui dan menganalisis penerapan dan tingkat kesesuaian perlakuan akuntansi produk kepemilikan emas dan produk gadai emas terhadap PSAK 102 dan 107 di Bank BNI Syariah Yogyakarta. Serta mengetahui bagaimana pengaruh kesesuaian perlakuan akuntansi dengan pendapatan perbankan.

2. Kegunaan Penelitian

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan serta masukan bagi perbankan syariah untuk kebijaksanaan dalam pengambilan keputusan dimasa yang akan datang.
- b. Sebagai pertimbangan bagi lembaga keuangan tersebut yaitu bank syariah sebagai bahan untuk evaluasi dan masukan.
- c. Hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi bagi pembaca untuk masukan penelitian berikutnya mengenai penelitian yang membahas tentang pegadaian dan PSAK.
- d. Bagi penyusun diharapkan :
Dapat menerapkan ilmu pengetahuan secara teoritis yang telah diperoleh dibangku perkuliahan pada prakteknya.

D. Sistematika Pembahasan

Pembahasan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab yang terdiri dari sub-sub bab dibawah ini:

1. Bab I Pendahuluan

Kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan tentang pentingnya akuntansi bagi setiap lembaga keuangan, dan kesesuaian antara akuntansi keuangan perbankan dengan pernyataan standar akuntansi. Selain itu bab satu ini berisi tentang pokok masalah yang diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian.

2. Bab II Landasan Teori

Menjelaskan mengenai telaah pustaka, kerangka teori dan pengembangan hipotesis yang akan dipakai dalam penelitian yang diuraikan dan pemaparan teori.

3. Bab III Metodologi Penelitian

Metodologi penelitian yang dipakai dalam penelitian. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaiannya antara akuntansi keuangan di BNI Syariah dengan PSAK. Sampel penelitian ini adalah pencatatan perlakuan akuntansi dan karyawan BNI Syariah.

4. Bab IV Analisis dan Pembahasan

Menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Dalam bab ini dibahas mengenai perlakuan akuntansi produk pembiayaan kepemilikan emas dan produk

gadai emas. Selain itu juga memaparkan keterkaitannya dengan kebijakan-kebijakan yang mempengaruhi produk tersebut. Hasil analisis ini disajikan dalam bentuk deskriptif dari semua data yang diperoleh.

5. BAB V Kesimpulan

Kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukannya penelitian tersebut, serta menjelaskan keterbatasannya dari penelitian yang dilakukan dan memberikan saran-saran bagi penelitian selanjutnya.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan dari data-data yang sudah dijelaskan diatas tadi maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Perlakuan akuntansi pada pembiayaan gadai emas dan pembiayaan kepemilikan emas pada Bank BNI Syariah
 - a. Pengakuan dan pengukuran pembiayaan gadai emas
 - (1) Pada saat terjadinya akad pembiayaan gadai emas : pengakuan tersebut sesuai dengan pernyataan PSAK 107 yang menyatakan bahwa obyek ijarah diakui pada saat obyek ijarah diperoleh sebesar biaya perolehan.
 - (2) Pada saat pengakuan dan pengukuran pendapatan : Bank BNI Syariah menerima angsuran pembayaran sewa pada saat manfaat atas asset telah diterima oleh nasabah, manfaat atas aset dalam hal ini adalah jasa penitipan emas yang diberikan bank kepada nasabah. Hal tersebut sudah dijelaskan pada PSAK 107 yang menyebutkan bahwa pendapatan sewa diakui pada saat manfaat atas asset telah diserahkan kepada penyewa.

b. Pengakuan dan pengukuran pembiayaan kepemilikan emas.

(1) Pada saat terjadi akad: pembiayaan kepemilikan emas diakui pada saat nasabah menyetujui semua akad dari pembiayaan tersebut dan memberikan uang muka sebesar 20% dari harga beli emas. Penetapan uang muka diatur dalam surat edaran BI No 14/16/DPbS. Uang muka tersebut dalam PSAK 102 diakui sebagai pembayaran piutang.

(2) Pada saat pengakuan dan pengukuran pendapatan : keuntungan murabahah atau pembiayaan kepemilikan emas diakui pada saat asset pembiayaan dalam hal ini saat penyerahan emas kepada nasabah. hal tersebut sudah sesuai dengan PSAK 102.

c. Penyajian laporan keuangan

Di dalam laporan keuangan milik bank BNI Syariah pembiayaan gadai emas di laporan posisi keuangan atau neraca masuk didalam pos piutang qard sedangkan pembiayaan kepemilikan emas masuk didalam pos piutang murabahah. Bank Bni Syariah dalam membuat laporan keuangannya beerdasarkan metode akrual basis. Metode ini sesuai dengan peraturan PSAK 101 dalam penyusunan laporan keuangan.

2. Kesesuaian PSAK 102 pada produk kepemilikan emas dan kesesuaian PSAK 107 pada produk pembiayaan gadai emas.

a. Kesesuaian pembiayaan kepemilikan emas dengan PSAK 102

Secara keseluruhan Bank BNI Syariah dalam pembiayaan kepemilikan emas sudah menerapkan atau memberlakukan PSAK 102. Dalam penentuan besaran margin keuntungan presentase besaran tersebut ditentukan dari pusat. Dalam hal pengenaan denda, pengenaan denda dapat dikenakan oleh bank kepada nasabah yang lalai atau telat membayar setelah jatuh tempo, hal tersebut sesuai dengan PSAK 102.

b. Kesesuaian pembiayaan gadai emas dengan PSAK 107

Secara keseluruhan bank BNI Syariah sudah menerapkan dan memberlakukan PSAK 107 pada produk gadai emas. Untuk perhitungan biaya sewa pada bank BNI Syariah biaya sewa dihitung berdasarkan harian meskipun dalam pembayarannya dapat dilakukan setiap bulan sampai jatuh tempo.

3. Penentuan peraturan PSAK ini ternyata didasari pada fatwa DSN-MUI mengenai produk yang diatur dalam PSAK tersebut.
4. Peraturan PSAK dalam kaitannya dengan produk gadai emas maupun kepemilikan emas tidak begitu berpengaruh dengan pendapatan produk gadai emas atau kepemilikan emas, yang lebih mempengaruhi adalah regulasi yang dikeluarkan oleh BI seperti Surat Edaran Bank Indonesia.

B. Saran

1. Berdasarkan dari hasil penelitian yang telah dilakukan pembiayaan gadai emas yang tadinya termasuk dalam pembiayaan unggulan dan belakangan ini mengalami penurunan sebaiknya dapat dinaikkan lagi dengan melakukan promosi tentang pembiayaan gadai emas ini. karena pembiayaan gadai emas dapat membantu masyarakat yang sedang membutuhkan dana mendesak. Untuk pembiayaan kepemilikan emas, pembiayaan ini termasuk pembiayaan baru dan unggulan di bank BNI Syariah, sebaiknya lebih dikembangkan lagi karena pembiayaan emas ini dapat menolong masyarakat yang ingin berinvestasi emas namun belum memiliki cukup dana untuk melakukan investasi tersebut.
2. Bagi peneliti selanjutnya sebaiknya melakukan penelitian di bank BNI Syariah pusat yang berada di Jakarta karena peneliti selanjutnya dapat memperoleh lebih banyak data yang dibutuhkan.

DAFTAR PUSTAKA

Ayat Al-Quran

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Terjemahan Per-Kata*, Bandung: Syaamil Al-Qur'an, 2007

Akuntansi Syariah

Muhammad, Rifqi, *Akuntansi Keuangan Syariah Konsep dan Implementasi PSAK Syariah*, Yogyakarta : P3EI Press, 2010

Ramli, Hasbi, *Teori Dasar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Renaisan, 2005

Adnan, M. Akhyar, *Akuntansi Syariah Arah, Prospek dan Tantangannya*. Yogyakarta: UII Press, 2005

Muhammad, *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Salemba Empat, 2002

Muhammad, Dwi Suwiknyo, *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: TrustMedia, 2009

Rizal, Yahya, dkk, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktek kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat, 2009

Nurhayati, Sri, Warsilah, *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat, 2011

IAI, *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Akuntansi Murabahah*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi keuangan Ikatan Akuntansi Indonesia, 2007

IAI, *Exposur Draft Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Akuntansi Ijarah*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Indonesia Ikatan Akuntansi Indonesia, 2008

Bank Indonesia, "Produk Qard Beragun Emas Bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah," *Surat Edaran BI No 14/7/DPbS*, Jakarta: Bank Indonesia, 2012

Bank Indonesia, "Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah," *Surat edaran BI No 14/16/DPbS*. Jakarta: Bank Indonesia, 2012

Perbankan Syariah

- Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: EKONISIA, 2008
- Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*. Edisi Revisi. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005
- A.Karim, Adiwarmarman, *Bank Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2010
- Hadi, Muhammad Sholikul, *Pegadaian Syariah*. Jakarta: Salemba Diniyah, 2003
- Husain, Abdullah Abdul, *Ekonomi Islam*, Yogyakarta: Magistra Insania Press, 2004
- DSN-MUI. "Tentang Rahn," *Fatwa Dewan Nasional No. 25/DSN-MUI/III/2002*. Jakarta: Majelis Ulama Indonesia, 2002
- DSN-MUI. "Tentang Rahn Emas," *Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 26/DSN-MUI/III/2002*, Jakarta: Majelis Ulama Indonesia, 2002
- DSN-MUI. "Tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai," *Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 77/DSN-MUI/V/2010*, Jakarta: Majelis Ulama Indonesia, 2010
- DSN-MUI, "Tentang Murabahah," *Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 4/DSN-MUI/IV/2000*, Jakarta: Majelis Ulama Indonesia, 2000

Metode Penelitian

- Muhammad. *Metode Penelitian Ekonomi Islam; Pendekatan Kualitatif*. Cet. Ke-1 Yogyakarta: UPFE UMY, 2005
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2008
- J. Moleong, Lexy. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2007

Karya Ilmiah

- Ayu Listianingsih. "Evaluasi Atas Penerapan Psak NO 105 Terhadap PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk," *skripsi*, Universitas Bina Nusantara. Jakarta, 2011

- Patra Yuliet. "Evaluasi Pencatatan Produk-Produk Gadai Syariah Berdasarkan PSAK Syariah 102, 105, dan 107 (Studi Kasus perum Pegadaian)." *skripsi*. Universitas Bina Nusantara. Jakarta , 2011
- Jeni wardi dan Gusmarila Eka Putri. "Analisis perlakuan Akuntansi Syariah untuk Pembiayaan Murabahah, Mudhorobah, serta Kesesuaiannya dengan PSAK 102 dan 105." *jurnal*. Fakultas Ekonomi Universitas Lancang Kuning, 2011
- Nelly Nurilmi Oktavia. "PSAK 102 Pada Perlakuan Akuntansi Pengakuan Pendapatan untuk Pembiayaan Murabahah pada Koperasi Syariah." *skripsi*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi PERBANAS. Surabaya, 2010
- Asmitha. "Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Gadai Syariah PT Bank BRI Syariaah TBK Cabang Makasar." *skripsi*. Universitas Hasanudin, 2011
- Annaria M Marpaung dan Siti Ita Rosita. "Perlakuan Akuntansi Pendanaan Mudhorobah dalam Kaitannya dengan PSAK 105 Pada PT Bank Jabar Banten Syariah Cabang Bogor," *Jurnal Ilmiah Ranggading*. Vol 12 no 2, 2012
- Amalia, Nur Ramadhani. "Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Gadai Syariah PT Bank BNI Syariah, Tbk. Cabang Makasar." *Skripsi*. Universitas Hasanudin Makasar. Makasar, 2012
- Rosita Amalia, "Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Musyarakah di BMT Bina Ummah Yogyakarta," *skripsi*, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negri Sunan Kalijaga. Yogyakarta, 2012

Lain-Lain

Antique, Nina Rahayu, 2012, *BI Resmi Atur Transaksi Gadai Emas* <http://bisnis.news.viva.co.id/news/read/292926-bi-resmi-atus-bisnis-gadai-emas>, 28 Maret 2013

Donald Banjarnahor, 2012, *Bank Syariah : Produk kepemilikan Logam Mulia Dihentikan*, <http://archive.bisnis.com/articles/bank-syariah-produk-kepemilikan-logam-mulia-dihentikan>, di unduh 31 Maret 2013

Shariaekonomiforum, 2012, *BI Susun Aturan Kepemilikan Logam Mulia Berakad Murabahah*, <http://shariaeconomicforum.wordpress.com/2012/03/30/bi-susun-aturan-kepemilikan-logam-mulia-berakad-murabahah/>, di unduh 31 Maret 2013



LAMPIRAN

LAMPIRAN TERJEMAH

NO	HLM	TERJEMAH
1.	13	<p><i>Wahai orang-orang yang beriman Apabila kamu melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis diantara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah dia menuliskan.</i></p> <p>(QS. Al- Baqarah : 282)</p>
2.	40	<p><i>Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapatkan seorang penulis, maka hendaklah ada barang jaminan yang dipegang. (Al-Baqarah: 283)</i></p>
3.	46	<p><i>Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. (Al-Baqarah: 275)</i></p>

Nama :

Usia :

Pendidikan :

Jabatan :

Masa kerja :

Petunjuk Pengisian

1. Beri tanda silang (X) atau *check list* (√) pada jawaban yang Anda anggap benar.
2. Setiap pertanyaan kuesioner hanya memerlukan 1 (satu) jawaban.
3. Setiap pertanyaan kuesioner **harus** dijawab
4. Lakukan pengisian kuesioner dengan jawaban yang sesuai dengan kenyataan

Keterangan: Tidak Setuju (TS)

Setuju (S)

No	PERTANYAAN	S	TS
	Produk Pembiayaan Emas		
1.	Perlakuan akuntansi pada produk pembiayaan emas di bank BNI Syariah mengacu pada PSAK 102	√	
2.	Jika transaksi murabahah dilaksanakan, uang muka diakui sebagai pembayaran piutang	√	
3.	Jika transaksi murabahah tidak dilaksanakan, uang muka dikembalikan kepada nasabah setelah dikurangi biaya-biaya	√	
4.	Apabila nasabah dikenakan denda akibat telat dalam pembayaran, denda diakui sebagai dana kebajikan		√
5.	Potongan pelunasan piutang murabahah yang diberikan kepada pembeli yang melunasi tepat waktu atau lebih cepat dari yang disepakati diakui sebagai pengurang keuntungan murabahah.	√	
6.	Pada saat perolehan, asset murabahah diakui sebagai persediaan sebesar biaya perolehan	√	
7.	Pada saat akad murabahah, piutang murabahah diakui sebesar biaya perolehan asset murabahah ditambah keuntungan yang disepakati. Pada akhir periode laporan keuangan, piutang murabahah dinilai sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi, yaitu saldo piutang dikurangi penyisihan piutang.		
8.	Piutang murabahah disajikan sebesar nilai bersih yang dapat direalisasikan, yaitu saldo piutang dikurangi penyisihan kerugian piutang		

9.	Margin murabahah tangguhan disajikan sebagai pengurang piutang murabahah		
----	--	--	--

No	PERTANYAAN	S	TS
	Produk Gadai Emas		
1.	Produk gadai emas ini menggunakan akad rahn dan ijarah	✓	
2.	Perlakuan akuntansi produk gadai emas mengacu pada PSAK 107	✓	
3.	Obyek ijarah diakui pada saat obyek ijarah diperoleh sebesar biaya perolehan	✓	
4.	Pendapatan sewa selama masa akad diakui pada saat manfaat atas asset telah diserahkan kepada penyewa	✓	
5.	Piutang pendapatan sewa diukur sebesar nilai yang dapat direalisasikan pada akhir periode pelaporan	✓	
6.	Pendapatan ijarah disajikan secara netto setelah dikurangi beban-beban yang terkait, mislanya beban pemeliharaan, dll	✓	

085 643836 642 } ditelpon tdk
Banindita diangkat

Pertanyaan wawancara

1. Apakah dalam penyusunan laporan keuangan berdasarkan akrual basis? ya
2. Apakah dalam penghitungan pendapatan atau bagi hasil berdasarkan cash basis? ya
3. Bagaimana perlakuan akuntansi pada produk pembiayaan gadai emas? Berikan contohnya,

- MRA {
4. Bagaimana perlakuan akuntansi pada produk pembiayaan emas?
 5. Bagaimana perlakuan akuntansi murabahah atau gadai emas apabila nasabah mengalami keterlambatan dalam pembayaran angsuran? $\frac{1}{2}$
 6. Biaya denda dihitung berdasarkan apa? 5% / th dr angsuran yg tertunggak
 7. Berapa presentase uang muka yang dikenakan kepada nasabah? 20%
 8. Bagaimana pengakuan keuntungan murabahah pembiayaan emas?
 9. Bagaimana pengakuan keuntungan pembiayaan gadai emas?
 10. Apakah peraturan dari BI atau PSAK ini berpengaruh pada pendapatan bank?

- MRA {
11. Bagaimana cara menghitung penetapan margin?
 12. Kapan potongan diberikan kepada nasabah? pelunasan sbnr jatuh tempo & still lwt
 13. Banyaknya pembiayaan gadai itu kalau di laporan keuangan masuk kedalam pos apa? pembiayaan Qard Rahn 1th
 14. Dana pembiayaan gadai emas berasal dari mana? → DPK Dana pihak ketiga (Tab + Giro + Deposito)
- akadaya, Jirah, Rahn, Qard.

Harga ~~600~~ 495

Nama : Sekar Aditya Prana wa
Usia : 26
Pendidikan : S1
Jabatan : Assisten , Customer Service
Masa kerja : dr. Januari 2012.

Pertanyaan untuk produk pembiayaan gadai emas

1. Sumber pendanaan gadai emas berasal dari mana?
2. Bagaimana skema pembiayaan gadai emas di BNI Syariah?
3. Apa syarat-syarat yang diberikan kepada nasabah untuk melakukan pembiayaan gadai emas?
4. Bagaimana transaksi pembiayaan gadai emas di BNI Syariah?
5. Bagaimana jurnal perlakuan akuntansi pembiayaan gadai emas di BNI syariah?
6. Bagaimana jurnal perlakuan akuntansi pembiayaan pada saat terjadi tunggakan, atau nasabah tidak sanggup membayar?
7. Bagaimana perhitungannya jika pada saat di gadai harga emas mengalami kenaikan atau penurunan? dan bagaimana jurnalnya?

Pertanyaan untuk produk pembiayaan kepemilikan logam mulia

1. Bagaimana transaksi pembiayaan kepemilikan logam mulia di BNI Syariah?
2. Bagaimana skema pembiayaan kepemilikan logam mulia di BNI syariah?
3. Apa syarat-syarat yang di berikan kepada nasabah untuk melakukan pembiayaan produk kepemilikan logam mulia?
4. Bagaimana jurnal atau perlakuan akuntansi transaksi pembiayaan kepemilikan logam mulia di BNI Syariah? Contoh kasusnya?
5. Keuntungan transaksi produk KLM diakui pada saat apa?
6. Apa perbedaan produk KLM di BNI syariah dengan bank yang lain?
- 7.
- 8.

Jakarta, 22 Mei 2013


SEKAR ADITYA P.

1. dari dan pihak ke 3, nasabah, semua pembiayaan
2. perkembangan yang menurun dr. lth sbelumnya, pengantarnya pun dr. pasar tenan turun, minat masyarakat terhadap emas juga turun. dulu sempat tinggi dr. harga emas
3. dr. dm pak boleh ada sistem beli gadai
4. kb kredit fiktif, nasabah kena denda.
5. harga emas pas murah.

5.2 QARDH RAHN / GADAI EMAS.

5.2.1 Pembayaran Biaya Administrasi.

Pembayaran biaya administrasi oleh debitur dibuku melalui rekening afiliasinya, sebagai berikut :

Db. Kas / Rekening / Kliring
Kr. Rekening Afiliasi

5.2.2 Penerimaan Pembayaran Administrasi.

Db. Tagihan Administrasi Pembiayaan
Kr. Pendapatan Adm. Piutang dan Pembiayaan Yang Diberikan

5.2.3 Penyelesaian Tagihan Biaya Administrasi Pembiayaan Qardh Rahn

Db. Rekening Afiliasi
Kr. Pembiayaan Qardh Rahn
Db. Pembiayaan Qardh Rahn
Kr. Tagihan Administrasi Pembiayaan

5.2.4 Pencairan Pembiayaan Qardh Rahn.

Db. Pembiayaan Qardh Rahn
Kr. Rekening Afiliasi

5.2.5 Pembebanan Fee / Ujrah Harian Qardh Rahn.

Db. Piutang Pendapatan Rahn Harian
Kr. Pendapatan Fee Akruai Rahn

5.2.6 Transaksi Pergeseran Kolektibilitas dari Performing Financing ke Non Performing Financing.

a. Reverse pengakuan Fee Ujrah Harian Qardh Rahn

Db. Pendapatan Fee Akruai Qardh Rahn
Kr. Piutang Pendapatan Rahn Harian

b. Pembentukan tagihan kontinjen pendapatan fee rahn

Db. Tagihan Kontinjen Piutang Pendapatan Fee Qardh Harian

Kr. Pos Lawan Tagihan Kontinjen Piutang Pendapatan Fee Qardh Harian

5.2.7 Penutupan Rekening Qardh Rahn Performing / Lancar.

Db. Nominatif Rekening Afiliasi

Kr. Nominatif Pembiayaan Qardh Rahn

a. Pengakuan Fee / Ujrah Rahn

Db. Nominatif Pembiayaan Qardh Rahn

Kr. Piutang Pendapatan Rahn Harian

Db. Pendapatan Fee Akrua Rahn

Kr. Pendapatan Fee Kas Rahn

b. Pengakuan Pendapatan Penutupan Rekening

Db. Nominatif Pembiayaan Qardh Rahn

Kr. Pendapatan Fee Penutupan Rekening

*1/25 Eyn
1500
/ penutupan rek.*

5.2.8 Penutupan Rekening Qardh Rahn Non Performing

Db. Nominatif Rekening Afiliasi

Kr. Nominatif Pembiayaan Qardh Rahn

a. Pengakuan Fee / Ujrah Rahn dan Reverse Off B/S

Db. Nominatif Pembiayaan Qardh Rahn

Kr. Pendapatan Fee Kas Rahn

Db. Pos Lawan Tag Kontj Piutang Pdptan Fee Qardh Harian

Kr. Tagihan Kontj Piutang Pendapatan Fee Qardh Harian

b. Pengakuan Pendapatan Penutupan Rekening

Db. Nominatif Pembiayaan Qardh Rahn

Kr. Pendapatan Fee Penutupan Rekening

rafi

5.2.9 Penyisihan Penghapusan Aktiva (PPA) Berdasarkan Kolektibilitas

a. Pembentukan PPA

Db. Beban PPA Qardh Rahn

Kr. PPA Qardh Rahn

b. Reverse PPA (Mereverse PPA hari yang lalu)

Db. PPA Qardh Rahn

Kr. Beban Qardh Rahn

PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Juan Pembiayaan : Pembelian keping Emas Logam Mula Antam
 seberat @ gr. Total Berat gr.
 ngka Waktu : Bulan
 tal Pembiayaan : Rp
 ang Muka : Rp
 mbiayaan Bank : Rp

INFORMASI PEMOHON

ama Lengkap :
 nis Kelamin : Laki-Laki Perempuan
 mpat / Tanggal Lahir :
 tatus : Belum Menikah Menikah Janda/Duda
 endidikan : S3/S2 S1/D3 SMA/SMP Lainnya
 ama Gadis Ibu Kandung :
 omor KTP / Paspor :
 IPWP :
 amat KTP :
 Kode Pos
 amat Domisili :
 Kode Pos
 omor Telepon Rumah :
 omor Handphone :
 tatus Tempat Tinggal : Pribadi Keluarga Sewa Dinas
 Nama Isteri / Suami :
 Jumlah Tanggungan : Orang

INFORMASI PEKERJAAN PEMOHON

Jenis Pekerjaan : PNS Swasta BUMN/D Profesional
 Wiraswasta Lainnya
 Nama Instansi :
 Bidang Usaha :
 Alamat Instansi :
 Kode Pos
 Jabatan :
 Lama Bekerja :
 Telepon Kantor :
 Fax :
 Email :

INFORMASI PEKERJAAN PEMOHON SEBELUMNYA

Nama Instansi :
 Bidang Usaha :
 Alamat Instansi :
 Kode Pos
 Jabatan :
 Lama Bekerja :
 Telepon Kantor :
 Fax :

INFORMASI PEKERJAAN PASANGAN

Nama Instansi :
 Bidang Usaha :
 Alamat Instansi :
 Kode Pos
 Jabatan :
 Lama Bekerja :
 Telepon Kantor :
 Fax :

INFORMASI PEMBIAYAAN / PINJAMAN LAIN

INFORMASI REKENING SIMPANAN

Rekening	Saldo Simpanan	APR / Bunga	Saldo Akhir
Gir / Tab / Dep			
Gir / Tab / Dep			
Gir / Tab / Dep			

INFORMASI KEUANGAN

- Penghasilan Bersih Per-Bulan Pemohon : Rp.
- Penghasilan Bersih Per-Bulan Pasangan : Rp.
- Penghasilan Tambahan (jika ada) : Rp.
- Pengeluaran Per-Bulan : Rp.
- Angsuran Pembiayaan Lainnya : Rp.
- Sisa Penghasilan (1 + 2 + 3 - 4 - 5) : Rp.

INFORMASI KELUARGA DEKAT TIDAK SERUMAH

Nama Lengkap :
 Hubungan :
 Alamat :
 Kode Pos
 Telepon Rumah :
 HP :

PERNYATAAN

Saya menyatakan bahwa semua informasi yang diberikan adalah benar. Informasi ini diberikan untuk tujuan permohonan pembiayaan dan dengan ini Saya mengizinkan BNI Syariah untuk mendapatkan dan memeriksa seluruh informasi yang diperlukan. Bersama ini Saya memberi kuasa kepada Bank untuk memotong dari rekening Giro / Tabungan / Deposito Saya di BNI / BNI Syariah guna melunasi angsuran pembiayaan dan atau kewajiban lainnya kepada Bank jika terjadi penundaan pembayaran. Dengan ini pula Saya menyatakan bersedia dan akan patuh pada peraturan dan persyaratan yang ditentukan Bank dan Saya mengetahui bahwa Bank berhak menyetujui atau menolak permohonan ini tanpa memberitahukan alasannya.

Pemohon

Isteri / Suami Pemohon

(.....) (.....)

Harga Barang : Rp 2,375,000.00 475,000 -
 Uang Muka Minimum : Rp 475,000.00 5 -
 Uang Muka Ditetor : Rp 475,000.00 2,375,000 -

Maksimum Pembiayaan : Rp 1,900,000.00

	24 bulan 7.9%	36 bulan 8.27%	48 bulan 8.9%	60 bulan 9.18%
Total Margin :	Rp 300,200	Rp 471,390	Rp 661,200	Rp 872,100
Kewajiban Nasabah :	Rp 2,200,200	Rp 2,371,390	Rp 2,561,200	Rp 2,772,100
Angsuran Per Bulan :	Rp 91,675	Rp 65,872	Rp 53,358	Rp 46,202
Pendapatan Minimum :	Rp 229,188	Rp 164,680	Rp 133,396	Rp 115,504

40% x 229.188

Pembiayaan Emas IB Hasanah

Jumlah Pembiayaan (Rp.)	Jangka Waktu (Tahun)			
	2	3	4	5
5,000,000	241,250	173,347	140,417	121,583
10,000,000	482,500	346,694	280,833	243,167
15,000,000	723,750	520,042	421,250	364,750
20,000,000	965,000	693,389	561,667	486,333
25,000,000	1,206,250	866,736	702,083	607,917
30,000,000	1,447,500	1,040,083	842,500	729,500
35,000,000	1,688,750	1,213,431	982,917	851,083
40,000,000	1,930,000	1,386,778	1,123,333	972,667
45,000,000	2,171,250	1,560,125	1,263,750	1,094,250
50,000,000	2,412,500	1,733,472	1,404,167	1,215,833
55,000,000	2,653,750	1,906,819	1,544,583	1,337,417
60,000,000	2,895,000	2,080,167	1,685,000	1,459,000
65,000,000	3,136,250	2,253,514	1,825,417	1,580,583
70,000,000	3,377,500	2,426,861	1,965,833	1,702,167
75,000,000	3,618,750	2,600,208	2,106,250	1,823,750
80,000,000	3,860,000	2,773,556	2,246,667	1,945,333
85,000,000	4,101,250	2,946,903	2,387,083	2,066,917
90,000,000	4,342,500	3,120,250	2,527,500	2,188,500
95,000,000	4,583,750	3,293,597	2,667,917	2,310,083
100,000,000	4,825,000	3,466,944	2,808,333	2,431,667
105,000,000	5,066,250	3,640,292	2,948,750	2,553,250
110,000,000	5,307,500	3,813,639	3,089,167	2,674,833
115,000,000	5,548,750	3,986,986	3,229,583	2,796,417
120,000,000	5,790,000	4,160,333	3,370,000	2,918,000
125,000,000	6,031,250	4,333,681	3,510,417	3,039,583
130,000,000	6,272,500	4,507,028	3,650,833	3,161,167
135,000,000	6,513,750	4,680,375	3,791,250	3,282,750
140,000,000	6,755,000	4,853,722	3,931,667	3,404,333
145,000,000	6,996,250	5,027,069	4,072,083	3,525,917
150,000,000	7,237,500	5,200,417	4,212,500	3,647,500

● **Persyaratan Administrasi :**

1. FC KTP
2. FC NPWP (untuk pembiayaan ≥ 50 juta)

*Objek Pembelian Logam Mulia Antam dan Lokal

*Uang muka minimal 20%

✓ *Pembiayaan maksimal Rp. 150 juta per nasabah +

= 250 juta

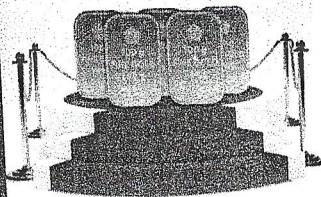
*Jangka waktu pembiayaan 2 s/d 5 tahun (khusus Lokal maks. 3 tahun)

*Total biaya yang dibayar di awal = Uang muka + blokir 1x angsuran + Administrasi + Materai

BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta

JL. Kusumanegara no.112 Yogyakarta. No telp. (0274) 417222

**Kemudahan
mewujudkan impian
kepemilikan emas
Anda**



Simulasi Perhitungan

Pembelian Emas Antam 100 gr
Jangka Waktu Pembiayaan 5 Tahun (60 bulan)

Harga emas	51.000.000
Uang muka disiapkan*) 20%	12.200.000 -
Pembiayaan Bank	38.800.000
Margin*)	23.280.000 +
Harga jual Bank	62.080.000
Angsuran/bulan	1.034.667

*) Perhitungan Uang muka dan Margin pembiayaan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

BNI Syariah
Memberikan yang Terbaik Sesuai Kaidah

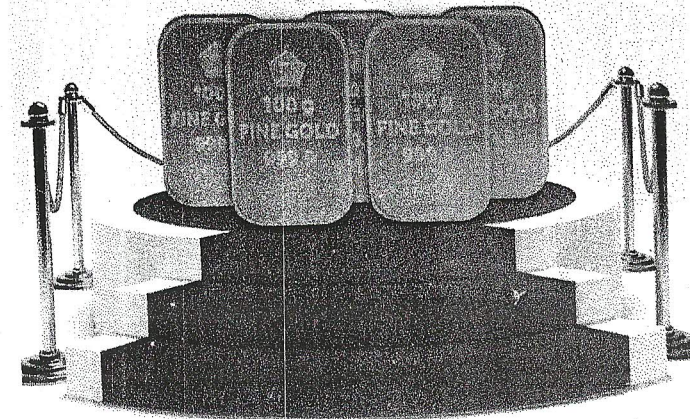
Untuk informasi lebih lanjut, hubungi Layanan Telepon 24 jam BNI Call di
(021) 500046 atau 6888 dari ponsel.



Proses Cepat

Margin Kompetitif

Jangka Waktu s/d 5 Tahun



**Solusi cepat
kepemilikan emas
Anda**

**pembiayaan emas
iB hasanah**

Wujudkan kepemilikan emas Anda dengan
Pembiayaan Emas iB Hasanah. Kunjungi
Kantor Cabang BNI Syariah terdekat atau
www.bnisyariah.co.id

Nikmati kemudahan transaksi di lebih dari 142
Kantor Cabang dan Kantor Cabang Pembantu
BNI Syariah, 1.000 kantor BNI dengan layanan
Syariah, lebih dari 5.000 ATM BNI, dan 22.000
ATM Bersama, serta memanfaatkan layanan
transaksi e-banking BNI.



BNI Syariah
Memberikan yang Terbaik Sesuai Kaidah

Dokumen yang Dibutuhkan

- Formulir Permohonan Pembiayaan
- Fotocopy KTP
- Fotocopy NPWP (untuk permohonan Rp.50.000.000,- keatas)
- Fotocopy Kartu Identitas Pegawai (untuk pegawai)

Keunggulan

- Objek pembiayaan berupa logam mulia yang bersertifikat PT ANTAM.
- Angsuran tetap setiap bulannya selama masa pembiayaan sampai dengan lunas.
- Biaya administrasi yang ringan mulai dari Rp.50.000,-
- Margin kompetitif.
- Pembayaran angsuran melalui debit rekening secara otomatis.
- Jangka waktu pembiayaan minimal 2 tahun dan maksimal 5 tahun.
- Maksimum pembiayaan sampai dengan Rp.150.000.000,-

Persyaratan

- Berstatus sebagai pegawai aktif / profesional / pengusaha.
- Pemohon minimal berusia 21 tahun, pada saat pembiayaan lunas berusia maksimum :
 - 55 tahun untuk pegawai (usia pensiun).
 - 60 tahun untuk kalangan profesional dan pengusaha.
- Mempunyai penghasilan tetap dan kemampuan mengangsur.
- Mengajukan permohonan melalui pengisian formulir permohonan pembiayaan konsumtif serta wawancara langsung.

CURRICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Banindita
Tempat, Tanggal lahir: Yogyakarta, 15 Juli 1991
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat Asal : Glagah UH IV/277 Yogyakarta, 55164
Telepon/Hp : (0274)383136/ 085643836642
E-mail : mz_bandit@yahoo.com / Banindita32@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1995-1997 : TK Kuncup Teratai
1997-2003 : SD Negri Glagah I
2003-2006 : SMP IT Abu Bakar Yogyakarta
2006-2009 : MAN I Yogyakarta
2009-sekarang : Mahasiswi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Semester 9

Pengalam Organisasi

2010-2011 : Anggota FORSEI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta