

**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN GADAI  
EMAS DAN INVESTASI EMAS SYARIAH PADA PT. BANK  
SYARIAH MANDIRI KCP BALUNG JEMBER**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :**

**NAIMATUL MUNAWAROH**

**16.1042.1022**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2021**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **Naimatul Munawaroh**

NIM : **16.1042.1022**

Prodi : **Akuntansi**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DAN INVESTASI EMAS SYARIAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BALUNG JEMBER** ; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplak. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 10 Agustus 2021

Yang menyatakan,

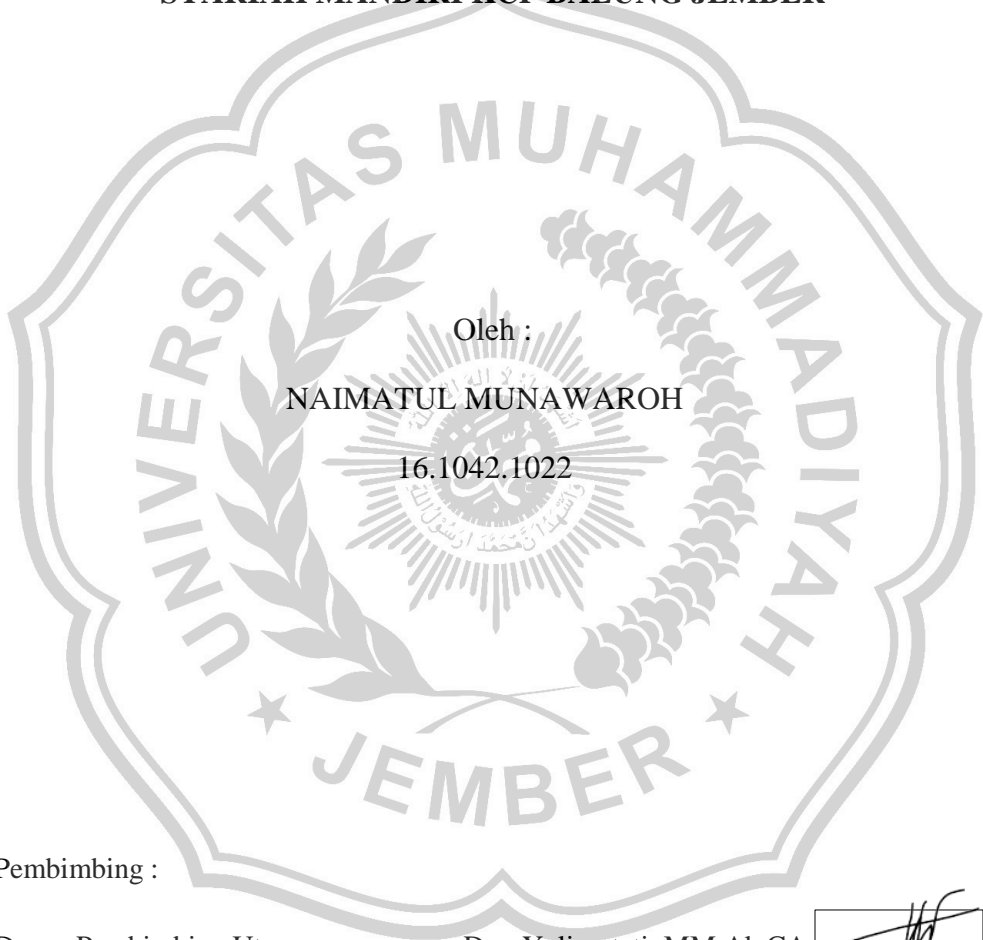


**Naimatul Munawaroh**

**NIM. 16.1042.1022**

# SKRIPSI

## ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PEMBIAYAAN GADAI EMAS DAN INVESTASI EMAS SYARIAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BALUNG JEMBER



Oleh :

NAIMATUL MUNAWAROH

16.1042.1022

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Yulinartati, MM.Ak.CA

Dosen Pembimbing pendamping : Elok Fitriya, SE.M.SA

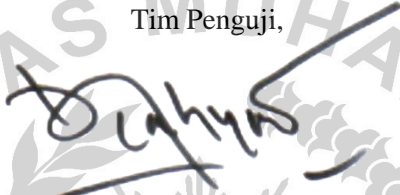


## PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Analisis Penerapan Akuntansi Pembiayaan Gadai Emas Dan Investasi Emas Syariah Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Balung Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Selasa  
Tanggal : 10 Agustus 2021  
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Dr. Dwi Cahyo, M. Si, Ak

NPK : 99 01 282

Anggota 1



Dra. Yulinartati, MM.Ak,CA

NPK : 01 09 289

Anggota 2



Elok Fitriya, SE., M.SA

NPK : 10 09 558

Mengesahkan :



Maheni Ika Sari, SE, MM

NIP : 197708112005012001

Ketua Prodi Studi



Rendy Mirwan A, SE., MSA

NPK : 1991090611612823

## MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”  
(QS. Al-Baqarah: 286)

“Dan Dia mendapatimu sebagai seorang yang bingung, lalu Dia memberikan petunjuk”  
(QS. Ad-Duha: 7)

“Dan Dia bersama kamu dimana saja kamu berada. Dan Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan”  
(QS. Al-Hadid : 4)

“Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain”  
(QS. Al-Insyirah : 7)

“Cukuplah Allah menjadi penolong kami dan Allah adalah sebaik-baik pelindung”  
(QS. Al-Imran : 73)

“So remember Me, I will remember you”  
(QS. Al-Baqarah : 152)

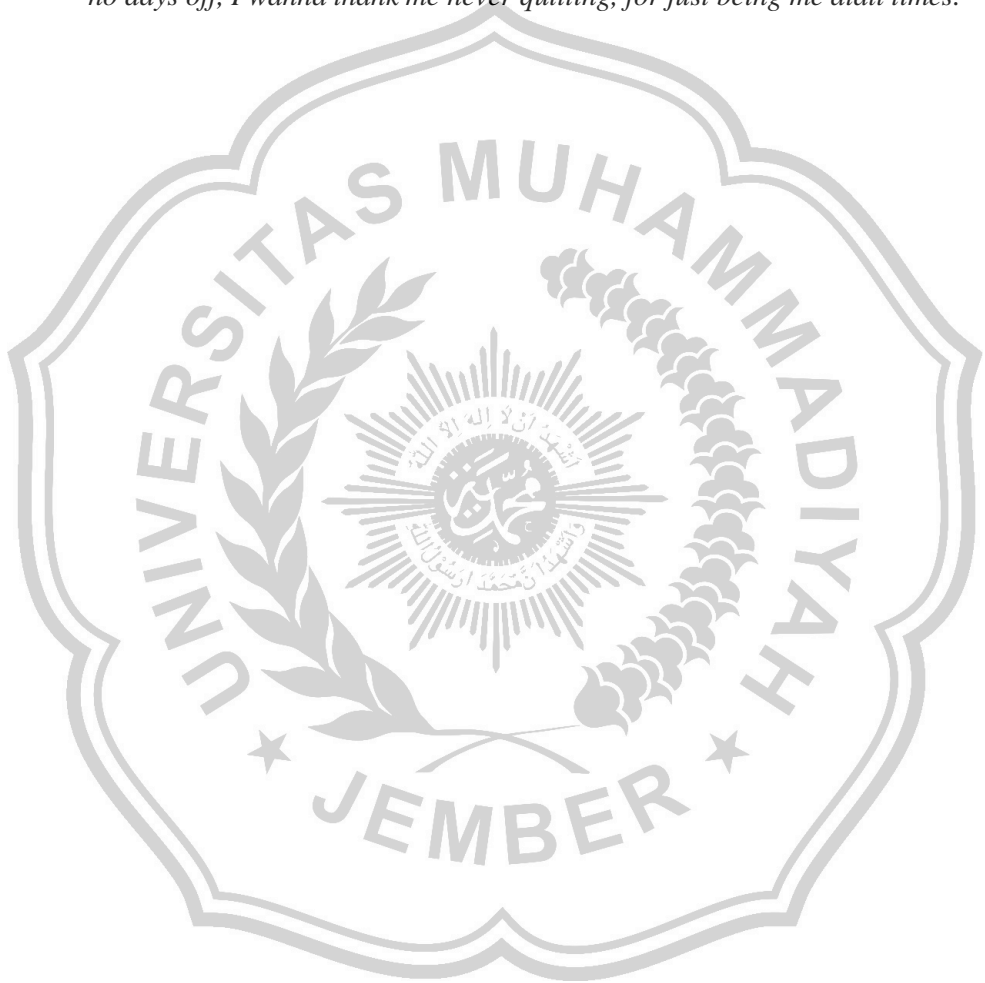
“Do the best, let Allah do the rest”

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya limpahkan kepada Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Taufiq, beserta HidayahNya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan dan tak lupa Sholawat serta Salam tetap tercurah limpahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang pada saat ini. Dalam kesempatan ini saya ucapkan banyak-banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini diantaranya :

1. Allah SWT atas segala berkah rahmat dan rizki-Nya, serta kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.
2. Kedua orang tua saya, untuk semua cinta yang mengagumkan, doa, integritas, dukungan, dan perhatiannya yang tak terbatas.
3. Seluruh anggota keluarga, saudara, yang selalu mendoakan hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Maheni Ika Sari, SE.,MM. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammdiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
5. Rendy Mirwan A, SE.,MSA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammdiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
6. Dra. Yulinartati, MM.,Ak.,CA Selaku dosen pembimbing I dan Elok Fitriya, SE.,M.SA Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
7. Dr. Dwi Cahyoo, M.Si.,Ak Selaku dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
8. Seluruh Staf Pengajar/dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammdiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya Staf Pengajar Jurusan Akuntansi.
9. Teman-teman seperjuangan Prodi Akuntansi angkatan 2016 yang telah memberikan semangat dan dukungan.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan semua namanya yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Untuk suami saya yang sudah menemani dan memberikan semangat hingga terselesaikannya skripsi ini.
12. Teman khusus saya yang tidak ada lelahnya membimbing, saling tukar pikiran, dan meluangkan banyak waktunya. Untuk Vita Ucok terimakasih.

13. Terkhusus tiga perempuan hebat yang saya cintai di hidup saya mama, mak su, dan adik saya atikotus.
14. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me never quitting, for just being me at all times.*



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Alhamdulillahirabbilalamin, banyak nikmat yang Allah SWT berikan, tetapi sedikit sekali yang kita ingat. Segala puji hanya layak untuk Allah SWT Tuhan seluruh alam atas segala berkah, rahmat, taufik, serta hidayah-Nya yang tiada terkira besarnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Akuntansi Pembiayaan Gadai Emas dan Investasi Emas Syariah Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Balung Jember”.

Maksud dan tujuan dari penulisan dan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunannya, penulis memperoleh banyak bantuan dari berbagai pihak, karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Maheni Ika Sari, SE.,MM. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
2. Rendy Mirwan A, SE.,MSA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
3. Dra. Yulinartati, MM.,Ak.,CA Selaku dosen pembimbing I dan Elok Fitriya, SE.,M.SA Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
4. Dr. Dwi Cahyoo, M.Si,Ak Selaku dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Seluruh Staf Pengajar/dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya Staf Pengajar Jurusan Akuntansi.
6. Kedua orang tua saya, untuk semua cinta yang mengagumkan, doa, integritas, dukungan, dan perhatiannya yang tak terbatas. Terimakasih untuk segalanya, baru ini yang bisa saya persembahkan, semoga menjadi awal yang baik.
7. Teman-teman seperjuangan Prodi Akuntansi angkatan 2016 yang telah memberikan semangat dan dukungan.
8. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan semua namanya yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dari sanalah semua kesuksesan ini berawal, semoga semua ini bisa memberikan sedikit kebahagiaan dan menuntun pada langkah yang lebih baik lagi.



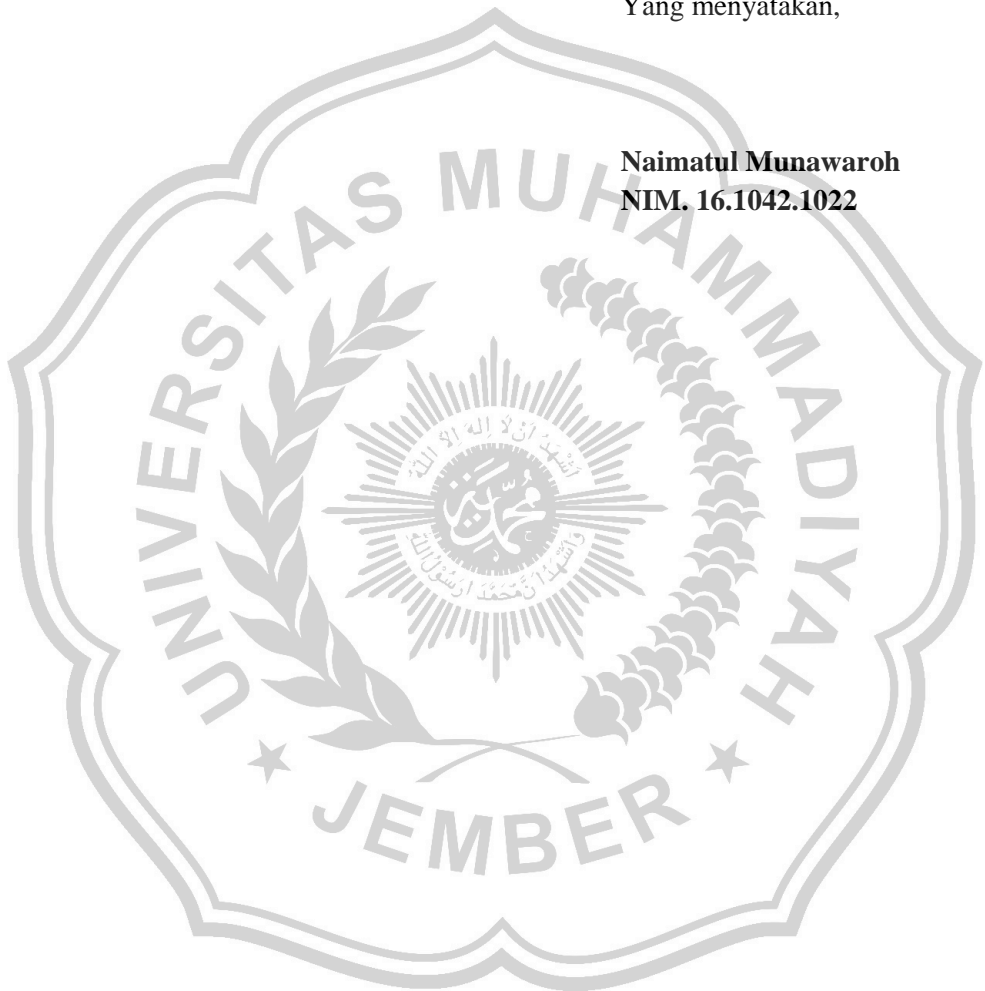
Meskipun penulis berharap isi dari skripsi ini bebas dari kekurangan dan kesalahan, namun selalu ada yang kurang. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini dapat lebih baik lagi. Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi semua pembaca.

Jember, 10 Agustus 2021

Yang menyatakan,

**Naimatul Munawaroh**

**NIM. 16.1042.1022**



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN SAMPUL</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN PENULIS</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN SKIRPSI</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>ABSTRACK</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Tinjauan Teori .....	6
2.1.1 Pengertian Akuntansi.....	6
2.1.2 Pengertian Bank Syariah.....	6
2.2 Tinjauan Umum Tentang Gadai Syariah (Rahn).....	7
2.2.1 Pengertian Gadai Syariah .....	7
2.2.2 Landasan Gadai Dalam Islam.....	8
2.2.3 Rukun dan Syarat Gadai Syariah.....	11
2.2.4 Aplikasi Dalam Perbankan .....	12
2.2.5 Gadai Emas dan Mekanisme Produk di Bank Syariah .....	13
2.3 Investasi Emas (Murabahah) .....	16
2.3.1 Pengertian Investasi Syariah.....	16
2.3.2 Landasan Investasi Syariah .....	17
2.3.3 Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam Dalam Investasi.....	17
2.3.4 Rukun dan Syarat Investasi Dalam Islam.....	17
2.3.5 Mekanisme Murabahah .....	18
2.3.6 Dimensi Investasi .....	18
2.3.7 Kerangka Investasi Dalam Islam.....	19

2.4	Tinjauan Tentang Akuntansi Ijarah (PSAK 107) .....	19
2.4.1	Definisi .....	20
2.4.2	Karakteristik .....	20
2.4.3	Perlakuan Akuntansi Gadai Syariah (PSAK 107) .....	21
2.5	Tinjauan Tentang Akuntansi Murabahah (PSAK 102) .....	23
2.5.1	Pengakuan dan Pengukuran.....	23
2.5.2	Penyajian .....	25
2.5.3	Pengungkapan .....	25
2.6	Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	26
2.7	Kerangka Pemecahan Masalah.....	29
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Jenis Penelitian .....	30
3.2	Unit Analisis .....	30
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	30
3.3.1	Jenis Data .....	30
3.3.2	Sumber Data .....	30
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	30
3.5	Teknik Analisis Data .....	31
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Umum .....	33
4.1.1	Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri KCP Balung.....	33
4.1.2	Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Balung .....	34
4.2	Akuntansi Atas Pembiayaan Gadai Emas dan Investasi Emas Yang Diterapkan PT. Bank Syariah Mandiri KCP Balung .....	44
4.2.1	Biaya Overhead.....	44
4.2.2	Akad Gadai Emas.....	45
4.2.3	Dasar Pelaksanaan Gadai Emas .....	45
4.2.4	Perlakuan Akuntansi Gadai Emas .....	46
4.2.5	Pengungkapan Akuntansi Gadai Emas .....	48
4.3	Akuntansi Atas Investasi Emas Syariah Yang Diterapkan PT. Bank Syariah KCP Balung .....	49
4.3.1	Produk Cicil Emas Bank .....	49
4.3.2	Akad Yang Digunakan Pada Cicil Emas .....	49
4.3.3	Perlakuan Akuntansi Investasi Emas Syariah Bank Syariah Mandiri .....	50
4.3.4	Penyajian Investasi Emas.....	53
4.3.5	Pengungkapan Investasi Emas .....	54
4.4	Pembahasan.....	54
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan .....	57
5.2	Saran .....	57



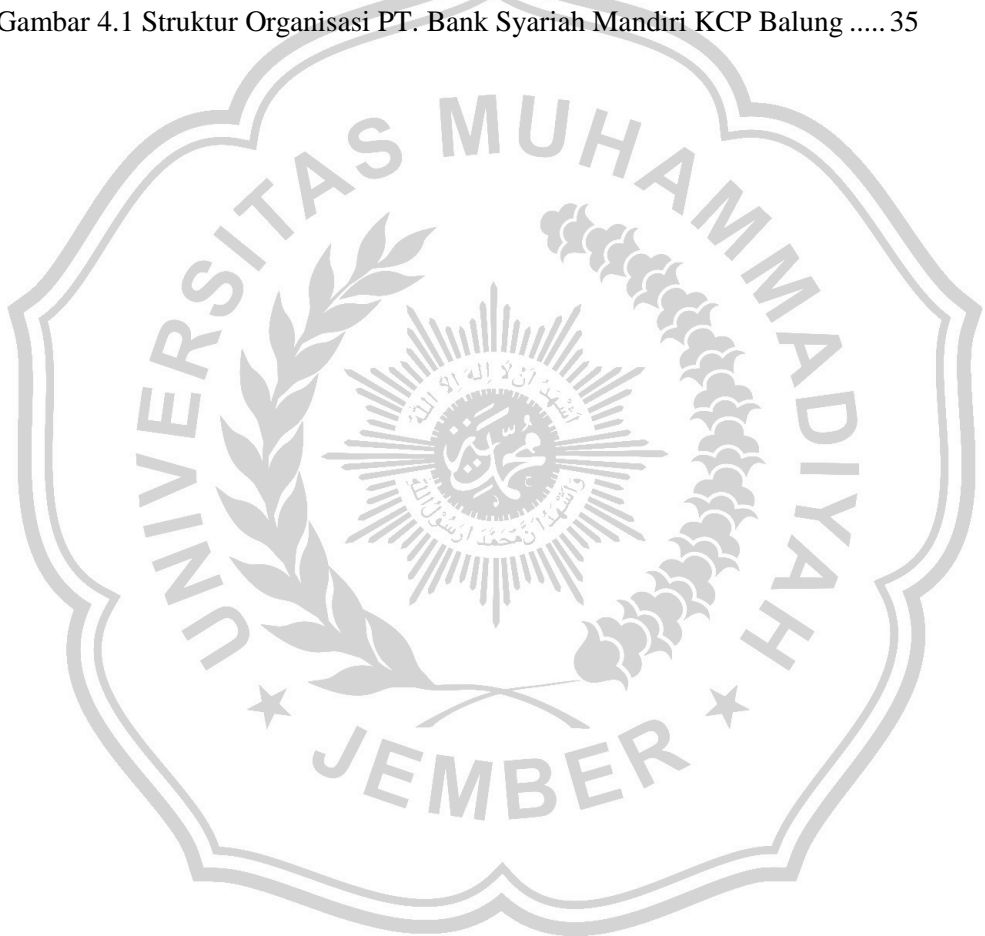
## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Laporan Laba/Rugi PT. Bank Syariah Mandiri Per Desember 2019.....	4
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 4.1 Biaya Overhead PT. Bank Syariah Mandiri KCP Balung.....	44
Tabel 4.2 Penyajian Pendapatan Gadai Emas Dalam Laporan Laba/Rugi.....	47
Tabel 4.3 Penyajian Piutang Gadai Emas Dalam Laporan Laba/Rugi.....	48
Tabel 4.4 Penyajian Piutang Murabahah Dalam Laporan Neraca .....	53
Tabel 4.5 Penyajian Pendapatan Murabahah Dalam Laporan Laba/Rugi.....	53



## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Skema Rahn .....	12
Gambar 2.2 Skema Mekanisme Murabahah .....	18
Gambar 2.3 Kerangka Pemecahan Masalah .....	29
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Balung .....	35



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Laporan Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri Tbk KCP Balung 2020.....	60
Lampiran 2	Surat Izin Penelitian.....	69
Lampiran 3	Dokumentasi Penelitian.....	70

