

## ABSTRAK

### ANALISIS PENERAPAN PENENTUAN DAN PERLAKUAN AKUNTANSI BIAYA *IJARAH* DALAM *RAHN* EMAS (STUDI FENOMENOLOGI PADA PEMBIAYAAN MITRA EMAS DI BANK BJB SYARIAH)

Oleh: R. Utari Nur Khoerun Nisaa  
Pembimbing I : Elis Mediawati., S.Pd., SE., M.Si  
Pembimbing II : Denny Andriana, SE., MBA., Ak., CMA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penentuan biaya *ijarah rahn* emas berdasarkan pedoman di Bank BJB Syariah dan bagaimana perlakuan akuntansi terhadap biaya *ijarah* tersebut, kemudian menganalisis kesesuaian penerapan penentuan biaya *ijarah* dengan pedoman yang digunakan juga fatwa DSN MUI serta perlakuan akuntansinya dengan PSAK 107.

Penelitian merupakan kualitatif deskriptif dengan pendekatan fenomenologi yang dilakukan di Bank BJB Syariah. Data yang digunakan adalah data primer, diperoleh dengan melakukan wawancara terhadap para informan yang dipilih secara *purposive*. Juga data sekunder yang diperoleh dari dokumen perusahaan yang dipublikasikan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa produk *rahn* emas di Bank BJB Syariah menggunakan tiga akad yaitu akad *qardh*, akad *rahn* dan akad *ijarah*. Biaya *ijarah* ditentukan berdasarkan berat emas yang digadaikan dan lama gadainya. Adapun biaya *ijarah* ini dihitung dengan rumus: tarif *ijarah* x berat emas x lama gadai, dan perlakuan akuntansinya mengacu pada PSAK 107. Penentuan biaya *ijarah* di Bank BJB Syariah sudah sesuai dengan pedoman juga Fatwa DSN MUI Nomor. 26 yaitu bukan berdasarkan jumlah pinjaman nasabah. Sedangkan untuk perlakuan akuntansi terhadap biaya *ijarah* tersebut tidak semua mengacu kepada PSAK 107, hanya pengakuan pendapatannya saja.

**Kata Kunci** : biaya *ijarah*, *rahn* emas, studi fenomenologi, PSAK 107, Bank BJB Syariah

## **ABSTRACT**

***The Research Paper is Entitled:***  
***ANALYSIS OF DETERMINE APPLICATION AND THE ACCOUNTING  
TREATMENT OF IJARAH COST IN GOLD RAHN  
(PHENOMENOLOGICAL STUDY OF MITRA EMAS FINANCING IN BJB  
SYARIAH BANK)***

***Arranged By: R. Utari Nur Khoerun Nisaa***  
***Counselor I : Elis Mediawati., S.Pd., SE., M.Si***  
***Counselor II : Denny Andriana, SE., MBA., Ak., CMA.***

*In this paper, the research is aimed for several puposes, to find out the determination of ijarah cost in the gold rahn based on BJB Syariah Bank guidelines and how the accounting treatment represented. Then, to analyze the implementation of ijarah cost in regard to the guidelines and DSN MUI Fatwa, and the accounting treatment concerning PSAK 107.*

*Since the subject of research is drawn from BJB Syariah Bank. The research employs descriptive-qulitative method, utilizing phenomenological approach. The collected data are categorized into primary and secondary data--the primary data are intentionally collected from the interviews with selected informants, and the secondary data are collected from published documents of the company.*

*The result of the research indicated that gold rahn product in BJB Syariah Bank uses three contracts--qardh, rahn and ijarah. Ijarah cost depends on the weight of gold and the length of pledged. Ijarah cost can be calculated by this formula:  $Ijarah\ rate \times weight\ of\ gold \times the\ length\ of\ pledges$ , and the accounting treatment refers to PSAK 107. And, the determination of Ijarah cost in BJB Syariah Bank follows the usual standards of the guidelines and DSN MUI Fatwa no. 26. Apparently, it's not based on the amount of costumer loans. In addition the accounting treatment of ijarah cost is not all referring to PSAK 107, it's only for income confession.*

***Keywords: ijarah cost, gold rahn, phenomenological study, PSAK 107, BJB  
Syariah Bank***