

## **BAB IV**

### **PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN, DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Paparan Data**

##### **1. Gambaran umum objek penelitian**

##### **a) Sejarah Berdirinya Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**

Pegadaian bermula saat VOC membentuk bank van leening yang berfungsi bisa membuat kredit dengan cara gadai. tahun 1811 pemerintah inggris menjadi ketua sehingga bank van leening bubar, dari ini setiap masyarakat berhak dalam pegadaian.

Pegadaian Syariah pamekasan ada pada 1 mei 2003. Yang merupakan unit yang beroperasi paling rendah dari unit organisasi perum pegadaian yang mempunyai tugas khusus mengoperasikan jaminan yang berbasis Syariah, cara meminjam dengan melakukan gadai. Pengoperasian produk secara gadai di dasarkan pada fatwa DSN No. 25/DSN-MUI/III/2002 pada tanggal 26 juni 2002. Dengan menggunakan aturan syariah maka setiap sektor bisa menikmatinya dalam pegadaian ini, apalagi sektor rumah tangga. Salah satu kabupaten yang ada di jawa timur khususnya madura yakni Pamekasan, pegadaian syariah berdiri pada tahun 2003, nah ini sangat diminati sekali oleh masyarkat dimana kebanyakan masyarakat di pamekasan menganut agama islam. Selain itu maskot “Gerbang Salam” menjadi terealisasi dengan berdirinya dan berkembangnya Lembaga keuangan Syariah seperti hal nya pegadaian Syariah.

Pegadaian syariah ada dipulau madura 1 juli 2018, sebanyak 87 tempat pegadaian dimadura. Perubahan dari umum ke syariah ini yaitu senin 2 juli 2018. Perubahan ini bermula pada kunjungan MUI yang menyampaikan yang mana pihak

masyarakat menyampaikan aspirasinya untuk mengubah terhadap pegadaian syariah.

### **b) Visi dan Misi PT. Pegadaian Syariah**

#### Visi

Menjadi tempat uang paling bagus di Indonesia dan sebagai tempat inklusi keuangan pilihan utama masyarakat.

#### Misi

- 1) Mendapat memberikan manfaat terhadap masyarakat yang kekurangan misal dalam hal bisnis atau yang lainnya
- 2) Memperluas atau memberikan jangkauan yang lebih luas pada UMKM
- 3) Memberikan keunggulan layanan dengan fokus pelanggan melalui:
  - a) Proses bisnis yang lebih sederhana dan digital
  - b) Teknologi informasi yang handal dan mutakhir
  - c) Praktek manajemen resiko yang kokoh
  - d) SDM yang professional berbudaya kinerja yang baik<sup>45</sup>

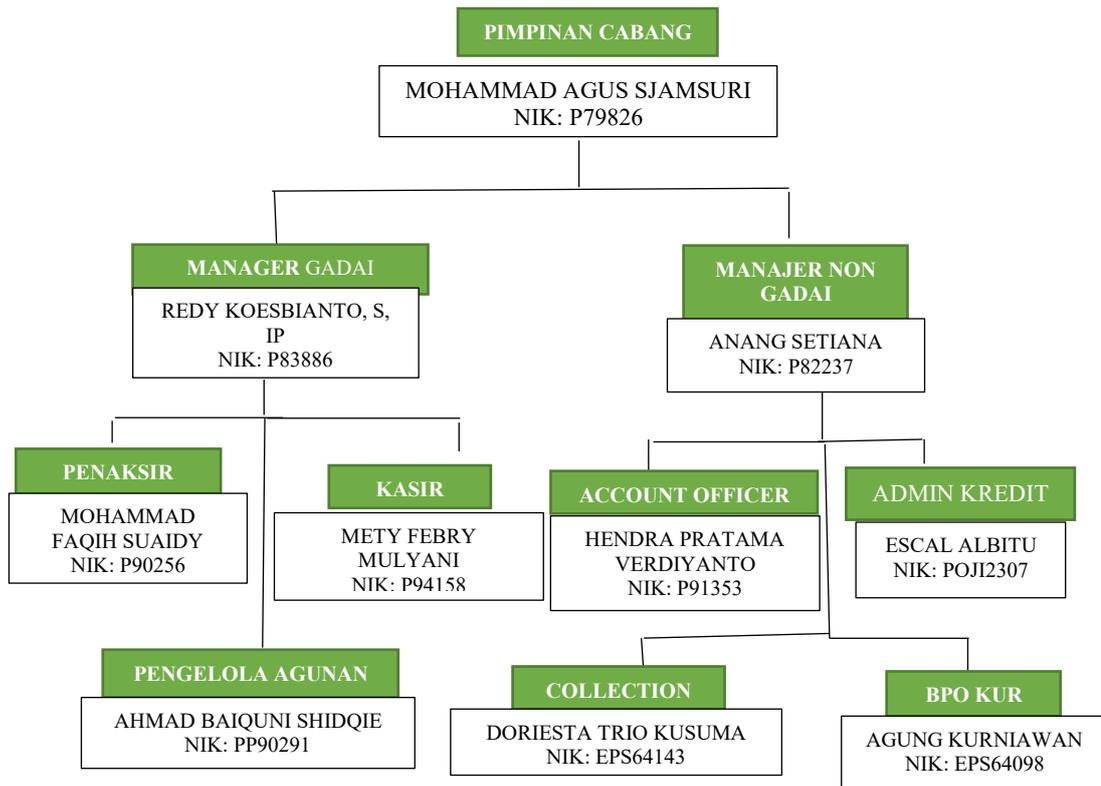
### **c) Motto**

Atasi masalah dengan tidak ada masalah, lembaga ini memberikan kemudahan dan pelayanan yang cepat. Diperolehnya pinjaman uang. Lembaga ini memberikan pinjaman dengan cara menggadaikan barang berharga milik masyarakat.

---

<sup>45</sup> <https://www.pegadaian.co.id/profil/visi-dan-misi>, diakses pada maret 2024

**d) Struktur Organisasi PT Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**



Gambar 1 struktur organisasi pegadaian syariah cabang pamekasan

**e) Produk-produk pembiayaan rahn di PT. Pegadaian cabang pamekasan**

- a. Rahn (gadai) adalah pemberian pinjaman uang terhadap orang-orang dengan cara menggadaikan barang berharganya yang berupa emas. Selama 120 hari maka akan jatuh tempo namun hal ini juga bisa diperpanjang. Perpanjangan tersebut nanti dikenai biaya biaya pemeliharaan. Barang yang bisa digadaikan yakni : emas perhiasan, sepeda motor, mobil, barang elektronik (laptop, hp, camera, dll).
- b. Arum Haji Jaminannya berupa emas baru nanti akan mendapat tabungan hajinya tersebut. Hanya dengan menitipkan batangan logam mulia atau perhiasan emas, nasabah dapat memperoleh uang pinjaman yang diberikan sesuai yang diwajibkan oleh kementerian agama senilai Rp. 25.000.000

- c. Arrum BPKB merupakan pinjaman untuk usaha kecil menggunakan jaminan BPKB kendaraan bermotor. Ini untuk orang yang memiliki usaha, dapat melakukan Arrum BPKB kendaraan bermotor dengan uang muka minimal 10% untuk sepeda motor dan uang muka minimal 20% untuk kendaraan berupa mobil.
- d. Arrum emas merupakan pinjaman terhadap masyarakat dengan menggunakan jaminan berupa emas
- e. Mulia merupakan penawaran pembiayaan kepada nasabah untuk pembelian emas batangan yang dapat dilakukan secara tunai maupun angsuran dengan jangsan bervariasi. Produk mulia mulai menjadi pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti memiliki rumah impian, kebutuhan Pendidikan anak, memiliki kendaraan dll.
- f. Tabungan emas ialah program penitipan emas. Dengan menitipkan emas ini masyarakat bisa menabung emas dengan cara mudah
- g. Amanah merupakan pembiayaan bagi ASN untuk mendapatkan sesuatu dengan cara angsuran hal ini cocok bagi seorang karyawan atau ASN untuk mendapatkan kendaraan motor, pembiayaan mu'na hanya 1%. Pada pembiayaan ini berprinsip syariah untuk usaha mikro, pegawai sipil, karyawan swasta yang berkeinginan memiliki motor dngan cara angsuran.

**Tabel 3 daftar informan**

No	Nama	Jabatan
1.	Redy koesbianto	Manager gadai
2.	Anang setiana	Manager non gadai
3.	Ahmad baiquni shidqie	Pengelola gadai

Guna memperoleh data dan menganalisa data yang telah diperoleh, peneliti terjun langsung ke lapangan dengan menggunakan prosedur pengumpulan data yang telah dipilih sebelumnya. Berdasarkan penelitian yang dilakukan melalui metode wawancara, observasi dan dokumentasi maka peneliti memaparkan data-data sebagai berikut :

## **2. Implementasi Pembiayaan Rahn di PT. Pegadaian Syariah cabang Pamekasan**

Akad rahn merupakan sebuah perjanjian gadai yang dilakukan atas dasar hukum syariah islam. Menggadaikan barang berarti menahan harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya, pihak yang menahan memperoleh jaminan untuk mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya. Dengan akad ini pegadaian syariah cabang pamekasan memiliki kebijakan yang diterapkan dalam pembiayaan Rahn, seperti yang disampaikan oleh Bapak Ready Koesbianto selaku Manager gadai dalam wawancara berikut :

“Terkait kebijakan yang diterapkan dalam gadai, karna disini pegadain yang awalnya konvensional kemudian berubah menjadi Syariah, maka kebijakannya mengikuti akad-akad Syariah, jadi dalam proses pegadaian menggunakan akad pembiayaan rahn.”<sup>46</sup>

Hal senada juga disampaikan oleh Bapak Anang Setiana selaku manager non-Gadai di Pegadaian Syariah cabang Sampang :

“pelaksanaan atau penerapan pembiayaan rahn disini sudah di implementasikan sesuai dengan ketentuan akad-akad Syariah islam. Sesuai dengan konsep pegadaian Syariah yang mengarah terhadap sistem

---

<sup>46</sup> Ready Koesbianto, *Manager Gadai PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (Kamis, 28 Desember 2023)

administrasi modern dengan asas rasionalitas, efisiensi serta efektivitas pada nilai Syariah Islam”<sup>47</sup>

Untuk bisa mengajukan pembiayaan akad rahn di Pegadaian Syariah cabang Pamekasan tentu ada persyaratan yang harus dipenuhi oleh nasabah atau calon pembiayaan rahn, diantara syarat tersebut telah dipaparkan oleh bapak Koesbianto pada hasil wawancara berikut :

“secara umum terkait persyaratan pembiayaan rahn yang pertama ada barang yang akan digadaikan berupa barang bernilai seperti ; emas, handphone, laptop dan barang bernilai lainnya. Kedua nasabah harus membawa identitas, berupa KTP. Kemudian kami kan memiliki petugas taksir, jadi barang yang dibawa oleh nasabah kami taksir dan ditentukan bahwa nasabah berhak mendapatkan pinjaman maksimal dari barang yang digadaikan berapa nominal”<sup>48</sup>

Melalui wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa syarat gadai secara umum adalah adanya barang jaminan yang memiliki nilai berharga, syarat lainnya yang harus dipenuhi oleh nasabah adalah berupa kartu identitas nasabah. Kemudian barulah terjadi proses gadai seperti yang disampaikan oleh bapak Anang Setiana selaku manajer non gadai di pegadaian berikut :

“kalo proses gadai, nasabah atau perseorangan datang ke pegadaian dengan membawa sejumlah barang kemudian diserahkan ke petugas penaksir, misalkan barang itu berupa emas maka ditaksir kadar emasnya, bobot gramnya lalu dikalikan perhitungan yang ada di pegadaian yang peraturannya se Indonesia itu sama. Maka setelah didapatkan sejumlah perhitungannya baru diberitahukan kepada nasabahnya berapa pinjaman yang dapat diberikan pegadaian pada pihak nasabah. Setelah nasabah menyatakan telah bersedia lalu petugas memasukkan ke sistem habis itu larinya ke kasir dari kasir nanti nasabah mendapatkan uang setelah di potong biaya ijarah atau mu'nah dan uang pinjaman nasabah dapat dibawa di hari itu juga”<sup>49</sup>

---

<sup>47</sup> Anang Setiana, *Manager Non Gadai PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (Kamis, 28 Desember 2023)

<sup>48</sup> Ready Koesbianto, *Manager Gadai PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (Kamis, 28 Desember 2023)

<sup>49</sup> Anang Setiana, *Manager Non-Gadai PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, wawancara langsung (18, Desember 2023)

Hasil wawancara diatas sesuai dengan hasil Observasi yang dilakukan peneliti, dimana pada proses nya nasabah datang terlebih dahulu ke pegadaian dengan membawa barang yang akan digadaikan kemudian di cek oleh petugas yang bersangkutan atau biasa disebut petugas taksiran, setelah melewati prosedur yang telah ada barulah nasabah dapat membawa uang pinjaman dari hasil menggadaikan barang di pegadaian<sup>50</sup>. Seperti yang di sampaikan oleh Ibu Jumrati Nasabah yang menggadaikan emas di Pegadaian Syariah cabang Pamekasan :

“pekerjaan saya sehari-harinya jualan di pasar, karna kebutuhan yang mendesak saya butuh pinjaman dan datang kepegadaian untuk menggadaikan emas saya beberapa bulan. Untuk prosesnya ya seperti poses gadai Syariah biasanya, saya ngasih barang dan KTP lalu di cek, di proses dan di kasih uangnya setelah membayar biaya pentipannya, atau bisa dipotong dari uang pinjaman”<sup>51</sup>

Melalui wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa proses gadai yang dilalui ibu Jumrati sesuai dengan prosedur yang telah di sampaikan oleh Bapak Redy Koesbianto mengenai alur dan proses gadai di pegadaian syariah cabang Pamekasan.

Tidak semua barang dapat menjadi jaminan Gadai, diantara barang-barang yang boleh di gadaikan diantaranya :

“Mengenai barang-barang yang bisa digadaikan, jadi di pegadaian itu dibagi menjadi beberapa jenis, terdiri dari emas bisa berupa kalung, cincin, gelang, anting ataupun emas batangan. Kedua ada barang elektronik, seterusnya ada barang kendaraan, seperti mobil dan motor dan barang Gudang.”<sup>52</sup>

Jenis barang yang dapat digadaikan atau dijadikan jaminan dalam akad rahn terbagi menjadi beberapa jenis, jenis yang pertama terdiri dari emas, Barang

---

<sup>50</sup> Observasi, di Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan (Jum'at, 19 Desember 2023)

<sup>51</sup> Jumrati, *Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (Jum'at, 19 Desember 2023)

<sup>52</sup> Ready Koesbianto, *Manager Gadai PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (Kamis, 28 Desember 2023)

elektronik, Kendaraan dan barang Gudang seperti mesin yang digunakan sebagai proses produksi.

### **3. Perlakuan akuntansi pembiayaan rahn berdasarkan PSAK 107 di PT.**

#### **Pegadaian Syariah cabang pamekasan**

PSAK 107 tentang akuntansi ijarah adalah standar akuntansi keuangan Syariah yang diterbitkan oleh Dewan Standar Keuangan yang digunakan sebagai acuan perlakuan akuntansi bagi Lembaga keuangan Syariah termasuk pegadaian pada transaksi ijarah. Adapun tahap perlakuan akuntansi sendiri terdiri dari :

#### **a. Pengakuan Pembiayaan Rahn Berdasarkan PSAK 107 pada PT.**

##### **Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**

Pengakuan merupakan suatu tahap paling awal dalam perlakuan akuntansi. Dilakukan pencatatan suatu jumlah rupiah ke dalam sistem akuntansi sehingga jumlah tersebut akan mempengaruhi suatu pos. artinya, pengakuan berkaitan masalah apakah suatu transaksi tersebut telah dicatat atau tidak.

“jadi disini pegadaian syariah mengakui pendapatan sewa atas biaya sewa yang telah dibayarkan oleh nasabah sebagai pihak yang menggunakan jasanya pada saat manfaat sewa telah diserahkan kepada nasabah.”<sup>53</sup>

Ketika ada kerusakan barang jaminan Langkah yang diambil oleh pegadaian adalah dengan melakukan perbaikan jika masalahnya bersumber dari kelalaian pengelola barang, seperti yang telah disampaikan oleh Bapak Koesbianto

“Perbaikan barang itu dilakukan misalnya Ketika ada kerusakan barang, dengan menggunakan sistem asuransi perbaikan, hal itu dilakukan Ketika ada kerusakan yang disebabkan kelalaian tugas maka sistem asuransi perbaikan barang bisa di pakai, kecuali jika kerusakan yang di timbulkan

---

<sup>53</sup> Ahmad Baiquni Sidqi, *Pengelola Agunan PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (senin, 12 Februari 2024)

oleh bencana alam maka pihak pegadaian tidak bisa memberikan biaya perbaikan”<sup>54</sup>

Melalui kutipan wawancara dapat disimpulkan bahwa perbaikan barang yang digadaikan dapat dilakukan Ketika terjadi kerusakan yang ditimbulkan oleh kesalahan pengelola dengan menggunakan asuransi, sedangkan jika kerusakan ditimbulkan oleh bencana alam maka pihak pegadaian tidak bertanggung jawab memberikan biaya perbaikan barang gadai.

“piutang atau pinjaman yang diberikan kepada nasabah, diakui setelah barang gadai di berikan oleh nasabah kepada pihak pegadaian kemudian bisa pula dikatakan Ketika akad telah dimulai maka piutang diakui, jadi saat surat bukti gadainya tercetak dan ada tanda tangan dari kedua belah pihak”<sup>55</sup>

#### **b. Pengukuran Pembiayaan Rahn Berdasarkan PSAK 107 pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**

Pengukuran merupakan sebuah proses penetapan jumlah uang atau nominal yang harus di catat kedalam laporan keuangan. Di pegadaian Syariah cabang pamekasan pengukuran pembiayaan rahn di tetapkan melalui sistem mu’nah, yaitu biaya jasa pemeliharaan atau penjagaan yang di tetapkan oleh pihak pegadaian.

Melalui hasil wawancara disampaikan :

“jadi kalo penetapan atau pengukuran pada mu’nah itu dihitung dari taksiran ya, nanti kan ketemu berapa biaya yang harus dibayarkan. Kemudian untuk cara perhitungannya tergantung pinjaman, rata rata 92% dari taksiran barang”<sup>56</sup>

---

<sup>54</sup> Ready Koesbianto, *Manager Gadai PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (senin, 12 Februari 2024)

<sup>55</sup> Ahmad Baiquni Sidqi, *Pengelola Agunan PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung (senin, 12 Februari 2024)

<sup>56</sup> Ibid

Dapat disimpulkan dari wawancara diatas bahwa pengukuran mun'ah dihitung melalui taksiran. Kemudian bapak koesbianto melanjutkan :

“misalnya taksiran per Rp. 1.000.000 ya, anggap lah dari per satu juta itu mun'ah nya Rp 23.000 per bulan. Jadi ada batasnya, minimal Rp. 8.000 maksimal Rp. 23.000 per 1 jutanya, dasar untuk perhitungan pinjaman kan dari taksiran itu, artinya di hitung taksirannya dulu baru pinjaman lalu ditetapkan mun'ah nya”

Wawancara diatas sesuai dengan Hasil observasi yang dilakukan peneliti bahwa benar adanya, penetapan pengukuran pembiayaan rahn di pegadaian Syariah cabang pamekasan di hitung mulai dari taksirannya terlebih dahulu oleh petugas penaksir, lalu di tetapkan jumlah pinjaman yang diberikan barulah di tetapkan biaya mu'nah perbulannya, maksinal Rp. 23.000 mininal Rp. 8.000.<sup>57</sup>

### **c. Penyajian Pembiayaan Rahn Berdasarkan PSAK 107 pada PT.**

#### **Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**

Dalam laporan keuangan, penyajian merupakan proses penempatan suatu akun secara terstruktur pada laporan keuangan. Proses penyajian pada pembiayaan rahn di pegadaian diungkapkan dalam wawancara berikut :

“terkait pelaporan atau pembukuan ya, disini semua nya by sistem alias berbasis aplikasi. Semuanya nanti di input melalui aplikasi yang telah tersedia di pegadaian, kalo saya sendiri bukan yang bertugas di bidang itu”

Melalui kutipan wawancara diatas dapat diketahui bahwa menyajikan akuntansi pada pembiayaan rahn di pegadaian Syariah cabang pamekasan di input menggunakan sistem aplikasi yang ada mengikuti standar oprasional pegadaian.

“jadi, katakan pendapatan yang diperoleh dari mun'ah atau bisa disebut ijarah itu ya, nanti pendapatan dari mun'ah itu dihitung secara total lalu dikurangi biaya-biaya yang sudah dikeluarkan. Misalnya biaya pegawai. Jadi semua modal yang ada di pegadaian bukan sepenuhnya milik

---

<sup>57</sup> Observasi di Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan (Selasa, 20 Februari 2024)

pegadaian, pegadaian juga melakukan pinjaman untuk di Kelola dan dijadikan modal. Makanya nanti pendapatan yang terkumpul dikurangi biaya biaya yang dikeluarkan”

Kesimpulan dari hasil wawancara yang telah dipaparkan diatas penyajian pendapatan ijarah disajikan secara neto dikurangi beban beban terkait misalnya beban gaji pegawai dan perbaikan.

#### **d. Pengungkapan Pembiayaan Rahn Berdasarkan PSAK 107 pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**

Konsep pegadaian Syariah mengacu pada sistem administrasi modern yang terdiri dari asas rasionalitas, sefisiensi serta efektifias yang diselenggarakan dengan ketentuan nilai-nilai syariat islam. Seperti pada proses penempatan akun pada bagian pendapatan yang diperoleh dari ijarah baik atas aset maupun atas jasa, dijeaskan oleh Bapak Anang Setiana sebagai berikut :

“setelah nanti perbulan ada rekapan terkait penyajian laba disitu harusnya memang ada pengurangan terhadap beban, ada gaji pegawai, peralatan, operasional dan lain lain mencakup beban beban yang sebelum menjadi laba bersih. Nah disitu 90% beban terdiri dari gaji pegawai dan 10% selain itu. Kemudia terkait penyajian pendapatan ijarah atas aset dan ijarah atas jasa dibedakan, karena memang tidak sama kan jenis nya, aset kan banyak, bisa berupa aset bergerak dan tidak bergerak yang bergerak itu ada mobi, aset tidak bergerak ada tanah.”<sup>58</sup>

Pada saat terjadi penghentian akad, penyajian pendapatan kompensasinya dilakukan secara terpisah, seperti yang dijelaskan dalam wawancara berikut :

“pemberhentian akad terjadi Ketika tiba waktunya jatuh tempo, kemudian terkait penyajian kompensasinya dilakukan tidak secara terpisah. Perlu diketahui bahwa ada berbagai jenis kompensasi yang ada di perusahaan dan besarnya juga dipengaruhi oleh berbagai faktor”<sup>59</sup>

---

<sup>58</sup> Anang Setiana, *Manager Non Gadai di Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan*, Wawancara Langsung, (7 Mei 2024)

<sup>59</sup> Ibid

Kompensasi merupakan sebuah hal yang penting dan dapat mempengaruhi kinerja sebuah perusahaan. Maka dari itu, penting bagi pengelola perusahaan untuk selalu memperhatikan tentang kompensasi termasuk dalam hal terkait penyajian laporannya.

“Pengungkapan laporan keuangan dilakukan oleh PT. Pegadaian pusat, Cabang hanya melakukan laporan harian saja, yang dikeluarkan berapa dan yang diterima berapa, kalo di pusat itu langsung otomatis mereka yang melakukan *update* terhadap aset dan pendapatan. Jadi sebenarnya untuk penyajian laporan keuangan, itu semua terpusat di Jakarta. Karna disini cabang jadi hanya menyajiakan laporan harian, buku kas nya tidak mencakup laporan bulanan atau tahunan”

Kemudian Bapak Anang setiana juga melanjutkan penjelasannya :

“jadi istilahnya disini (Cabang) hanya menjadi tempat produksi alias hanya menjalankan, sedangkan laporan dan arus kas nya terpusat di Jakarta”

Dari hasil wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa Pengungkapan laporan keuangan dilakukan oleh PT. Pegadaian pusat yang di ringkas berisi informasi-informasi keuangan yang disajikan secara sistematis dan terstruktur. Laporan keuangan akan mencerminkan hasil operasinal dan posisi keuangan suatu perusahaan dalam periode tertentu. Pegadaian pada tingkat cabang tidak menghasilkan laporan keuangan melainkan laporan harian yang keluar setiap harinya.

## **B. Temuan**

Berdasarkan hasil paparan data melalui wawancara, observasi dan dokumentasi dapat diperoleh beberapa temuan yang di dapat dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut :

### **1. Implementasi Pembiayaan Rahn di PT. Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**

1. Mekanisme serta kebijakan Gadai di pegadaian Syariah cabang Pamekasan menggunakan akad Syariah Islam (*Rahn*)
2. Pelaksanaan pembiayaan rahn di implementasikan Sesuai dengan konsep pegadaian Syariah yang mengarah terhadap sistem administrasi modern dengan asas rasionalitas, efisiensi serta efektivitas pada nilai Syariah islam.
3. Barang yang dapat dijadikan jaminan gadai adalah berupa barang berharga dan bernilai seperti ; perhiasan atau emas, barang elektronik berupa Handphone dan laptop, serta motor dan mobil
4. Proses perhitungan penetapan pinjaman yang diberikan oleh pegadaian kepada nasabah pembiayaan rahn diukur atau di tetapkan oleh petugas penaksir
5. Pegadaian Syariah cabang pamekasan memiliki petugas penaksir yang melaksanakan kegiatan layanan kepada nasabah yang ingin mengetahui nilai barang berharga yang ingin digadaikan
6. Syarat yang harus di penuhi calon nasabah pembiayaan rahn berupa Identitas calon nasabaha, seperti KTP

## **2. Perlakuan Akuntansi berdasarkan PSAK 107 di PT Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan**

- a. Pegadaian Syariah cabang pamekasan mengakui pendapatan sewa sebesar nilai taksiran barang dari biaya sewa yang sudah dibayar. Serta pengakuan atas beban biaya oleh pegadaian Syariah diakui setelah pelunasan atas pembayaran sewa oleh nasabah
- b. Pegadaian Syariah cabang pamekasan mengakui biaya perbaikan aset pada saat terjadi nya kerusakan dan merupakan tanggung jawab pemilik aset

ijarah. Tetapi, bisa juga dilakukan oleh penyewa atas persetujuan dari pemilik objek sewa.

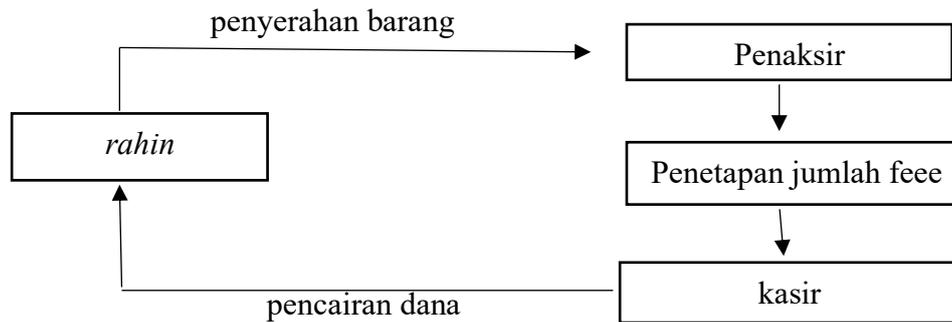
- c. Pegadaian Syariah cabang pamekasan mengakui piutang pada saat menyerahkan pinjaman kepada nasabah setelah dilakukan akad dan disepakati antara kedua belah pihak ukuran besar pinjaman nasabah.
- d. Pengukuran mu'ah (biaya sewa) di pegadaian Syariah cabang pamekasan di tetapkan melalui taksiran barang dan tergantung pinjaman yang diberikan pihak pegadaian kepada nasabah.
- e. Mu'nah atau biaya sewa yang harus dibayarkan nasabah pembiayaan rahn dipegadaian Syariah cabang pamekasan berkisar antara Rp.8.000 – Rp.23.000.
- f. Proses penyajian laporan keuangan pembiayaan rahn di pegadaian Syariah cabang pamekasan dihimpun melalui aplikasi sistem yang menjadi standar oprasional pegadaian.

### **C. Pembahasan**

#### **1. Implementasi pembiayaan Rahn di PT. Pegadaian Syariah cabang Pamekasan**

biaya rahn merupakan produk unggulan di pegadaian syarian masyarakat banyak menggunakan produk ini karena sistemnya sangat cepat

**Gambar 2 prosedur pemberian marhun bih**



syarat pengajuan pinjaman dengan membawa ktp dan mengisi formulir yang disediakan oleh petugas dan terakhir menyerahkan jaminan.

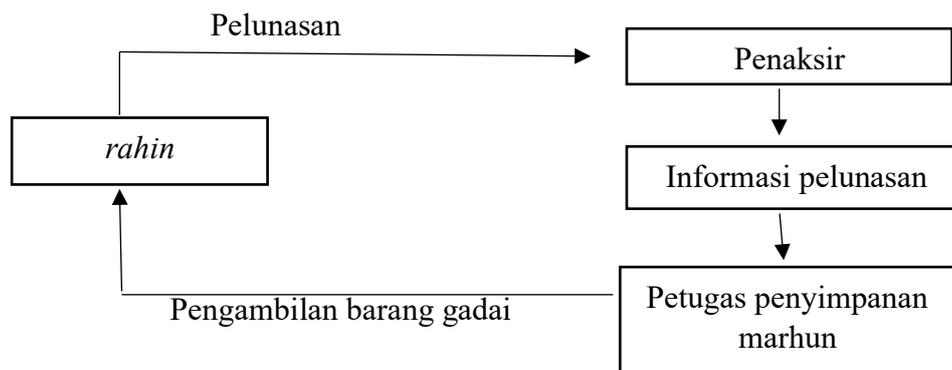
a. cara akad rahn di PT. Pegadaian Syariah cabang pamekasan

Selanjutnya, langkah pemberian pinjamannya yaitu:

Mengisi formulir dan menunjukkan ktp yang sudah disediakan oleh pihak dilembaga.

- 1) Nasabah mengisi formulir dan menyetor ktp serta membawa barang-barang yang akan digadaikan
- 2) Pihak disana akan menaksir harga barang yang akan digadaikan
- 3) Pinjaman diberikan sebesar 90 persen dari taksiran sebelumnya.

Untuk pengembalian pinjaman, prosedur yang harus dilalui nasabah adalah uang pinjaman dapat dibayar sebelum jatuh tempo. Jumlah yang dibayar nasabah yakni jumlah dari pinjaman ditambah biaya sewa yang dibayar langsung kepada kasir dengan menyertakan surat gadai. Kemudian nantinya barang dikeluarkan oleh petugas dan dikembalikan kepada nasabah.



**Gambar 3 prosedur pelunasan marhun bih**

Peneliti dapat menyimpulkan mekanisme gadai yang ada di PT. Pegadaian Syariah cabang pamekasan sesuai sekali dengan mekanismua yang lain, penilaian ini dapat dilihat dari kesesuaian nya berdasarkan mekanisme gadai yang ada pada penjelasan buku fiqh muamalah teori dan implementasi. Disebutkan bahwa mekanisme gadai di PT. Pegadaian Syariah cabang pamekasan sudah sesuai dengan yang seharusnya.

## **2. Perlakuan akuntansi pembiayaan rahn berdasarkan PSAK 107 di PT.**

### **Pegadaian syariah cabang pamekasan**

#### **a. Pengakuan dan pengukuran**

akuan akuntansi tentang pengakuan pada pembiayaan rahn, dilembaga ini mengakui sebagai piutang pada saat menyerahkan pinjaman kepada nasabah yang mana kedua belah pihak sudah melakukan akad.

Perlakuan akuntansi Pegadaian Syariah cabang pamekasan pendapatan sewa diakui sebesar nilai taksiran barang dari biaya sewa yang sudah dibayar. Serta pengakuan atas beban biaya oleh pegadaian Syariah diakui setelah pelunasan atas pembayaran sewa oleh nasabah. Pengakuan terhadap pendapatan ini telah sesuai dengan peraturan akuntansi yakni PSAK 107 mengenai pendapatan dan beban

bahwa mu'jir mengakui pendapatani jarah secara garis lurus sejak aset ijarah tersedia untuk musta'jir sampai akhir akad.

Pegadaian Syariah cabang pamekasan biaya perbaikan aset ijarah diakui pada saat terjadinya kerusakan dan merupakan tanggung jawab pemilik aset ijarah. Tetapi, bisa juga dilakukan oleh penyewa atas persetujuan dari pemilik objek sewa.

Berdasarkan hasil observasi berikut contoh transaksi rahn di pegadaian syariah cabang pamekasan: Pada tanggal 1 oktober 2023 ibu anis menggadaikan emasnya di PT. Pegadaian Syariah cabang pamekasan untuk keperluan mendesak. Ibu anis membawa barang jaminan berupa emas antam 5 gram dengan kadar 24 karat. Perhitungan besar biaya sewa yang harus dibayarkan ibu anis dan jumlah maksimum uang yang dapat dipinjam yaitu:

Asumsi standart nilai taksiran yang berlaku untuk emas 24 karat = 1.130.000, maka:

$$\begin{aligned} \text{nilai taksiran} &= \text{karat emas} : 24 \times \text{STL} \times \text{berat} \\ &= 1 \times \text{Rp. } 1.130.000 \times 5 \\ &= \text{Rp. } 5.650.000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Uang pinjaman} &= \text{taksiran} \times \text{plafond kredit} \\ &= 5.650.000 \times 92\% \\ &= \text{Rp. } 5.198.000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Ijarah} &= 0,73\% \times 5.650.000 \\ &= \text{Rp. } 41.245 \text{ (dibulatkan 42.000) per 10 hari} \end{aligned}$$

$$\text{Biaya admin} = \text{Rp. } 35.000 \text{ (golongan b3)}$$

Uang pinjaman yang diambil ibu anis pada pegadaian Syariah cabang pamekasan yakni Rp. 5.000.000 sesuai batas maksimum yang ditetapkan, maka ibu

anis tidak mendapatkan diskon ijarah. Jadi uang pinjaman yang diperoleh nasabah senilai Rp. 5.000.000, biaya ijarah sebesar Rp. 42.000 dan biaya administrasi 35.000

- a) Pada contoh kasus nasabah diatas pegadaian Syariah akan mengakui sebagai piutang pada saat mencairkan uang pinjaman kepada nasabah dengan jurnal berikut :

Jurnal:

1 oktober 2023	piutang	Rp. 5.000.000	
	kas		Rp. 5.000.000

- b) Biaya ijarah dan administrasi diakui pada saat pinjaman dicairkan kepada nasabah sebesar uang pinjaman atau penggolongan marhun bih.

Jurnal:

1 oktober 2023	Kas	Rp. 77.000	
	Pendapatan biaya ADM		Rp. 35.000
	Pendapatan ijarah		Rp. 42.000

- c) Apabila sebelum jatuh tempo ibu anis dapat menebus marhun bih selama 7 hari maka biaya yang akan dibayarkan sebesar Rp. 5.042.000

Jurnal:

Kas	Rp. 5.042.000	
-----	---------------	--

Marhun bih		Rp. 5.000.000
Pendapatan ijarah		Rp. 42.000

#### **b. Penyajian dan pengungkapan**

Dalam hal penyajian sudah sesuai PSAK 107 yang mana untuk penyajian pegadaian Syariah memiliki laporan keuangan hanya untuk pihak intern, Laporan Keuangan diungkap pada Laporan Keuangan konsolidasian PT. Pegadaian (persero). Dalam bentuk Laporan Neraca Konsolidasi dan Laporan Laba Rugi Konsolidasi yang pengelolaannya dilakukan oleh pihak kantor pusat PT Pegadaian dalam Laporan Konsolidasian yang dapat diunduh dalam website PT Pegadaian. Laporan keuangan pegadaian Syariah tidak dilakukan secara terpisah dengan pegadaian konvensional hal ini di sebabkan pada saat transaksi, pencatatan dilakukan secara online, sehingga semua data transaksi tersebut langsung masuk ke kantor pusat.

Peraturan yang berkaitan dengan penyajian tentang ijarah pada PSAK 107 yakni mu'jir menyajikan pendapatan ijarah atas aset secara bruto di laba rugi dan disajikan secara neto setelah beban terkait dilaba rugi. Berdasarkan hasil keterangan dari pihak pegadaian Syariah cabang pamekasan telah menerapkan perlakuan akuntansi dengan PSAK 107 dijelaskan bahwa pendapatan dari penjualan barang jaminan/barang gadai disajikan secara neto setelah dikurangi beban yang terkait seperti biaya karyawan dll.

Lembaga keuangan harus terbuka terkait transaksinya. Pengungkapan meliputi informasi dan catatan dalam keuangan, ini guna sebagai kejelasan terhadap orang yang melakukan akuntansi. Sehingga hal tersebut bisa dibuat sebagai pertimbangan pengambilan putusan.<sup>60</sup>

Peraturan yang dapat digunakan untuk meninjau kesesuaian pengungkapan pembiayaan berdasarkan PSAK 107 yakni mu'jir mengungkapkan dalam laporan keuangan. Berdasarkan hasil keterangan dari pihak pegadaian pengungkapan dilakukan secara otomatis by sistem aplikasi yang menjadi operasional perusahaan. Bagi masyarakat dan pihak eksternal lainnya yang membutuhkan informasi laporan keuangan dengan tujuan menilai kondisi perusahaan, PT Pegadaian memberikan akses dalam bentuk konsolidasi yang dapat diunduh di website PT Pegadaian. Hal tersebut sudah sesuai dengan PSAK 107 bahwa transaksi ijarah untuk sewa tempat diungkapkan dalam laporan keuangan. Sehingga dapat ditafsirkan bahwa Pegadaian Syariah Cabang Pamekasan telah melakukan perlakuan akuntansi terkait rahn sesuai dengan PSAK 107.

Berikut perlakuan akuntansi pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan terkait ijarah. Berikut hasil analisis di PT. Pegadaian Syariah cabang Pamekasan:

---

<sup>60</sup> Rifa Tussalam, Meta Ardiana, "Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Gadai Emas (Rahn) Berdasarkan PSAK 107 Di PT. Pegadaian Syariah Jombang" *journal of finance and accounting studies*, Vol. 1 No. 3 (Oktober 2019): 208.

Tabel 4 perbandingan dengan PSAK 107

No	Perlakuan akuntansi peadaian Syariah cabang pamekasan	PSAK 107
1.	<p style="text-align: center;"><b><u>Pengakuan dan pengukuran</u></b></p> <p>Pegadaian Syariah pendapatan sewa atas biaya sewa yang telah dibayarkan oleh nasabah yang telah menggunakan jasanya pada saat manfaat sewa telah diserahkan pada nasabah</p>	Pendapatan sewa diakui pada saat manfaat atas aset telah diserahkan kepada penyewa
2.	pegadaian Syariah cabang pamekasan pengakuan biayaperbaikan diakui pada saat terjadinya, dan untuk pemeliharaan tetap ditanggung oleh penyewa	Biaya perbaikan aset ijarah merupakan tanggung jawab dari pemilik aset ijarah. Namun, bisa juga dilakukan oleh penyewa atas persetujuan dari pemilik objek sewa.
3.	Pegadaian Syariah cabang pamekasan mengakui sebagai piutang pada saat menyerahkan uang pinjaman kepada nasabah dan diukur sebesar pinjaman nasabah	Pinjaman / kas dinilai sebesar jumlah yang dipinjamkan pada saat terjadi
4.	<b><u>Penyajian dan pengungkapan</u></b>	

	Pegadaian Syariah cabang pamekasan dalam hal penyajian transaksi ijarah pada laporan keuangan, pihak pegadaian menyajikan laporan keuangannya menggunakan aplikasi yang sudah menjadi standar oprasional perusahaan	Penyajian, pendapatan ijarah disajikan secara neto setelah dikurangi beban-beban seperti biaya perbaikan.
5.	Laporan keuangan di pegadaian Syariah cabang pamekasan dikelola oleh pihak yang bersangkutan, kemudian di serahkan kepada kantor wilayah atau pusat. Namun tidak di publikasikan ke khalayak umum.	Dalam hal pengungkapan, pemilik mengungkapkan dalam laporan keuangan terkait transaksi ijarah

Sumber: data olahan