EVALUASI KEBUTUHAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) UNTUK INDUSTRI GADAI SYARIAH

NEEDS EVALUATION OF FAS (FINANCIAL ACCOUNTING STANDARD) FOR SHARIA PAWN INDUSTRY

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh
FARADILA KUSUMA JATI
20140420226

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018

SKRIPSI

EVALUASI KEBUTUHAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) UNTUK INDUSTRI GADAI SYARIAH

NEEDS EVALUATION OF FAS (FINANCIAL ACCOUNTING STANDARD) FOR SHARIA PAWN INDUSTRY

Diajukan oleh

FARADILA KUSUMA JATI
20140420226

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA
NIK: 19580613 198703 3 001

Tanggal, 24 Maret 2018

SKRIPSI

EVALUASI KEBUTUHAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) UNTUK INDUSTRI GADAI SYARIAH

NEEDS EVALUATION OF FAS (FINANCIAL ACCOUNTING STANDARD) FOR SHARIA PAWN INDUSTRY

Diajukan oleh

FARADILA KUSUMA JATI
20140420226

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal, 20 April 2018
Yang terdiri dari

Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA
Ketua Tim Penguji

Wahyu Manuhara Putra, S.E.,M.Si., Ak.,CA
Anggota Tim Penguji

Drs. Afrizal Tahar, S.H., M.Acc., Ak., CA
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA
NIK. 19731218199904 143 068

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Faradila Kusuma Jati

Nomor mahasiswa : 20140420226

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **"EVALUASI KEBUTUHAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) UNTUK INDUSTRI GADAI SYARIAH"** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 01 April 2018

METERAI TEMPEL
2B9BEAEF961953718
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Faradila Kusuma Jati

Motto

"Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain), dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap."

(QS. Al-Insyirah : 5-8)

"Maka bersabarlah kamu dengan sabar yang baik."

(QS. Al-Ma'arid : 5)

"Keridhoan Allah itu di dalam keridhoan orang tua dan kemarahan Allah itu di dalam kemarahan kedua orang tua."

(HR. At-Tirmidzi)

"Jika kamu sudah berniat dalam kebaikan, kunci niat itu rapat-rapat dalam hati, sampaikan dan mohonkanlah hanya kepada Allah."

(Penulis)

"Allah adalah tempat terbaik mencurahkan seluruh isi hati, Dia tidak hanya mendengarkan namun juga menjawab atas segala yang kita mohonkan pada-Nya, dengan cara terbaik yang terkadang tak kita sangka."

(Penulis)

Persembahan

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Bapak dan Ibu Tercinta,

(Zubair Romadhoni & Silmi Endrastuti)

Mas Tersayang

(Susan Rendra Pratama)

Dosen Pembimbing Skripsi

(Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA)

Keluarga Besar, Anak Cucu Cicit dari

(Alm. Mudzfir & Alm. Siti)

(Alm. Maimun & Alm. Supatmi)

Semua orang yang saya sayangi dan menyayangi saya

Semua orang yang telah mensupport saya dalam menyelesaikan skripsi

Almamater, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Big Thanks To

Allah Subhanahu Wa Ta'ala, Tuhan Semesta Alam yang tiada henti memberikan kasih sayang pada hamba-Nya, kapanpun dan di manapun. Sungguh besar nikmat dan karunia yang diberikan-Nya kepada saya, walaupun saya masih penuh dengan dosa. Terima kasih atas segala yang Engkau berikan pada hamba khususnya dalam menyusun skripsi ini, atas kuasa-Mu hamba dapat menyelesaikannya. Jalan yang ditempuh untuk menyelesaikan skripsi ini tidaklah mudah, namun Allah membukakan jalan untuk hamba, dan memberikan kekuatan yang luar biasa, keberanian untuk menjalani apa yang telah dimulai dan menyelesaikannya dengan baik walau penuh dengan air mata baik di tengah, awal maupun akhir dari perjalanan skripsi ini. Terima kasih telah menggerakkan hati semua pihak yang berhubungan dengan skripsi ini untuk membantu hamba. Semua yang terjadi adalah atas ridho dan kuasa-Mu.

Rasulullah Sallallahu Alaihi Wassalam, sang pembawa rahmat sekalian alam. Shalawat serta salam saya haturkan kepada Nabi Besar Muhammad yang telah menjadi suri tauladan yang baik.

Kedua orang tuaku tercinta, yang tak ada duanya. Untuk Bapakku Zubair Romadhoni yang selalu mengajarkan kesederhanaan, kebaikan dan selalu mengingatkan untuk beribadah kepada Allah, selalu berpesan bahwa beliau tidak menuntut saya dan mas yang aneh-aneh, hanya berharap kami beriman dan bertaqwa pada Allah, menjalankan kewajiban sebagai seorang muslim dengan baik, maka beliau akan sangat bahagia. Untuk Ibuku Silmi Endrastuti, wanita terbaikku, wanita terhebat dalam hidupku. Yang selalu menyebut namaku dalam doanya, dan selalu kuminta menyebut namaku dalam doanya, selalu kumintai doa dalam tiap langkahku, harta yang tak ternilai harganya, sungguh Bu, anakmu ini bersyukur masih memilikimu, masih bisa minta doamu, doakan anakmu menjadi anak berbakti dan menjadi anak yang sholehah agar kelak Allah pun menerima doaku untukmu Bu. Terima kasih selalu menghubungiku lewat telepon tanpa kenal waktu Bu, sungguh besar perhatianmu pada anakmu ini. Terima kasih Pak, Bu untuk semua yang kalian berikan, terimakasih selalu berada di sisi adek Pak, Bu.

Masku satu-satunya, masku tersayang Susan Rendra Patama. Saudara kandungku satu-satunya yang jarang sekali akurnya, tapi akhir-akhir ini mendadak sweet pada adik satu-satunya ini, dulu selalu berkelahi saat bersama tapi kadang adek rindu mas saat berpisah. Dari Mas Susan adekmu ini belajar banyak hal, kesabaran dan kekuatan dalam menjalani kehidupan, tanpa ada keluh dan kesah yang pernah kudengar darimu Mas, walau adekmu ini tau bagaimana perjuanganmu tapi adek tau Mas orang yang kuat. Terima kasih untuk dukungan, doa, masukan, kekuatan dan saran yang mas susan berikan ke adek mas, semoga adek bisa jadi wanita yang

kuat seperti pesan Mas Susan, dan tidak lagi menjadi anak yang cengeng. Mas, mari bersama-sama menjadi anak yang berbakti pada orang tua.

Keluarga besarku dari Bapak dan Ibu, Pakdhe Budhe, sepupu-sepupu, yang telah menjadi pendorong untuk segera menyelesaikan studi ini.

Dosen Pembimbing Skripsi, Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA. Terima kasih atas bimbingan yang diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas masukan dan saran serta bantuan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih juga sudah sangat optimis terhadap saya untuk dapat mengerjakan skripsi ini. Dari beliau saya belajar banyak hal dan pikiran saya pun terbuka, bagaimana cara memandang sesuatu dari sisi yang berbeda dari biasanya, belajar bagaimana menghargai waktu dan profesional dalam segala sesuatu. Terima kasih telah meluangkan waktu disela kesibukan Bapak yang luar biasa pada anak-anak bimbingan.

Semua informan penelitian skripsi, mulai dari pakar akuntansi syariah, praktisi gadai syariah, dan dari pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang namanya tidak dapat saya sebut satu persatu yang telah berkenan memberikan informasi dan bantuannya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih untuk kebaikan dan waktu yang telah diluangkan untuk saya melakukan wawancara penelitian disela-sela kesibukan. Terima kasih untuk Bu Wid, Bu Suryandari, dan Bu Enggar dari Kanwil XI Semarang PT. Pegadaian (Persero), Mbak Nisa dan Mas Ikhsan yang sudah saya anggap sebagai kakak. Semoga Allah membalas semua bantuan yang informan berikan kepada saya dalam menyusun skripsi ini.

Teman-teman alumni SMA N 2 Purworejo angkatan 2011 khususnya kelas IPA 4 (COMPAS), terima kasih silaturahmi kita masih terjaga, tiap tahun masih bukber, semoga tahun ini pun begitu. Ditunggu kabar baiknya teman.

Teman Kelas F Akuntansi UMY 2014, terimakasih sudah berjuang bersama dan kami dipertemukan di awal kuliah, walaupun hanya dua semester kita bersama.

Elinda Rachmawati (Umi Elinda), Mei Resta (Bundo), Endah Sulistyaningsih (Mama Jiji), teman suka dan duka dari awal kuliah sampai akhir kuliah ini, awal kuliah sering nginep bareng-bareng dan sekarang udah jarang, seringnya sekarang kalau kumpul pasti ada aja satu yang ngg ikut, semoga rencana-rencana kita tidak jadi wacana ya, hhe. Terima kasih untuk semua bantuannya selama ini, terima kasih dari kalian juga aku belajar untuk dewasa, walaupun masih tetap kekanak-kanakan kadang-kadang ya.

Teman-teman BKS HIMA FEB UMY 2016/2017, terima kasih kalian sudah bersama-sama berjuang baik dalam himpunan maupun dalam perkuliahan. Ada suka dua bersama kalian selama satu periode, semoga silaturahmi terjaga.

Depsosni HIMA FEB UMY 2015/2016, 2016/2017 kalian keluarga keduaku, kerinduan kusimpan dalam hati kusampaikan lewat doa untuk kalian, semoga suatu saat dapat bertemu kembali, jaga diri kalian baik-baik ya. Terima kasih untuk Abi Refki dan Ikhsan sudah menjadi teknisi laptopku dari awal sampai akhir kuliah ini, terutama masa-masa mengerjakan skripsi dan nyaris beli laptop baru, makasih San udah mau ngurus dan bongkar-bongkar laptopku. Terima kasih banyak sering direpotkan.

Teman-teman bimbingan satu DPS, terkhusus untuk Izza Maulida Santoso dan Mevita Yollanda, kalian luar biasa teman, tidak dapat diungkapkan betapa sabar dan hebatnya kalian, terima kasih sudah selalu mengingatkan untuk segera mengerjakan skripsi ini dan selalu memberikan kekuatan dan doa. Terima kasih bantuannya, terima kasih sudah mau berjuang bersama di ruangan itu. Semoga kita sukses di jalan masing-masing teman. Semangat untuk selalu berjuang di dunia yang lebih luas.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana dibutuhkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk industri gadai syariah (*rahn*) serta kebutuhan penyajian laporan keuangan gadai syariah (*rahn*) secara terpisah dari konvensional dan sesuai dengan standar. Objek penelitian ini adalah satu Kantor Cabang Pegadaian Syariah dan tiga Unit Cabang Pembantu Pegadaian Syariah. Adapun subjek penelitian ini terdiri dari Pakar Akuntansi Syariah, Praktisi Gadai Syariah, dan regulator yaitu pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. Berdasarkan analisis yang telah dilakukan, peneliti menyimpulkan bahwa PSAK untuk indutri gadai syariah adalah dibutuhkan dan penyajian laporan keuangan secara terpisah dan sesuai dengan standar harus dilakukan.

Faktor-faktor yang menyebabkan PSAK tersebut dibutuhkan diantaranya adalah pada asek kepatuhan syariah, kebutuhan akan pencatatan dan penyajian laporan keuangan yang dapat dipertanggungjawabkan kepada para pemangku kepentingan, pegadaian syariah berhubungan langsung dengan masyarakat luas, memberikan panduan bagi pembuat kebijakan untuk membuat aturan yang benar sekaligus melakukan pengawasan dan memacu pertumbuhan bisnis gadai syariah. Penyajian laporan keuangan pegadaian syariah yang terpisah dengan konvensional dan sesuai dengan standar harus dilakukan untuk mencegah kekeliruan yaitu tercampurnya yang *haq* dan yang *bathil*.

Kata kunci: Evaluasi, Gadai Syariah (*Rahn*), Faktor-Faktor yang Mempengaruhi, Keterbatasan

ABSTRACT

This study aims to know the extent required of Financial Accounting Standard (FAS) for sharia pawn (rahn) industry also requirement of presentation of sharia pawn (rahn) financial report separately from conventional and in accordance with standard. The object of this research is a Sharia Branch Office and three Unit Branches of Sharia Pawnshops. The subjects of this study consist of Shariah Accounting Experts, Practitioners of Sharia Pawn, and the regulator is the financial services authority. This study used qualitative descriptive method. Based on the analysis that has been done, the researcher concludes that FAS for sharia pawn industry is needed and presentation of financial statements separately and in accordance with the standard must be done.

These factors include Shariah compliance, the need for recording and presentation of financial statements that can be acconducted for stakeholders, sharia pawnshop directly related to the wider community, providing guidance for policy makers to make the right rules as well as to supervise, and spur the growth of sharia pawn business. The presentation of sharia financial statements separately with conventional and in accordance with the standard must be done to prevent the mistake of mixing the haq and the false.

Key words: *Evaluation, Sharia Pawn (Rahn), Influencing Factors, Limitations*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul "Evaluasi Kebutuhan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Untuk Industri Gadai Syariah".

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan informasi mengenai Gadai Syariah (*Rahn*) dan Evaluasi mengenai kebutuhan PSAK untuk industri gadai syariah (*rahn*) di Indonesia.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Dr. M. Akhyar Adnan, MBA.,Ak., CA. Yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Bapak dan Ibu serta kakakku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Semua dosen Akuntansi FEB UMY yang telah membagikan ilmunya sehingga penulis dapat menyelesaikan studi strata satu ini.

5. Pakar akuntansi syariah, praktisi gadai syariah, dan pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang telah bersedia meluangkan waktu menjadi informan dalam penelitian ini hingga dapat membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman seperjuangan dan semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 01 April 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING..... ii
HALAMAN PENGESAHAN..... iii
HALAMAN PERNYATAAN..... iv
HALAMAN MOTTO..... v
HALAMAN PERSEMBAHAN..... vi
INTISARI..... x
ABSTRAK..... xi
KATA PENGANTAR..... xii
DAFTAR ISI..... xiv
DAFTAR TABEL..... xvii
DAFTAR GAMBAR..... xviii
BAB I PENDAHULUAN..... 1
A. Latar Belakang Penelitian..... 1
B. Batasan Masalah..... 10
C. Rumusan Masalah..... 10
D. Tujuan Penelitian..... 11
E. Manfaat penelitian..... 11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 12
A. Landasan Teori..... 12
1. Teori Institusional..... 12
2. Teori Agensi..... 13
3. Transparansi Pelaporan Keuangan..... 13
4. Evaluasi..... 14
5. Prinsip Akuntansi Berterima Umum (PABU)..... 15
6. Gambaran Umum Gadai Syariah..... 17
7. Konsep *Ar-Rahnu*..... 19
8. Ketentuan Hukum Gadai Syariah..... 20

9. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah..... 22
B. Studi Pustaka..... 24
1. Penelitian Terdahulu Mengenai Gadai Syariah..... 24
2. Tabel penelitian Terdahulu Mengenai Gadai Syariah..... 26
BAB III METODE PENELITIAN..... 29
A. Jenis Penelitian..... 29
B. Objek dan Subjek Penelitian..... 29
C. Jenis Data..... 30
D. Metode Pengumpulan Data..... 30
E. Metode Analisis Data..... 31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEBAHASAN..... 34
A. Kebutuhan akan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk Industri Gadai Syariah (*Rahn*) berdasarkan Perspektif Pakar Akuntansi Syariah..... 34
B. Kebutuhan akan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk Industri Gadai Syariah (*Rahn*) berdasarkan Perspektif Praktisi Gadai Syariah..... 47
C. Kebutuhan akan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk Industri Gadai Syariah (*R*ahn) berdasarkan Perspektif Regulator yaitu Otoritas Jasa Keuangan (OJK)..... 57
D. Pemisahan Laporan Keuangan Gadai Syariah pada Unit Usaha Syariah/*Strategic Business Unit* PT. Pegadaian (Persero) berdasarkan Perspektif Pakar Akuntansi Syariah..... 62
E. Pemisahan Laporan Keuangan Gadai Syariah pada Unit Usaha Syariah/*Strategic Business Unit* PT. Pegadaian (Persero) berdasarkan Perspektif Praktisi Gadai Syariah..... 69
F. Faktor yang Menghalangi Terbentuknya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk Industri Gadai Syariah dan Penyajian Laporan Keuangan Gadai Syariah Perspektif Pakar Akuntansi Syariah..... 72

G. Faktor yang menghalangi Terbentuknya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk Industri Gadai Syariah dan Penyajian Laporan Keuangan Gadai Syariah Perspektif Praktisi Gadai Syariah..... 80
H. Faktor yang Menghalangi Terbentuknya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk Industri Gadai Syariah dan Penyajian Laporan Keuangan Gadai Syariah Perspektif Otoritas Jasa Keuangan (OJK)..... 83
I. Evaluasi Kebutuhan PSAK untuk Industri Gadai Syariah Secara Keseluruhan..... 84
J. Pemisahan Laporan Keuangan Gadai Syariah pada Unit Usaha Syariah/*Strategic Business Unit* PT. Pegadaian (Persero) Secara Keseluruhan..... 86
K. Faktor yang Menghalangi Terbentuknya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) untuk Industri Gadai Syariah dan Penyajian Laporan Keuangan Gadai Syariah Secara Keseluruhan..... 87
L. Evaluasi Terhadap Laporan Keuangan Konsolidasi Syariah Kantor Wilayah Semarang PT. Pegadaian (Persero) Bulan Desember 2017 (Neraca dan Laba/Rugi)..... 88

BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN PENELITIAN
A. Simpulan..... 92
B. Implikasi..... 93
C. Keterbatasan dan Saran Penelitian Lanjutan..... 95

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1. Kinerja Bisnis Gadai Syariah..... 4
2.1. Ketegori Taksonomi Anderson dan Kratwohl..... 14
2.2. Penelitian Terdahulu..... 26
4.1. Data Informan Pakar Akuntansi Syariah..... 34
4.2 Evaluasi Kebutuhan PSAK untuk Industri Gadai Syariah (*Rahn*) Perspektif Pakar Akuntansi Syariah..... 46
4.3 Data Informan Praktisi Gadai Syariah..... 48
4.4 Evaluasi Kebutuhan PSAK untuk Industri Gadai Syariah (*Rahn*) Perspekif Praktisi Gadai Syariah..... 56
4.5 Data Informan dari Regulator..... 58
4.6 Pemisahan Penyajian Laporan Keuangan Pegadaian Syariah Perspekif Pakar Akuntansi Syariah..... 68
4.7 Pemisahan Penyajian Laporan Keuangan Pegadaian Syariah Perspektif Praktisi Gadai Syariah..... 72
4.8 Faktor Penghalang Terbentuknya PSAK untuk Industri Gadai Syariah dan Penyajian Laporan Keuangan Gadai Syariah Perspektif Pakar Akuntansi Syariah..... 79
4.9 Faktor Penghalang Terbentuknya PSAK untuk Industri Gadai Syariah dan Penyajian Laporan Keuangan Gadai Syariah Perspektif Praktisi Gadai Syariah..... 83
4.10 Evaluasi Kebutuhan PSAK untuk Industri Gadai Syariah (*Rahn*) Secara Keseluruhan..... 85
4.11 Pemisahan Penyajian Laporan Keuangan Pegadaian Syariah Secara Keseluruhan..... 86
4.12 Faktor Penghalang Terbentuknya PSAK untuk Industri Gadai Syariah dan Penyajian Laporan Keuangan Gadai Syariah Secara Keseluruhan..... 87

DAFTAR GAMBAR

2.1 Hubungan Prinsip Akuntansi, Standar Akuntansi, dan PABU..... 16

4.1 Skema Alur Gadai Syariah (*Rahn*)..... 53