

**PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (PSAK) NOMOR 110 AKUNTANSI  
HAWALAH DI PT. BANK BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NOR DIANA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2019 M/1441 H**

**PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (PSAK) NOMOR 110 AKUNTANSI  
HAWALAH DI PT. BANK BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

**Oleh :**

**Nor Diana**

**1501161287**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019 M/1441 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nor Diana  
NIM : 1501161287  
Tempat/Tgl. Lahir : Negara, 28 Mei 1996  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 Oktober 2019

Yang membuat pernyataan,

a tangan  
  
Nor Diana

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi keuangan (PSAK) Nomor 110 Akuntansi *Hawalah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Nor Diana

N I M : 1501161287

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2019/2020

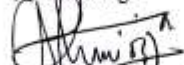
Tempat dan tanggal lahir : Negara, 28 Mei 1996

Alamat : Jalan Gudang HIRANG Komp. Shalli Messi Cluster 3 No.71 Kec. Sungai Tabuk

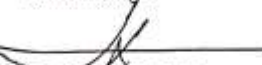
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 15 Oktober 2019



Pembimbing I

  
Dr. Wispan Rahmi, M.Ag  
NIP 196705011994031005

Pembimbing II

  
Harryanto, S.E., M.M  
NIP 197910272005011004

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

  
  
H. Haris Fauzdi Asnawi, Lc., M.S.I.  
NIP 197904102005011011

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Nomor 110 Akuntansi *Hawalah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin" ditulis oleh Nor Diana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 31 Desember 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI  
NIP 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag (Ketua)	1. 
2. Hariyanto, S.E., M.M (Anggota)	2. 
3. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I (Anggota)	3. 
4. Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Nor Diana.** 2019. *Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Nomor 110 Akuntansi Hawalah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Drs. Nispan Rahmi, M.Ag, Pembimbing: (II) Hariyanto, SE., MM.,

**Kata Kunci:** PSAK Nomor 110, Akuntansi *Hawalah*.

Penelitian ini mengenai Akuntansi *Hawalah* karena penulis ingin mengetahui lebih dalam lagi tentang masalah yang diangkat dengan tujuan untuk mendapatkannya melalui perbandingan Psak di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dengan Psak Nomor 110 Akuntansi *Hawalah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan pernyataan standar akuntansi keuangan (psak) nomor 110 akuntansi *hawalah*. Disamping itu untuk mengetahui perpindahan hutang yang benar melalui bentuk-bentuk penerapan tertentu antara pihak yang bersangkutan, meliputi pengertian dan bagaimana bentuk penerapan, latar belakang penerapan psak nomor 110, asas dan fungsi, tujuan. Hasil analisis persinggungan dikembangkan lebih lanjut untuk mengetahui karakteristik kesesuaian yang ada di sistem transaksi akuntansi *hawalah*.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reseach*) dalam bidang ekonomi perbankan syariah. Karenanya, untuk memperoleh data yang diperlukan, penulis melakukan wawancara dan dokumentasi serta teknik pengolahan data melalui *editing*, *klasifikasi*, dan *Deskriptif*. Analisis data yang digunakan *Deskriptif*, untuk mendapatkan hasil analisis ini dibagi melalui persentase yaitu sesuai, cukup sesuai dan tidak sesuai.

Untuk penelitian ini penulis dapat menyimpulkan hasil yang dinyatakan sudah sesuai dengan masalah yang di angkat dan diterapkan di PT.Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sesuai dengan beberapa poin penting di psak nomor 110 Akuntansi *Hawalah* yaitu pengakuan dan pengukuran, penyajian, dan pengungkapan.

**MOTTO**

**SELALU BERSABAR KARENA BERSABAR AKAN MENDAPATKAN HASIL**

**YANG BAIK NANTINYA**

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur atas berkat rahmat dan hidayah-Nya saya bisa menyelesaikan skripsi ini, karya tulis ini saya persembahkan kepada orang tua dan kaka-kaka serta ading-ading selanjutnya semua keluarga yang selalu mendukung, teman-teman yang selalu memberikan semangat perjuangan dan pencerahan rasa cinta kasih sayang yang tidak terhingga dalam hidup saya. Sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini, dengan bimbingan dosen-dosen yang tidak henti-hentinya memberikan masukan kepada saya. Serta tidak lupa saya persembahkan ini dengan segenap cinta dan kasih sayang serta doa untuk karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan ibu tercinta, kakak-kakak tersayang, ading-ading serta teman-teman yang selalu memberikan dukungan penuh untuk kelancaran skripsi yang telah saya kerjakan dengan adanya doa-doa yang diberikan sangatlah bermanfaat untuk menyelesaikan skripsi saya, dosen-dosen yang selalu memberikan masukan dan saran serta doa, semangat dan kasih sayang yang tulus dan tiada ternilai besarnya terima kasih. Terima kasih banyak untuk orang-orang yang selalu memberikan dukungan penuh sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi saya.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	žā'	ž	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	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-quḍūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	A
◌ِ	Kasrah	ditulis	I
◌ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna ḏi al-autād</i>

**VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا

و مولانا و على آله و صحبه اجمعين

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul "Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Nomor 110 Akuntansi *Hawalah* di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHL., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.S.I dan Yusuf Asyahi, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Hariyanto, SE., MM., selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

8. Terimakasih untuk Bapak dan Ibu yang telah memberikan Izin Riset di Bank BNI Syariah Banjarmasin.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 15 Oktober 2019

Penulis,



Nor Diana

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian .....	9
E. Definisi Operasional .....	10
F. Penelitian Terdahulu.....	11
G. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II AKUNTANSI SYARIAH DAN PSAK NOMOR 110.....</b>	<b>14</b>
A. Akuntansi.....	14
B. Akuntansi Syariah .....	16
C. Akuntansi <i>Hawalah</i> .....	18
1. Pengertian Akuntansi <i>Hawalah</i> .....	18
2. Syarat dan Rukun <i>Hawalah</i> .....	23
3. Jenis-jenis <i>Hawalah</i> .....	24
4. Manfaat <i>Hawalah</i> .....	26
5. Resiko <i>Hawalah</i> .....	26
6. Berakhirnya Akad <i>Hawalah</i> .....	27
7. Aplikasi <i>Hawalah</i> .....	28
8. Teknis Perbankan .....	29
9. Laporan Keuangan .....	30
D. Standar Akuntansi Keuangan Syariah .....	32
E. PSAK Nomor 110 .....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Jenis, Pendekatan, dan Lokasi Penelitian .....	38
B. Subjek dan Objek Data .....	39
C. Data dan Sumber Data .....	39
D. Teknik Pengumpulan Data .....	41

E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	41
F. Tahapan Penelitian .....	43
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>45</b>
A. Penyajian Data .....	45
1. Penerapan Akuntansi <i>Hawalah</i> di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin .....	45
2. Kesesuaian Sistem Transaksi Akuntansi <i>Hawalah</i> di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Berdasarkan PSAK Nomor 110 .....	57
B. Analisis Data .....	58
1. Penerapan Akuntansi <i>Hawalah</i> di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin .....	58
2. Kesesuaian Sistem Transaksi Akuntansi <i>Hawalah</i> di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin .....	63
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>67</b>
A. Simpulan.....	67
B. Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Proses <i>Hawalah</i> .....	25
--	----

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jurnal Transaksi Akuntansi <i>Hawalah</i> .....	49
Tabel 4.2 Pengakuan dan Pengukuran, penyajian, dan pengungkapan .....	54
Tabel 4.3 Laporan Neraca Akuntansi <i>Hawalah</i> di Bank BNI Syariah Banjarmasin .....	56
Tabel 4. 4 Laporan Laba/Rugi Bank Syariah Banjarmasin .....	57
Tabel 4.5 Kesesuaian Sistem Akuntansi <i>Hawalah</i> di Bank BNI Syariah Banjarmasin .....	58
Tabel 4.6 Kesesuaian Sistem Akuntansi <i>Hawalah</i> .....	64