

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI *ISTISHNA'* DALAM PRODUK
PEMBIAYAAN KPR BTN INDENT IB PADA BANK TABUNGAN
NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1444 H/ 2023 M

ABSTRAK

NURKHOLISAH. NIM: 1908205004, "ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ISTISHNA' DALAM PRODUK PEMBIAYAAN KPR BTN INDENT IB PADA BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON", 2023.

Produk pembiayaan kredit pemilikan rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Syariah Cirebon mengalami peningkatan, hal ini dikarenakan meningkatnya kebutuhan rumah. Seiring dengan perkembangan kredit pemilikan rumah pada lembaga konvensional, perbankan syariah muncul dengan produk pembiayaan KPR yang tentunya menggunakan praktik sesuai dengan ajaran agama islam. BTN merupakan bank yang diberi layanan khusus KPR oleh kementerian keuangan pada tahun 1974, yang menjadikan BTN dikenal sebagai Bank milik negara yang fokus pada pembiayaan KPR. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan PSAK 104 pada perlakuan akuntansi istishna' dalam produk pembiayaan KPR BTN Indent iB oleh BTN KCS Cirebon PSAK 104. Adapun perlakuan akuntansi syariah yang mencakup pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan dalam pembiayaan istishna' berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 104.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Wawancara dan dokumentasi sebagai teknik pengumpulan data. Data yang digunakan adalah data primer berupa hasil wawancara dan data sekunder yaitu berupa laporan keuangan dan PSAK 104. Penelitian ini dilakukan di Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Syariah Cirebon.

Hasil penelitian ini secara keseluruhan perlakuan akuntansi dalam pembiayaan istishna' belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK 104 tentang akuntansi istishna'. Mekanisme pembiayaan KPR BTN Indent iB pada BTN KCS Cirebon menggunakan akad istishna' sebagai perjanjian antara pihak bank dengan nasabah telah dilakukan sesuai dengan aturan syariah yang berlaku dan tahapan-tahapan yang dilakukan dari mulai kelengkapan administrasi, validasi data administrasi, proses akad, pembangunan rumah, serta kewajiban yang harus dilakukan nasabah juga sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang dimana konsep tersebut mencerminkan kerangka dasar dan penyajian laporan keuangan syariah. Perlakuan akuntansi istishna' terhadap pembiayaan KPR BTN Indent iB yang dilakukan oleh BTN KCS Cirebon belum sepenuhnya sesuai dengan standar yang berlaku yaitu pernyataan standar akuntansi keuangan (PSAK) 104 yang mengatur perlakuan akuntansi istishna'. Hal ini dapat dilihat dalam penyajian laporan keuangannya belum sesuai dengan PSAK 104 karena menyajikan Piutang istishna' dalam pos pembiayaan berbasis piutang dan belum menyajikan termin istishna'. Serta dalam pengungkapannya BTN KCS Cirebon hanya mengungkapkan rincian piutang istishna' dalam pembiayaan berbasis piutang dan masih secara terpusat.

Kata Kunci: *Perlakuan Akuntansi Istishna', PSAK 104, Kredit Pemilikan Rumah*

ABSTRACT

NURKHOLISAH. NIM: 1908205004, "ANALYSIS OF ISTISHNA' ACCOUNTING TREATMENT IN BTN INDENT IB KPR FINANCING PRODUCTS IN THE STATE SAVING BANKS OF THE SYARIAH BRANCH OFFICE, CIREBON", 2023.

Home ownership credit financing products (KPR) at the State Savings Bank (BTN) Cirebon Sharia Branch Office have increased, this is due to the increasing need for housing. Along with the development of home ownership loans in conventional institutions, Islamic banking has emerged with mortgage financing products which of course use practices in accordance with Islamic religious teachings. BTN is a bank that was given special mortgage services by the ministry of finance in 1974, which made BTN known as a state-owned bank that focuses on mortgage financing. This study aims to determine the application of PSAK 104 to the istishna' accounting treatment in KPR BTN Indent iB financing products by BTN KCS Cirebon PSAK 104. The sharia accounting treatment includes recognition, measurement, presentation, and disclosure in istishna' financing based on the Statement of Financial Accounting Standards (PSAK) 104.

The method used in this study is a qualitative method with a case study approach. Interviews and documentation as data collection techniques. The data used are primary data in the form of interview results and secondary data in the form of financial reports and PSAK 104. This research was conducted at the State Savings Bank (BTN) Cirebon Sharia Branch Office.

The results of this study as a whole accounting treatment in istishna' financing are not fully in accordance with PSAK 104 concerning istishna' accounting. The BTN Indent iB KPR financing mechanism for BTN KCS Cirebon uses an istishna' contract as an agreement between the bank and the customer which has been carried out in accordance with applicable sharia regulations and the stages carried out starting from administrative completeness, administrative data validation, contract processing, house construction, as well as obligations that must be carried out by customers are also in accordance with sharia principles in which the concept reflects the basic framework and presentation of sharia financial reports. The istishna' accounting treatment of KPR BTN Indent iB financing carried out by BTN KCS Cirebon is not fully in accordance with the applicable standards, namely the statement of financial accounting standards (PSAK) 104 which regulates istishna' accounting treatment. This can be seen in the presentation of the financial statements not in accordance with PSAK 104 because it presents istishna' receivables in accounts receivable-based financing and has not presented istishna' terms. As well as in its disclosure, BTN KCS Cirebon only discloses details of istishna' receivables in receivables-based financing and is still centralized.

Keywords: *Istishna' Accounting Treatment, PSAK 104, Home Ownership Credit*

نبذة مختصرة

نورخوليساه. NIM: 1908205004 ، "تحليل المعالجة المحاسبية ل *ISTISHNA* " في منتجات تمويل الرهن العقاري *BTN INDENT IB* في مكتب فرع الشريعة لبنك الادخار الحكومي *CIREBON* ، 2023 .

زادت منتجات تمويل انتمان ملكية المنازل (*KPR*) في مكتب بنك التوفير الحكومي (*BTN*) فرع سيريبون الشرعي ، ويرجع ذلك إلى الحاجة المتزايدة للإسكان. إلى جانب تطوير قروض ملكية المنازل في المؤسسات التقليدية ، ظهرت الخدمات المصرفية الإسلامية مع منتجات تمويل الرهن العقاري التي تستخدم بالطبع ممارسات تتفق مع تعاليم الدين الإسلامي. *BTN* هو بنك تم منحه خدمات الرهن العقاري الخاصة من قبل وزارة المالية في عام 1974 ، مما جعل *BTN* معروفًا باسم بنك مملوك للدولة يركز على تمويل الرهن العقاري. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تطبيق *PSAK 104* على المعالجة المحاسبية للاستئنا في منتجات تمويل *KPR BTN Indent iB* من قبل *BTN KCS Cirebon PSAK 104*. تشمل المعالجة المحاسبية الشرعية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح في تمويل الاستئنا على أساس بيان معايير المحاسبة المالية .

الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة نوعية مع نهج دراسة الحالة. المقابلات والتوثيق كتقنيات لجمع البيانات. البيانات المستخدمة هي البيانات الأولية في شكل نتائج المقابلة والبيانات الثانوية في شكل التقارير المالية و *PSAK 104*. وقد تم إجراء هذا البحث في بنك التوفير الحكومي (*BTN*) مكتب فرع الشريعة في سيريبون.

نتائج هذه الدراسة ككل معالجة محاسبية في تمويل الاستئنا لا تتوافق تمامًا مع *PSAK 104* فيما يتعلق بمحاسبة الاستئنا. تستخدم آلية تمويل *KPR BTN Indent iB* الخاصة بـ *BTN KCS Cirebon* عقد الاستئنا كإتفاق بين البنك والعميل والذي تم تنفيذه وفقًا للوائح الشريعة المعمول بها والمراحل التي تم تنفيذها بدءًا من الاكتمال الإداري والتحقق من صحة البيانات الإدارية ، كما أن معالجة العقود ، وبناء المنزل ، وكذلك الالتزامات التي يجب أن يقوم بها العملاء تتوافق أيضًا مع مبادئ الشريعة التي يعكس المفهوم فيها الإطار الأساسي وعرض التقارير المالية الشرعية. لا تتوافق المعالجة المحاسبية للاستئنا مع تمويل *KPR BTN Indent iB* الذي تقوم به *BTN KCS Cirebon* تمامًا مع المعايير المعمول بها ، وهي بيان معايير المحاسبة المالية *PSAK 104* الذي ينظم معاملة الاستئنا المحاسبية. يمكن ملاحظة ذلك في عرض البيانات المالية التي لا تتوافق مع *PSAK 104* لأنها تعرض مستحقات الاستئنا في تمويل قائم على الذمم المدينة ولم تقدم شروط الاستئنا. بالإضافة إلى إفصاحها ، تكشف *BTN KCS Cirebon* فقط عن تفاصيل مستحقات الاستئنا في التمويل المستند إلى المستحقات ولا تزال مركزية.

الكلمات المفتاحية: المعالجة المحاسبية ل *Istishna* ، *PSAK 104* ، انتمان ملكية المنزل

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI *ISTISHNA'* DALAM PRODUK
PEMBIAYAAN KPR BTN INDENT IB PADA BANK TABUNGAN
NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

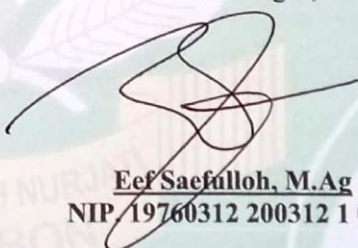
Nurkholisah
NIM. 1908205004

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Wartoyo, M.S.I
NIP. 19830702 201101 1 008


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,




Nining Widiyungsih, SE., MM
NIP. 19730930 200710 2 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari **Nurkholisah**, NIM: **1908205004** dengan judul **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI *ISTISHNA'* DALAM PRODUK PEMBIAYAAN KPR BTN INDENT IB PADA BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON”**. Kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

Dr. Wartovo M.S.I
NIP. 19830702 201101 1 008

Pembimbing II,

Eef Saefulloh M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui:
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



Nidung Wahyuningsih, SE., MM
NIP. 19730930 200710 2 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI *ISTISHNA*’ DALAM PRODUK PEMBIAYAAN KPR BTN INDENT IB PADA BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON”, oleh Nurkholisah, NIM: 1908205004, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 Maret 2023.

Skripsi yang telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah



Pada Sidang,

Nurkholisah, SE., MM
NIP. 19730930 200710 2 001

Sekretaris Sidang,

Diana Djuwita, M.M
NIP. 19800314 200801 2 018

Penguji I,

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP. 19710801 200003 1 002

Penguji II,

Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim,

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurkholisah
NIM : 1908205004
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 09 Juni 2001
Alamat : Blok Curug RT/RW 02/01 Desa Setu Kulon,
Kecamatan Weru, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat
45154

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Analisis Perlakuan Akuntansi *Istishna*’ Dalam Produk Pembiayaan KPR BTN Indent iB Pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Cirebon”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh pendapat, ide atau materi lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 29 Maret 2023

Saya yang menyatakan,



Nurkholisah

NIM. 1908205004

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas berkah, rahmat, dan hidayahnya saya dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah. Sholawat serta salam tak lupa saya curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tuaku. Kepada mama, mama **Anisah** saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya telah melahirkan dengan bertaruh nyawa, telah merawat dan membesarkan dengan penuh cinta, selalu mendukung apapun yang menjadi pilihan saya. Mama, terima kasih dengan doa dan usaha mama saya bisa menyelesaikan studi saya. Mama, saya persembahkan sarjana saya untuk mama, atas kasih sayang mama. Teruntuk bapak, bapak **Suendi** cinta pertama anak perempuannya, terima kasih sudah bekerja keras hingga saat ini, hingga saya bisa tidur dengan nyaman, makan dengan enak, berpakaian layak, hingga saya menyelesaikan studi saya jenjang sarjana. Bapak, terima kasih untuk tidak pamrih dan tidak mengeluh atas apapun yang terjadi. Akhirnya saya menjadi sarjana atas doa dan kerja keras mama dan bapak.

Saya persembahkan juga skripsi saya untuk kedua adik saya **Firmansyah** dan **Adilah Shofwatunnisa**, semoga dapat memotivasi untuk menuntut ilmu dan mengejar impian. Serta untuk kakek dan nenek saya beserta keluarga tercinta yang selalu mendoakan dan mendukung saya disetiap langkah.

Skripsi ini saya persembahkan juga untuk teman-teman se-perjuangan jurusan Akuntansi Syariah, Terkhusus teman-teman kelas Akuntansi Syariah A 2019. Terima kasih atas semangat dan dukungannya.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nurkholisah dilahirkan di Cirebon, pada tanggal 09 Juni 2001. Penulis merupakan anak Pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Ibu Anisah dan Bapak Suendi. Penulis tinggal di Blok Curug RT/RW 02/01, Desa Setu Kulon, Kecamatan Weru, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat 45154.

Pendidikan formal yang pernah ditempuh penulis yaitu:

1. Tahun 2006 – 2007 TK Islam Darul Falah
2. Tahun 2007 – 2013 SD Negeri 2 Weru Kidul
3. Tahun 2013 – 2016 MTs Negeri 4 Cirebon
4. Tahun 2016 – 2019 MA Negeri 1 Cirebon
5. Tahun 2019 – 2023 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun skripsi dengan judul **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI *ISTISHNA*’ DALAM PRODUK PEMBIAYAAN KPR BTN INDENT IB PADA BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON”** dibawah bimbingan Bapak Wartoyo, M.S.I dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

MOTTO

“Apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu”

-Umar bin Khattab-



KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat serta karunianya kepada penulis, shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in dan orang-orang yang senantiasa mengikuti dan melaksanakan sunnahnya sampai akhir zaman. Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI *ISTISHNA'* DALAM PRODUK PEMBIAYAAN KPR BTN INDENT IB PADA BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON”**. Laporan hasil penelitian ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak. Teristimewa untuk mama Anisah dan Bapak Suendi yang bahkan sampai sekarang selalu memberikan segala bentuk dukungan baik dari segi moral maupun material. Secara khusus juga penulis mengucapkan terima kasih sebagai bentuk penghargaan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani M.Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah.
4. Ibu Diana Djuwita, MM. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah.
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan

waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berarti bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.

6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terkhusus dosen Jurusan Akuntansi Syariah atas ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan bahkan hingga saat ini.
7. Bapak Adhitya Rinaldi, selaku *Consumer fin Analyst* yang telah bersedia membantu penulis untuk melaksanakan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Raihanah Rizky A, selaku *Accounting Unit Head* yang telah bersedia membantu penulis untuk melaksanakan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Bapak Ario Priyanta selaku *MCFU Head* dan Ibu Nita Lestari selaku *HCS* beserta seluruh pegawai Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Cirebon.
10. Seluruh keluarga yang telah memberikan do'a, motivasi dan dukungan untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman se-perjuangan yang telah banyak memberikan sumbangan pemikiran bagi penyempurnaan skripsi ini. Terkhusus teman-teman Akuntansi Syariah A angkatan tahun 2019.

Kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT.

Cirebon, 29 Maret 2023

Penyusun,



Nurkholisah
NIM. 1908205004

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
نبذة مختصرة	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	7
1. Identifikasi Masalah	7
2. Pembatasan Masalah	7
3. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
1. Tujuan Penelitian.....	8
2. Manfaat penelitian	8
D. Penelitian Terdahulu	9
E. Kerangka Pemikiran.....	12
F. Metode Penelitian.....	13
1. Metode dan Pendekatan Penelitian.....	13
2. Lokasi Penelitian	14
3. Sumber Data	14

4. Teknik Pengumpulan Data	14
5. Teknik Analisis Data	15
6. Teknik Keabsahan Data.....	16
G. Sistematika Penulisan	18
BAB II KAJIAN PUSTAKA	19
A. Bank Syariah	19
B. Pembiayaan Bank Syariah.....	23
C. Pembiayaan <i>Istishna</i> ’	26
D. Kredit Pemilikan Rumah Pada Bank Syariah	32
E. Akad <i>Istishna</i> ’ Pada Pembiayaan KPR di Bank Syariah	33
F. Perlakuan Akuntansi PSAK 104	34
BAB III KONDISI OBJEKTIF	43
A. Sejarah Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah	43
B. Profil Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah.....	44
C. Visi Misi Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah	45
D. Nilai Dasar Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah.....	45
E. Etika Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah	46
F. Struktur Organisasi Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah Cirebon.....	46
G. Produk dan Aplikasi Akad	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Mekanisme Pembiayaan <i>Istishna</i> ’ pada BTN KCS Cirebon	55
B. Perlakuan Akuntansi <i>Istishna</i> ’ Yang Dilakukan Oleh Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Syariah Cirebon Dalam pembiayaan KPR BTN Indent iB	59
C. Analisis Kesesuaian Perlakuan Akuntansi <i>Istishna</i> ’ Yang Dilakukan Dengan PSAK 104	67
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN	76