

**PENERAPAN AKUNTANSI PSAK NO. 105
AKAD MUDHARABAH MUTHLAQAH PADA
TABUNGAN MABRUR JUNIOR DI PT BANK
SYARIAH MANDIRI KCP BEKASI**

SKRIPSI

DIAN ANGGREINI

11160500465



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

**PENERAPAN AKUNTANSI PSAK NO. 105
AKAD MUDHARABAH MUTHLAQAH PADA
TABUNGAN MABRUR JUNIOR DI PT BANK
SYARIAH MANDIRI KCP BEKASI**

SKRIPSI

DIAN ANGGREINI

11160500465



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

PENERAPAN AKUNTANSI PSAK NO. 105 AKAD *MUDHARABAH MUTHLAQAH* PADA TABUNGAN *MABRUR JUNIOR* DI PT BANK SYARIAH MANDIRI KCP BEKASI

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi, ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi, ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bekasi, 10 Agustus 2020



DIAN ANGGREINI

NPM 11160500465

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

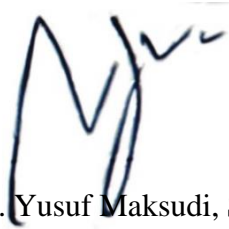
**PENERAPAN AKUNTANSI PSAK NO. 105 AKAD MUDHARABAH
MUTHLAQAH PADA TABUNGAN MABRUR JUNIOR DI PT BANK
SYARIAH MANDIRI KCP BEKASI**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Bapak M. Yusuf Maksudi, SE, M.Sc dan diketahui oleh Kepala Program Studi Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Bekasi, 10 Agustus 2020

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



M. Yusuf Maksudi, SE, M.Sc



Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT


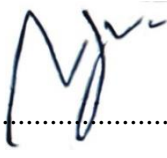

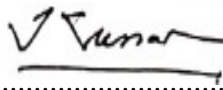
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENERAPAN AKUNTANSI PSAK NO. 105 AKAD MUDHARABAH
MUTHLAQAH PADA TABUNGAN MABRUR JUNIOR DI PT BANK
SYARIAH MANDIRI KCP BEKASI**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 27 Agustus 2020 dengan nilai A.

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni SE.,M.Ak., CAP, CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ; M. Yusuf Maksudi, SE., M.Sc
(Pembimbing)
3.  ; Nelli Novyarni, SE., M.Si, Ak, CSRS, CSRA,CSP
(Anggota Penguji)
4.  ; Drs. Kunarto, SE, M.Ak, Ak, CA
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak H. Agustian Burda, BSDA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak, CAP, CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Bapak M. Yusuf Maksudi SE, M.Sc selaku dosen pembimbing atas waktu dan kesabaran yang telah diberikan dalam membimbing skripsi.
5. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
6. Kedua Orang Tua Bapak Slamet Suryanto dan Ibu Sunarni, dan kedua adik Aji Darmawan dan Alfin Setiawan yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiil.
7. Bapak M. Rifa Maulana selaku staff Bank Syariah Mandiri Cabang Bekasi Timur yang telah membantu dalam memberikan data dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman dekat penulis, Ihda Anzani dan Laily Rohmawati yang telah membantu dan memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Serta semua pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dan tidak bisa disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Bekasi, 10 Agustus 2020

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dian Anggreini', with a horizontal line and the letters 'DR' written below it.

DIAN ANGREINI

NPM 11160500465

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dian Anggreini

NPM : 11160500465

Program Studi : Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

PENERAPAN AKUNTANSI PSAK NO. 105 AKAD MUDHARABAH MUTHLAQAH PADA TABUNGAN MABRUR JUNIOR DI PT BANK SYARIAH MANDIRI KCP BEKASI

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Bekasi

Pada tanggal : 10 Agustus 2020

Yang menyatakan,



Dian Anggreini

Dian Anggreini
11160500465
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
M. Yusuf Maksudi, SE, Msc

PENERAPAN AKUNTANSI PSAK NO. 105 AKAD *MUDHARABAH MUTHLAQAH* PADA TABUNGAN *MABRUR JUNIOR* DI PT BANK SYARIAH MANDIRI KCP BEKASI

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akuntansi PSAK No. 105 yang dimulai dari proses pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan dengan akad *mudharabah muthlaqah* pada tabungan *mabrur junior* di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian dengan pendekatan kualitatif. Pendekatan kualitatif adalah pendekatan yang dapat digunakan apabila ingin melihat dan mengungkapkan suatu keadaan maupun suatu objek dalam konteksnya; menemukan fakta atau pemahaman yang mendalam tentang suatu masalah yang dihadapi yang tampak dalam bentuk data kualitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer yang di peroleh langsung melalui wawancara. Dan data sekunder yang berupa dokumentasi dan arsip resmi perusahaan.

Hasil penelitian membuktikan bahwa (1) Pengakuan untuk setiap transaksi dalam tabungan *mabrur junior* di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur sudah sesuai dengan PSAK No. 105. (2) Pengukuran untuk setiap transaksi dalam tabungan *mabrur junior* di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur sudah sesuai dengan PSAK No. 105. (3) Penyajian dana tabungan *mabrur junior* dan bagi hasil yang belum didistribusikan kepada nasabah dalam laporan posisi keuangan sudah sesuai dengan PSAK No. 105. (4) Pengungkapan tabungan *mabrur junior* dan hak pihak ketiga atas bagi hasil dana tabungan *mabrur junior* dalam catatan atas laporan keuangan sudah sesuai dengan PSAK No. 105.

Kata Kunci : PSAK No. 105, Akad Mudharabah Muthlaqah, Tabungan Mabrur Junior, Bank Syariah

Dian Anggreini
11160500465
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
M. Yusuf Maksudi, SE., Msc

THE IMPLEMENTATION OF ACCOUNTING PSAK NO. 105 AKAD MUDHARABAH MUTHLAQAH ON JUNIOR MABRUR SAVINGS IN PT BANK SYARIAH MANDIRI BRANCH OFFICE BEKASI

ABSTRACT

This study aims to determine the implementation of accounting PSAK No. 105 which begins with the process of recognition, measurement, presentation, and disclosure with akad mudharabah muthlaqah on junior mabrur savings in PT Bank Syariah Mandiri Branch Office East Bekasi.

This study uses a research method with a qualitative approach. A qualitative approach is an approach that can be used if you want to see and reveal a situation or an object in its context; finding facts or deep understanding of a problem at hand that appears in the form of qualitative data. The data used in this study are primary data obtained directly through interviews and secondary data in the form of official company documentation and archives.

The results of the study prove that (1) The recognition for each transaction on junior mabrur savings in PT Bank Syariah Mandiri Branch Office East Bekasi is in accordance with PSAK No. 105. (2) The measurement for each transaction on junior mabrur savings in PT Bank Syariah Mandiri Branch Office East Bekasi is in accordance with PSAK No. 105. (3) The presentation of junior mabrur savings funds and profit sharing that have not been distributed to customers in the statement of financial position is in accordance with PSAK No. 105. (3) The disclosure of junior mabrur savings and the rights of third parties to the profit sharing of junior mabrur savings funds in the notes to the financial statements is in accordance with PSAK No. 105.

Keywords : PSAK No. 105, Akad Mudharabah Muthlaqah, Junior Mabrur Savings, Syariah Bank

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|----------------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | ii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI..... | vii |
| ABSTRAK | viii |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL..... | xiv |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 6 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA..... | 7 |
| 2.1 Review Hasil Penelitian Terdahulu..... | 7 |
| 2.2 Landasan Teori..... | 14 |
| 2.2.1 Akuntansi Syariah | 14 |
| 2.2.1.1 Pengertian Akuntansi Syariah..... | 14 |
| 2.2.1.2 Prinsip Akuntansi Syariah..... | 14 |
| 2.2.2 Akad <i>Mudharabah</i> | 15 |
| 2.2.2.1 Pengertian <i>Mudharabah</i> | 15 |
| 2.2.2.2 Rukun <i>Mudharabah</i> | 16 |
| 2.2.2.3 Syarat <i>Mudharabah</i> | 16 |
| 2.2.2.4 PSAK No. 105 Akuntansi <i>Mudharabah</i> | 16 |

| | |
|---|-----------|
| 2.2.3 Tabungan..... | 20 |
| 2.2.3.1 Pengertian Tabungan..... | 20 |
| 2.2.3.2 Tabungan <i>Mabrur Junior</i> | 21 |
| 2.2.4 Bank Syariah | 21 |
| 2.2.4.1 Pengertian Bank Syariah..... | 21 |
| 2.2.4.2 Tujuan Bank Syariah..... | 22 |
| 2.2.4.3 Fungsi Bank Syariah | 23 |
| 2.2.4.4 Penghimpunan Dana Bank Syariah..... | 24 |
| 2.2.4.5 Akuntansi Tabungan <i>Mudharabah</i> | 28 |
| 2.3 Kerangka Konseptual Penelitian..... | 31 |
| BAB III METODA PENELITIAN..... | 32 |
| 3.1 Strategi Penelitian | 32 |
| 3.2 Data dan Sampel Penelitian | 32 |
| 3.2.1 Data Penelitian | 32 |
| 3.2.2 Sampel Penelitian..... | 33 |
| 3.3 Metoda Pengumpulan Data | 33 |
| 3.4 Instrumen Pengumpulan Data | 34 |
| 3.5 Metoda Analisis Data | 35 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 36 |
| 4.1 Sejarah Singkat PT Bank Syariah Mandiri | 36 |
| 4.2 Visi dan Misi PT Bank Syariah Mandiri..... | 37 |
| 4.3 Persyaratan Pembukaan Tabungan <i>Mabrur Junior</i> di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur..... | 38 |
| 4.4 Fitur dalam Tabungan <i>Mabrur Junior</i> di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur | 38 |
| 4.5 Manfaat Dalam Tabungan <i>Mabrur Junior</i> | 39 |
| 4.6 Prosedur-Prosedur Dalam Tabungan <i>Mabrur Junior</i> di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur..... | 39 |
| 4.6.1 Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan <i>Mabrur Junior</i> | 39 |

| | | |
|-------|---|----|
| 4.6.2 | Prosedur Penyetoran Tabungan <i>Mabrur</i> Junior | 39 |
| 4.6.3 | Prosedur Penyetoran BPIH Awal ke Kementerian Agama (Pendaftaran Nomor Porsi Haji) | 40 |
| 4.6.4 | Prosedur Pelunasan BPIH Ke Kementerian Agama | 41 |
| 4.6.5 | Prosedur Pembatalan Haji Sebelum Terdaftar di Kementerian Agama..... | 41 |
| 4.6.6 | Prosedur Pembatalan Haji Sesudah Terdaftar di Kementerian Agama..... | 41 |
| 4.6.7 | Prosedur Penutupan Rekening Tabungan <i>Mabrur</i> Junior..... | 42 |
| 4.7 | Pengakuan Tabungan <i>Mabrur</i> Junior di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur | 42 |
| 4.7.1 | Pada Saat Penerimaan Penyetoran Awal Tabungan <i>Mabrur</i> Junior (Pembukaan Rekening)..... | 42 |
| 4.7.2 | Pada Saat Penyetoran BPIH Awal Ke Kementerian Agama..... | 43 |
| 4.7.3 | Pada Saat Pelunasan BPIH Ke Kementerian Agama..... | 43 |
| 4.7.4 | Pada Saat Pembagian Bagi Hasil Kepada Nasabah..... | 44 |
| 4.7.5 | Pada Saat Pembatalan Haji Sebelum Terdaftar di Kementerian Agama..... | 44 |
| 4.7.6 | Pada Saat Pembatalan Haji Sesudah Terdaftar di Kementerian Agama..... | 45 |
| 4.7.7 | Pada Saat Penutupan Rekening Tabungan <i>Mabrur</i> Junior..... | 45 |
| 4.8 | Pengukuran Tabungan <i>Mabrur</i> Junior di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur | 46 |
| 4.8.1 | Pada Saat Penerimaan Penyetoran Awal Tabungan <i>Mabrur</i> Junior (Pembukaan Rekening)..... | 46 |
| 4.8.2 | Pada Saat Penyetoran BPIH Awal Ke Kementerian Agama..... | 47 |
| 4.8.3 | Pada Saat Pelunasan BPIH Ke Kementerian Agama..... | 47 |

| | |
|--|----|
| 4.8.4 Pada Saat Pembagian Bagi Hasil Kepada Nasabah..... | 47 |
| 4.8.5 Pada Saat Pembatalan Haji Sebelum Terdaftar di Kementerian Agama..... | 48 |
| 4.8.6 Pada Saat Pembatalan Haji Sesudah Terdaftar di Kementerian Agama..... | 48 |
| 4.8.7 Pada Saat Penutupan Rekening Tabungan <i>Mabrur</i> Junior..... | 49 |
| 4.9 Penyajian Tabungan <i>Mabrur</i> Junior di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur | 49 |
| 4.10 Pengungkapan Tabungan <i>Mabrur</i> Junior di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi Timur | 51 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN..... | |
| 5.1 Simpulan..... | 54 |
| 5.2 Saran..... | 59 |
| 5.3 Keterbatasan dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya..... | 59 |
| DAFTAR REFERENSI..... | 61 |
| LAMPIRAN..... | 64 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|----------------|
| Tabel 1.1 Jumlah Jamaah Haji Indonesia..... | 4 |
| Tabel 2.1 Contoh Pembagian Hasil Usaha..... | 18 |
| Tabel 2.2 Akuntansi Untuk Pengelola Dana | 18 |
| Tabel 2.3 Contoh Penerimaan Setoran Tabungan <i>Mudharabah</i> | 28 |
| Tabel 2.4 Contoh Utang Bagi Hasil Investasi..... | 29 |
| Tabel 2.5 Contoh Realisasi Bagi Hasil Kepada Nasabah | 29 |
| Tabel 2.6 Contoh Penarikan Tabungan <i>Mudharabah</i> | 30 |
| Tabel 2.7 Contoh Laporan Posisi Keuangan..... | 30 |
| Tabel 2.8 Contoh Catatan Atas Laporan Keuangan (Dana <i>Syirkah</i> Temporer)..... | 31 |
| Tabel 2.9 Contoh Catatan Atas Laporan Keuangan (Hak pihak ketiga | |
| atas bagi hasil dana <i>syirkah</i> temporer) | 31 |
| Tabel 4.1 Penerimaan Penyetoran Awal | 43 |
| Tabel 4.2 Penyetoran BPIH Awal ke Kementerian Agama..... | 43 |
| Tabel 4.3 Pelunasan BPIH ke Kementerian Agama | 43 |
| Tabel 4.4 Bagi Hasil Kepada Nasabah..... | 44 |
| Tabel 4.5 Pembatalan Haji Sebelum Terdaftar di KEMENAG | 45 |
| Tabel 4.6 Pembatalan Haji Sesudah Terdaftar di KEMENAG | 45 |
| Tabel 4.7 Penutupan Rekening Tabungan <i>Mabrur</i> Junior | 46 |
| Tabel 4.8 Laporan Posisi Keuangan (dana <i>syirkah</i> temporer)..... | 50 |
| Tabel 4.9 Laporan Posisi Keuangan (bagi hasil dana <i>syirkah</i> temporer)..... | 50 |
| Tabel 4.10 Catatan Atas Laporan Keuangan (dana <i>syirkah</i> temporer) | 51 |
| Tabel 4.11 Catatan Atas Laporan Keuangan (hak pihak ketiga atas dana <i>syirkah</i> temporer) | 52 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--|----------------|
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual | 31 |
| Gambar 4.1 Mekanisme Pendaftaran Porsi Haji Tunai..... | 40 |
| Gambar 4.2 Rumus Perhitungan Bagi Hasil | 47 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|--|----------------|
| Lampiran 1. Laporan Keuangan PT Bank Syariah Mandiri | 64 |
| Lampiran 2. Surat Pernyataan Calon Haji (SPCH)..... | 68 |
| Lampiran 3. Surat Kuasa (Untuk Nasabah) | 69 |
| Lampiran 4. Surat Kuasa/Wakalah (Untuk Bank) | 70 |
| Lampiran 5. Surat Keterangan Riset | 71 |
| Lampiran 6. Berita Acara Wawancara | 72 |
| Lampiran 7. Daftar Pertanyaan Wawancara | 74 |
| Lampiran 8. Dokumentasi Riset..... | 76 |
| Lampiran 9. Daftar Riwayat Hidup Peneliti | 77 |
| Lampiran 10. Lembar Konsultasi Skripsi..... | 78 |