

**ANALISIS PENERAPAN PERLAKUAN AKUNTANSI  
TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
BERDASARKAN PSAK NOMOR 105 PADA BANK SYARIAH  
INDONESIA CABANG PANGKALPINANG**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan**

**Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh:**

**TIARA**

**1733020**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi: Akuntansi Syariah**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2022**



**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B-459 /FS/B9/PP.00.9/05 /2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Tiara  
NIM : 1733020  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK Nomor 105 pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 06 Maret 2023

Dekan,

H. Iskandar, M.Hum.

NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tiara  
Nim : 1733020  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Akuntansi Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK Nomor 105 Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang”** ini adalah hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan atau kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 16 September 2022

Yang menyatakan,



Tiara  
NIM. 1733020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jln. Raya Mentok KM. 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel,  
33173

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Hal : Skripsi  
Saudari Tiara

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

*Assalamualaikum. Wr. Wb.*

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

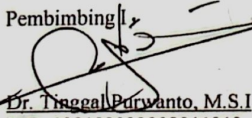
Nama Mahasiswa : Tiara  
NIM : 1733020  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK Nomor 105 Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang

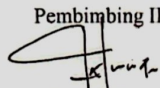
Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum. Wr. Wb.*

Bangka, 16 September 2022

Pembimbing I  
  
Dr. Tingeal Purwanto, M.S.I  
NIP. 198102022009011013

Pembimbing II  
  
Alwan Sobari M.S.I  
NIDN. 2010128202



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM. 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel,  
33173

**NOTA DINAS PENGUJI**

Hal : Skripsi  
Saudari Tiara

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

*Assalamualaikum. Wr. Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Tiara  
NIM : 1733020  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap  
Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK  
Nomor 105 Pada Bank Syariah Indonesia Cabang  
Pangkalpinang

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum. Wr. Wb.*

Penguji I

Darmiko Suhendra, M.Ag  
NIP. 197408292005011002

Bangka, 10 Januari 2023

Penguji II

Himatul Ulyah, M.A.  
NIP. 198812052020122009



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung  
E-Mail: [humas@iainsasabel.ac.id](mailto:humas@iainsasabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasabel.ac.id](http://www.iainsasabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 21 In.40/B11/FS/PP.00.9/03/2023

Skripsi dengan judul : Analisis Penerapan Perlakuan Akuntansi terhadap Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK Nomor 105 pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tiara  
N I M : 1733020  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Akuntansi Syariah

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

1. Dekan,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum  
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,  
Rizki, M.Ak  
NIP. 198911162018011002
3. Penguji I,  
Darmiko Suhendra, M.Ag  
NIP. 197408292005011002
4. Penguji II/ Ketua Sidang,  
Himmatul Ulyah, M.A.  
NIP. 198812052020122009



[Signature]

[Signature]

[Signature]

telah dimunaqasyahkan pada hari: Selasa, 15 November 2022, dengan nilai B (83,50) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.Akun.

## HALAMAN MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

*(Q.S. Al-Baqarah: 286)*

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”*

*(Q.S. Al- Insyirah: 6)*

*“Barang siapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga”*

*(HR. Muslim)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Pertama-tama saya ucapkan terimakasih kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmatnya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir saya dengan baik.*

*karya ini saya persembahkan untuk orang-orang tersayang.*

*Teruntuk kedua orangtuaku ayah dan ibuku Bapak Muhar dan Ibu Jumaidah tersayang, Terimakasih atas jasamu yang mana telah berkorban demi kehidupanku, terimakasih untuk kasih sayang, memberikan semangat, do'a dan juga dukungan setiap saat sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.*

*Teruntuk kakak-kakak ku Aljabar, Dastari dan adikku Julianti tersayang, terimakasih telah menjadi sosok saudara yang baik, terimakasih atas perhatian, kasih sayang dan dukungannya.*

*Teruntuk diriku sendiri, terimakasih yang sebesar-besarnya kepada diriku sendiri karena sudah kuat berjuang sejauh ini. Tetap kuat dan jangan mudah berputus asa.*

*Untuk teman-teman seperjuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu terimakasih telah membantu, menyemangati, dan mendoakan.*

*Seluruh orang baik yang terlibat dalam pembuatan skripsi ini.*

*terimakasih...*



## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Perlakuan Akuntansi Terhadap Pembiayaan Mudharabah Berdasarkan PSAK Nomor 105 Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan jenjang Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini telah melalui banyak hambatan yang menjadi tantangan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap proses tahapan demi tahapan dalam proses penyusunan skripsi ini tak lepas dari bantuan, dorongann, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Zayadi, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

3. Rizki, M.Ak. selaku ketua Program Studi Akuntansi Syariah.
4. Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I. selaku dosen Pembimbing Akademik.
5. Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I, selaku dosen pembimbing I.
6. Alwan Sobari, M.S.I, selaku dosen pembimbing II.
7. Darmiko Suhendra, M.Ag, selaku dosen penguji I.
8. Himmatul Ulyah. M.A, selaku dosen penguji II.
9. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
10. Pimpinan cabang beserta karyawan Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang yang telah memberikan izin penelitian.

Demikian skripsi ini saya selesaikan dengan sebaik-baiknya meskipun masih ada kekurangan. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan tersebut, besar harapan penulis agar skripsi ini bisa bermanfaat. Kritik dan saran bersifat membangun dari pembaca penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 10 Januari 2023  
Yang menyatakan,

Tiara  
NIM. 1733020

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
NOTA DINAS PENGUJI .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR SINGKATAN .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
ABSTRAK.....	xii

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah dan pembatasan masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Telaah Pustaka .....	7
F. Sistematika Pembahasan.....	16

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Akuntansi Syariah .....	18
1. Pengertian Akuntansi Syariah .....	18

2. Prinsip Akuntansi Syariah .....	19
3. Karakteristik Akuntansi Syariah .....	20
B. Pembiayaan Mudharabah .....	20
1. Definisi Pembiayaan .....	20
5. Definisi Pembiayaan Mudharabah .....	22
6. Jenis-jenis Mudharabah .....	23
7. Dasar Hukum Mudharabah .....	27
8. Rukun dan Syarat Sahnya Mudharabah .....	27
C. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 105 .....	30

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	39
B. Sumber Data dan Informan Penelitian .....	40
C. Teknik Pengumpulan Data .....	42
1. Observasi .....	43
2. Wawancara .....	44
3. Dokumentasi .....	46
D. Keabsahan Data .....	47
E. Analisis Data .....	51

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Deskripsi Profil Penelitian .....	54
1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia .....	54
2. Visi Misi Bank Syariah Indonesia .....	56
3. Nilai-nilai dalam Bank Syariah Indonesia .....	56
B. Hasil Penelitian .....	57
1. Penerapan Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang .....	57
2. Analisis Kesesuaian Penerapan PSAK Nomor 105 Pembiayaan Mudharabah pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang ..	74

3. Pembahasan.....	80
--------------------	----

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	88
--------------------	----

B. Saran.....	89
---------------	----

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>90</b>
----------------------------	-----------

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel IV. 1 Akuntansi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang.....	66
Tabel IV. 2 Analisis Kesesuaian Perlakuan Akuntansi PSAK 105 di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang.....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar III. 1 Komponen Dalam Analisis Data .....	37
--	----

## **DAFTAR SINGKATAN**

PSAK (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan)

ISAK (Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan)

DSAK IAI ( Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntansi Indonesia)

BSI (Bank Syariah Indonesia)

BSM (Bank Syariah Mandiri)

BNIS ( Bank Negara Indonesia Syariah)

BRIS (Bank Rakyat Indonesia Syariah)

UU (Undang-Undang)

OJK (Otoritas Jasa Keuangan)

BUMN (Badan Usaha Milik Negara)

BFO ( Branch Financing Operation)

SP3 (Surat Penawaran Pemberian Pembiayaan)



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 2. Pedoman Wawancara
- Lampiran 3. Hasil Wawancara
- Lampiran 4. Surat Permohonan Izin Penelitian di BSI Cabang Pangkalpinang
- Lampiran 5. Surat Balasan Penelitian Dari BSI Cabang Pangkalpinang
- Lampiran 6. Surat Pernyataan Telah di Wawancara
- Lampiran 7. Kartu Bimbingan Pembimbing I
- Lampiran 8. Kartu Bimbingan Pembimbing II
- Lampiran 9. Riwayat Hidup
- Lampiran 10. PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah*
- Lampiran 11. Foto

**ANALISIS PENERAPAN PERLAKUAN AKUNTANSI TERHADAP  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERDASARKAN PSAK NOMOR 105  
PADA BANK SYARIAH INDONESIA CABANG PANGKALPINANG**

Tiara  
1733020  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Institut Agama Islam Negeri  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung

**Abstrak**

Pada prinsipnya ketika nasabah melakukan transaksi pembiayaan *mudharabah*, nasabah harus menggunakan jaminan yang dimiliki untuk mendapatkan pinjaman dana atas transaksi pembiayaan *mudharabah*. Atas pinjaman dana tersebut, nasabah dibebankan beberapa macam biaya hingga waktu kita bisa melunasi pinjaman tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis penerapan perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang apakah sudah sesuai dengan PSAK 105.

Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data yang digunakan merupakan data primer dan data sekunder. Data primer yang diperoleh dengan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Data sekunder dari laporan keuangan Bank Syariah Indonesia. Selanjutnya data yang diperoleh dilakukan teknik analisis data dengan cara mereduksi data, menyajikan data dan menarik kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme perlakuan akuntansi pembiayaan *mudharabah* terkait pengakuan, pengukuran, pengungkapan, dan penyajian pembiayaan *mudharabah* di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang sudah sesuai dengan PSAK 105. Hal ini dapat dilihat bahwa pengakuan dan pengukuran terkait dana yang disalurkan oleh pihak Bank diakui sebagai investasi *mudharabah* sesuai dengan PSAK 105. Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang mengukur pembiayaan *mudharabah* yang diberikan kepada nasabah dalam bentuk kas sebesar jumlah dana yang diserahkan kepada nasabah. Terkait penyajian pembiayaan *mudharabah* yang diterapkan di Bank Syariah Indonesia disajikan berdasarkan dengan besarnya tagihan atau nilai tercatat. Pengungkapan Pembiayaan *Mudharabah* yang diungkapkan oleh Bank Syariah Indonesia yaitu mengungkapkan hal-hal yang berkaitan dengan transaksi pembiayaan *mudharabah*, hal ini telah sesuai dengan PSAK 105.

Kata kunci: *Perlakuan Akuntansi, Pembiayaan Mudharabah, dan PSAK 105*