

**PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH PSAK 105 PRODUK  
TABUNGAN MUDARABAH PADA BANK MUAMALAT  
INDONESIA KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
RINA YANTI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

**PENERAPAN AKUNTANSI SYARIAH PSAK 105 PRODUK  
TABUNGAN MUDARABAH PADA BANK MUAMALAT  
INDONESIA KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**Skripsi**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Perbankan**

**Oleh  
Rina Yanti  
1401160353**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini: .

Nama : Rina Yanti  
NIM : 1401160353  
Tempat/Tgl.Lahir : Amuntai,06 Desember 1996  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islâm

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, 20 April 2018

Yang Membuat Pernyataan,



Rina Yanti

## PERSETUJUAN

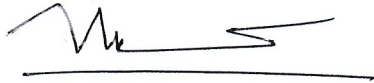
Skripsi yang berjudul : Penerapan Akuntansi Syariah PSAK 105 Produk Tabungan Mudharabah Pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis Oleh : Rina Yanti  
NIM : 1401160353  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2017/2018  
Tempat dan tanggal lahir : Amuntai, 06 Desember 1996  
Alamat : Jalan Cengkeh No. 19 RT. 34 RW. 02 Gatot Subroto IV Kelurahan Kebun Bunga Kecamatan Banjarmasin Timur 70235

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, 20 April 2018

Pembimbing I,



**Dr. Hj. Norwahidah Haisy M.A**  
NIP. 196810041995031003

Pembimbing II,



**Harivanto S.E., M.M**  
NIP. 197910272005011004

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



**Haris Fauzidi Ashawi Lc., M.Si**  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan Akuntansi Syariah PSAK 105 Produk Tabungan Mudarabah Pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin”, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu  
Tanggal : 18 Juli 2018  
Dinyatakan : LULUS  
Nilai : 80,9

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI  
NIP. 196005091988031003



### TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Abdul Hafiz Anshari, MA (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag (Anggota)	2.
3. Hariyanto, SE, MM (Anggota)	3.
4. Zulpa Makiah, M.Ag (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Rina Yanti**, 2018. *“Penerapan Akuntansi Syariah PSAK 105 Produk Tabungan Mudarabah pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin”* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: (I) Dr. Hj. Noor Wahidah Haisy, M.Ag, (II) Hariyanto S.E, M.M

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui kesesuaian serta penerapan akuntansi syariah PSAK 105 Produk Tabungan Mudarabah adalah untuk mengetahui kesesuaian dan penerapan akuntansi syariah PSAK 105 Produk Tabungan Mudarabah pada Bank Muamalat Inonesia Kantor Cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui kendala-kendala dalam penerapan akuntansi syariah PSAK 105 Produk Tabungan Mudarabah pada Bank Muamalat tersebut. Skripsi ini dilatar belakangi pada lembaga-lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan non-bank. Khususnya dalam lembaga keuangan perbankan Dalam menyematani kebutuhan modal kerja dan investasi di sektor riil dan kepemilikan dana.

Jenis penelitian dalam penerapan akuntansi syariah PSAK 105 produk tabungan mudarabah pada bank muamalat Indonesia kantor cabang Banjarmasin adalah penelitian lapangan. Dalam penelitian ini yang menjadi subjek penelitian adalah para karyawan bank muamalat dalam bagian Back office maupun bagian funding dan akuntansi. Objek dalam penelitian ini adalah penerapan akuntansi syariah PSAK 105 produk tabungan mudarabah pada bank muamalat kantor cabang banjarmasin. Dalam mengumpulkan datanya menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil analisis data, dalam kesesuaian penerapan akuntansi syariah tabungan iB muamalat dengan PSAK 105 tentang mudarabah dilakukan dengan membandingkan antara data yang diperoleh dengan PSAK 105 tentang mudarabah pada bank muamalat kantor cabang Banjarmasin terhadap produk tabungan IB Muamalat pada bank Muamalat cabang Banjarmasin. Yang mana bank berposisi sebagai pengelola dana dan nasabah sebagai pemilik dana.

Metode yang digunakan pada penerapan akuntansi syariah PSAK 105 produk tabungan mudarabah pada bank muamalat tersebut adalah dengan pengakuan dan pengukuran, serta penyajian dan pengungkapan yang sesuai prosedur yang berlaku yang mana simpanan dan penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang telah disepakati.

Hasil dari penelitian ini adalah kesesuaian yang terjadi pada bank muamalat dengan bagaimana penerapan akuntansi syariah PSAK 105 produk tabungan mudarabah pada bank muamalat Indonesia kantor cabang Banjarmasin hanya saja perlu sedikit penelitian terhadap laporan data yang disajikan.

# MOTTO

مَنْ جَدَّ وَ جَدَّ

**‘Barang siapa yang bersungguh-sungguh dia akan  
mendapatkan’**

**(Kata Mutiara)**

## Kata Persembahan

*Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai  
Untuk jutaan impian yang akan dikejar  
Untuk sebuah pengharapan  
Agar hidup lebih bermakna  
Hidup tanpa mimpi ibarat arus sungai  
Mengalir tanpa tujuan  
Teruslah belajar, berusaha, dan berdoa untuk menggapainya*

*Jatuh berdiri lagi  
Kalah mencoba lagi  
Gagal bangkit lagi  
Sampai Allah SWT berkata "Waktunya pulang"*

*Dengan segenap kasih sayang dan Diiringi Do'a yang tulus ku persembahkan  
Karya tulis ini kepada Ayahanda dan Ibunda serta Saudara-saudari ku, tak lupa  
kepada teman-teman ku seangkatan, yang telah membantu dan memberikan semangat  
hingga terselesaikan tugas ini.*

*Karya mungil ini ku persembahkan untuk Ayahanda, Ibunda, tercinta yang tak kenal  
lelah  
dalam memperjuangkan anak-anaknya. Yang selalu memberiku harapan, kebahagiaan,  
cinta dan kasih sayangnya yang diberikan dengan ikhlas tanpa pamrih.  
Makasih Yah, Bun, atas semuanya... Mudah-mudahan karya mungil ini, menjadi kado  
awal terindah yang bisa ku berikan untuk Ayahanda & Ibunda tercinta*

.....



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### A. KONSONAN TUNGGAL

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	<b>B</b>	Be
ت	tā`	<b>T</b>	Te
ث	šā`	<b>S</b>	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	<b>J</b>	Je
ح	hā`	<b>ḥ</b>	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	<b>Kh</b>	Ka dan ha
د	Dal	<b>D</b>	De
ذ	Ḍal	<b>Ḍ</b>	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	<b>R</b>	Er
ز	Zai	<b>Z</b>	Zet
س	Sīn	<b>S</b>	Es
ش	Syīn	<b>Sy</b>	es dan ye
ص	Ṣād	<b>S}</b>	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

#### B. KONSONAN RANGKAP KARENA SYADDAH DITULIS RANGKAP

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

### C. TĀ'MARBŪTAH

1. Apabila dimatikan ditulis *h*.

Bila dimatikan ditulis h,kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: هبة ditulis *hibah*

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*.

Contoh: كرامة الأولياء ditulis *Karāmatul-auliya'*

### D. VOKAL PENDEK

·	Fathah	ditulis	A
·	Kasrah	Ditulis	I
·	Dammah	Ditulis	U

### E. VOKAL PANJANG

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū <i>furūd</i>

#### F. VOKAL RANGKAP

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
---	----------------------------	---------	-----------------------

#### G. VOKAL-VOKAL PENDEK YANG BERURUTAN DALAM SATU KATA DIPISAHKAN DENGAN APOSTROF ( ' )

Contoh: *أأنتم* ditulis *a'antum*.

#### H. KATA SANDANG ALIF + LAM

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

Contoh: *القلم* ditulis *al-qalamu*

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf al- diganti dengan huruf syamsiyyah yang mengikutinya.

Contoh: *الشمس* ditulis *al-syamsu* (baca: *asy-syamsu*)

#### I. KATA DALAM RANGKAIAN FRASA ATAU KALIMAT

1. Ditulis kata per kata, atau
2. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian tersebut.

Contoh: *في القرآن الكريم* ditulis *fi al-Qur'ān al-karīm*.

#### J. HURUF KAPITAL

Penulisan huruf kapital atau besar disesuaikan dengan EYD.

Contoh: *وَاللَّهُمَّ صَلِّ عَلَى رَسُولِ اللَّهِ مُحَمَّدٍ* ditulis *Wa llāhū muḥammadun illā rasūlun*.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang hilang, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

لله وَاَفْتَحْ قَرِيْب	<i>Nasrum minallāhi wa fathun qarīb</i>
جَمِيْعًا	<i>Lillāhi al-amru jamā'an</i>
يَا عَلِيْم	<i>Wallāhu bikulli syai'in 'alīmun</i>

#### K. TAJWID

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. أما بعد

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt, yang telah melimpahkan rahmat dan pertolongan-Nya shalawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad Saw., yang telah menuntun manusia menuju jalan kebahagiaan hidup dunia dan akhirat

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat yang berjudul: “Penerapan Akuntansi Syariah PSAK 105 Produk Tabungan Mudharabah pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin”. Penyusun Menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini.
2. Ibu Dr.Hj. Noor Wahidah Haisy, M.Ag, selaku pembimbing I dan Bapak Hariyanto, S.E., M.M selaku pembimbing II yang telah memberi arahan dan petunjuk, serta koreksi dalam proses pembuatan skripsi ini.
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan persetujuan dan menerima skripsi ini.

4. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Atasari Banjarmasin yang telah memberikan bantuan dan pelayanan selama penyajian bahan pustaka dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen, Karyawan/karyawati di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmupengetahuan kepada penulis selama perkuliahan sampai menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini.
6. Kepala Kantor Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian, beserta para karyawan/karyawati yang telah memberikan informasi terkait masalah yang penulis teliti.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang iu\kut membantu kelancaran penyusunan skripsi ini.

Semoga semua bantuan yang diberikan, mendapat balasan di sisi Allah Swt. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis sendiri maupun kepada para pembacanya. Amin Ya Rabbal 'alamin.

Banjarmasin, 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN KENYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRASLITERASI ARAB-INDONESIA .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xv
BAB I     PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Signifikasi Penelitian .....	9
E. Definisi Operasional .....	10
F. Kajian Pustaka .....	12
G. Sistematika Penulisan .....	15
BAB II    AKUNTANSI SYARIAH DAN PSAK 105 TABUNGAN	
MUDARABAH .....	17
A. Akuntansi Islam/Syariah .....	17
1. Konsep Akuntansi Syariah .....	17
2. Asumsi Akuntansi Syariah .....	19
3. Dalil-dalil Akuntansi Syariah .....	19



B.	PSAK 105 Tentang Mudharabah .....	21
1.	Definisi .....	21
2.	Karakteristik .....	21
3.	Pengukuran dan Pengakuan.....	23
4.	Penyajian .....	37
5.	Pengungkapan.....	37
BAB III	METODE PENELITIAN .....	39
A.	Jenis, Sifat, pendekatan dan lokasi Penelitian .....	39
B.	Subjek dan Objek Penelitian .....	40
C.	Data dan Sumber Data .....	41
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	43
E.	Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	43
F.	Tahapan Penelitian .....	45
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	48
A.	Penyajian Data .....	48
1.	Tabungan Mudharabah Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarماسin .....	48
2.	Penerapan Akuntansi Syariah tabungan Mudharabah Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarماسin .....	52
3.	Kendala Penerapan Akuntansi Syariah tabungan Mudharabah Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarماسin .....	57
B.	Analisis Data .....	58
1.	Kesesuaian Penerapan Akuntansi Syariah Tabungan iB Muamalat dengan PSAK 105 tentang Mudhrabah.....	58
2.	Kendala Penerapan Akuntansi Syariah PSAK 105 tentang Mudharabah pada Produk Tabungan iB Muamalat .....	64
3.	Analisis Ayat Al-Qur'an yang Menerangkan Penerapan Akuntansi Syariah .....	64

BAB V	PENUTUP .....	72
	A. Simpulan .....	72
	B. Saran-saran .....	73
	DAFTAR PUSTAKA .....	74
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	