

**ANALISIS PERLAKUAN SISTEM AKUNTANSI PENDANAAN
MUDHARABAH RELEVANSINYA DENGAN PSAK NO. 1 05
(STUDI PADA PT PANIN DUBAI SYARIAH BANK)**



Oleh:

INEZ AMANDA

NPM: 17.1.01.10478

Program Studi: Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2021

**ANALISIS PERLAKUAN SISTEM AKUNTANSI PENDANAAN
MUDHARABAH RELEVANSINYA DENGAN PSAK NO. 105
(STUDI PADA PT PANIN DUBAI SYARIAH BANK)**



Oleh:

INEZ AMANDA
NPM: 17.1.01.10478

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2021**

**ANALISIS PERLAKUAN SISTEM AKUNTANSI PENDANAAN
MUDHARABAH RELEVANSINYA DENGAN PSAK NO. 105
(STUDI PADA PT PANIN DUBAI SYARIAH BANK)**

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah satu Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi: Akuntansi Keuangan

Oleh:

INEZ AMANDA

NPM: 17.1.01.10478

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA

STIESIA SURABAYA

2021



Dr. Lili Ardini, S.E., M.Si., Ak., CA. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.



Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.



Surabaya, 16 September 2021
Yang membuat pernyataan



INEZ AMANDA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Inez Amanda
NPM : 17.1.01.10478
Program Studi : Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 06 November 1998
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak ke : 3(Tiga)/2(Dua)
Alamat Rumah : Bendul Merisi Gg. 2 Dalam 25 RT. 003/RW. 002 Surabaya
Status : Belum Kawin

B. ORANG TUA

Nama : Slamet Raharjo
Alamat Rumah/Telepon : Bendul Merisi Gg. 2 Dalam 25 RT. 003/RW. 002 Surabaya/ 0821-1628-9189
Alamat Kantor/Telepon : Jl. Waru Km. 15 Sawotratap Gedangan Sidoarjo
Pekerjaan/Jabatan : Swasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Margorejo I/ 403 Surabaya tahun 2011
2. Tamat SMP di SMP Negeri 32 Surabaya tahun 2014
3. Tamat SLTA di Madrasah Aliyah Negeri Surabaya tahun 2017
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	I-VIII	2017-2021	

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya,

Inez Amanda

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq hidayah, dan lindungan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PERLAKUAN SISTEM AKUNTANSI PENDANAAN MUDHARABAH RELEVANSINYA DENGAN PSAK NO. 105 (STUDI PADA PT PANIN DUBAI SYARIAH BANK SURABAYA)”**. Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

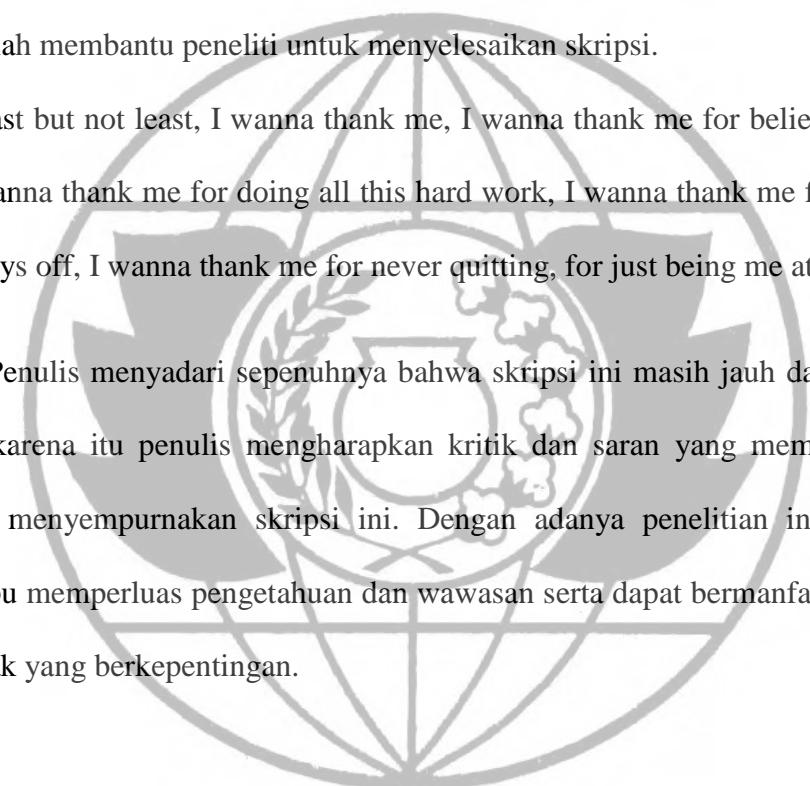
Dalam penyusunan skripsi ini tentu tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah banyak membantu. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, karena hanya dengan rahmat, karunia dan hidayah-NYA peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, SE., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Prodi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
4. Ibu Dr. Lilis Ardini, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Dosen Pembimbing yang selalu meluangkan waktunya dan dengan penuh kesabaran memberikan

bimbingan, pengarahan dan nasihat kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak Anang Subardjo, S.E., M.M, selaku Dosen Wali yang telah banyak membantu memberikan petunjuk dan bimbingan selama masa perkuliahan.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen STIESIA yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
7. Pimpinan beserta staff PT. Panin Dubai Syariah Bank KCP Ngagel Surabaya yang telah mengijinkan peneliti untuk melakukan penelitian dan memperoleh data – data yang diperlukan selama penulisan skripsi.
8. Kedua Orang Tuaku tercinta yang selalu memberikan dukungan, nasihat, bantuan moril dan materiil, serta doa yang tiada henti untuk peneliti dalam masa perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi sebagai tugas akhir ini.
9. Kakakku serta adikku tersayang, Irene Shalsabella dan Yoesuf Ferrari.
10. Sepupuku, Andara terima kasih telah memberi support dan waktunya.
11. Sahabat – Sahabatku yang tersayang, Hilmi, Rena, Erie, Akbar, dan Ismi yang telah memberikan doa, semangat, bantuan dan waktunya untuk mendengarkan keluh kesah selama masa perkuliahan. Terima kasih telah meluangkan waktunya disela kesibukan kalian, sukses selalu untuk kalian
12. Sahabat satu – satunya yang saya punya saat kuliah, Kartika Dwi Hapsari, terima kasih telah menemani dan menjadi sahabat yang baik dan telah rela direpotin waktunya. Penulis bisa berada di titik ini setelah melalui perjuangan selama kuliah juga berkat kerjasama yang imbang. Sukses selalu untuk Kartika.

13. Teman – temanku, Frida Fauziah dan Sayyid Dany yang selalu memberikan bantuan dan supportnya selama masa perkuliahan hingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman – temanku SA-3, telah menjadi teman yang baik untuk peneliti selama belajar di STIESIA.
15. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terimakasih telah membantu peneliti untuk menyelesaikan skripsi.
16. Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, for just being me at all times.



Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar dapat menyempurnakan skripsi ini. Dengan adanya penelitian ini diharapkan mampu memperluas pengetahuan dan wawasan serta dapat bermanfaat bagi pihak – pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 16 September 2021

Penulis

Inez Amanda

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii

BAB 1 : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	8
BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Bank Syariah.....	9
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	9
2.1.2 Konsep Dasar Bank Syariah.....	10
2.1.3 Karakteristik Bank Syariah	13
2.1.4 Kegiatan Operasional Bank Syariah	13
2.1.5 Prinsip Bank Syariah.....	15
2.1.6 Tujuan Bank Syariah.....	16
2.1.7 Dasar Hukum Bank Syariah di Indonesia	17
2.1.8 Riba	17
2.2 Pendanaan <i>Mudharabah</i>	22
2.2.1 Pengertian Pendanaan <i>Mudharabah</i>	22
2.2.2 Landasan Syariah Pendanaan <i>Mudharabah</i>	24
2.2.3 Jenis – jenis Pendanaan <i>Mudharabah</i>	26

2.3 Sistem Akuntansi Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	29
2.4 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105	29
2.5 Rerangka Pemikiran	37
BAB 3 : METODE PENELITIAN	41
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Objek Penelitian	41
3.1.1 Jenis Penelitian.....	41
3.1.2 Gambaran dari Objek Penelitian	41
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.2.1 Sumber Data.....	42
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.3 Satuan Kajian	43
3.3.1 Pendanaan <i>Mudharabah</i>	43
3.3.2 Sistem Akuntansi Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	44
3.3.3 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan PSAK No. 105	44
3.4 Teknik Analisis Data.....	45
BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Hasil Penelitian	47
4.2 Analisis dan Pembahasan.....	48
4.2.1 Gambaran PT. Panin Dubai Syariah Bank	48
4.2.2 Visi dan Misi PT. Panin Dubai Syariah Bank.....	50
4.2.3 Landasan Hukum PT. Panin Dubai Syariah Bank	51
4.2.4 Struktur Organisasi PT. Panin Dubai Syariah Bank	52
4.2.5 Produk PT. Panin Dubai Syariah Bank	54
4.2.6 Syarat – syarat dan Mekanisme Pendanaan <i>Mudharabah</i>	56
4.3 Pendanaan <i>Mudharabah</i>	57
4.4 Analisis Sistem Bagi Hasil	59
4.5 Relevansinya Sistem Akuntansi Pendanaan <i>Mudharabah</i> dengan PSAK 105	61
4.6 Interpretasi Hasil Penelitian	75
4.6.1 Analisis Data.....	75
BAB 5 : PENUTUP	82
5.1 Simpulan	82
5.2 Saran	82

JADWAL PENELITIAN	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN.....	88



DAFTAR TABEL

Tabel

Halaman

- | | |
|--|----|
| 1. Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan sistem Bunga | 21 |
| 2. Laporan Bagi Hasil PT Panin Dubai Syariah Bank
KCP Ngagel Surabaya | 71 |



DAFTAR GAMBAR

Gambar

Halaman

1.	Skema Prinsip <i>Mudharabah</i>	24
2.	<i>Mudharabah Muthlaqah</i>	27
3.	<i>Mudharabah Muqayyadah Off Balance-sheet</i>	28
4.	<i>Mudharabah Muqayyadah On Balance-sheet</i>	28
5.	Rerangka Berpikir.....	40
6.	Komponen Analisis Data.....	46
7.	Struktur Organisasi Perusahaan.....	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

Halaman

- | | |
|---|----|
| 1. Formulir Pembukaan Rekening Deposito <i>Mudharabah</i> | 88 |
| 2. Formulir Aplikasi Produk <i>Mudharabah</i> | 89 |
| 3. Kartu Contoh Tanda Tangan <i>Mudharabah</i> | 90 |
| 4. Bilyet <i>Mudharabah</i> | 91 |

