



ANALISIS PENERAPAN AKAD
MUDHARABAH
BERDASARKAN PSAK 405
(Studi Kasus BSN Kc. Bengkulu)



Penulis
TIARA MARESTA

Editor
Idwal B, MA
Padlim Hanif, S.E., M.Ak

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026 M / 1447 H

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MUDHARABAH
BERDASARKAN PSAK 405
(Studi Kasus BSN Kc. Bengkulu)**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Mendapatkan
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH

TIARA MARESTA
NIM. 2223140108

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026 M / 1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.unfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Penerapan Akad Mudharabah Berdasarkan Psak 405 (Studi Kasus BSN Ke Bengkulu)" yang disusun oleh:

Nama: **Tiara Maresta**

NIM: **2223140108**

Program Studi: **Perbankan Syariah**

Bentuk Tugas Akhir: **Skripsi**

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2 Juli 2026 M

17 Muharam 1448 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Idwal B.M.A

Padlim Hanif S.E.M.Ak

NIP. 198307092009121005

NIP. 199106162020121009

Mengetahui

Koordinator Program Studi Perbankan
Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP. 198404142023212045



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “ Analisis Penerapan Akad Mudharabah Berdasarkan PSAK 405 (Studi Kasus BSN Kc. Bengkulu)” Yang Disusun Oleh:

Nama : Tiara Maresta
NIM : 2223140108
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 30 Juli 2026

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 03 Agustus 2026 M

19 Safar 1448 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Eka Sri Wahyuni, MM

Padlim Hanif, S.E. M.Ak

NIP. 197705092008012014

NIP. 199106162020121009

Penguji 1

Penguji 2

Eka Sri Wahyuni, MM

Dr. Andi Cahyo M.E

NIP. 197705092008012014

NIP. 198505242020121004

Mengetahui,

Dekan



Prof. Dr. Suwarjin, M.A

NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "**Analisis Penerapan Akad Mudharabah Berdasarkan PSAK 405 (Studi Kasus BSN KC. Bengkulu)**", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 2 Juli 2026

17 Muharram 1448 H

Mahasiswa yang menyatakan



Tiara Maresta

NIM. 2223140108

ABSTRAK

Analisis Penerapan Akad *Mudharabah* Berdasarkan PSAK 405 (Studi Kasus BSN Kc. Bengkulu) Oleh Tiara Maresta, NIM. 2223140108

Penelitian ini bertujuan untuk: 1) Mendeskripsikan penerapan akad *mudharabah* berdasarkan PSAK 405 di BSN Kc. Bengkulu, 2) Mendeskripsikan kendala dan upaya yang dilakukan BSN Kc. Bengkulu dalam penerapan akad *mudharabah* berdasarkan PSAK 405. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan jenis deskriptif, dengan teknik pengumpulan menggunakan observasi, wawancara mendalam dan dokumentasi. Serta teknik analisis data menggunakan metode Miles dan Huberman. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa: *Pertama*, penerapan akad *mudharabah* berdasarkan psak 405 di BSN Kc. Bengkulu rata-rata telah menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 405 pada produk deposito mulai dari proses pengakuan dan pengukuran, penyajian serta pengungkapan. Walaupun ada beberapa ketentuan pada aspek pengukuran dan beberapa hal yang ditetapkan BSN Kc. Bengkulu yang tidak sesuai dan tidak diatur dalam PSAK 405. *Kedua*, Kendala yang dihadapi oleh BSN dalam penerapan akad pada deposito *mudharabah* berdasarkan PSAK 405 dari sisi internal yaitu kurangnya pemahaman yang mendalam dari karyawan mengenai ketentuan PSAK dan dari sisi eksternalnya kurangnya pemahaman nasabah akan akad *mudharabah*. upaya yang dilakukan guna mengatasi berbagai kendala yang ada dalam proses penerapan akad pada deposito *mudharabah* berdasarkan PSAK 405 oleh BSN Kc. Bengkulu adalah dengan pelatihan dan pengembangan SDM bagi karyawan secara berkala, serta edukasi dan sosialisasi kepada nasabah.

Kata Kunci: Akad *Mudharabah*, PSAK 405.

ABSTRACT

Analysis of the Implementation of the Mudharabah Contract Based on PSAK 405 (Case Study: BSN Bengkulu Branch) By Tiara Maresta nim 2223140108

This study aims to: 1) Describe the implementation of the mudharabah contract based on PSAK 405 at the BSN Bengkulu Branch; and 2) Describe the obstacles faced and the efforts undertaken by the BSN Bengkulu Branch regarding the implementation of the mudharabah contract based on PSAK 405. This research is a qualitative descriptive study employing data collection techniques such as observation, in-depth interviews, and document review. Data analysis was conducted using the Miles and Huberman method. The study concludes that: First, regarding the implementation of the mudharabah contract based on PSAK 405, the BSN Bengkulu Branch has generally applied the Statement of Financial Accounting Standards (PSAK) 405 to its time deposit products covering the processes of recognition, measurement, presentation, and disclosure although there are specific measurement provisions and internal policies at the BSN Bengkulu Branch that are either inconsistent with or not addressed by PSAK 405. Second, the obstacles faced by BSN in implementing the mudharabah deposit contract based on PSAK 405 stem from internal factors specifically, employees' lack of in-depth understanding regarding PSAK provisions and external factors, namely customers' lack of understanding regarding the mudharabah contract. Efforts made by the BSN Bengkulu Branch to address these obstacles include periodic human resource training and development for employees, as well as education and outreach programs for customers.

Keywords: *Mudharabah Contract, PSAK 405.*

MOTTO

“Jangan kamu merasa lemah dan jangan bersedih,
Sebab kamu paling tinggi derajatnya
jika kamu beriman”
(Q.S. Ali Imran: 139)

“Orang yang meraih kesuksesan
tidak selalu orang yang pintar.
Orang yang selalu meraih kesuksesan
Adalah orang yang gigih dan pantang menyerah’
(Susi Pudjiastuti)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur ku ucapkan kepada-Mu ya Allah karena atas segala rahmat dan karunia yang telah engkau berikan sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada sur tauladanku Nabi Muhammad SAW dan para sahabatnya. Dengan penuh rasa hormat, cinta dan kasih sayang kupersembahkan karya kecil ini kepada:

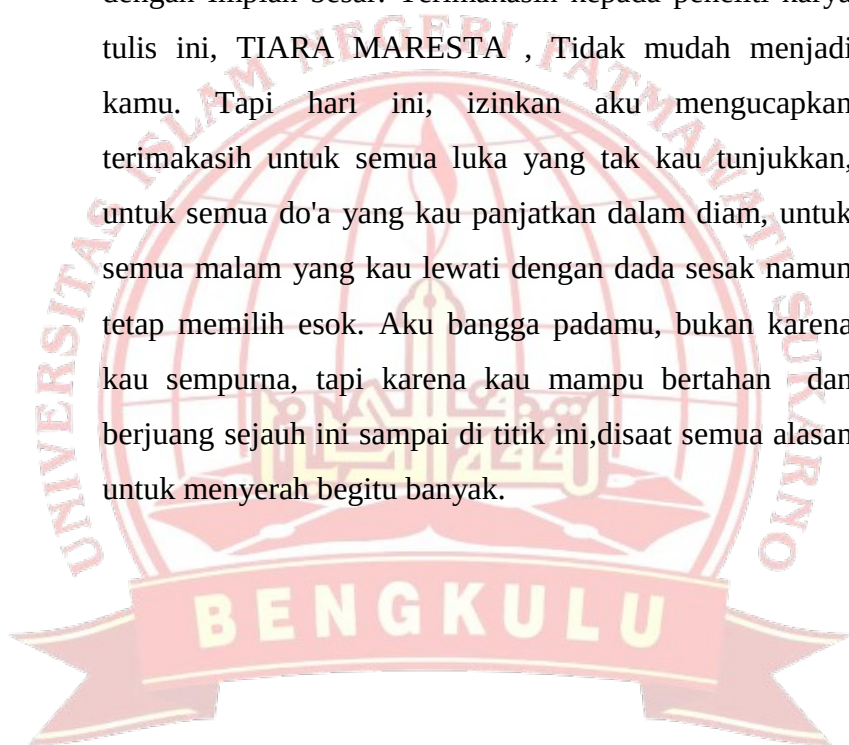
1. Ayahandaku tercinta Iman Diharsono yang selalu mendoakan , membimbing , memberikan ku semangat dan nasehat – nasehat super yang sangat berguna dan senantiasa mendukungku untuk menyelesaikan studi ku ini. Jika engkau tidak mendukungku tidak mungkin ini semua akan tercapai karena kerja keras mu aku bisa berdiri disini, terima kasih banyak ayah.
2. Ibundaku Tri Sulastri ,S.Pd yang sangat aku cintai ,yang selalu mengiringi langkah ku dengan doa doa yang tulus disetiap sujud mu, yang selalu memberikan semangat, perhatian, kasih sayang, kesabaran, nasihat dan pengorbanan tanpa pamrih yang selalu diberikan sepanjang hidupku. Smoga Allah Swt selalu memberikan kesehatan untuk kita, terima kasih ibu.
3. Adekku tersayang Prada Roy Martin yang sangat sayangi dan saya banggakan, terima kasih sudah menjadi

adek yang baik yang selalu mendokan walaupun kalo lagi dekat sedit sedit bercekcok tapi di situ lah letak rindu yang mungkin tidak bisa terulang lagi, seiring berjalannya waktu dan ketika sudah berjauhan adek tetaplah menjadi anak yang soleh.

4. Keluarga besar ku yang telah memberi semangat, doa dan nasihat-nasihat yang sangat berarti.
5. Teruntuk bpk Dr.Idwal B, M.A selaku pembimbing 1 dan bpk. Padlim Hanif, S.E., M.Ak, selaku pembimbing II yang telah mengarahkan dan memberikan dorongan serta motivasi kepada saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir,(skripsi) maaf jika saya ada salah kata atau perbuatan selama saya bimbingan dengan bpk berdua,saya ucapkan terima kasih
6. Seluruh dosen yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan. Terima kasih bapak dan ibu dosen, untukku semua jasa yang kalian berikan. kalian yang selalu dikenang di hati.
7. Seluruh teman teman seperjuangan perbankan syariah d angkatan 2022 dan sahabat kampusku yang tercinta yang menemani dari dulu hingga sekarang, terima kasih telah mebuat cerita indah pada masa perkuliahan .
8. Almamaterku tercinta, UINFAS Bengkulu. Terimalah setitik kebangiaan ini atas segala pengorbanan, perhatian,

bimbingan serta kasih sayang yang diberika demi mewujudkan harapan hidupku.

9. Terakhir, kupersembahkan kepada diriku sendiri sosok gadis yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, seorang Perempuan sederhana dengan hati kecil tetapi dengan Impian besar. Terimakasih kepada peneliti karya tulis ini, TIARA MARESTA , Tidak mudah menjadi kamu. Tapi hari ini, izinkan aku mengucapkan terimakasih untuk semua luka yang tak kau tunjukkan, untuk semua do'a yang kau panjatkan dalam diam, untuk semua malam yang kau lewati dengan dada sesak namun tetap memilih esok. Aku bangga padamu, bukan karena kau sempurna, tapi karena kau mampu bertahan dan berjuang sejauh ini sampai di titik ini,disaat semua alasan untuk menyerah begitu banyak.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) ini yang berjudul “Penerapan Standar Operasional Prosedur (SOP) *Frontliner* Dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Pada Bank Muamalat KC Bengkulu”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk kejalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir (skripsi) ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah (PBS) Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan tugas akhir (skripsi) ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. K. H. Khairuddin, M.Ag, selaku Rektor UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di kampus tercinta.
2. Dr. H. Supardi, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

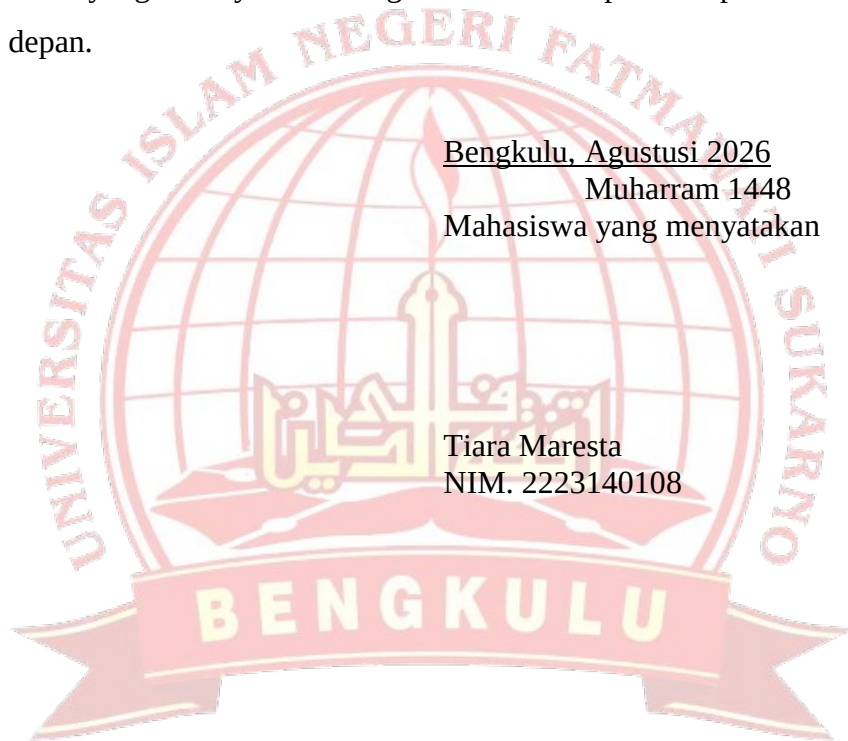
3. Yenti Sumarni, MM selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Debby Arisandi, MBA selaku Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Dr.Idwal B, M.A selaku pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, masukan dan arahan kepada penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Padlim Hanif, S.E., M.Ak, selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, masukan dan arahan kepada penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Bapak dan Ibu Dosen UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar, memberikan banyak ilmu dan bimbingan moral kepada penulis semasa di bangku perkuliahan.
8. Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Seluruh mahasiswa Prodi Perbankan Syariah FEBI UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu angkatan 2023 yang sudah bekerja sama memberikan informasi yang dibutuhkan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

10. Keluarga, sahabat, dan teman-teman yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu, Agustus 2026
Muharram 1448
Mahasiswa yang menyatakan

Tiara Maresta
NIM. 2223140108



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

PERSETUJUAN PEMBIMBING ii

HALAMAN PENGESAHAN.....iii

PERNYATAAN KEASLIAN iv

ABSTRAK v

ABSTACT vi

MOTTO vii

PERSEMBAHAN viii

KATA PENGANTAR xi

DAFTAR ISI xiv

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR GAMBAR xviii

DAFTAR LAMPIRAN xix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Batasan Masalah 7

C. Rumusan Masalah 7

D. Tujuan Penelitian 8

E. Kegunaan Penelitian 8

F. Penelitian Terdahulu 9

G. Metode Penelitian 14

1. Jenis dan pendekatan penelitian 14

2. Waktu dan Tempat Penelitian 15

3. Informan Penelitian 16

4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data ...	16
5. Teknik Analisis Data	21
H. Sistematika Penulisan	28
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Kajian Teori	30
1. Perbankan Syariah	30
2. Produk dan Layanan Perbankan Syariah	33
3. Deposito <i>Mudharabah</i>	37
a. Pengertian <i>Mudharabah</i>	37
b. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	40
c. Pengertian Deposito <i>Mudharabah</i>	42
d. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	45
e. Landasan Hukum Deposito <i>Mudharabah</i>	46
f. Ketentuan tentang Deposito <i>Mudharabah</i> ..	52
4. PSAK 405 tentang Akuntansi <i>Mudharabah</i>	53
B. Kerangka Konseptual	60
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	
A. Sejarah dan Perkembangan BSN Kc. Bengkulu	62
B. Visi dan Misi	64
C. Struktur Organisasi BSN Kc. Bengkulu	65
D. Produk BSN Kc. Bengkulu	70
E. Informan Penelitian	71
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> Berdasarkan PSAK 405 di BSN Kc. Bengkulu	72

B. Kendala dan Upaya yang dilakukan BSN	
Kc. Bengkulu Dalam Penerapan Akad	
<i>Mudharabah</i> Berdasarkan PSAK 405	92
C. Pembahasan	96

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	118
B. Saran	119

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pengumpulan Data Penelitian	21
Tabel 3.1	Informan Penelitian.....	71
Tabel 4.1	Pengakuan dan Pengukuran Kesesuaian dengan PSAK 405	103
Tabel 4.2	Penyajian Kesesuaian dengan PSAK 405.....	109
Tabel 4.3	Pengungkapan Kesesuaian dengan PSAK 405.....	111



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Teknik Analisis Data.....	22
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	61
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSN Kc. Bengkulu	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Profil Penulis.....	126
Lampiran 2	Form Pengajuan Judul	127
Lampiran 3	Daftar Hadir Seminar Proposal.....	129
Lampiran 4	SK Pembimbing.....	130
Lampiran 5	Surat Keterangan Perubahan Judul	131
Lampiran 6	Pedoman Wawancara.....	132
Lampiran 7	Surat Permohonan Izin Pra Penelitian	136
Lampiran 8	Surat Permohonan Izin Penelitian.....	137
Lampiran 9	Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif.....	138
Lampiran 10	Surat Keterangan Selesai Penelitian	139
Lampiran 11	Kartu Lembar Bimbingan I.....	145
Lampiran 12	Kartu Lembar Bimbingan II	147
Lampiran 13	Lembar Nilai Pembimbing I.....	150
Lampiran 14	Lembar Nilai Pembimbing II.....	151
Lampiran 15	Surat Keterangan Plagiatisme	152
Lampiran 16	Surat Keterangan SKPI	154