

**INVESTASI DANA HAJI DALAM AKUNTANSI SYARIAH
(SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW)**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai Salah Satu Syarat
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada Program Studi
Akuntansi Syariah*



Oleh :

Putri Ayu Lestari

Nim : 2216040192

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) IMAM BONJOL PADANG
2026 M / 1447 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Investasi Dana Haji dalam Akuntansi Syariah (Systematic Literature Review)”** yang disusun oleh saudari **Putri Ayu Lestari**, **NIM 2216040192** telah memenuhi syarat syarat ilmiah dan dapat dilanjut ke sidang munaqasyah.

Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagai mana mestinya.

Padang, 3 Februari 2026

Pembimbing 1



Maisya Pratiwi, M.S.Ak
NIP. 199405192019032019

Pembimbing 2



Faznil Husna S. Rasyad, MBA.
NIP. 198711052019032011

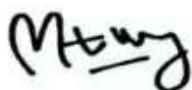
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul **"Investasi Dana Haji dalam Akuntansi Syariah (Systematic Literature Review)"** yang disusun oleh **Putri Ayu Lestari, NIM 2216040192** telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari **Kamis, tanggal 12 Februari 2026**, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada Prodi Akuntansi Syariah.

Padang, 18 Februari 2026

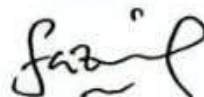
Tim Penguji

Ketua



Maisya Pratiwi, M.S.Ak.
NIP. 199405192019032019

Sekretaris



Faznil Husna S. Rasyad, M.B.A
NIP. 198711052019032011

Anggota

Penguji I



Welhendra, S.E., M.M., Akt
197607122003121004

Penguji II



Sandra Ayu, M.Si
NIP. 198906302019032012

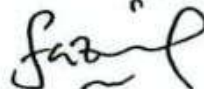
Pembimbing

Pembimbing I



Maisya Pratiwi, M.S.Ak.
NIP. 199405192019032019

Pembimbing II



Faznil Husna S. Rasyad, M.B.A
NIP. 198711052019032011

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

Pernyataan Keorisionalan

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“Investasi Dana Haji Dalam Akuntansi Syariah (Systematic Literature Review)”** adalah benar hasil karya sendiri bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan atau digunakan untuk memperoleh gelar sarjana di Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang ataupun perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari ditemukan bukti bahwa skripsi saya ini adalah plagiat atau tidak original maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar sarjana saya.

Padang, 3 Maret 2026

Yang Menyatakan,



Putri Ayu Lestari
NIM. 2216040192

ABSTRAK

Judul Skripsi ini adalah “Investasi Dana Haji dalam Akuntansi Syariah (*Systematic literature review*)” disusun oleh Putri Ayu Lestari dengan NIM 2216040192 Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Dibawah bimbingan Ibu Maisya Pratiwi, M.S. Ak. dan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA. Latar belakang penelitian adalah pertumbuhan ekonomi syariah Indonesia dengan aset mencapai Rp9.927 triliun pada Desember 2024 dan terbentuknya BPKH berdasarkan UU No. 34 Tahun 2014 yang mengelola dana haji ratusan triliun rupiah. Kompleksitas investasi dana haji menuntut sistem akuntansi komprehensif sesuai prinsip syariah, namun kajian literatur sistematis masih terbatas. Tujuan penelitian ini yaitu melakukan *Systematic literature review* terhadap investasi dana haji dalam perspektif akuntansi syariah periode 2014-2025. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan *Systematic literature review* (SLR) mengikuti protokol PRISMA. Data dikumpulkan dari *Google Scholar* dengan empat kombinasi kata kunci, menghasilkan 131 artikel yang diseleksi menjadi 30 artikel berkualitas. Teknik analisis menggunakan meta-sintesis tematik melalui ekstraksi data, pengkodean, kategorisasi tema, identifikasi pola dan sintesis temuan. Hasil penelitian menunjukkan: (1) Perkembangan literatur meningkat signifikan pasca pembentukan BPKH tahun 2017, dengan tema dominan pengelolaan dan strategi investasi (30%), kepatuhan syariah (23%), transparansi dan akuntabilitas (17%), serta manajemen risiko (13%). Penelitian didominasi metode kualitatif (73%) dengan teori Maqashid Syariah paling banyak digunakan (30%); (2) Pengakuan dan pengukuran investasi dana haji menggunakan akad syariah (*wadi'ah yad dhamanah*, *mudharabah*, *wakalah*, *ijarah*) dengan dana haji diakui sebagai kewajiban kepada jamaah. Pengukuran menggunakan *amortized cost* untuk sukuk dan *fair value* untuk saham syariah dan emas; (3) Kerangka teori didominasi perspektif syariah yaitu Maqashid Syariah (9 penelitian), Masalah (6 penelitian), dan *Shariah Enterprise Theory* (3 penelitian); (4) Terdapat 12 faktor utama yang mempengaruhi kesesuaian pengelolaan dengan prinsip akuntabilitas, amanah, dan masalah, dengan kepatuhan syariah sebagai faktor paling dominan (18 penelitian), transparansi pelaporan keuangan (14 penelitian), dan akuntabilitas pengelolaan (13 penelitian).

Kata Kunci: Investasi Dana Haji, PSAK Syariah, BPKH, *Systematic literature review*, Transparansi, Akuntabilitas.

KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhi

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Investasi Dana Haji dalam Akuntansi Syariah (Systematic literature review)" sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Strata-1 pada Program Studi Akuntansi Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang penuh keberkahan dan ilmu pengetahuan.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan pertolongan Allah SWT, serta kontribusi dari berbagai pihak yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Melalui kesempatan ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah memberikan motivasi, arahan, serta dukungan selama proses penyusunan Skripsi ini:

1. Pertama, Penulis mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang telah melimpahkan kemudahan, kesehatan, serta kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.

2. Kedua, Penulis mempersembahkan karya ini untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Thamrin Zein dan Almarhumah Ibu Hamlan Siregar S. Ag. Kepada Mama yang telah berpulang ke rahmatullah, terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dan pengorbanan yang tak terhingga. Meski Mama tidak dapat menyaksikan langsung penyelesaian skripsi ini, penulis yakin doa dan harapan Mama selalu menyertai setiap langkah penulis. Kepada Ayah yang dengan penuh ketabahan dan kekuatan terus berjuang setelah kepergian Mama, terima kasih atas keringat, air mata, dan pengorbanan luar biasa demi pendidikan anak-anaknya. Skripsi ini adalah persembahan kecil sebagai wujud bakti dan harapan penulis agar suatu hari nanti dapat membalas semua pengorbanan Ayah dan membahagiakan beliau. Semoga Mama tenang di sisi-Nya, dan Ayah selalu diberikan kesehatan serta kebahagiaan. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.
3. Ketiga, Penulis mengucapkan terima kasih yang mendalam kepada Kakak tercinta, Vivi Sumanty S.E, yang dengan tulus telah mengambil peran sebagai pengganti Mama setelah kepergian beliau. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, nasihat, dan dukungan yang tiada henti diberikan kepada penulis. Kehadiran Kakak menjadi kekuatan besar yang membantu penulis melewati masa-masa sulit dan tetap semangat menyelesaikan pendidikan ini. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Abang, Muhammad Mirandha yang selalu mendukung langkah penulis, serta seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan

doa, semangat, dan motivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini

4. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibuk Prof. Dr. Martin Kustati, M. Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
5. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Dr. Testru Hendra M.Ag beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
6. Ketua Prodi Akuntansi Syari'ah Ibuk Sandra Ayu, M. Si dan tim Sekretariat Prodi Akuntansi Syariah
7. Dosen Penasehat Akademik (PA) Ibuk Novia Citra Dewi, SE.,M.Si.,Ak.CA yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahnya selama perkuliahan sehingga Penulis bisa menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
8. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA), dan Bapak/Ibu pegawai Perpustakaan UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan kesempatan kepada Penulis untuk menggunakan buku-buku Perpustakaan sebagai bahan dalam penyelesaian Skripsi ini.
9. Terima kasih penulis sampaikan kepada Ibu Maisya Pratiwi, M.S. Ak selaku pembimbing I, dan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, M.B.A selaku Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah membimbing, mengarahkan, dan mencurahkan ilmunya kepada penulis. Di tengah kesibukan Ibu, waktu yang diluangkan untuk membimbing penulis adalah

anugerah yang sangat berharga. Setiap masukan, kritik, dan motivasi yang diberikan menjadi penyemangat bagi penulis untuk terus memperbaiki dan menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan Bapak dan Ibu dengan keberkahan yang berlimpah.

10. Bapak Welhendra, S.E., M.M., Akt selaku penguji I dan Ibu Sandra Ayu, M. Si selaku penguji II yang telah memberikan kritik dan saran serta sumbangan pemikirannya demi kesempurnaan penyusunan Skripsi ini.
11. Kepada sahabat-sahabat seperjuangan yang luar biasa, Rifa, Syafa, Rosima, Aura, dan Muthia, yang telah menemani perjalanan penulis sejak semester 1 hingga detik ini. Terima kasih atas kebersamaan yang penuh makna, begadang bersama mengerjakan tugas, saling menguatkan di saat lelah, berbagi tawa dan air mata dalam suka maupun duka. Kalian bukan hanya sekadar teman, tetapi keluarga yang Allah hadirkan di masa-masa kuliah ini. Dukungan, semangat, dan bantuan kalian dalam proses penyusunan skripsi ini sangat berarti bagi penulis.. Terima kasih telah menjadi bagian indah dalam perjalanan hidup penulis.
12. Teman-teman seperjuangan Akuntansi Syari'ah-E Angkatan 22, terima kasih atas kebersamaan dan kenangan indah yang telah terukir selama masa perkuliahan. Setiap momen bersama kalian, baik di dalam kelas maupun di luar kampus, menjadi bagian berharga yang tak akan penulis lupakan. Terima kasih atas semangat, dukungan, dan motivasi yang selalu kalian berikan.

13. Teman-teman seperjuangan di HMPS Akuntansi Syariah, terima kasih atas kebersamaan yang penuh warna selama berorganisasi. Kalian telah mengajarkan penulis arti kepemimpinan, kerja sama tim, dan tanggung jawab. Setiap kegiatan, rapat, dan program kerja yang kita jalani bersama menjadi pengalaman berharga yang membentuk karakter penulis. Terima kasih atas dukungan, semangat, dan solidaritas yang selalu terjalin di antara kita
14. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Kak Wemi Aryuna S. Akun yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan berbagi ilmu serta pengalaman berharga selama perkuliahan. Setiap nasihat dan masukan Kakak sangat membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Terakhir, penulis ingin memberikan apresiasi kepada diri penulis sendiri yang telah berjuang sejauh ini. Sebagai anak bungsu yang merantau jauh dari kampung halaman tanpa keluarga di sisi, perjalanan ini tidaklah mudah. Kehilangan sosok Mama di semester 4 adalah pukulan terberat yang hampir merenggut semangat penulis untuk melanjutkan kuliah. Rasa kehilangan yang mendalam sempat membuat penulis putus asa dan ingin menyerah. Namun, janji yang pernah terucap sebelum kepergian Mama menjadi pengingat dan kekuatan untuk bangkit kembali. Entah berapa banyak air mata yang telah jatuh dalam perjuangan ini, tak terhitung malam-malam yang dilalui dengan isak tangis dalam sunyi. Namun, setiap tetes air mata itu menjadi saksi bahwa penulis tidak pernah berhenti berjuang. Terima kasih kepada diri sendiri yang tidak menyerah,

yang tetap berusaha meski berkali-kali terjatuh, dan akhirnya berhasil menyelesaikan amanah ini. Skripsi ini adalah bukti bahwa janji kepada Mama telah penulis tepati.

Akhir kata, penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kesalahan, kekurangan, maupun ucapan yang kurang berkenan baik yang disengaja maupun tidak disengaja. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya.

Dalam penyusunan Skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis harapkan kepada peneliti selanjutnya dapat memperbaiki dan menyempurnakan penulisan dan penyusunan Skripsinya sesuai dengan aturan yang telah ditetapkan oleh kampus UIN Imam Bonjol Padang.

Padang, 30 Januari 2026



Putri Ayu Lestari
NIM. 2216040192

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian ...	12
F. Sistematika Penulisan	14
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Kajian Teoritis	15
1. Teori Legitimasi (Legitimacy Theory)	15
2. Syariah Enterprise Theory (SET).....	16
B. Investasi Dana Haji dalam Akuntansi Syariah.....	17
1. Konsep Dana Haji	17
2. Investasi Dana Haji	21
3. Akuntansi Syariah dalam Investasi Dana Haji.....	25
C. Penelitian Terdahulu .	32
D. Kerangka Berpikir.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	40
C. Jenis dan Sumber Data	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
1. Penggunaan Mesin Pencari Data.....	42
2. Penetapan Keyword	44
E. Populasi dan Sampel .	45
1. Populasi.....	45
2. Inklusi dan Eksklusi Artikel.....	47
3. Sampel.....	52
F. Teknik Analisis Data.	58
1. Meta Sintesis Tematik.....	60

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Ekstraksi dan Pengkodean Data	63
1. Ekstraksi Data	63
2. Pengkodean Data	77
B. Analisis Data	84
1. Perkembangan Literatur Mengenai Perlakuan Akuntansi Investasi Dana Haji Berbasis PSAK Syariah Tahun 2014-2025	84
2. Pengakuan dan Pengukuran Investasi Dana Haji dalam Laporan Keuangan Sesuai dengan Prinsip Akuntansi Syariah	92
3. Kerangka Teori dalam Studi Empiris Pengungkapan dan Transparansi Investasi Dana Haji	97
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kesesuaian Pengelolaan Investasi Dana Haji dengan Prinsip Akuntabilitas, Amanah, dan Masalah	102
C. Pembahasan	104
1. Perkembangan Literatur Mengenai Perlakuan Akuntansi Investasi Dana Haji Berbasis PSAK Syariah Tahun 2014-2025	104
2. Pengakuan dan Pengukuran Investasi Dana Haji dalam Laporan Keuangan Sesuai dengan Prinsip Akuntansi Syariah	117
3. Kerangka Teori dalam Studi Empiris Pengungkapan dan Transparansi Investasi Dana Haji	127
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kesesuaian Pengelolaan Investasi Dana Haji dengan Prinsip Akuntabilitas, Amanah, dan Masalah	135

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	143
B. Saran	145

DAFTAR PUSTAKA	147
-----------------------------	------------

LAMPIRAN	153
-----------------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	46
Tabel 3.2 Daftar Sampel	55
Tabel 3.3 Tahapan Systematic Review	59
Tabel 4.1 Ekstraksi Data Penelitian	64
Tabel 4.2 Pengkodean Data Penelitian	78
Tabel 4.3 Tema Penelitian yang Diteliti Per Tahun.....	85
Tabel 4.4 Konteks Geografis Penelitian	89
Tabel 4.5 Keterbatasan Penelitian.....	90
Tabel 4.6 Saran Penelitian	91
Tabel 4.7 Distribusi Fokus Pembahasan Pengakuan dan Pengukuran	92
Tabel 4.8 Jenis Akad dan Implikasi Akuntansi	93
Tabel 4.9 Instrumen Investasi dan Metode Pengukuran.....	94
Tabel 4.10 Komponen Laporan Keuangan dalam Literatur	95
Tabel 4.11 Tantangan dalam Pengakuan dan Pengukuran	96
Tabel 4.12 Gap Penelitian Pengakuan dan Pengukuran	97
Tabel 4.13 Kerangka Teori yang Digunakan dalam Penelitian	98
Tabel 4.14 Model Kombinasi Multi-Teori dan Tren Penggunaan.....	100
Tabel 4.15 Gap Penggunaan Teori dan Peluang Penelitian	101
Tabel 4.16 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kesesuaian Pengelolaan Investasi Dana Haji	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	38
Gambar 3.1 Aliran Informasi Systematic Review (PRISMA).....	55
Gambar 4.1 Metode Penelitian yang Digunakan	88
Gambar 4.2 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kesesuaian Pengelolaan Investasi Dana Haji	103

DAFTAR GRAFIK

Grafik 3.1 Tren Publikasi Penelitian Mengenai Investasi Dana Haji dalam	
Akuntansi Syariah	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Pemetaan Investasi Dana Haji dalam Akuntansi Syariah	154
Lampiran 2. Hasil Pemetaan Metodologi Penelitian	159
Lampiran 3. Hasil Pemetaan Teori Penelitian	163
Lampiran 4. Hasil Pemetaan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kesesuaian Pengelolaan Investasi Dana Haji dengan Prinsip Akuntabilitas, Amanah, dan Masalahah.....	166
Lampiran 5. Hasil Pemetaan Faktor yang Mempengaruhi Kesesuaian Pengelolaan Investasi Dana Haji	172