

BAB VI AKUNTANSI ZAKAT DAN INFAK DALAM PRAKTEK

A. Siklus Akuntansi Zakat dan Infak

Siklus akuntansi merupakan proses pengolahan data dari transaksi yang telah dilakukan sehingga menghasilkan laporan keuangan yang diinginkan. Siklus akuntansi pada akuntansi zakat dan infak sama dengan siklus akuntansi pada umumnya yang digambarkan dengan alur sebagai berikut.

Gambar 6.1
Siklus Akuntansi Zakat dan Infak



Penjelasan:

1. Bukti Transaksi

Bukti transaksi merupakan bukti tertulis atas kegiatan keuangan yang terjadi pada suatu entitas. Dapat berasal dari transaksi penerimaan, pengeluaran, pendistribusian, pengadaan barang, maupun yang lainnya. Contoh bukti transaksi zakat dan infak sebagai berikut:

a. Transaksi Penerimaan Kas

- 1) Kuitansi penerimaan dana zakat dan infak
- 2) Bukti transfer bank atau bukti penyetoran dana dari muzakki / donatur

- 3) Rekening koran bank / hasil cetak buku tabungan
 - 4) Bukti pelunasan piutang
 - 5) Bukti peminjaman dana
 - 6) Tanda penerimaan yang lain
- b. Transaksi Pengeluaran Kas
- 1) Bukti pengeluaran kas
 - 2) Faktur tagihan dari pihak ketiga
 - 3) Register cek
 - 4) Bukti transfer atau slip pengiriman uang
 - 5) Bukti pelunasan utang
 - 6) Bukti pengeluaran lainnya
- c. Transaksi Pendistribusian Zakat dan Infak
- 1) Bukti penerimaan zakat dan infak yang ditandatangani mustahiq / penerima dana zakat dan infak
 - 2) Berita acara penerimaan zakat dan infak
 - 3) Bukti transfer ke mustahiq
 - 4) Mou dengan unit pengelola zakat lainnya
 - 5) Bukti pendistribusian lainnya
- d. Transaksi Pembelian Barang dan Asset
- 1) Bukti pembelian barang, misalnya faktur dari supplier
 - 2) Berita acara penerimaan barang
 - 3) Bukti stok opname
 - 4) Surat order
- e. Transaksi Selain Kas
1. Bukti perhitungan ulang nilai asset
 2. Bukti memorial
 3. Berita acara
 4. Bukti lainnya
2. Jurnal

Jurnal ialah lajur yang digunakan dalam melakukan pencatatan atas transaksi keuangan yang telah dilaksanakan oleh entitas. Jurnal dibedakan menjadi dua, yaitu:

- b. Jurnal Umum, ialah jurnal yang difungsikan dalam melakukan pencatatan segala macam transaksi. Format tabel jurnal umum digambarkan sebagaimana berikut:

Baitul Maal ABC Jurnal Umum Periode xxx				
Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit

- c. Jurnal Khusus, ialah jurnal yang difungsikan guna melakukan pencatatan atas segala transaksi yang serupa dan terjadi secara berulang, seperti jurnal penerimaan dana, jurnal penyaluran dana, dan lain sebagainya. Apabila transaksi telah dicatat pada jurnal khusus dengan demikian tidak perlu pencatatannya pada jurnal umum.

3. Buku Besar

Buku besar atau biasa diistilahkan dengan taksiran atau akun yakni tempat penampungan segala transaksi yang sudah diklasifikasi pada jurnal. Format buku besar sebagai berikut:

Baitul Maal ABC Buku Besar Periode xxx					
Nama Akun :			No. Akun :		
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

4. Neraca Saldo

Neraca saldo ialah himpunan dari saldo-saldo pada akun atau perkiraan buku besar pada akhir periode, bisa bulanan, triwulan, semester atau tahunan.

5. Jurnal Penyesuaian

Jurnal penyesuaian yakni jurnal yang disusun dalam rangka melakukan penyesuaian antara nilai yang tertera pada neraca saldo dengan nilai yang riil. Hal ini dilakukan karena ada beberapa hak dan kewajiban yang belum diakui hingga akhir periode.

6. Neraca Lajur

Neraca Lajur merupakan kertas kerja yang berbentuk kolom-kolom dan berisi mengenai ringkasan dari catatan keuangan yang telah kita lakukan dan berfungsi untuk mempermudah penyusunan laporan keuangan.

7. Laporan Keuangan

Laporan keuangan adalah suatu informasi yang dihasilkan dari siklus akuntansi yang telah dilakukan, dan nantinya digunakan oleh pengguna dalam pengambilan keputusan.

8. Jurnal Penutup

Jurnal penutup merupakan jurnal yang penggunaannya guna menutup seluruh akun nominal yang terdapat pada akun Penerimaan Dana dan Penyaluran Dana ke Akun Dana Zakat, dan Infak.

B. Transaksi dan Pencatatan Akuntansi Zakat dan Infak

Seperti yang telah dipaparkan dalam siklus akuntansi zakat dan infak bahwa pencatatan akuntansi Zakat dan Infak dilakukan setelah pihak Baitul Maal melakukan transaksi keuangan dengan pihak lain yang berhubungan dengan kegiatan operasional Baitul Maal. Dari transaksi tersebut Baitul Maal menerima atau mengeluarkan bukti transaksi yang kemudian digunakan sebagai dasar dalam melakukan pencatatan akuntansi.

Setelah menerima atau mengeluarkan bukti transaksi, pihak Baitul Maal harus mencatat transaksi tersebut kedalam jurnal. Beragamnya transaksi yang dilakukan, pencatatan jurnalnya pun juga akan berbeda tiap transaksinya. Berikut beberapa contoh pencatatan jurnal untuk transaksi zakat yang terjadi pada Baitul Maal:

1. Penerimaan zakat

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
	Kas - Dana Zakat		xxx	
	Penerimaan Dana Zakat			xxx
<i>Penerimaan uang zakat dari muzakki</i>				

Aset Nonkas (Emas) - Dana Zakat Penerimaan Dana Zakat		xxx	xxx
<i>Penerimaan zakat berupa barang / Nonkas (Cth: Emas) dari Muzakki</i>			
Dana Zakat (Kerugian Penurunan Nilai Zakat Aset Nonkas) Cadangan Penurunan Nilai Zakat Nonkas		xxx	xxx
<i>Pencatatan penurunan nilai zakat nonkas (bukan karena kelalaian amil)</i>			
Dana Amil (Kerugian Penurunan Nilai Zakat Aset Nonkas) Cadangan Penurunan Nilai Zakat Nonkas		xxx	xxx
<i>Pencatatan penurunan nilai zakat nonkas (karena kelalaian amil)</i>			

Contoh Kasus:

Tanggal 01 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menerima zakat dari Bapak Budi sejumlah Rp 5.000.000 secara kontan.

02 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menerima zakat dalam bentuk emas dengan berat 25 gram. Nilai wajar emas pada saat tersebut adalah Rp 500.000 per gram

03 Desember 2019, atas zakat emas yang telah diterima pada tanggal 2, terdapat sisa 20 gram emas yang belum disalurkan kepada mustahik, setelah dinilai dengan harga pasar harganya menjadi Rp 450.000 per gram.

04 Desember 2019, atas zakat emas yang telah diterima pada tanggal 2, terdapat sisa 20 gram emas yang belum disalurkan kepada mustahik, namun pada saat penyimpanannya yang kurang hati-hati emas tersebut terjatuh dan mengalami sedikit kerusakan, setelah dinilai dengan harga pasar harganya menjadi Rp 450.000 per gram.

Atas transaksi tersebut Baitul Maal Aminah membuat pencatatan sebagai berikut:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
1	Kas - Dana Zakat Penerimaan Dana Zakat <i>Penerimaan uang zakat dari muzzaki</i>		5.000.000	5.000.000
2	Aset Nonkas (Emas) - Dana Zakat Penerimaan Dana Zakat <i>Penerimaan zakat berupa emas dari Muzakki (25x500.000)</i>		15.000.000	125.000.000
3	Dana Zakat(Kerugian Penurunan Nilai Zakat Aset Nonkas) Cadangan Penurunan Nilai Zakat Nonkas <i>Penurunan nilai zakat emas (20x50.0000)</i>		1.000.000	1.000.000
4	Dana Amil(Kerugian Penurunan Nilai Zakat Aset Nonkas) Cadangan Penurunan Nilai Zakat Nonkas <i>Penurunan nilai zakat emas karena kelalaian amil (20x50.0000)</i>		1.000.000	1.000.000

2. Penyaluran zakat

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
	Penyaluran Dana Zakat untuk Amil Kas - Dana Zakat Kas - Dana Amil Penerimaan Dana Amil <i>Penyaluran zakat untuk hak amil, kemudian dicatat sebagai penerimaan dana amil</i>		xxx xxx xxx	xxx xxx
	Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir/ Miskin / <i>Fisabilillah</i> , dll Kas - Dana Zakat Aset Nonkas (Emas) - Dana Zakat <i>Penyaluran zakat untuk salah satu dari golongan mustahik</i>		xxx	xxx
	Piutang penyaluran Dana Zakat - Baitul Maal ABC Kas - Dana Zakat Beban Ujrah		xxx xxx	xxx

Kas – Dana Amil			xxx
Penyaluran Dana Zakat untuk Mualaf		xxx	
Piutang penyaluran Dana Zakat – Baitul Maal ABC			xxx
<i>Penyaluran zakat melalui pihak lain</i>			
Kas – Dana Zakat		xxx	
Liabilitas Penyaluran Dana Zakat – Baitul Maal XYZ			xxx
Kas – Dana Amil		xxx	
Pendapatan Dana Amil atas Ujrah			xxx
Liabilitas Penyaluran Dana Zakat – Baitul Maal XYZ		xxx	
Kas – Dana Zakat			xxx
<i>Penyaluran zakat yang diterima dari pihak lain</i>			
Piutang Dana Zakat Bergulir		xxx	
Kas – Dana Zakat			xxx
<i>Penyaluran untuk pemberdayaan ekonomi umat, dicatat sebagai piutang bergulir</i>			
Aset Kelolaan Dana Zakat – Ambulans		xxx	
Kas – Dana Zakat			xxx
<i>Penyaluran kas dana zakat untuk asset kelolaan, Cth: rumah sakit, ambulans, sekolah, dll</i>			
Penyaluran Dana Zakat untuk Fisabilillah – Aset Kelolaan		xxx	
Kas – Dana Zakat			xxx
<i>Penyaluran dana zakat untuk asset yang dikelola Lembaga pengelola independent</i>			

Contoh Kasus :

tanggal 01 Desember 2019, atas penerimaan zakat dari bapak Budi, Baitul Maal Aminah memiliki kebijakan bahwa amil memiliki hak sebesar 5% pada setiap penerimaan zakat 05 Desember 2019, Baitul Maal Aminah membagikan dana zakat pada mustahik fakir sejumlah Rp. 10.000.000 untuk keperluan konsumsi.

06 Desember 2019, Baitul Aminah menyerahkan dana zakat kepada Baitul Maal Pelangi untuk disalurkan kepada kaum miskin di Palu sebesar Rp 10.000.000. atas

tugas penyaluran dana ini Baitul Maal Aminah memberikan ujah sebesar Rp 1.000.000

07 Desember 2019, Baitul Maal Pelangi menyalurkan dana zakat kepada kaum miskin di Palu sebesar Rp 10.000.000

08 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menyalurkan dana zakat sebesar Rp 5.000.000 kepada Ibu Anggun untuk digunakan sebagai modal usaha

09 Desember 2019, Baitul Maal Aminah membeli mobil Ambulans seharga Rp 100.000.000 dari dana zakat yang akan digunakan sebagai fasilitas umum, namun tetap dikelola oleh amil.

10 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menyalurkan dana zakat kepada Kantong Duafa yang diberikan dalam bentuk mobil Ambulans seharga Rp 150.000.000

Atas transaksi tersebut, Jurnal yang harus dibuat Baitul Maal Aminah sebagai berikut:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
1	Penyaluran Dana Zakat untuk Amil		250.000	
	Kas - Dana Zakat			250.000
	Kas - Dana Amil		250.000	
	Penerimaan Dana Amil			250.000
	<i>Penyaluran zakat untuk hak amil, kemudian dicatat sebagai penerimaan dana amil</i>			
5	Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir		10.000.000	
	Kas - Dana Zakat			10.000.000
	<i>Penyaluran zakat untuk mustahik fakir</i>			
6	Piutang penyaluran Dana Zakat - Baitul Maal Pelangi		10.000.000	
	Kas - Dana Zakat			10.000.000
	Beban Ujrah		1.000.000	
	Kas - Dana Amil			1.000.000
7	Penyaluran Dana Zakat untuk Mualaf		10.000.000	
	Piutang penyaluran Dana Zakat -Baitul Maal Pelangi			10.000.000

<i>Penyaluran zakat kepada kaum miskin di Palu melalui Baitul Maal Pelangi</i>				
6	Kas – Dana Zakat		10.000.000	
	Liabilitas Penyaluran Dana Zakat – Baitul Maal Aminah			10.000.000
	Kas – Dana Amil		1.000.000	
	Pendapatan Dana Amil atas Ujrah			1.000.000
7	Liabilitas Penyaluran Dana Zakat – Baitul Maal Aminah		10.000.000	
	Kas – Dana Zakat			10.000.000
<i>Penyaluran zakat untuk kaum miskin di Palu yang diterima dari Baitul Maal Aminah</i>				
8	Piutang Dana Zakat Bergulir		5.000.000	
	Kas – Dana Zakat			5.000.000
<i>Penyaluran dana zakat untuk modal usaha Ibu Anggun</i>				
9	Aset Kelolaan Dana Zakat – Ambulans		100.000.000	
	Kas – Dana Zakat			100.000.000
<i>Penyaluran kas dana zakat untuk asset kelolaan Ambulans</i>				
10	Penyaluran Dana Zakat untuk Fisabilillah		150.000.000	
	Kas – Dana Zakat			150.000.000
<i>Penyaluran dana zakat untuk Asset (Ambulans) yang dikelola Lembaga pengelola independent (Kantong Duafa)</i>				

Selanjutnya contoh beberapa pencatatan jurnal untuk transaksi infak yang terjadi pada Baitul Maal sebagai berikut:

1. Penerimaan infak

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
	Kas – Dana Infak		xxx	
	Penerimaan Dana Infak			xxx
<i>Penerimaan kas dana infak</i>				
	Aset Nonkas Lancar (Beras)-Dana Infak		xxx	
	Penerimaan Dana Infak			xxx
<i>Penerimaan infak berupa barang nonkas yang harus segera disalurkan (Cth: Beras atau bahan pangan lain)</i>				

Dana Infak (Kerugian Penurunan Nilai Infak Aset Nonkas)		xxx	
Cadangan Penurunan Nilai Infak Nonkas			Xxx
<i>Pencatatan penurunan nilai infak nonkas (bukan karena kelalaian amil)</i>			
Dana Amil (Kerugian Penurunan Nilai Infak Aset Nonkas)		xxx	
Cadangan Penurunan Nilai Infak Nonkas			xxx
<i>Pencatatan penurunan nilai infak nonkas (karena kelalaian amil)</i>			

Contoh Kasus :

Tanggal 11 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menerima infak dari Bapak Andi sebesar Rp 20.000.000 secara tunai.

12 Desember 2019, Baitul Maal menerima infak dari Ibu Ulfa berupa 50 karung beras senilai Rp 150.000 per karungnya

13 Desember 2019, atas infak beras yang telah diterima pada tanggal 12, terdapat sisa 20 karung beras yang belum disalurkan, setelah dinilai kembali dengan harga pasar harganya menjadi Rp 140.000 per karung

14 Desember 2019, atas infak beras yang telah diterima pada tanggal 12, terdapat sisa 20 karung beras yang belum disalurkan, namun karena penyimpanannya terlalu lama mengakibatkan kualitas beras sedikit berkurang, sehingga menyebabkan nilai harga pasarnya turun menjadi Rp 140.000 per karung

Pencatatan jurnal yang dilakukan Baitul Maal Aminah yaitu:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
11	Kas - Dana Infak Penerimaan Dana Infak <i>Menerima kas dana infak dari Bapak Andi</i>		20.000.000	20.000.000
12	Aset Nonkas Lancar (Beras)- Dana Infak Penerimaan Dana Infak <i>Penerimaan infak berupa barang nonkas (Beras) 50x @150.000</i>		7.500.000	7.500.000

13	Dana Infak (Kerugian Penurunan Nilai Infak Aset Nonkas) Cadangan Penurunan Nilai Infak Nonkas		200.000		200.000
<i>Pencatatan penurunan nilai infak (Beras) 20x 10.000</i>					
14	Dana Amil (Kerugian Penurunan Nilai Infak Aset Nonkas) Cadangan Penurunan Nilai Infak Nonkas		200.000		200.000
<i>Pencatatan penurunan nilai infak infak (Beras) 20x 10.000 (karena kelalaian amil)</i>					

2. Penyaluran Infak

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
	Penyaluran dana infak untuk Amil Kas - Dana Infak		xxx	xxx
	Kas - Dana Amil Penerimaan Dana Amil		xxx	xxx
<i>Penyaluran dana infak untuk hak amil, kemudian dicatat sebagai penerimaan dana amil</i>				
	Penyaluran dana infak untuk Bantuan Bencana Alam Kas - Dana Infak		xxx	xxx
<i>Penyaluran kas dana infak dan mustahik tidak perlu mengembalikan uang yang diterima Cth. Bantuan Bencana Alam</i>				
	Aset Kelolaan Dana Infak - Deposito Mudharabah Kas - Dana Infak		xxx	xxx
<i>Penyaluran kas dana infak untuk asset kelolaan Cth. Deposito Mudharabah</i>				
	Piutang Dana Bergulir-Dana Infak Kas - Dana Infak		xxx	xxx
<i>Pengeluaran kas dana infak untuk pemberdayaan ekonomi umat sebagai piutang bergulir</i>				

Contoh Kasus:

Tanggal 11 Desember 2019, atas penerimaan infak dari Bapak Andi Baitul Maal Aminah memiliki kebijakan bahwa amil memiliki hak 10%

14 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menyalurkan dana infak untuk modal usaha sebesar Rp 5.000.000, bukan sebagai dana bergulir

15 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menyetorkan dana infak sebesar Rp 5.000.000 pada Bank Syariah Madani untuk dijadikan sebagai tabungan Mudharabah

16 Desember 2019, Baitul Maal Aminah menyalurkan dana infak secara tunai sebesar Rp 8.000.000 untuk modal usaha sebagai dana bergulir.

Dari transaksi diatas, jurnal yang harus dicatat oleh Baitul Maal Aminah sebagai berikut:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
11	Penyaluran dana infak untuk Amil Kas - Dana Infak		2.000.000	
	Kas - Dana Amil			2.000.000
	Penerimaan Dana Amil		2.000.000	2.000.000
	<i>Penyaluran dana infak untuk hak amil, kemudian dicatat sebagai penerimaan dana amil</i>			
14	Penyaluran dana infak untuk Permodalan Usaha Kas - Dana Infak		5.000.000	
				5.000.000
	<i>Penyaluran kas dana infak untuk modal usaha,</i>			
15	Aset Kelolaan Dana Infak - Deposito Mudharabah Kas - Dana Infak		5.000.000	
				5.000.000
	<i>Penyaluran kas dana infak untuk Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Madani</i>			
16	Piutang Dana Bergulir-Dana Infak Kas - Dana Infak		8.000.000	
				8.000.000
	<i>Penyaluran dana infak untuk modal usaha sebagai piutang bergulir</i>			

Langkah selanjutnya yang harus dilakukan Baitul Maal Aminah adalah memposting jurnal setiap transaksi yang dicatat kedalam buku Besar. Pencatatan ini berfungsi untuk meringkas dan menggolongkan semua data transaksi yang sudah dijurnal ke dalam tiap-tiap akun buku besar yang kemudian menghasilkan saldo akhir di masing-masing akun.

Berikut contoh pencatatan pada buku besar pada Baitul Maal Aminah atas akun Kas – Dana Zakat atas contoh transaksi pada tanggal 1 Desember 2019. Dan dari periode sebelumnya Baitul Maal Aminah memiliki saldo untuk akun Kas – Dana Zakat sebesar Rp 20.000.000:

Nama Akun : Kas – Dana Zakat				No. Akun : 1110	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
1	Saldo awal				20.000.000
1		JU1	5.000.0000		25.000.000
1		JU1		250.000	24.750.000

Setelah semua transaksi yang dijurnal di posting dalam buku besar, Baitul Maal Aminah menyusun neraca saldo. Pada penyusunannya, neraca saldo didasarkan pada akun-akun buku besar yang ada, sehingga jumlah akun pada setiap Baitul Maal satu dengan yang lainnya kemungkinan akan berbeda. Berikut contoh format dari neraca saldo:

Baitul Maal Aminah Neraca Saldo Periode 31 Desember 2019			
No.	Nama Akun	Debet	Kredit
1000	ASET		
1100	Saldo Kas:		
1110	Kas – Dana Zakat	xxx	
1120	Kas – Dana Infak	xxx	
1130	Kas – Dana Amil	xxx	
1200	Kas di Bank:		
1210	Kas di Bank – Dana Zakat	xxx	
1220	Kas di Bank – Dana Infak	xxx	
1230	Kas di Bank – Dana Amil	xxx	
1300	Piutang Dana Bergulir:		
1310	Piutang Dana Zakat Bergulir	xxx	
1320	Piutang Dana Infak Bergulir	xxx	
1330	Piutang Dana Amil Bergulir	xxx	

1400	Aset Kelolaan:		
1410	Aset Kelolaan Dana Infak – Surat Berharga Syariah	xxx	
1420	Aset Kelolaan Dana Infak – Deposito Mudharabah	xxx	
1430	Aset Kelolaan Dana Zakat – Ambulans	xxx	
1440	Akumulasi Penyusutan Ambulans		xxx
1500	Perlengkapan	xxx	
1700	Aset Tetap:		
1710	Kendaraan	xxx	
1711	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		xxx
1720	Peralatan Kantor	xxx	
1721	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor		xxx
2000	LIABILITAS		
2100	Liabilitas Jangka Pendek:		
2110	Utang Gaji		xxx
2120	Utang Beban Listrik dan Telepon		xxx
2130	Utang Beban Sewa Kantor		xxx
2140	Utang Pajak Peghasilan Karyawan		xxx
2150	Utang Beban Internet		xxx
2200	Utang Jangka Panjang:		
2210	Utang Murabahah		xxx
3000	SALDO DANA		
3100	Dana Zakat		xxx
3200	Dana Infak		xxx
3300	Dana Amil		xxx
4000	Penerimaan Dana Zakat, Infak, Amil:		
4100	Penerimaan Dana Zakat–Dari Entitas Syariah		xxx
4200	Penerimaan Dana Zakat-Dari Individu		xxx
4300	Penerimaan Dana Infak–Dari Entitas Syariah		xxx
4400	Penerimaan Dana Infak-Dari Individu		xxx
4500	Penerimaan Dana Amil		xxx
5000	PENYALURAN DANA ZAKAT, INFAK, AMIL		
5100	Penyaluran Dana Zakat:		
5110	Penyaluran Zakat pada Fakir	xxx	
5120	Penyaluran Zakat pada kaum Miskin	xxx	
5130	Penyaluran Zakat pada Muallaf	xxx	
5140	Penyaluran Zakat pada Gharim	xxx	
5150	Penyaluran Zakat pada Riqab	xxx	
5160	Penyaluran Zakat pada Fisabilillah	xxx	
5170	Penyaluran Zakat pada Ibnu Sabil	xxx	
5180	Penyaluran Zakat pada Amil	xxx	
5200	Penyaluran Dana Infak:		
5210	Penyaluran untuk Permodalan Usaha	xxx	
5220	Penyaluran untuk Bantuan Bencana Alam	xxx	
5230	Penyaluran untuk Palestina, Rohingya, Suriah, dll	xxx	
5240	Penyaluran untuk Pembangunan Jembatan	xxx	
5250	Penyaluran untuk Beasiswa	xxx	
5260	Penyaluran untuk Pembangunan Masjid	xxx	
5270	Penyaluran untuk Pembangunan Madrasah	xxx	
5260	Penyaluran untuk Amil		

5300	Penyaluran Dana Amil:		
5310	Beban Gaji	xxx	
5320	Beban Sewa Kantor	xxx	
5330	Beban Listrik dan Telepon	xxx	
5340	Beban Penyusutan	xxx	
5350	Beban Perlengkapan Kantor	xxx	
5360	Beban Transportasi	xxx	
5370	Beban Sosialisasi Zakat dan Infak	xxx	
5380	Pembelian Peralatan Kantor	xxx	
5390	Pembelian Kendaraan Operasional	xxx	
6000	Pendapatan Pengelolaan Aset Kelolaan Amil:		
6100	Penerimaan Pendapatan Pengelolaan Aset Zakat		xxx
6200	Penerimaan Pendapatan Pengelolaan Aset Infak		xxx
6300	Pendapatan Pengelolaan Amil		xxx
	TOTAL	xxx	xxx

Tahap selanjutnya setelah Menyusun neraca saldo, Baitul Maal Aminah harus membuat jurnal penyesuaian agar dapat menyajikan laporan keuangan berdasarkan kondisi yang sebenar-benarnya. Berikut beberapa akun yang diperlukan jurnal penyesuaian:

1. Beban yang masih harus dibayar, seperti beban gaji, beban listrik dan telepon, pajak penghasilan karyawan tanggungan amil, biaya sewa, dan lain sebagainya.

Contoh kasus :

Pada akhir Desember, Baitul Maal Aminah belum membayar beban gaji kepada karyawan sejumlah Rp 5.000.000, dengan begitu jurnal untuk mencatatnya sebagai berikut:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
31	Beban Gaji Utang Gaji		5.000.000	5.000.000

2. Pendapatan yang masih harus diterima, merupakan penghasilan yang belum diterima oleh pihak Baitul Maal karena pihak lain belum membayarnya.

Contoh kasus:

Baitul Maal Aminah memiliki kendaraan yang disewakan dan pada saat akhir periode penyewa belum membayar biaya sewanya. Pendapatan sewa yang harus diterima sampai akhir periode tersebut sebesar Rp 500.000. Jurnal untuk mencatat transaksinya sebagai berikut.

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
31	Piutang Sewa Pendapatan Sewa		500.000	500.000

3. Pendapatan diterima dimuka, yakni penghasilan yang telah diterima akan tetapi belum dapat diakui sebagai pendapatan sepenuhnya pada periode tersebut.

Contoh kasus:

Baitul Maal Aminah menyewakan kendaraannya selama 25 hari dengan tarif Rp 5.000.000 dibayar tunai, namun saat akhir periode masa sewa yang telah dilalui masih 10 hari, maka jumlah pendapatan yang diakui pada periode ini hanya 10 hari tersebut, sedangkan sisanya dimasukkan dalam pendapatan diterima dimuka. Jurnal untuk transaksi seperti ini dicatat sebagai berikut:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
31	Pendapatan Diterima Dimuka Pendapatan Sewa		3.000.000	3.000.000

4. Beban dilunasi dimuka, merupakan beban yang telah dibayarkan namun belum dapat diakui sebagai beban pada periode yang bersangkutan.

Contoh kasus :

Baitul Maal Aminah membeli secara tunai perlengkapan sejumlah Rp 1.000.000 yang dipakai untuk menunjang kegiatan operasional Baitul Maal dan diperkirakan akan habis dalam jangka waktu selama satu periode. Namun ternyata pada saat akhir periode, perlengkapan yang digunakan hanya sebanyak 8/10 dari perlengkapan yang tersedia. Maka yang diakui sebagai beban hanya senilai yang digunakan tersebut, dan dicatatkan pada jurnal sebagaimana berikut:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
31	Beban Perlengkapan Perlengkapan		800.000	800.000

keuangan entitas Syariah yang berlaku umum. Laporan keuangan yang dihasilkan oleh Baitul Maal terdiri atas:

1. Laporan posisi keuangan
2. Laporan perubahan dana
3. Laporan perubahan asset kelolaan
4. Laporan arus kas
5. Catatan atas laporan keuangan

Penjelasan lebih lanjutnya akan dijelaskan pada subab selanjutnya.

Langkah terakhir dalam siklus Akuntansi Zakat dan Infak adalah membuat Jurnal Penutup dan Neraca Saldo Setelah Penutupan. Jurnal penutup dibuat untuk menutup semua akun nominal pada penerimaan dan penyaluran dana zakat dan infak. Pencatatan jurnal yang dilakukan ialah sebagaimana berikut:

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
	Penerimaan Dana Zakat		Xxx	
	Penerimaan Dana Infak		Xxx	
	Penerimaan Dana Amil		Xxx	
	Dana Zakat			xxx
	Dana Infak			xxx
	Dana Amil			xxx
	<i>Menutup akun-akun penerimaan dana zakat dan infak</i>			
	Dana Zakat		Xxx	
	Dana Infak		Xxx	
	Dana Amil		Xxx	
	Penyaluran Dana Zakat			xxx
	Penyaluran Dana Infak			xxx
	Penyaluran Dana Amil			xxx
	<i>Menutup akun-akun penyaluran dana zakat dan infak</i>			

Setelah dilakukan jurnal penutupan maka proses berikutnya ialah melakukan posting ke dalam akun buku besar. Setelah proses posting, maka dapat dilihat bahwa saldo penerimaan dan penyaluran dana zakat dan infak menjadi nol. Kemudian saldo-saldo buku besar tersebut dimasukkan ke Neraca Saldo setelah penutupan. Didalam neraca saldo usai penutupan bersisi saldo akun asset, liabilitas dan saldo dana zakat, infak. Format neraca saldo setelah penutupan sebagai berikut:

Baitul Maal Aminah
Neraca Saldo Setelah Penutupan
Periode 31 Desember 2019

No.	Nama Akun	Debet	Kredit
1000	ASET		
1100	Saldo Kas:		
1110	Kas - Dana Zakat	xxx	
1120	Kas - Dana Infak	xxx	
1130	Kas - Dana Amil	xxx	
1200	Kas di Bank:		
1210	Kas di Bank - Dana Zakat	xxx	
1220	Kas di Bank - Dana Infak	xxx	
1230	Kas di Bank - Dana Amil	xxx	
1300	Piutang Dana Bergulir:		
1310	Piutang Dana Zakat Bergulir	xxx	
1320	Piutang Dana Infak Bergulir	xxx	
1330	Piutang Dana Amil Bergulir	xxx	
1400	Aset Kelolaan:		
1410	Aset Kelolaan Dana Infak - Surat Berharga Syariah	xxx	
1420	Aset Kelolaan Dana Infak - Deposito Mudharabah	xxx	
1430	Aset Kelolaan Dana Zakat - Ambulans	xxx	
1440	Akumulasi Penyusutan Ambulans		xxx
1500	Perlengkapan	xxx	
1700	Aset Tetap:		
1710	Kendaraan	xxx	
1711	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		xxx
1720	Peralatan Kantor	xxx	
1721	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor		xxx
2000	LIABILITAS		
2100	Liabilitas Jangka Pendek:		
2110	Utang Gaji		xxx
2120	Utang Beban Listrik dan Telepon		xxx
2130	Utang Beban Sewa Kantor		xxx
2140	Utang Pajak Penghasilan Karyawan		xxx
2150	Utang Beban Internet		xxx
2200	Utang Jangka Panjang:		
2210	Utang Murabahah		xxx
3000	SALDO DANA		
3100	Dana Zakat		xxx
3200	Dana Infak		xxx
3300	Dana Amil		xxx
	TOTAL	xxx	xxx

C. Laporan Keuangan Akuntansi Zakat dan Infak

Laporan keuangan merupakan hasil akhir dari proses siklus akuntansi yang bertujuan menghasilkan informasi mengenai posisi

keuangan yang digunakan sebagai dasar dalam pengambilan keputusan. Dalam penyusunannya, agar laporan tersebut dapat berguna sebagaimana mestinya, maka laporan keuangan harus memenuhi karakteristik dibawah ini:¹

1. Mudah dipahami
2. Bisa dikomparasikan
3. Informasi bisa diandalkan
4. Relevansi tinggi

Seperti yang telah dipaparkan sebelumnya bahwa laporan keuangan pada Baitul Maal terdiri atas laporan perubahan dana, laporan perubahan asset kelolaan, laporan posisi keuangan, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Berikut penjelasan dari masing-masing laporan keuangan tersebut:²

1. Laporan perubahan dana

Laporan perubahan dana merupakan laporan yang menyajikan akumulasi perubahan dana yang mencakup dana zakat, dana infak, dan dana amil pada satu periode. Penyajian laporan perubahan dana mencakup (tetapi tidak terbatas) pos-pos akun berikut:

Dana Zakat:

- a. Penerimaan dana zakat
- b. Penyaluran dana zakat
 - 1) Amil
 - 2) Mustahik non amil
- c. Saldo awal dana zakat
- d. Saldo akhir dana zakat

Dana Infak:

- a. Penerimaan dana Infak
 - 1) Infak terikat (*muqayyadah*)
 - 2) Infak tidak terikat (*mutlaqah*)
- b. Penyaluran dana Infak
 - 1) Infak terikat (*muqayyadah*)
 - 2) Infak tidak terikat (*mutlaqah*)

¹ Yunida Een Fryanti, *Akuntansi Lembaga Zakat dan Wakaf...*, hal.52

² Sri Nurhayati, dkk, *Akuntansi dan Manajemen Zakat...*, hal.197

- c. Saldo awal dana infak
- d. Saldo akhir dana infak

Dana Amil:

- a. Penerimaan dana zakat
 - 1) Bagian amil dari dana zakat
 - 2) Bagian amil dari dana infak
- b. Penggunaan dana amil
- c. Saldo awal dana zakat
- d. Saldo akhir dana zakat

Format dari laporan perubahan dana pada Baitul Maal adalah sebagai berikut:

Baitul Maal Aminah Laporan Perubahan Dana Per 1 Januari - 31 Desember 2019	
Keterangan	Jumlah
DANA ZAKAT	
Penerimaan	
Penerimaan dari muzaki	
Muzaki entitas	xxx
Muzaki Individual	xxx
Hasil Penempatan	xxx
<i>Jumlah Penerimaan Dana Zakat</i>	<i>xxx</i>
Penyaluran	
Ibnu Sabil	(xxx)
Sabilillah	(xxx)
Muallaf	(xxx)
Gharim	(xxx)
Riqab	(xxx)
Fakir Miskin	(xxx)
Amil	(xxx)
Alokasi pemanfaatan aset kelolaan (misalnya beban penyusutan)	(xxx)
<i>Jumlah Penyaluran dana Zakat</i>	<i>(xxx)</i>
Surplus (defisit)	xxx
Saldo awal	xxx
Saldo akhir	xxx
DANA INFAK	
Penerimaan	
Infak Terikat	xxx
Infak Tidak Terikat	xxx
Hasil Pengelolaan	xxx
<i>Jumlah Penerimaan Dana Infak</i>	<i>xxx</i>

Penyaluran	
Amil	(xxx)
Infak Terikat	(xxx)
Infak Tidak Terikat	(xxx)
Hasil Pengelolaan	(xxx)
<i>Jumlah Penyaluran Dana Infak</i>	<i>(xxx)</i>
Surplus (defisit)	xxx
Saldo awal	xxx
Saldo akhir	xxx
DANA AMIL	
Penerimaan	
Bagian Amil dari zakat	xxx
Bagian amil dari infak	xxx
Penerimaan lain	xxx
<i>Jumlah Penerimaan Dana Amil</i>	<i>xxx</i>
Penggunaan	
Beban Pegawai	(xxx)
Beban Penyusutan	(xxx)
Beban umum dan administrasi lain	(xxx)
<i>Jumlah Penggunaan Dana Amil</i>	<i>(xxx)</i>
Surplus (defisit)	xxx
Saldo awal	xxx
Saldo akhir	xxx
JUMLAH DANA ZAKAT, DANA INFAK, DAN AMIL	xxx

2. Laporan perubahan asset kelolaan

Asset kelolaan ialah asset yang dimiliki secara legal oleh Baitul Maal namun dimanfaatkan untuk kepentingan umum, seperti ambulans, sekolah, rumah sakit. Laporan perubahan asset mencakup:³

1. Asset kelolaan yang mencakup asset lancar
2. Asset kelolaan yang meliputi asset tak lancar dan akumulasi penyusutan
3. Penambahan dan pengurangan
4. Saldo awal
5. Saldo akhir

³ Sri Nurhayati, dkk, *Akuntansi dan Manajemen Zakat...*, hal.199

Format laporan perubahan asset kelolaan sebagai berikut:

Baitul Maal ABC						
Laporan Perubahan Aset Kelolaan						
Per 1 Januari - 31 Desember 2019						
Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Akumulasi Penyusutan	Akumulasi Penyisihan	Saldo Akhir
Dana Infak –aset lancar kelolaan (misal piutang bergulir)	xxx	xxx	(xxx)	-	(xxx)	xxx
Dana Infak –aset tidak lancar kelolaan (misal rumah sakit atau sekolahan)	xxx	xxx	(xxx)	(xxx)	-	xxx
Dana zakat - aset kelolaan (missal rumah sakit atau sekolahan)	xxx	xxx	(xxx)	(xxx)	-	xxx

3. Laporan Posisi Keuangan

Laporan posisi keuangan atau neraca pada Baitul Maal merupakan laporan yang menyediakan informasi mengenai aset, liabilitas, serta saldo dana pada waktu tertentu. Informasi dalam laporan posisi keuangan keuangan lainnya, dapat membantu para pemakai dalam :⁴

- a. Melakukan penilaian atas kompetensi lembaga dalam menyediakan layanan secara berkesinambungan.
- b. Menilai fleksibilitas keuangan
- c. Menilai likuiditas.
- d. Melihat kemampuan dalam melunasi tanggungan dan keperluan pembiayaan eksternal

⁴ Sri Nurhayati, dkk, *Akuntansi dan Manajemen Zakat...*, hal. 113

Format laporan posisi keuangan sebagai berikut:

Baitul Maal Aminah Laporan Posisi Keuangan Per 31 Desember 2019			
Keterangan	Jumlah	Keterangan	Jumlah
ASET		LIABILITAS	
Aset Lancar		Liabilitas Jangka Pendek	
Kas dan Setara Kas	xxx	Biaya yang masih harus dibayar	xxx
Piutang	xxx	Liabilitas Jangka Panjang	
Surat Berharga	xxx	Liabilitas Imbalan Kerja	xxx
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap	xxx		
Akumulasi Penyusutan	xxx	SALDO DANA	
		Dana Zakat	xxx
		Dana Infak	xxx
		Dana Amil	xxx
Jumlah aset	xxx	Jumlah liabilitas dan saldo dana	xxx

4. Laporan arus kas

Laporan arus kas pada Baitul maal disajikan sebagaimana diatur dalam PSAK 02 tentang Laporan arus kas dan SAK lain yang relevan.

5. Catatan atas laporan keuangan

Catatat atas laporan keuangan dalam pelaporan keuangan Baitul maal disajikan mengacu pada PSAK 101 tentang Penyajian laporan keuangan syariah dan SAK lain yang relevan. Catatan atas laporan keuangan memiliki struktur: ⁵

- a. Menyajikan informasi tentang dasar penyusunan laporan keuangan dan kebijakan akuntansi spesifik yang digunakan.
- b. Mengungkapkan informasi yang disyaratkan oleh SAK yang tidak disajikan di bagian manapun laporan keuangan.
- c. Memberikan informasi yang tidak disajikan di bagian manapun dalam laporan keuangan, tetapi informasi tersebut relevan untuk memahami laporan keuangan.

⁵ Dewan Standar Ikatan Akuntan Indonesia, *SAK Standar Akuntansi Keuangan Syariah Per 1 Januari 2019...*, hal.101.25.

D. Latihan Soal

Contoh Kasus

Baitul Maal Al Falah merupakan salah satu Lembaga yang mengelola dana zakat dan Infak di Indonesia. Sebagai bentuk tanggung jawab dan transparansi pihak Baitul Maal Al Falah membuat kebijakan bahwa laporan keuangan disusun setiap bulan. Berikut Neraca Saldo Baitul Maal Aminah per 1 Juni 2020

No.	Nama Akun	Debet	Kredit
100	ASET		
110	Saldo Kas:		
111	Kas – Dana Zakat	50.000.000	
112	Kas – Dana Infak	100.000.000	
113	Kas – Dana Amil	25.000.000	
120	Piutang Dana Bergulir:		
121	Piutang Dana Zakat Bergulir	50.000.000	
122	Piutang Dana Infak Bergulir	25.000.000	
130	Aset Kelolaan:		
131	Aset Kelolaan Dana Infak – Surat Berharga Syariah	25.000.000	
132	Aset Kelolaan Dana Infak – Deposito Mudharabah	120.000.000	
133	Aset Kelolaan Dana Zakat – Ambulans	100.000.000	
134	Akumulasi Penyusutan Ambulans		10.000.000
140	Perlengkapan	1.000.000	
150	Aset Tetap:		
151	Kendaraan	150.000.000	
152	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		30.000.000
153	Peralatan Kantor	80.000.000	
154	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor		10.000.000
200	LIABILITAS		
210	Liabilitas Jangka Pendek:		
212	Utang Beban Listrik dan Telepon		1.000.000
300	SALDO DANA		
310	Dana Zakat		280.000.000
320	Dana Infak		245.000.000
330	Dana Amil		150.000.000
	TOTAL	726.000.000	726.000.000

Transaksi Baitul Maal Aminah selama bulan Juni 2020.

Tanggal 5. Menerima infak sejumlah Rp. 50.000.000 dari Bapak Amin, hak amil 10%

6. Menyalurkan dana infak sejumlah Rp 10.000.000 dalam rangka berdonasi pada korban bencana alam di daerah X.

8. Menyalurkan dana infak sebesar Rp 20.000.000 untuk permodalan usaha sebagai dana bergulir
10. Menerima zakat secara tunai sebesar Rp 50.000.000 dari Bapak Budi, hak amil 10%
12. Menyalurkan dana zakat sejumlah Rp. 18.000.000 kepada mustahik fakir untuk keperluan konsumsi
14. Menerima satu ekor sapi senilai Rp 20.000.000 yang merupakan zakat peternakan dari Bapak Amir, hak amil 10%
15. Menyalurkan dana zakat untuk mustahik yang kurang mampu (miskin) sebesar Rp 5.000.000 untuk keperluan konsumsi
20. Membayarkan gaji pegawai sejumlah Rp 5.000.000
21. Membayar utang beban listrik dan telepon sebesar Rp 1.000.000
23. Menyalurkan dana zakat sejumlah Rp 5.000.000 kepada Muallaf
25. Membayar sewa kantor sebesar Rp 1.000.000
29. Menerima kas dari piutang Infak bergulir sebesar Rp 2.000.000

Data Penyesuaian Per 30 Juni 2020.

1. Beban penyusutan asset tetap sejumlah Rp1.500.000 yang mencakup beban penyusutan peralatan kantor Rp 500.000, dan beban penyusutan transportasi sejumlah Rp 1.000.000
2. Beban penyusutan asset kelolaan (Ambulans) senilai Rp 500.000
3. Gaji yang belum dibayarkan senilai Rp 1.000.000
4. Perlengkapan yang tersisa di Gudang sejumlah Rp 300.000
5. Beban Listrik dan telepon yang belum dibayar sebesar Rp 200.000

Diminta, Buatlah:

1. Jurnal untuk mencatat transaksi yang terjadi di Baitul Maal Al Falah selama bulan Juni 2020
2. Jurnal penyesuaian per 30 Juni 2020
3. Posting ke buku besar masing-masing akun
4. Neraca Saldo

5. Neraca Lajur
6. Laporan perubahan asset kelolaan Baitul Maal Al Falah per 30 Juni 2020
7. Laporan posisi keuangan Baitul Maal Al Falah per 30 Juni 2020
8. Laporan Perubahan dana Baitul Maal Al Falah per 30 Juni 2020
9. Jurnal Penutup
10. Neraca Saldo Setelah Penutupan

Contoh Kasus

Baitul Maal Al Falah Jurnal Umum Periode Juni 2020						
Tgl	Keterangan		Ref	Debet	Kredit	
J U N I	5	Kas – Dana Infak	112	50.000.000		
		Penerimaan Dana Infak	420		50.000.000	
		Penyaluran Dana Infak untuk Amil	522	5.000.000		
		Kas – Dana Infak	112		5.000.000	
		Kas – Dana Amil	113	5.000.000		
			Penerimaan Dana Amil	430		5.000.000
	6	Penyaluran Dana Infak untuk Bantuan Bencana Alam	521	10.000.000		
		Kas – Dana Infak	112		10.000.000	
	8	Piutang Dana Infak Bergulir	122	20.000.000		
		Kas – Dana Infak	112		20.000.000	
	10	Kas – Dana Zakat	111	50.000.000		
		Penerimaan Dana Zakat	410		50.000.000	
		Penyaluran Dana Zakat untuk Amil	514	5.000.000		
		Kas – Dana Zakat	111		5.000.000	
Kas – Dana Amil		113	5.000.000			
		Penerimaan Dana Amil	430		5.000.000	
12	Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir	511	18.000.000			
	Kas – Dana Zakat	111		18.000.000		
14	Kas – Dana Zakat	111	20.000.000			
	Penerimaan Dana Zakat	410		20.000.000		
	Penyaluran Dana Zakat untuk Amil	514	2.000.000			
	Kas – Dana Zakat	111		2.000.000		
	Kas – Dana Amil	113	2.000.000			
		Penerimaan Dana Amil	430		2.000.000	
15	Penyaluran Dana Zakat untuk kaum Miskin	512	5.000.000			
	Kas – Dana Zakat	111		5.000.000		
20	Beban Gaji	531	5.000.000			
	Kas – Dana Amil	113		5.000.000		
21	Utang Beban Listrik dan Telepon	212	1.000.000			
	Kas – Dana Amil	113		1.000.000		
23	Penyaluran Dana Zakat untuk Muafaf	513	5.000.000			
	Kas – Dana Zakat	111		5.000.000		
25	Beban Sewa Kantor	532	1.000.000			
	Kas – Dana Amil	113		1.000.000		
29	Kas – Dana Infak	112	2.000.000			
	Piutang Dana Infak Bergulir	122		2.000.000		
		JUMLAH		211.000.000	211.000.000	

Baitul Maal Al Falah
Jurnal Umum
Periode Juni 2020

Tgl		Keterangan	Ref	Debet	Kredit
J U N I	30	Beban Penyusutan	534	1.500.000	
		Akumulasi Penyusutan Kendaraan	152		1.000.000
		Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor	154		500.000
	30	Beban Penyusutan	534	500.000	
		Akumulasi Penyusutan Ambulans	134		500.000
	30	Beban Gaji	531	1.000.000	
		Utang Gaji	211		1.000.000
	30	Beban Perlengkapan	535	700.000	
		Perlengkapan	140		700.000
	30	Beban Listrik dan Telepon	533	200.000	
		Utang Beban Listrik dan Telepon	212		200.000
JUMLAH				3.900.000	3.900.000

Baitul Maal Al Falah Jurnal Umum Periode Juni 2020					
Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit	
J U N I	30	Penerimaan Dana Zakat	410	70.000.000	
		Penerimaan Dana Infak	420	50.000.000	
		Penerimaan Dana Amil	430	12.000.000	
		Dana Zakat	310		70.000.000
		Dana Infak	320		50.000.000
		Dana Amil	330		12.000.000
	30	Dana Zakat	310	35.500.000	
		Dana Infak	320	15.000.000	
		Dana Amil	330	9.400.000	
		Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir	511		18.000.000
		Penyaluran Dana Zakat untuk kaum Miskin	512		5.000.000
		Penyaluran Dana Zakat untuk Muallaf	513		5.000.000
		Penyaluran Dana Zakat untuk Amil	514		7.000.000
		Penyaluran Dana Infak untuk Bantuan Bencana Alam	521		10.000.000
		Penyaluran Dana Infak untuk Amil	522		5.000.000
		Beban Gaji	531		6.000.000
	Beban Sewa Kantor	532		1.000.000	
	Beban Listrik dan Telepon	533		200.000	
	Beban Penyusutan	534		2.000.000	
	Beban Perlengkapan	535		700.000	
	JUMLAH			191.900.000	191.900.000

Baitul Maal Al Falah Buku Besar Periode Juni 2020						
Nama Akun : Kas – Dana Zakat					No. Akun : 111	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	1	Saldo				50.000.000
U	10		JU1	50.000.000		100.000.000
N	10		JU1		5.000.000	95.000.000
	12		JU1		18.000.000	77.000.000
	14		JU1	20.000.000		97.000.000
	14		JU1		2.000.000	95.000.000
	15		JU1		5.000.000	90.000.000
	23		JU1		5.000.000	85.000.000

Nama Akun : Kas – Dana Infak					No. Akun : 112	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	1	Saldo				100.000.000
U	5		JU1	50.000.000		150.000.000
N	5		JU1		5.000.000	145.000.000
	6		JU1		10.000.000	135.000.000
	8		JU1		20.000.000	115.000.000
	29		JU1	2.000.000		117.000.000

Nama Akun : Kas – Dana Amil					No. Akun : 113	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	1	Saldo				25.000.000
U	5		JU1	5.000.000		30.000.000
N	10		JU1	5.000.000		35.000.000
	14		JU1	2.000.000		37.000.000
	20		JU1		5.000.000	32.000.000
	21		JU1		1.000.000	31.000.000
	25		JU1		1.000.000	30.000.000

Nama Akun : Piutang Dana Zakat Bergulir					No. Akun : 121	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	1	Saldo				50.000.000
U						
N						

Nama Akun : Piutang Dana Infak Bergulir					No. Akun : 122	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	1	Saldo				25.000.000
U	8		JU1	20.000.000		45.000.000
N	29		JU1		2.000.000	43.000.000

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Infak – Surat Berharga Syariah						No. Akun : 131
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				25.000.000

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Infak – Deposito Mudharabah						No. Akun : 132
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				120.000.000

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Zakat – Ambulans						No. Akun : 133
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				100.000.000

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Ambulans						No. Akun : 134
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1 30	Saldo Jurnal Penyesuaian	JU2		500.000	(10.000.000) (10.500.000)

Nama Akun : Perlengkapan						No. Akun : 140
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1 30	Saldo Jurnal Penyesuaian	JU2		700.000	1.000.000 300.000

Nama Akun : Kendaraan						No. Akun : 151
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				150.000.000

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Kendaraan						No. Akun : 152
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1 30	Saldo Jurnal Penyesuaian	JU2		1.000.000	(30.000.000) (31.000.000)

Nama Akun : Peralatan Kantor						No. Akun : 153
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				80.000.000

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor						No. Akun : 154
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				(10.000.000)
	30	Jurnal Penyesuaian	JU2		500.000	(10.500.000)

Nama Akun : Utang Gaji						No. Akun : 211
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	30	Jurnal Penyesuaian	JU2		1.000.000	(1.000.000)

Nama Akun : Utang Beban Listrik dan Telepon						No. Akun : 212
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				(1.000.000)
	21		JU1	1.000.000		0
	30	Jurnal Penyesuaian	JU2		200.000	(200.000)

Nama Akun : Dana Zakat						No. Akun : 310
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				(280.000.000)
	30	Jurnal Penutup	JU3		70.000.000	(350.000.000)
	30	Jurnal Penutup	JU3	35.500.000		(314.500.000)

Nama Akun : Dana Infak						No. Akun : 320
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				(245.000.000)
	30	Jurnal Penutup	JU3		50.000.000	(295.000.000)
	30	Jurnal Penutup	JU3		15.000.000	(280.000.000)

Nama Akun : Dana Amil						No. Akun : 330
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J U N	1	Saldo				(150.000.000)
	30	Jurnal Penutup	JU3		12.000.000	(162.000.000)
	30	Jurnal Penutup	JU3		9.400.000	(152.600.000)

Nama Akun : Penerimaan Dana Zakat					No. Akun : 410	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo	
J 10		JU1		50.000.000	(50.000.000)	
U 14		JU1		20.000.000	(70.000.000)	
N 30	Jurnal Penutup	JU3	70.000.000		0	

Nama Akun : Penerimaan Dana Infak					No. Akun : 420	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo	
J 5		JU1		50.000.000	(50.000.000)	
U 30	Jurnal Penutup	JU3	50.000.000		0	

Nama Akun : Penerimaan Dana Amil					No. Akun : 430	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo	
J 5		JU1		5.000.000	(5.000.000)	
U 10		JU1		5.000.000	(10.000.000)	
N 14		JU1		2.000.000	(12.000.000)	
30	Jurnal Penutup	JU3	12.000.000		0	

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir					No. Akun : 511	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo	
J 12		JU1	18.000.000		18.000.000	
U 30	Jurnal Penutup	JU3		18.000.000	0	

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk kaum Miskin					No. Akun : 512	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo	
J 15		JU1	5.000.000		5.000.000	
U 30	Jurnal Penutup	JU3		5.000.000	0	

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Muallaf					No. Akun : 513	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo	
J 23		JU1	5.000.000		5.000.000	
U 30	Jurnal Penutup	JU3		5.000.000	0	

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Amil					No. Akun : 514	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo	
J 10		JU1	5.000.000		5.000.000	
U 14		JU1	2.000.000		7.000.000	
N 30	Jurnal Penutup	JU3		7.000.000	0	

Nama Akun :Penyaluran Dana Infak untuk Bantuan Bencana Alam					No. Akun : 521	
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	6		JU1	10.000.000		10.000.000
U	30	Jurnal Penutup	JU3		1.000.000	0
N						

Nama Akun : Penyaluran Dana Infak untuk Amil					No. Akun : 522	
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	5		JU1	5.000.000		5.000.000
U	30	Jurnal Penutup	JU3		5.000.000	0
N						

Nama Akun : Beban Gaji					No. Akun : 531	
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	20		JU1	5.000.000		5.000.000
U	30	Jurnal Penyesuaian	JU2	1.000.000		6.000.000
N	30	Jurnal Penutup	JU3		6.000.000	0

Nama Akun : Beban Sewa Kantor					No. Akun : 532	
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	25		JU1	1.000.000		1.000.000
U	30	Jurnal Penutup	JU3		1.000.000	0
N						

Nama Akun : Beban Listrik dan Telepon					No. Akun : 533	
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	30	Jurnal Penyesuaian	JU2	200.000		200.000
U	30	Jurnal Penutup	JU3		200.000	0
N						

Nama Akun : Beban Penyusutan					No. Akun : 534	
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	30	Jurnal Penyesuaian	JU2	1.500.000		1.500.000
U	30	Jurnal Penyesuaian	JU2	500.000		2.000.000
N	30	Jurnal Penutup	JU3		2.000.000	0

Nama Akun : Beban Perlengkapan					No. Akun : 535	
Tgl		Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo
J	30	Jurnal Penyesuaian	JU2	700.000		700.000
U	30	Jurnal Penutup	JU3		700.000	0
N						

Baitul Maal Al Falah
Neraca Saldo
Periode 30 Juni 2020

No.Akun	Nama Akun	Debet	Kredit
100	ASET		
110	Saldo Kas:		
111	Kas - Dana Zakat	85.000.000	
112	Kas - Dana Infak	117.000.000	
113	Kas - Dana Amil	30.000.000	
120	Piutang Dana Bergulir:		
121	Piutang Dana Zakat Bergulir	50.000.000	
122	Piutang Dana Infak Bergulir	43.000.000	
130	Aset Kelolaan:		
131	Aset Kelolaan Dana Infak - Surat Berharga Syariah	25.000.000	
132	Aset Kelolaan Dana Infak - Deposito Mudharabah	120.000.000	
133	Aset Kelolaan Dana Zakat - Ambulans	100.000.000	
134	Akumulasi Penyusutan Ambulans		10.000.000
140	Perlengkapan	1.000.000	
150	Aset Tetap:		
151	Kendaraan	150.000.000	
152	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		30.000.000
153	Peralatan Kantor	80.000.000	
154	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor		10.000.000
200	LIABILITAS		
210	Liabilitas Jangka Pendek:		
300	SALDO DANA		
310	Dana Zakat		280.000.000
320	Dana Infak		245.000.000
330	Dana Amil		150.000.000
400	Penerimaan Dana Zakat, Infak, Amil:		
410	Penerimaan Dana Zakat		70.000.000
420	Penerimaan Dana Infak		50.000.000
430	Penerimaan Dana Amil		12.000.000
500	PENYALURAN DANA ZAKAT, INFAK, AMIL		
510	Penyaluran Dana Zakat:		
511	Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir	18.000.000	
512	Penyaluran Dana Zakat untuk kaum Miskin	5.000.000	
513	Penyaluran Dana Zakat untuk Mualaf	5.000.000	
514	Penyaluran Dana Zakat untuk Amil	7.000.000	
520	Penyaluran Dana Infak:		
521	Penyaluran Dana Infak untuk Bantuan Bencana Alam	10.000.000	
522	Penyaluran Dana Infak untuk Amil	5.000.000	
530	Penyaluran Dana Amil:		
531	Beban Gaji	5.000.000	
532	Beban Sewa Kantor	1.000.000	
	TOTAL	857.000.000	857.000.000

Baitul Maal Al Falah
Neraca Lajur
Periode 30 Juni 2020
(000)

No. Akun	Nama Akun	Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian		Penyesuaian		Neraca Saldo Setelah Disesuaikan		Laporan Surplus / Defisit Dana Zakat		Laporan Surplus / Defisit Dana Infak		Laporan Surplus / Defisit Dana Amil		Laporan Posisi Keuangan	
		D	K	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K
100	ASET														
110	Saldo Kas:														
111	Kas - Dana Zakat	85.000	-			85.000								85.000	
112	Kas - Dana Infak	117.000	-			117.000								117.000	
113	Kas - Dana Amil	30.000	-			30.000								30.000	
120	Piutang Dana Bergulir:														
121	Piutang Dana Zakat Bergulir	50.000	-			50.000								50.000	
122	Piutang Dana Infak Bergulir	43.000	-			43.000								43.000	
130	Aset Kelolaan:														
131	Aset Kelolaan Dana Infak - Surat Berharga Syariah	25.000	-			25.000								25.000	
132	Aset Kelolaan Dana Infak - Deposito Mudharabah	120.000	-			120.000								120.000	
133	Aset Kelolaan Dana Zakat - Ambulans	100.000	-			100.000								100.000	
134	Akumulasi Penyusutan Ambulans	-	10.000		500		10.500								10.500
140	Perlengkapan	1.000	-		700	300								300	
150	Aset Tetap:														
151	Kendaraan	150.000	-			150.000								150.000	
152	Akumulasi Penyusutan Kendaraan	-	30.000		1.000		31.000								31.000
153	Peralatan Kantor	80.000	-			80.000								80.000	
154	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor	-	10.000		500		10.500								10.500
200	LIABILITAS														
210	Liabilitas Jangka Pendek:														
211	Utang Gaji	-	-		1.000		1.000								1.000
212	Utang Beban Listrik dan Telepon	-	-		200		200								200
300	SALDO DANA														
310	Dana Zakat	-	280.000				280.000								280.000
320	Dana Infak	-	245.000				245.000								245.000
330	Dana Amil	-	150.000				150.000								150.000
400	Penerimaan Dana Zakat, Infak, Amil:														
410	Penerimaan Dana Zakat	-	70.000				70.000	70.000							
420	Penerimaan Dana Infak	-	50.000				50.000		50.000						
430	Penerimaan Dana Amil	-	12.000				12.000					12.000			
500	PENYALURAN DANA ZAKAT, INFAK, AMIL														
510	Penyaluran Dana Zakat:														
511	Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir	18.000	-			18.000		18.000							
512	Penyaluran Dana Zakat untuk kaum Miskin	5.000	-			5.000		5.000							
513	Penyaluran Dana Zakat untuk Mualaf	5.000	-			5.000		5.000							
514	Penyaluran Dana Zakat untuk Amil	7.000	-			7.000		7.000							
520	Penyaluran Dana Infak:														
521	Penyaluran Dana Infak untuk Bantuan Bencana Alam	10.000	-			10.000			10.000						
522	Penyaluran Dana Infak untuk Amil	5.000	-			5.000			5.000						
530	Penyaluran Dana Amil:														

531	Beban Gaji	5.000	-	1.000		6.000					6.000				
532	Beban Sewa Kantor	1.000	-			1.000					1.000				
533	Beban Listrik dan Telepon	-	-	200		200					200				
534	Beban Penyusutan	-	-	2.000		2.000		500			1.500				
535	Beban Perlengkapan	-	-	700		700					700				
	TOTAL	857.000	857.000	3.900	3.900	860.200	860.200	35.500	70.000	15.000	50.000	9.400	12.000	800.300	728.200
	Surplus (Defisit)							34.500	-	35.000	-	2.600	-	-	72.100
	Checking							70.000	70.000	50.000	50.000	12.000	12.000	800.300	800.300

Baitul Maal Al Falah
Laporan Perubahan Dana
Per 1 Juni - 30 Juni 2020

Keterangan	Jumlah
DANA ZAKAT	
Penerimaan	
Penerimaan dari muzakki :	
Muzakki Individual	70.000.000
<i>Jumlah Penerimaan Dana Zakat</i>	<i>70.000.000</i>
Penyaluran	
Fakir	18.000.000
Miskin	5.000.000
Mualaf	5.000.000
Amil	7.000.000
Alokasi pemanfaatan aset kelolaan (Beban Penyusutan Ambulans)	500.000
<i>Jumlah Penyaluran dana Zakat</i>	<i>35.500.000</i>
Surplus (defisit)	34.500.000
Saldo awal	280.000.000
Saldo akhir	314.500.000
DANA INFAK	
Penerimaan	
Infak Tidak Terikat	50.000.000
<i>Jumlah Penerimaan Dana Infak</i>	<i>50.000.000</i>
Penyaluran	
Amil	5.000.000
Infak Tidak Terikat :	
Bantuan Bencana Alam	10.000.000
<i>Jumlah Penyaluran Dana Infak</i>	<i>15.000.000</i>
Surplus (defisit)	35.000.000
Saldo awal	245.000.000
Saldo akhir	280.000.000
DANA AMIL	
Penerimaan	
Bagian Amil dari zakat	7.000.000
Bagian Amil dari infak	5.000.000
<i>Jumlah Penerimaan Dana Amil</i>	<i>12.000.000</i>
Penggunaan	
Beban Gaji	6.000.000
Beban Sewa Kantor	1.000.000
Beban Listrik dan Telepon	200.000
Beban Penyusutan	1.500.000
Beban Perlengkapan	700.000
<i>Jumlah Penggunaan Dana Amil</i>	<i>9.400.000</i>
Surplus (defisit)	2.600.000
Saldo awal	150.000.000
Saldo akhir	152.600.000
JUMLAH DANA ZAKAT, DANA INFAK, DAN AMIL	747.100.000

Baitul Maal Al Falah Laporan Perubahan Aset Kelolaan Per 1 Juni - 30 Juni 2020 (000)						
Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Akumulasi Penyusutan	Akumulasi Penyisihan	Saldo Akhir
DANA ZAKAT						
Aset Lancar Kelolaan:						
Piutang Bergulir	50.000	-	-	-	-	50.000
Aset Tidak Lancar Kelolaan:						
Ambulans	100.000	-	-	10.500	-	89.500
DANA INFAK						
Aset Lancar Kelolaan:						
Piutang Bergulir	25.000	20.000	2.000	-	-	43.000
Surat Berharga Syariah	25.000	-	-	-	-	25.000
Deposito Mudharabah	120.000	-	-	-	-	120.000

Baitul Maal Al Falah Laporan Posisi Keuangan Per 30 Juni 2020			
Keterangan	Jumlah	Keterangan	Jumlah
ASET		LIABILITAS	
Aset Lancar		Liabilitas Jangka Pendek	
Kas	232.000.000	Utang Gaji	1.000.000
Piutang Dana Bergulir	93.000.000	Utang Beban Listrik dan Telepon	200.000
Aset Kelolaan	234.500.000	<i>Jumlah Liabilitas Jangka Pendek</i>	1.200.000
Perlengkapan	300.000		
<i>Jumlah Aset Lancar</i>	<i>559.800.000</i>		
Aset Tidak Lancar		SALDO DANA	
Kendaraan	150.000.000	Dana Zakat	314.500.000
Akumulasi Penyusutan Kendaraan	(31.000.000)	Dana Infak	280.000.000
Peralatan Kantor	80.000.000	Dana Amil	152.600.000
Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor	(10.500.000)	<i>Jumlah Saldo Dana</i>	<i>747.100.000</i>
<i>Jumlah Aset Tidak Lancar</i>	<i>188.500.000</i>		
JUMLAH ASET	748.300.000	JUMLAH LIABILITAS DAN SALDO DANA	748.300.000

Kasus 1

Baitul Maal Madani merupakan salah satu Lembaga yang mengelola dana zakat dan Infak di Indonesia yang memiliki kebijakan bahwa laporan keuangan disusun setiap bulan. Berikut Neraca Saldo Baitul Maal Madani per 1 Agustus 2020

No.	Nama Akun	Debet	Kredit
100	ASET		
110	Saldo Kas:		
111	Kas - Dana Zakat	61.000.000	
112	Kas - Dana Infak	122.000.000	
113	Kas - Dana Amil	30.500.000	
120	Piutang Dana Bergulir:		
121	Piutang Dana Zakat Bergulir	61.000.000	
122	Piutang Dana Infak Bergulir	30.500.000	
130	Aset Kelolaan:		
131	Aset Kelolaan Dana Infak - Surat Berharga Syariah	30.500.000	
132	Aset Kelolaan Dana Infak - Deposito Mudharabah	146.400.000	
133	Aset Kelolaan Dana Zakat - Ambulans	122.000.000	
134	Akumulasi Penyusutan Ambulans		12.200.000
140	Perlengkapan	1.220.000	
150	Aset Tetap:		
151	Kendaraan	183.000.000	
152	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		36.600.000
153	Peralatan Kantor	97.600.000	
154	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor		12.200.000
200	LIABILITAS		
210	Liabilitas Jangka Pendek:		
212	Utang Beban Listrik dan Telepon		1.220.000
300	SALDO DANA		
310	Dana Zakat		341.600.000
320	Dana Infak		298.900.000
330	Dana Amil		183.000.000
	TOTAL	885.720.000	885.720.000

Transaksi Baitul Maal Madani selama bulan Agustus 2020.

- Tanggal 2. Menerima zakat secara tunai sebesar Rp 65.000.000 dari Bapak Budi, hak amil 10%
5. Menyalurkan dana zakat sejumlah Rp. 22.000.000 kepada mustahik fakir untuk keperluan konsumsi
8. Menerima infak sejumlah Rp. 61.000.000 dari Bapak Amin, hak amil 10%

10. Menyalurkan dana infak sejumlah Rp 12.000.000 dalam rangka berdonasi pada korban bencana alam di daerah X.
12. Menyalurkan dana infak sebesar Rp 25.000.000 untuk permodalan usaha sebagai dana bergulir
15. Menyalurkan dana zakat sejumlah Rp 5.000.000 kepada Mualaf
17. Menerima zakat secara tunai sebesar Rp 65.000.000 dari Bapak Budi, hak amil 10%
19. Menyalurkan dana zakat sejumlah Rp. 22.000.000 kepada mustahik fakir untuk keperluan konsumsi
20. Menerima satu ekor sapi senilai Rp 21.000.000 yang merupakan zakat peternakan dari Bapak Gani, hak amil 10%
22. Menyalurkan dana zakat untuk mustahik yang kurang mampu (miskin) sebesar Rp 6.000.000 untuk keperluan konsumsi
23. Membayarkan gaji pegawai sejumlah Rp 6.000.000
27. Membayar utang beban listrik dan telepon sebesar Rp 1.000.000
29. Membayar sewa kantor sebesar Rp 1.000.000
31. Menerima kas dari piutang Infak bergulir sebesar Rp 5.000.000

Data Penyesuaian Per 31 Agustus 2020.

1. Beban penyusutan asset tetap sejumlah Rp1.800.000 yang mencakup beban penyusutan peralatan kantor Rp 600.000, dan beban penyusutan transportasi sejumlah Rp 1.200.000
2. Beban penyusutan asset kelolaan (Ambulans) senilai Rp 500.000
3. Gaji yang belum dibayarkan senilai Rp 1.000.000
4. Perlengkapan yang tersisa di Gudang sejumlah Rp 500.000
5. Beban Listrik dan telepon yang belum dibayar sebesar Rp 250.000

Diminta, Buatlah:

1. Jurnal untuk mencatat transaksi yang terjadi di Baitul Maal Madani selama bulan Agustus 2020.
2. Jurnal penyesuaian per 31 Agustus 2020.

3. Posting ke buku besar masing-masing akun
4. Neraca Lajur
5. Laporan perubahan asset kelolaan Baitul Maal Madani per 31 Agustus 2020
6. Laporan posisi keuangan Baitul Maal Madani per 31 Agustus 2020
7. Laporan Perubahan dana Baitul Maal Madani per 31 Agustus 2020

Kasus 2

Baitul Maal Mandiri telah menyusun neraca saldo pada 30 November 2020 sebagai berikut:

No.	Nama Akun	Debet	Kredit
1000	ASET		
1100	Saldo Kas:		
1110	Kas - Dana Zakat	20.000.000	
1120	Kas - Dana Infak	25.000.000	
1130	Kas - Dana Amil	10.000.000	
1200	Piutang Dana Bergulir:		
1210	Piutang Dana Zakat Bergulir	35.000.000	
1220	Piutang Dana Infak Bergulir	30.000.000	
1230	Piutang Dana Amil Bergulir	15.000.000	
1300	Aset Kelolaan:		
1310	Aset Kelolaan Dana Infak - Surat Berharga Syariah	50.000.000	
1320	Aset Kelolaan Dana Infak - Deposito Mudharabah	25.000.000	
1330	Aset Kelolaan Dana Zakat - Ambulans	150.000.000	
1340	Akumulasi Penyusutan Ambulans		30.000.000
1400	Perlengkapan Kantor	5.000.000	
1500	Aset Tetap:		
1510	Kendaraan	100.000.000	
1520	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		10.000.000
1530	Peralatan Kantor	50.000.000	
1540	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor		5.000.000
2000	LIABILITAS		
2100	Liabilitas Jangka Pendek:		
2110	Utang Gaji		1.000.000
2120	Utang Beban Listrik dan Telepon		500.000
3000	SALDO DANA		
3100	Dana Zakat		203.000.000
3200	Dana Infak		190.000.000
3300	Dana Amil		75.500.000
	TOTAL	515.000.000	515.000.000

Transaksi yang terjadi pada bulan Desember 2020 pada Baitul Maal Mandiri sebagai berikut:

- Tanggal 2. Menerima zakat tunai sebesar Rp 100.000.000 dari Bapak Broto, hak amil 10%
3. Menyalurkan dana zakat kepada mustahik fakir untuk memenuhi keperluan sehari-hari sebesar Rp 13.000.000
4. Menyalurkan dana zakat kepada mustahik kaum miskin Rp 15.000.000

5. Menerima infak dari Ibu Siti sebesar Rp 50.000.000, hak amil 10%
6. Menerima infak dari Bapak Edi sebesar Rp 15.000.000, hak amil 10%
9. Menyalurkan infak kepada korban bencana alam di daerah A sebesar Rp 5.000.000
10. Menyalurkan infak untuk membantu pembangunan Masjid sebesar Rp 10.000.000
13. Menyalurkan dana zakat untuk modal usaha kepada Ibu Fatimah sebesar Rp 8.000.000
15. Menerima dana Zakat dari Ibu Fitri sebesar Rp 50.000.000, hak amil 10%
17. Menyalurkan dana infak untuk modal usaha, bukan sebagai dana bergulir sebesar Rp 5.000.000
19. Menyalurkan dana zakat sebesar Rp 10.000.000 kepada mualaf
20. Menerima pelunasan atas pinjaman dana amil telah yang digunakan sebagai modal usaha sebesar Rp 5.000.000
25. Membayar gaji pegawai bulan ini beserta gaji bulan lalu yang belum dibayar sebesar Rp 7.000.000
26. Menyalurkan dana zakat untuk membebaskan utang kaum muslimin yang tidak sanggup membayar sebesar Rp 20.000.000
27. Menerima angsuran pembayaran atas piutang dana infak sebesar Rp 2.000.000
28. Membeli saham Syariah sebagai asset kelolaan dari dana infak sebesar Rp 30.000.000
31. Membayar Sewa Kantor sebesar Rp 1.500.000
31. Membayar beban internet sebesar Rp 300.000
31. Membayar beban listrik dan telepon secara keseluruhan sebesar Rp 1.500.000
31. Menerima bagi hasil atas deposito Mudharabah sebesar Rp 500.000

Data Penyesuaian Per 31 Desember 2020.

1. Beban penyusutan peralatan kantor Rp 500.000
2. Beban penyusutan transportasi sejumlah Rp 1.150.000

3. Beban penyusutan asset kelolaan (Ambulans) senilai Rp 1.500.000
4. Sisa gaji bulan Desember yang belum dibayarkan senilai Rp 750.000
5. Perlengkapan kantor yang tersisa di Gudang sejumlah Rp 1.000.000

Diminta, Buatlah:

1. Jurnal untuk mencatat transaksi yang terjadi di Baitul Maal Mandiri selama bulan Desember 2020
2. Jurnal penyesuaian per 31 Desember 2020
3. Posting ke buku besar masing-masing akun
4. Neraca Saldo
5. Neraca Lajur
6. Laporan perubahan asset kelolaan Baitul Maal Mandiri per 31 Desember 2020
7. Laporan posisi keuangan Baitul Maal Mandiri per 31 Desember 2020
8. Laporan Perubahan dana Baitul Maal Mandiri per 31 Desember 2020
9. Jurnal Penutup
10. Neraca Saldo Setelah Penutupan

Lembar Jawab Kasus 1

Baitul Maal Madani Jurnal Umum Periode Agustus 2020				
Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit

Baitul Maal Madani
Jurnal Umum
Periode Agustus 2020

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit

Baitul Maal Madani
Buku Besar
Periode Agustus 2020

Nama Akun : Kas – Dana Zakat

No. Akun : 111

Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Kas – Dana Infak

No. Akun : 112

Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Kas – Dana Amil

No. Akun : 113

Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Piutang Dana Zakat Bergulir

No. Akun : 121

Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Piutang Dana Infak Bergulir					No. Akun : 122	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Infak – Surat Berharga Syariah					No. Akun : 131	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Infak – Deposito Mudharabah					No. Akun : 132	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Zakat – Ambulans					No. Akun : 133	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Ambulans					No. Akun : 134	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Perlengkapan					No. Akun : 140	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Kendaraan					No. Akun : 151	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Kendaraan					No. Akun : 152	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Peralatan Kantor					No. Akun : 153	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor					No. Akun : 154	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Utang Gaji					No. Akun : 211	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Utang Beban Listrik dan Telepon					No. Akun : 212	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Dana Zakat					No. Akun : 310	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Dana Infak					No. Akun : 320	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Dana Amil					No. Akun : 330	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penerimaan Dana Zakat					No. Akun : 410	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penerimaan Dana Infak					No. Akun : 420	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penerimaan Dana Amil					No. Akun : 430	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir					No. Akun :511	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk kaum Miskin					No. Akun : 512	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Muallaf					No. Akun : 513	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Amil					No. Akun : 514	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun :Penyaluran Dana Infak untuk Bantuan Bencana Alam					No. Akun : 521	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Infak untuk Amil					No. Akun : 522	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Gaji					No. Akun : 531	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Sewa Kantor					No. Akun : 532	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Listrik dan Telepon					No. Akun : 533	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Penyusutan					No. Akun : 534	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Perlengkapan					No. Akun : 535	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Baitul Maal Madani
Neraca Lajur
Periode 31 Agustus 2020

No. Akun	Nama Akun	Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian		Penyesuaian		Neraca Saldo Setelah Disesuaikan		Laporan Surplus / Defisit Dana Zakat		Laporan Surplus / Defisit Dana Infak		Laporan Surplus / Defisit Dana Amil		Laporan Posisi Keuangan	
		D	K	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K

Baitul Maal Madani
Laporan Perubahan Dana
Per 1 Agustus – 31 Agustus 2020

Keterangan	Jumlah
DANA ZAKAT	
Penerimaan	
Penerimaan dari muzakki :	
Muzakki Individual	
<i>Jumlah Penerimaan Dana Zakat</i>	
Penyaluran	
Fakir	
Miskin	
Mualaf	
Amil	
Alokasi pemanfaatan aset kelolaan (Beban Penyusutan Ambulans)	
<i>Jumlah Penyaluran dana Zakat</i>	
Surplus (defisit)	
Saldo awal	
Saldo akhir	
DANA INFAK	
Penerimaan	
Infak Tidak Terikat	
<i>Jumlah Penerimaan Dana Infak</i>	
Penyaluran	
Amil	
Infak Tidak Terikat :	
Bantuan Bencana Alam	
<i>Jumlah Penyaluran Dana Infak</i>	
Surplus (defisit)	
Saldo awal	
Saldo akhir	
DANA AMIL	
Penerimaan	
Bagian Amil dari zakat	
Bagian Amil dari infak	
<i>Jumlah Penerimaan Dana Amil</i>	
Penggunaan	
Beban Gaji	
Beban Sewa Kantor	
Beban Listrik dan Telepon	
Beban Penyusutan	
Beban Perlengkapan	
<i>Jumlah Penggunaan Dana Amil</i>	
Surplus (defisit)	
Saldo awal	
Saldo akhir	
<i>JUMLAH DANA ZAKAT, DANA INFAK, DAN AMIL</i>	

Baitul Maal Madani
Laporan Perubahan Aset Kelolaan
Per 1 Agustus – 31 Agustus 2020

Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Akumulasi Penyusutan	Akumulasi Penyisihan	Saldo Akhir
DANA ZAKAT Aset Lancar Kelolaan: Piutang Bergulir Aset Tidak Lancar Kelolaan: Ambulans						
DANA INFAK Aset Lancar Kelolaan: Piutang Bergulir Surat Berharga Syariah Deposito Mudharabah						

Baitul Maal Madani
Laporan Posisi Keuangan
Per 31 Agustus 2020

Keterangan	Jumlah	Keterangan	Jumlah
ASET Aset Lancar Kas Piutang Dana Bergulir Aset Kelolaan Perlengkapan <i>Jumlah Aset Lancar</i> Aset Tidak Lancar Kendaraan Akumulasi Penyusutan Kendaraan Peralatan Kantor Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor <i>Jumlah Aset Tidak Lancar</i> JUMLAH ASET		LIABILITAS Liabilitas Jangka Pendek Utang Gaji Utang Beban Listrik dan Telepon <i>Jumlah Liabilitas Jangka Pendek</i> SALDO DANA Dana Zakat Dana Infak Dana Amil <i>Jumlah Saldo Dana</i> JUMLAH LIABILITAS DAN SALDO DANA	

Lembar Jawab Kasus 2

Baitul Maal Mandiri				
Jurnal Umum				
Periode Desember 2020				
Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit

Baitul Maal Mandiri
Jurnal Umum
Periode Desember 2020

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit

Baitul Maal Mandiri
Jurnal Umum
Periode Desember 2020

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit

Baitul Maal Mandiri
Jurnal Umum
Periode Desember 2020

Tgl	Keterangan	Ref	Debet	Kredit

Baitul Maal Mandiri Buku Besar Periode Desember 2020					
Nama Akun : Kas - Dana Zakat				No. Akun : 1110	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Kas - Dana Infak				No. Akun : 1120	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Kas - Dana Amil				No. Akun : 1130	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Piutang Dana Zakat Bergulir					No. Akun : 1210	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Piutang Dana Infak Bergulir					No. Akun : 1220	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Piutang Dana Amil Bergulir					No. Akun : 1230	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Infak – Surat Berharga Syariah					No. Akun : 1310	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Infak – Deposito Mudharabah					No. Akun : 1320	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Aset Kelolaan Dana Zakat – Ambulans					No. Akun : 1330	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Ambulans					No. Akun : 1340	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Perlengkapan Kantor					No. Akun : 1400	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Kendaraan					No. Akun : 1510	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Kendaraan					No. Akun : 1520	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Peralatan Kantor					No. Akun : 1530	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor					No. Akun : 1540	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Utang Gaji				No. Akun : 2110		
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Utang Beban Listrik dan Telepon				No. Akun : 2120		
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Dana Zakat				No. Akun : 3100		
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Dana Infak				No. Akun : 3200		
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Dana Amil				No. Akun : 3300		
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penerimaan Dana Zakat				No. Akun : 4100		
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penerimaan Dana Infak				No. Akun : 4200	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penerimaan Dana Amil				No. Akun : 4300	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Fakir				No. Akun : 5110	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk kaum Miskin				No. Akun : 5120	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Muallaf				No. Akun : 5130	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Gharim				No. Akun : 5140	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Zakat untuk Amil				No. Akun : 5150	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun :Penyaluran Dana Infak untuk Permodalan Usaha				No. Akun : 5210	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

NamaAkun:Penyaluran Dana Infak untuk BantuanBencana Alam				No. Akun : 5220	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Infak untuk Pembangunan Masjid				No. Akun : 5230	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penyaluran Dana Infak untuk Amil				No. Akun : 5240	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Gaji				No. Akun : 5310	
Tgl	Uraian	Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Sewa Kantor					No. Akun : 5320	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Listrik dan Telepon					No. Akun : 5330	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Internet					No. Akun : 5340	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Penyusutan					No. Akun : 5350	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Beban Perlengkapan Kantor					No. Akun : 5360	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Nama Akun : Penerimaan Pendapatan Pengelolaan Aset Infak					No. Akun : 6100	
Tgl	Uraian		Ref	Debet	Kredit	Saldo

Baitul Maal Mandiri
Neraca Lajur
Periode 31 Desember 2020

No. Akun	Nama Akun	Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian		Penyesuaian		Neraca Saldo Setelah Disesuaikan		Laporan Surplus / Defisit Dana Zakat		Laporan Surplus / Defisit Dana Infak		Laporan Surplus / Defisit Dana Amil		Laporan Posisi Keuangan	
		D	K	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K

No. Akun	Nama Akun	Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian		Penyesuaian		Neraca Saldo Setelah Disesuaikan		Laporan Surplus / Defisit Dana Zakat		Laporan Surplus / Defisit Dana Infak		Laporan Surplus / Defisit Dana Amil		Laporan Posisi Keuangan	
		D	K	D	K	D	K	D	K	D	D	K	D	K	D
	TOTAL														
	Surplus (Defisit)														
	Checking														

Baitul Maal Mandiri
Laporan Perubahan Dana
Per 1 Desember – 31 Desember 2020

Keterangan	Jumlah
DANA ZAKAT	
Penerimaan	
Penerimaan dari muzakki :	
Muzakki Individual	
<i>Jumlah Penerimaan Dana Zakat</i>	
Penyaluran	
Fakir	
Miskin	
Mualaf	
Gharim	
Amil	
Alokasi pemanfaatan aset kelolaan (Beban Penyusutan Ambulans)	
<i>Jumlah Penyaluran dana Zakat</i>	
Surplus (defisit)	
Saldo awal	
Saldo akhir	
DANA INFAK	
Penerimaan	
Infak Tidak Terikat	
Hasil Pengelolaan Aset	
<i>Jumlah Penerimaan Dana Infak</i>	
Penyaluran	
Amil	
Infak Tidak Terikat :	
Permodalan Usaha	
Bantuan Bencana Alam	
Pembangunan Masjid	
<i>Jumlah Penyaluran Dana Infak</i>	
Surplus (defisit)	
Saldo awal	
Saldo akhir	
DANA AMIL	
Penerimaan	
Bagian Amil dari zakat	
Bagian Amil dari infak	
<i>Jumlah Penerimaan Dana Amil</i>	
Penggunaan	
Beban Gaji	
Beban Sewa Kantor	
Beban Listrik dan Telepon	
Beban Internet	
Beban Penyusutan	
Beban Perlengkapan Kantor	

<i>Jumlah Penggunaan Dana Amil</i>	
Surplus (defisit)	
Saldo awal	
Saldo akhir	
JUMLAH DANA ZAKAT, DANA INFAK, DAN AMIL	

Baitul Maal Mandiri Laporan Perubahan Aset Kelolaan Per 1 Desember – 31 Desember 2020						
Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Akumulasi Penyusutan	Akumulasi Penyisihan	Saldo Akhir
DANA ZAKAT Aset Lancar Kelolaan: Piutang Bergulir Aset Tidak Lancar Kelolaan: Ambulans						
DANA INFAK Aset Lancar Kelolaan: Piutang Bergulir Surat Berharga Syariah Deposito Mudharabah						
DANA AMIL Aset Lancar Kelolaan: Piutang Bergulir						

Baitul Maal Mandiri
Laporan Posisi Keuangan
Per 31 Desember 2020

Keterangan	Jumlah	Keterangan	Jumlah
ASET Aset Lancar Kas Piutang Dana Bergulir Aset Kelolaan Perlengkapan <i>Jumlah Aset Lancar</i> Aset Tidak Lancar Kendaraan Akumulasi Penyusutan Kendaraan Peralatan Kantor Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor <i>Jumlah Aset Tidak Lancar</i> JUMLAH ASET		LIABILITAS Liabilitas Jangka Pendek Utang Gaji <i>Jumlah Liabilitas Jangka Pendek</i> SALDO DANA Dana Zakat Dana Infak Dana Amil <i>Jumlah Saldo Dana</i> JUMLAH LIABILITAS DAN SALDO DANA	

