

BAB V
PELAPORAN KEUANGAN AKUNTANSI ZAKAT, INFAK, DAN SEDEKAH
MENURUT PSAK NO. 109

A. Pengertian Laporan Keuangan

Laporan keuangan merupakan catatan informasi mengenai kondisi keuangan suatu entitas pada periode akuntansi tertentu yang menggambarkan kinerja suatu entitas tersebut. Laporan keuangan yang dibuat oleh lembaga pengelola zakat merupakan catatan-catatan yang berisi informasi yang menggambarkan kondisi keuangan saat ini.

Pada proses pencatatan, dana zakat dipisahkan dengan dana infak dan sedekah. Sedangkan pencatatan dana infak dan sedekah digabungkan. Penggabungan antara dana infak dan sedekah dikarenakan dana infak dan sedekah tidak memiliki ketentuan khusus baik jumlah, waktu, maupun golongan yang berhak menerima penyaluran dana.

Organisasi amil zakat memiliki tingkatan yaitu berskala nasional, provinsi, dan kabupaten/ kota. Selain itu organisasi amil zakat juga memiliki beragam model diantaranya yaitu model birokrasi, model organisasi bisnis, model ormas, dan model tradisional. Pada praktiknya organisasi tersebut bertugas menghimpun dan menyalurkan zakat, namun setiap organisasi memiliki kultur dan perilaku yang berbeda, sehingga menyebabkan hasil akhir yang berbeda.

Tujuan laporan keuangan akuntansi zakat dibuat yaitu:

1. laporan keuangan bertujuan untuk memberikan informasi mengenai pengumpulan, pendistribusian, dan pendayagunaan dana zakat, infak, dan sedekah serta dana sosial lainnya yang memberikan manfaat sebagai pengambilan keputusan atau berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.
2. Bentuk pertanggungjawaban atas pengelolaan keuangan secara transparansi dan akuntabilitas.
3. Sebagai sumber informasi yang dapat digunakan oleh masyarakat untuk mengetahui dana yang telah mereka salurkan. Hal ini dapat memudahkan masyarakat yang memiliki keterbatasan baik dari

segi kewenangan, kemampuan, maupun keterbatasan memperoleh informasi.

4. Sebagai bentuk pemenuhan kewajiban pengelola zakat untuk bertanggungjawab kepada masyarakat atas dana yang dikelola.
5. Dapat meningkatkan rasa kepercayaan masyarakat kepada pengelola zakat.
6. Dapat meningkatkan rasa kepuasan masyarakat kepada pengelola zakat.³³

Untuk menyusun laporan keuangan, maka harus terdapat bukti-bukti transaksi, yang akan digunakan sebagai sumber pencatatan. Adapun beberapa hal yang harus diperhatikan dalam penyusunan laporan keuangan akuntansi zakat yaitu:

1. Bukti transaksi penerimaan kas
 - a. Bukti transaksi penerimaan kas zakat, infak, dan sedekah.
 - b. Bukti dari transfer bank dari muzaki.
 - c. Bukti rekening koran.
 - d. Bukti berupa print out dari buku tabungan.
 - e. Bukti berupa pelunasan piutang.
 - f. Bukti dokumen peminjaman.
 - g. Bukti penerimaan lainnya.
2. Bukti transaksi pengeluaran kas
 - a. Bukti pengeluaran kas zakat, infak, dan sedekah.
 - b. Bukti faktur, tagihan, dan lainnya yang berasal dari transaksi oleh pihak ketiga.
 - c. Bukti Register cek.
 - d. Bukti transaksi transfer.
 - e. Bukti atas pelunasan utang.
 - f. Bukti atas transaksi pengeluaran lainnya.
3. Bukti transaksi pendistribusian zakat, infak, dan sedekah
 - a. Bukti penerimaan zakat, infak, dan sedekah yang telah ditanda tangani mustahik.
 - b. Bukti atas acara serah terima bantuan.
 - c. Bukti penyaluran zakat, infak, dan sedekah lainnya.

³³ Muammar Khadaffi, *Akuntansi Syariah*,...hal 129

4. Bukti transaksi pembelian
 - a. Surat order pembelian.
 - b. Faktur dari pemasok.
 - c. Bukti pembelian lainnya.
5. Bukti transaksi selain kas
 - a. Bukti memorial.
 - b. Berita acara.
 - c. Bukti lainnya.³⁴

B. Instrumen laporan Keuangan Amil Menurut Psak No. 109

Laporan keuangan amil terdiri dari:

1. Laporan posisi keuangan

Laporan posisi keuangan merupakan bagian dari laporan keuangan yang menunjukkan kondisi keuangan dari suatu entitas tertentu yang dihasilkan pada suatu periode akuntansi. Laporan posisi keuangan memiliki 3 elemen yaitu harta, kewajiban, dan modal. Dalam laporan keuangan amil, yang termasuk dalam posisi keuangan yaitu:

Laporan Posisi Keuangan LAZ "xxx" Per 31 Desember 20xx (Dalam Ribuan Rupiah)			
Keterangan	Jumlah	Keterangan	Jumlah
ASET		HUTANG	
Asset Lancar:		Biaya yg masih harus dibayar	
Kas dan setara kas		Hutang imbalan kerja	
Piutang		Saldo Dana:	
Surat berharga		Dana Zakat	
Asset Tidak Lancar:		Dana Infak/ sedekah	
		Dana Amil	
		Jumlah Dana	
Asset Tetap:			
Akumulasi Penyusutan			
Jumlah Aset		Jumlah hutang dan saldo dana	

³⁴ Parno, *Sistem Akuntansi Organisasi Pengelola Zakat*, hal. 72-73

2. Laporan perubahan dana

Laporan perubahan dana merupakan bagian dari laporan keuangan yang menunjukkan bahwa apakah keuangan suatu entitas mengalami kenaikan atau penurunan harta selama periode tertentu. Laporan perubahan dana mencakup perubahan dana zakat, infak/ sedekah dan dana amil.

Laporan Perubahan Dana LAZ "xxx" Per 31 Desember 20xx (Dalam Ribuan Rupiah)		
No	Keterangan	Jumlah
1	Dana Zakat	
	Penerimaan	
	Penerimaan dari muzaki:	
	Muzaki entitas	
	Muzaki individual	
	Hasil penempatan	
	Jumlah penerimaan	
	Penyaluran	
	Fakir	
	Miskin	
	Amil	
	Gharim	
	Rikab	
	Ibnu sabil	
	Fi sabilillah	
	Musafir	
	Muallaf	
	Alokasi pemanfaatan aset kelolaan	
	Jumlah penyaluran	
	Surplus/ Defisit	
	Saldo awal	
	Saldo akhir	
2	Dana Infak/ Sedekah	
	Penerimaan	
	Infak/ sedekah terikat	
	Infak/ sedekah tidak terikat	
	Hasil pengelolaan	
	Jumlah penerimaan	
	Penyaluran	

	Amil	
	Pendidikan	
	Kesehatan	
	Pembangunan	
	Alokasi pemanfaatan aset kelolaan	
	Jumlah penyaluran	
	Surplus/ Defisit	
	Saldo awal	
	Saldo akhir	
3	Dana Amil	
	Penerimaan	
	Bagian amil dari dana zakat	
	Bagian amil dari dana infak/ sedekah	
	Penerimaan lain	
	Jumlah penerimaan	
	Penggunaan dana amil	
	Beban pegawai	
	Beban penyusutan	
	Beban umum dan administrasi lain	
	Jumlah penggunaan	
	Surplus/ Defisit	
	Saldo awal	
	Saldo akhir	
	Jumlah dana zakat, infak/ sedekah, dan dana amil	

3. Laporan perubahan aset kelolaan

Yang dimaksud dengan aset kelolaan adalah harta yang dimiliki oleh suatu entitas dan dikelola untuk diambil manfaatnya dengan memperhatikan nilai ekonomisnya. Laporan perubahan aset kelolaan merupakan informasi yang menggambarkan perubahan saldo dari aset kelolaan baik aset kelolaan lancar ataupun aset kelolaan tidak lancar dalam suatu periode tertentu. Aset kelolaan lancar merupakan harta yang dikelola oleh amil dan tidak melebihi satu tahun. Seperti piutang dana bergulir yang berasal dari dana infak/ sedekah. Aset kelolaan tidak lancar merupakan harta yang dikelola oleh amil yang berupa sarana/ prasarana dan lebih dari satu tahun. Seperti fasilitas umum, sekolah, rumah sakit, dan lainnya.

<p style="text-align: center;">Laporan Perubahan Aset Kelolaan LAZ "xxx" Per 31 Desember 20xx (Dalam Ribuan Rupiah)</p>						
Keterangan	Saldo awal	penambahan	Pengurangan	Akum. Penyusutan	Akum. penyisihan	Saldo akhir
Dana zakat						
Aset lancar kelolaan						
Aset tidak lancar kelolaan						
Dana infak/ sedekah						
Aset lancar kelolaan						
Aset tidak lancar kelolaan						
Dana amil						
Aset lancar kelolaan						
Aset tidak lancar kelolaan						

4. Laporan arus kas

Laporan arus kas merupakan informasi yang menggambarkan transaksi kas maupun non kas dari zakat, infak, dan sedekah, baik kas masuk maupun kas keluar. Laporan ini bertujuan untuk memberikan informasi kinerja amil dalam menghasilkan dan menggunakan dana kas maupun non kas selama periode tertentu. Pada laporan ini terbagi menjadi 3 elemen yaitu, aktivitas operasi, aktivitas investasi, dan aktivitas pendanaan.

**Laporan Arus Kas
LAZ "xxx"
Per 31 Desember 20xx**

(Dalam Ribuan Rupiah)

	Keterangan	Jumlah
	Arus Kas Dari Aktivitas Operasi	
	Kas masuk dari aktivitas operasi	
1	Penerimaan dana zakat:	
	Muzaki entitas	
	Muzaki individual	
	Hasil penempatan	
	Jumlah penerimaan dana zakat	
2	Penerimaan dana infak/ sedekah	
	Infak/ sedekah terikat	
	Infak/ sedekah tidak terikat	
	Jumlah penerimaan infak/ sedekah	
3	Penerimaan dana amil	
	Bagian amil dari dana zakat	
	Bagian amil dari dana infak/ sedekah	
	Penerimaan lainnya	
	Jumlah penerimaan dana amil	
	Jumlah kas masuk dari aktivitas operasi	
	Kas keluar dari aktivitas operasi	
1	Penyaluran dana zakat	
	Fakir	
	Miskin	
	Amil	
	Gharim	
	Rikab	
	Ibnu sabil	
	Fi sabilillah	
	Musafir	
	Mualaf	
	Alokasi pemanfaatan aset kelolaan	
	Jumlah penyaluran dana zakat	
2	Penyaluran dana infak/ sedekah	
	Infak/ sedekah terikat	
	Infak/ sedekah tidak terikat	
	Alokasi pemanfaatan aset kelolaan	
	Jumlah penyaluran dana infak/ sedekah	
3	Penyaluran dana amil	
	Beban pegawai	
	Beban penyusutan	

	Beban umum dan administrasi lainnya	
	Jumlah penyaluran dana amil	
	Jumlah arus kas dari aktivitas operasi	
	Arus Kas dari Aktivitas Investasi	
	Kas masuk dari aktivitas investasi	
	Penjualan aktiva tetap	
	Peningkatan akumulasi penyusutan	
	Jumlah kas masuk dari aktivitas investasi	
	Kas keluar dari aktivitas operasi	
	Pembelian aktiva tetap	
	Jumlah kas keluar dari aktivitas investasi	
	Jumlah arus kas dari aktivitas investasi	
	Arus Kas Dari Aktivitas Pendanaan	
	Kas masuk dari aktivitas pendanaan	
	Penerimaan piutang	
	Jumlah kas masuk dari aktivitas pendanaan	
	Kas keluar dari aktivitas pendanaan	
	Pemberian piutang	
	Jumlah kas keluar dari aktivitas pendanaan	
	Jumlah arus kas dari aktivitas pendanaan	
	Surplus/ Defisit kas	
	Saldo awal kas	
	Saldo akhir kas	

5. Catatan atas laporan keuangan

Catatan laporan keuangan adalah catatan-catatan yang menjelaskan tentang informasi tambahan yang tidak terdapat pada 4 laporan sebelumnya. Catatan ini disajikan sesuai dengan PSAK No. 109.³⁵

³⁵ Sri nurhayati *eds, Akuntansi dan Manajemen Zakat, ...* hal 196-199

C. Proses Penyusunan Laporan Keuangan Akuntansi Zakat, Infak/ Sedekah

1. Transaksi zakat dan pencatatannya

Penerimaan Zakat

- 3/01/20 Telah diterima dana zakat dari PT Sinar sebesar Rp 85.000.000. Terdapat hak amil 10%.
- 7/01/20 Telah diterima dana zakat tunai dari Bu Anita sebesar Rp 10.000.000.
- 13/01/20 Telah diterima zakat emas dari ibu Maryam sebesar 5 gram. Pada saat itu harga emas adalah Rp 450.000 per gram.
- 15/02/20 Telah diterima dana zakat dari Pak Bisri berupa perak sebesar 5 harga perak pada saat itu adalah Rp 500.000 per gram.
- 16/02/20 Telah diterima dana zakat dari Pak Bahar berupa 2 ekor kambing yang berusia 1 tahun. Harga pasar kambing adalah Rp 3.000.000 per ekor.
- 19/02/20 Telah diterima dana zakat dari Bu Dini berupa beras sebesar 100 kg. Harga beras pada saat tersebut adalah Rp 10.000 per kg.
- 1/03/20 Telah diterima dana zakat dari Bu Ina secara tunai sebesar Rp 6.000.000.
- 5/03/20 Telah diterima zakat tunai dari PT Utama sebesar Rp 20.000.000. Terdapat hak amil 10%.

Penyaluran Zakat

- 6/04/20 Telah disalurkan dana zakat sebesar Rp 5.000.000 kepada orang fakir.
- 6/04/20 Telah disalurkan dana zakat sebesar Rp 5.000.000 untuk orang miskin.
- 8/04/20 Telah disalurkan dana zakat kepada seorang musafir sebesar Rp 400.000.
- 8/05/20 Telah disalurkan dana zakat kepada orang yang baru saja masuk islam sebesar Rp 400.000.
- 11/05/20 Telah disalurkan dana zakat untuk membangun madrasah di daerah pelosok sebesar Rp 5.000.000.

3/06/20 Telah disalurkan dana zakat kepada amil sebesar Rp 4.000.000.

13/06/20 Telah disalurkan dana zakat kepada seorang gharim sebesar Rp 5.000.000.

15/06/20 Telah disalurkan dana zakat kepada ibnu sabil sebesar Rp 2.000.000.

25/06/20 Telah disalurkan dana zakat kepada fi sabilillah sebesar Rp 2.000.000.

Jurnal umum transaksi dana zakat					
(Dalam Ribuan Rupiah)					
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit
Jan	3	Kas -Zakat	111	85.000	
		Penerimaan dana zakat	411		85.000
		Penyaluran dana zakat (amil)	515	8.500	
		Kas -Zakat	111		8.500
		Kas -Amil	113	8.500	
		Penerimaan dana amil	413		8.500
	7	Kas -Zakat	111	10.00	
		Penerimaan dana zakat	411		10.000
	13	Aset nonkas -Zakat	111	2.250	
		Penerimaan dana zakat	411		2.250
Feb	15	Aset nonkas -Zakat	111	2.500	
		Penerimaan dana zakat	411		2.500
	16	Aset nonkas -Zakat	111	6.000	
		Penerimaan dana zakat	411		6.000
	19	Aset nonkas -Zakat	111	1.000	
		Penerimaan dana zakat	411		1.000
Mar	1	Kas -Zakat	111	6.000	
		Penerimaan dana zakat	411		6.000
	5	Kas -Zakat	111	20.00	
		Penerimaan dana zakat	411		20.000
		Penyaluran dana zakat (amil)	515	2.000	
		Kas -Zakat	111		2.000
		Kas -Amil	113	2.000	
		Penerimaan dana amil	413		2.000
Apr	6	Penyaluran zakat (fakir)	511	5.000	
		Kas -Zakat	111		5.000
	6	Penyaluran zakat (miskin)	512	5.000	
		Kas -Zakat	111		5.000
Mei	8	Penyaluran zakat (musafir)	513	400	
		Kas -Zakat	111		400
	11	Penyaluran zakat (pendidikan)	514	5.000	

		Kas -Zakat	111		5.000
Juni	3	Penyaluran zakat (amil)	515	4.000	
		Kas -Zakat	111		4.000
		Kas -Amil	113	4.000	
		Penerimaan dana amil	413		4.000
	13	Penyaluran zakat (gharim)	516	5.000	
		Kas -Zakat	111		5.000
	15	Penyaluran zakat (ibnu sabil)	517	2.000	
		Kas -Zakat	111		2.000
	25	Penyaluran zakat (fi sabilillah)	518	2.000	
		Kas -Zakat	111		2.000

Buku besar dana zakat LAZIS Barokah

Diasumsikan saldo dana sebagai berikut:

Kas zakat : 100.000.000

Kas amil zakat dan infak/ sedekah : 10.000.000

Dana zakat : 140.000.000

Dana amil zakat dan infak/ sedekah : 5.000.000

Nama akun: Kas dan setara kas zakat			No. akun: 111 (Dalam Ribuan Rupiah)		
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
	Saldo				100.000
Jan	3	JU	85.000		185.000
	3	JU		8.500	176.500
	7	JU	10.000		186.500
	13	JU	2.250		188.750
Feb	15	JU	2.500		191.250
	16	JU	6.000		197.250
	19	JU	1.000		198.250
Mar	1	JU	6.000		204.250
	5	JU	20.000		224.250
	5	JU		2.000	222.250
Apr	6	JU		5.000	217.250
	6	JU		5.000	212.250
Mei	8	JU		400	211.850
	11	JU		5.000	206.850
Juni	3	JU		4.000	202.850
	13	JU		5.000	197.850
	15	JU		2.000	195.850
	25	JU		2.000	193.850

Nama akun: Kas amil				No. akun: 113 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
	saldo		10.000		10.000
Jan	3	JU	8.500		18.500
Mar	5	JU	2.000		20.500
Juni	3	JU	4.000		24.500

Nama akun: Penerimaan dana zakat				No. akun: 411 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Jan	3	JU		85.000	85.000
	7	JU		10.000	95.000
	13	JU		2.250	97.250
Feb	15	JU		2.500	99.750
	16	JU		6.000	105.750
	19	JU		1.000	106.750
Mar	1	JU		6.000	112.750
	5	JU		20.000	132.750

Nama akun: Penerimaan dana amil				No. akun: 413 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Jan	3	JU		8.500	8.500
Mar	5	JU		2.000	10.500
Juni	3	JU		4.000	14.500

Nama akun: penyaluran zakat (fakir)				No. akun: 511 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Apr	6	JU	5.000		5.000

Nama akun: Penyaluran zakat (miskin)				No. akun: 512 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Apr	6	JU	5.000		5.000

Nama akun: Penyaluran zakat (musafir)				No. akun: 513 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Mei	8	JU	400		400

Nama akun: Penyaluran zakat (pendidikan)				No. akun: 514		
				(Dalam Ribuan Rupiah)		
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Mei	11		JU	5.000		5.000

Nama akun: Penyaluran zakat (amil)				No. akun: 515		
				(Dalam Ribuan Rupiah)		
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Jan	3		JU	8.500		8.500
Mar	5		JU	2.000		10.500
Juni	3		JU	4.000		14.500

Nama akun: Penyaluran zakat (gharim)				No. akun: 516		
				(Dalam Ribuan Rupiah)		
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Juni	13		JU	5.000		5.000

Nama akun: Penyaluran zakat (ibnu sabil)				No. akun: 517		
				(Dalam Ribuan Rupiah)		
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Juni	15		JU	2.000		2.000

Nama akun: Penyaluran zakat (fi sabilillah)				No. akun: 518		
				(Dalam Ribuan Rupiah)		
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Juni	25		JU	2.000		2.000

2. Transaksi infak/ sedekah dan pencatatannya

Penerimaan Infak/ sedekah

2/07/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari PT Sinar sebesar Rp 45.000.000.

10/07/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dalam bentuk sembako sebanyak 200 bungkus. Harga setiap bungkus adalah Rp 10.000.

30/07/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Ibu Rita sebesar Rp 5.000.000.

1/08/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Pak Indra sebesar Rp 10.000.000.

8/08/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari PT Arya sebesar 20.000.000.

- 23/08/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Bu Indah sebesar Rp 1.000.000.
- 7/09/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Bu Tantri sebesar Rp 2.000.000.
- 20/09/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Pak Husnan sebesar Rp 4.000.000.
- 29/09/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Pak Azis sebesar Rp 2.000.000.

Penyaluran Infak/ sedekah

- 1/10/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah kepada yatim piatu untuk sebesar Rp 10.000.000.
- 10/10/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah untuk melakukan renovasi masjid Al Ikhlas sebesar Rp 5.000.000.
- 20/10/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah untuk pembukaan perpustakaan mini pada TPQ al Khodijah sebesar Rp 5.000.000.
- 12/11/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah untuk modal masyarakat miskin sebagai piutang dana bergulir sebesar Rp 10.000.000.
- 15/11/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah kepada Rumah Sakit Amanah sebesar Rp 10.000.000.
- 30/11/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah kepada korban bencana alam sebesar Rp 10.000.000.
- 9/12/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah atas bagian amil dari dana infak/ sedekah sebesar Rp 4.000.000.
- 16/12/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah kepada pemuda muslim di daerah X sebesar Rp 2.000.000.
- 31/12/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah kepada masyarakat miskin sebagai piutang dana bergulir sebesar Rp 5.000.000.

Jurnal umum transaksi dana infak/ sedekah				
(Dalam Ribuan Rupiah)				
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit
Juli 2	Kas -Infak/ sedekah	112	45.000	

		Penerimaan infak/ sedekah	412		45.000
	10	Aset nonkas -Infak/ sedekah	112	2.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		2.000
	30	Kas -Infak/ sedekah	112	5.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		5.000
Agu	1	Kas -Infak/ sedekah	112	10.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		10.000
	8	Kas -Infak/ sedekah	112	20.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		20.000
	23	Kas -Infak/ sedekah	112	1.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		1.000
Sep	7	Kas -Infak/ sedekah	112	2.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		2.000
	20	Kas -Infak/ sedekah	112	4.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		4.000
	29	Kas -Infak/ sedekah	112	2.000	
		Penerimaan infak/ sedekah	412		2.000
Okt	1	Penyaluran infak/ sedekah (yatim piatu)	521	10.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		10.000
	10	Penyaluran infak/ sedekah (renovasi masjid)	522	5.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		5.000
	20	Penyaluran infak/ sedekah (pendidikan)	523	5.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		5.000
Nov	12	Penyaluran infak/ sedekah (piutang dana bergulir)	524	10.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		10.000
	15	Penyaluran infak/ sedekah (kesehatan)	525	10.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		10.000
	30	Penyaluran infak/ sedekah (korban bencana)	526	10.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		10.000
Des	9	Penyaluran infak/ sedekah (amil)	527	4.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		4.000
		Kas -Amil	113	4.000	
		Penerimaan dana amil	422		4.000
	16	Penyaluran infak/ sedekah (kegiatan keagamaan)	528	2.000	
		Kas -Infak/ sedekah	112		2.000
	31	Penyaluran infak/ sedekah	524	5.000	

		(piutang dana bergulir)			
		Kas -Infak/ sedekah	112		5.000

Buku besar LAZIS Barokah dana infak/ sedekah

Diasumsikan saldo dana sebagai berikut:

Kas infak/ sedekah : 50.000.000

Dana infak/ sedekah : 20.000.000

Piutang bergulir :10.000.000

Nama akun: Kas dan setara kas infak/ sedekah			No. akun: 112		
(Dalam Ribuan Rupiah)					
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
	Saldo				50.000
Juli	2	JU	45.000		95.000
	10	JU	2.000		97.000
	30	JU	5.000		102.000
Agu	1	JU	10.000		112.000
	8	JU	20.000		132.000
	23	JU	1.000		133.000
Sep	7	JU	2.000		135.000
	20	JU	4.000		139.000
	29	JU	2.000		141.000
Okt	1	JU		10.000	131.000
	10	JU		5.000	126.000
	20	JU		5.000	121.000
Nov	12	JU		10.000	111.000
	15	JU		10.000	101.000
	30	JU		10.000	91.000
Des	9	JU		4.000	87.000
	16	JU		2.000	85.000
	31	JU		5.000	80.000

Nama akun: Kas amil			No. akun: 113		
(Dalam Ribuan Rupiah)					
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des	4	JU	4.000		14.000

Nama akun: Piutang bergulir			No. akun: 131		
(Dalam Ribuan Rupiah)					
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
	Saldo		10.000		10.000
Nov	12	JU	10.000		20.000
Des	31	JU	5.000		25.000

Nama akun: Penerimaan dana infak/ sedekah				No. akun: 412		
(Dalam Ribuan Rupiah)						
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Juli	2		JU		45.000	45.000
	10		JU		2.000	47.000
	30		JU		5.000	52.000
Agu	1		JU		10.000	62.000
	8		JU		20.000	82.000
	23		JU		1.000	83.000
Sep	7		JU		2.000	85.000
	20		JU		4.000	89.000
	29		JU		2.000	91.000

Nama akun: Penerimaan dana amil				No. akun: 422		
(Dalam Ribuan Rupiah)						
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des	4		JU		4.000	4.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (yatim piatu) No. akun: 521				No. akun: 521		
(Dalam Ribuan Rupiah)						
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Okt	1		JU	10.000		10.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (renovasi masjid)No. akun:522				No. akun:522		
(Dalam Ribuan Rupiah)						
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Okt	10		JU	5.000		5.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (pendidikan) No. akun: 523				No. akun: 523		
(Dalam Ribuan Rupiah)						
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Okt	20		JU	5.000		5.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (piutang bergulir)No.akun:524				No.akun:524		
(Dalam Ribuan Rupiah)						
Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Nov	12		JU	10.000		10.000
Des	31		JU	5.000		15.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (kesehatan) No. akun: 525				No. akun: 525	
(Dalam Ribuan Rupiah)					

Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Nov	15		JU	10.000		10.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (korban bencana)No.akun:526
(Dalam Ribuan Rupiah)

Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Nov	30		JU	10.000		10.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (amil) No. akun: 527
(Dalam Ribuan Rupiah)

Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des	9		JU	4.000		4.000

Nama akun: Penyaluran infak/ sedekah (keg. keagamaan)No.akun:528
(Dalam Ribuan Rupiah)

Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des	16		JU	2.000		2.000

3. Jurnal yang harus disesuaikan

1. Beban gaji amil yang masih harus dibayar sebesar Rp 5.000.000.
2. Biaya listrik dan telepon yang belum dibayar Rp 2.000.000.
3. Biaya sewa kantor yang belum dibayar Rp 5.000.000.

Jurnal penyesuaian

(Dalam Ribuan Rupiah)

Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit
Des	31	Beban gaji amil	511	5.000	
		Hutang gaji	211		5.000
	31	Beban listrik dan telepon	512	2.000	
		Hutang listrik dan telepon	212		2.000
	31	Beban sewa kantor	513	5.000	
		Hutang sewa kantor	213		5.000

Buku besar

Nama akun: Hutang gaji

No. akun: 211

(Dalam Ribuan Rupiah)

Tanggal		Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des	31		Jp		5.000	5.000

Nama akun: Hutang listrik dan telepon				No. akun: 212 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des 31		Jp		2.000	2.000

Nama akun: Hutang sewa kantor				No. akun: 213 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des 31		Jp		5.000	5.000

Nama akun: Beban gaji				No. akun: 511 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des 31		Jp	5.000		5.000

Nama akun: Beban listrik dan telepon				No. akun: 512 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des 31		Jp	2.000		2.000

Nama akun: Beban sewa kantor				No. akun: 513 (Dalam Ribuan Rupiah)	
Tanggal	Akun	Ref	Debit	Kredit	Saldo
Des 31		Jp	5.000		5.000

Laporan Keuangan

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan LAZIS Barokah Periode 1 Januari - 31 Desember 2020 (Dalam Ribuan Rupiah)			
Keterangan	Jumlah	Keterangan	Jumlah
ASET		HUTANG	
Aset Lancar:		Hutang jangka pendek	
Kas dan setara kas		-Hutang gaji	5.000
-Kas dana zakat	193.850	-Hutang listrik dan telepon	2.000
-Kas dana infak/ sedekah	80.000	-Hutang sewa kantor	5.000
-Kas dana amil	28.500	Jumlah hutang j. pendek	12.000
Jumlah kas	302.250	Hutang jangka panjang	
		-	

Aset kelolaan lancar:		Saldo dana:	
-Piutang bergulir dana infak/ sedekah	25.000	-Dana zakat	233.850
Jumlah piutang bergulir	25.000	-Dana infak/ sedekah	65.000
		-Dana amil	16.500
		Jumlah saldo dana	315.350
Jumlah aset	327.350	Jumlah hutang dan saldo dana	327.350

2. Laporan Perubahan Dana

Laporan Perubahan Dana LAZIS Barokah Periode 1 Januari - 31 Desember 2020 (Dalam Ribuan Rupiah)		
No	Keterangan	Jumlah
1	Dana zakat	
	Penerimaan:	
	Muzaki entitas	105.000
	Muzaki individu	27.250
	Hasil penempatan	-
	Jumlah penerimaan	132.750
	Penyaluran	
	Fakir	5.000
	Miskin	5.000
	Musafir	400
	Pendidikan	5.000
	Amil	14.500
	Gharim	5.000
	Ibnu sabil	2.000
	Fi sabilillah	2.000
	Rikab	-
	Alokasi pemanfaatan aset kelolaan	-
	Jumlah penyaluran	38.900
	Surplus/ Defisit	93.850
	Saldo awal	140.000
	Saldo akhir	233.850
2	Dana infak/ sedekah	
	Penerimaan:	
	Infak/ sedekah terikat	-
	Infak/ sedekah tidak terikat	91.000
	Hasil pengelolaan	-

	Jumlah penerimaan	91.000
	Penyaluran:	
	Yatim piatu	10.000
	Renovasi masjid	5.000
	Piutang bergulir	5.000
	Pendidikan	15.000
	Kesehatan	10.000
	Korban bencana	10.000
	Amil	4.000
	Kegiatan keagamaan	2.000
	Alokasi pemanfaatan aset kelolaan	-
	Jumlah penyaluran	61.000
	Surplus/ Defisit	30.000
	Saldo awal	35.000
	Saldo akhir	65.000
3	Dana amil	
	Penerimaan :	
	Bagian amil dari dana zakat	14.500
	Bagian amil dari dana infak/ sedekah	4.000
	Penerimaan lain	-
	Jumlah penerimaan	18.500
	Penggunaan:	
	Beban gaji amil	5.000
	Beban listrik dan telepon	2.000
	Beban sewa kantor	5.000
	Jumlah penggunaan	12.000
	Surplus/ Defisit	6.500
	Saldo awal	10.000
	Saldo akhir	16.500
	Total saldo dana per 31 Desember 2020	315.350

3. Laporan Perubahan Aset Kelolaan

Laporan Perubahan Aset Kelolaan LAZIS Barokah Periode 1 Januari -31 Desember 2020 (Dalam Ribuan Rupiah)						
Keterangan	Saldo awal	Pena mbahan	Pengurangan	Akum. Penyusutan	Akum. Penyisihan	Saldo akhir
Dana zakat:						
Aset lancar						

kelolaan:						
-Piutang bergulir	-					
Dana infak/ sedekah:						
Aset lancar kelolaan:						
-Piutang bergulir	25.000					25.000
Dana amil:						
Aset lancar kelolaan:						
-Piutang bergulir						
Total	25.000					25.000

4. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas LAZIS Barokah Periode 1 Januari -31 Desember 2020 (Dalam Ribuan Rupiah)		
No	Keterangan	Jumlah
	Arus Kas dari Aktivitas Operasi	
	Kas masuk dari aktivitas operasi	
1	Penerimaan dana zakat:	
	Muzaki entitas	105.000
	Muzaki individu	27.250
	Hasil penempatan	-
	Jumlah penerimaan dana zakat	132.750
2	Penerimaan dana infak/ sedekah:	
	Dana infak/ sedekah terikat	-
	Dana infak/ sedekah tidak terikat	91.000
	Hasil pengelolaan	-
	Jumlah penerimaan dana infak/ sedekah	91.000
3	Penerimaan dana amil:	
	Bagian amil dari dana zakat	14.500
	Bagian amil dari dana infak/ sedekah	4.000
	Penerimaan lainnya	-
	Jumlah penerimaan dana amil	18.500
	Jumlah kas masuk dari aktivitas operasi	242.250
	Kas keluar dari aktivitas operasi	
1	Penyaluran dana zakat:	

	Fakir	5.000
	Miskin	5.000
	Musafir	400
	Pendidikan	5.000
	Amil	14.500
	Gharim	5.000
	Ibnu sabil	2.000
	Fi sabilillah	2.000
	Rikab	-
	Hasil pemanfaatan aset kelolaan	
	Jumlah penyaluran zakat	38.900
2	Penyaluran dana infak/ sedekah:	
	Yatim piatu	10.000
	Renovasi masjid	5.000
	Piutang bergulir	5.000
	Pendidikan	15.000
	Kesehatan	10.000
	Korban bencana	10.000
	Amil	4.000
	Kegiatan keagamaan	2.000
	Hasil pemanfaatan aset kelolaan	-
	Jumlah penyaluran infak/ sedekah	61.000
3	Penggunaan dana amil:	
	Beban gaji amil	5.000
	Beban listrik dan telepon	2.000
	Beban sewa kantor	5.000
	Jumlah penggunaan dana amil	12.000
	Jumlah kas keluar dari aktivitas operasi	111.900
	Jumlah arus kas dari aktivitas investasi	130.350
	Saldo akhir kas	130.350

5. Catatan Atas Laporan Keuangan

- a. Penjelasan pos-pos pada laporan posisi keuangan Ringkasan laporan posisi keuangan secara umum Berikut merupakan ringkasan laporan posisi keuangan LAZIS Barokah per 1 Januari -31 Desember 2020:

Jumlah aset	Rp 327.750.000
Hutang j. pendek	Rp 12.000
Saldo dana	Rp 315.350
Jumlah hutang dan saldo dana	Rp 327.350.000

Penjelasan:

- 1) Jumlah kas zakat dan infak/ sedekah per 31 Desember 2020 sebesar Rp 302.350.000.
- 2) Jumlah piutang bergulir dana infak/ sedekah per 31 Desember 2020 sebesar Rp 25.000.000.
- 3) Jumlah hutang jangka pendek per 31 Desember 2020 sebesar 12.000.000, dengan rincian sebagai berikut:

Hutang gaji amil	Rp 5.000.000
Hutang listrik dan telepon	Rp 2.000.000
Hutang sewa kantor	<u>Rp 5.000.000</u>
Jumlah hutang j. pendek	Rp 12.000.000
- 4) Jumlah saldo dana zakat dan infak/ sedekah sebesar Rp 315.350.000.
- 5) Pada per 31 Desember 2020, keuangan LAZIS Barokah mengalami kenaikan (surplus) yaitu sebesar Rp 130.350.000.

- b. Penjelasan pos-pos pada laporan perubahan dana Ringkasan laporan perubahan dana secara umum Berikut merupakan ringkasan laporan perubahan dana LAZIS Barokah per 31 Desember 2020:

Penerimaan zakat	Rp 132.750.000
Penerimaan infak/ sedekah	Rp 91.000.000
Penerimaan amil	Rp 18.500.000
Penyaluran zakat	Rp 38.900.000
Penyaluran infak/ sedekah	Rp 61.000.000
Penggunaan dana amil	Rp 12.000.000

Penjelasan:

penerimaan

- 1) Penerimaan zakat berasal dari zakat emas, hewan ternak, pertanian, perdagangan, penghasilan, dan lainnya.
- 2) Penerimaan infak/ sedekah berasal dari para mustahik yang mengeluarkannya secara sukarela kepada LAZIS Barokah.

- 3) Penerimaan dana amil berasal dari bagian amil dari dana zakat dan dana infak/ sedekah.

Penyaluran:

- 1) Penyaluran zakat dibagikan kepada 8 golongan yang berhak menerima dan sudah dijelaskan dalam Al-Qur'an. Serta pada bidang pendidikan, kesehatan, maupun keagamaan lainnya.
 - 2) Penyaluran infak/ sedekah dibagikan kepada orang yang membutuhkan dan didayagunakan untuk jangka waktu yang panjang.
 - 3) Penggunaan dana amil akan dipakai sebagai pembayaran gaji amil, listrik dan telepon, serta sewa kantor.
- c. Penjelasan pos-pos pada laporan perubahan aset kelolaan Ringkasan laporan perubahan aset kelolaan secara umum Berikut merupakan ringkasan laporan perubahan aset kelolaan per 31 Desember 2020:
Aset lancar kelolaan yang mengalami perubahan adalah piutang bergulir dana infak/ sedekah yaitu Rp 25.000.000.

- d. Penjelasan pos-pos pada laporan arus kas Ringkasan laporan arus kas secara umum

Saldo awal kas zakat	Rp 140.000.000
----------------------	----------------

Saldo akhir kas zakat	<u>Rp 233.850.000</u>
-----------------------	-----------------------

Mengalami kenaikan	Rp 93.850.000
---------------------------	----------------------

Saldo awal kas infak/ sedekah	Rp 35.000.000
-------------------------------	---------------

Saldo akhir kas infak/ sedekah	<u>Rp 65.000.000</u>
--------------------------------	----------------------

Mengalami kenaikan	Rp 30.000.000
---------------------------	----------------------

Saldo awal amil	Rp 10.000
-----------------	-----------

Saldo akhir amil	<u>Rp 16.500</u>
------------------	------------------

Mengalami kenaikan	Rp 6.500
---------------------------	-----------------

Penjelasan:

Penerimaan arus kas berasal dari aktivitas operasi dana zakat, infak/ sedekah dan dana amil.

- 1) Arus kas masuk per 31 Desember 2020 adalah Rp 242.250.000

2) Arus kas keluar per 31 Desember 2020 adalah Rp 111.900.000.

D. Latihan soal

1. Berikut merupakan data transaksi terkait kegiatan penerimaan dan penyaluran dana zakat oleh LAZ NURUL AMIN, periode 2020.
 - 1/ 01/20 Saldo kas zakat Rp 50.000.000.
 - Saldo kas infak/ sedekah Rp 50.000.000
 - Saldo kas amil Rp 20.000.000
 - Saldo dana zakat Rp 60.000.000.
 - Saldo dana infak/ sedekah Rp 400.000.000.
 - Saldo dana amil Rp 40.000.000
 - Saldo piutang bergulir Rp 10.000.000
 - 3/01/20 Menerima dana zakat dari Nona Ina sebesar Rp 20.000.000, terdapat hak amil 10%.
 - 5/01/20 Menerima zakat dari Tuan Arya sebesar Rp 15.000.000, terdapat hak amil 10% .
 - 9/02/20 Telah disalurkan dana zakat kepada musafir sebesar Rp 2.000.000.
 - 11/02/20 Telah disalurkan dana zakat sebesar Rp 10.000.000 kepada fakir miskin.
 - 13/02/20 Telah diterima dana zakat tunai sebesar Rp 20.000.000 dari Tuan Pratama dan terdapat hak amil 10%.
 - 23/03/20 Telah disalurkan dana zakat sebesar Rp 10.000.000 kepada ibnu sabil.
 - 25/03/20 Telah diterima dana zakat tunai dari Nona Amaliya sebesar Rp 20.000.000, dan terdapat hak amil 10%.
 - 27/04/20 Telah disalurkan dana zakat kepada fi sabilillah sebesar Rp 10.000.000.
 - 30/05/20 Telah disalurkan dana zakat kepada mualaf Rp 5.000.000.
 - 30/05/20 Telah disalurkan dana zakat kepada gharim sebesar Rp 10.000.000.
 - 5/07/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Tuan Ubaid sebesar Rp 20.000.000.

- 8/07/20 Telah diterima dana infak/ sedekah tunai dari Nona Anjani sebesar 30.000.000.
- 10/08/20 Telah diterima dana infaq/ sadaqah nonkas, berupa emas sebesar 4 gram dari Nona Mila. Harga pasar emas pada saat ini adalah Rp 500.000.
- 12/08/20 Telah diterima dana infak/ sedekah tunai sebesar Rp 40.000.000 dari Tuan Amir.
- 15/09/20 Telah diterima dana infak/ sedekah sebesar Rp 50.000.000 dari Tuan Andi.
- 17/10/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah yang digunakan sebagai bantuan kepada korban bencana alam sebesar Rp 50.000.000.
- 20/10/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah untuk permodalan para mustahik sebagai piutang dana bergulir sebesar Rp 10.000.000.
- 22/10/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah sebesar 20.000.000, digunakan untuk pembangunan masjid.
- 24/10/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Tuan Amin sebesar Rp 10.000.000.
- 25/11/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Tuan Zaki sebesar Rp 20.000.000.
- 26/11/20 Telah diterima infak/ sedekah dari Nona Fata sebesar Rp 7.000.000.
- 28/12/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah sebagai piutang dana bergulir sebesar Rp 10.000.000.
- 29/12/20 Telah diterima dana infak/ sedekah dari Nona Divana sebesar Rp 5.000.000.
- 31/12/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah kepada Rumah Sakit Ana Medika sebesar Rp 10.000.000.
- 31/12/20 Telah disalurkan dana infak/ sedekah kepada amil sebesar Rp 10.000.000.

Berdasarkan data transaksi diatas, buatlah:

1. Jurnal untuk mencatat masing-masing transaksi.
2. Buku besar LAZ NURUL AMIN.
3. Laporan perubahan dana.

