

**EVALUASI PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR  
AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) NO 109 TENTANG  
PELAPORAN KEUANGAN AKUNTANSI ZAKAT, INFAK  
DAN SEDEKAH DI YAYASAN KESEJAHTERAAN  
UKHUWWAH BALI**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi**



**ANGGIA HOMY NAHOMY  
1171002022**


**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2021**

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk  
telah saya nyatakan dengan benar.**

**Nama : ANGGIA HOMY NAHOMY**

**NIM : 1171002022**

**Tanda Tangan : **

**Tanggal : 16 Februari 2021**

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Anggia Homy Nahomy

NIM : 1171002022

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Evaluasi Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 109 Tentang Pelaporan Keuangan Akuntansi Zakat, Infak, dan Sedekah di Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

## DEWAN PENGUJI

Penguji I : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si.

()

Penguji II : Rizka Indri Arfianti, SE., Ak., MM.

()

Anggota : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si.

()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 16 Februari 2021

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Proposal Tugas Akhir. Penulisan Proposal Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Proposal Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran dengan sabar dalam membimbing dan memberikan koreksi yang bermanfaat selama penyusunan tugas akhir ini;
2. Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., selaku dosen pembahas yang telah memberikan saran dan masukan untuk penyempurnaan tugas akhir ini;
3. Rizka Indri Arfianti, SE., Ak., MM., selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan untuk penyempurnaan tugas akhir ini;
4. Pihak Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data penelitian sehingga penulis dapat mengolah data dengan baik dan benar;
5. Kakak tercinta, Aisha Homy Nahomy yang tidak pernah lelah membimbing dan memberikan dukungan kepada saya untuk dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik;
6. Kedua orang tua dan keluarga tercinta, Bapak Housman, Ibu Umi, Mas Kiko, Mbak Hanny, Emir, Mba Ria, Syifa dan Syafa yang setiap waktu memberikan semangat dan selalu mendoakan saya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan penuh semangat;

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 16 Februari 2021



Anggia Homy Nahomy iv

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anggia Homy Nahomy

NIM : 1171002022

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : Studi Kasus

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Evaluasi Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK)  
No. 109 Tentang Pelaporan Keuangan Akuntansi Zakat, Infak, dan Sedekah  
di Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 16 Februari 2021

Yang Menyatakan



(Anggia Homy Nahomy)

**EVALUASI PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (PSAK) NO. 109 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN  
AKUNTANSI ZAKAT, INFAK, DAN SEDEKAH DI  
YAYASAN KESEJAHTERAAN UKHUWWAH BALI**

Anggia Homy Nahomy<sup>1</sup>

---

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi kesesuaian penerapan PSAK 109 di Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali dengan konsep pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan PSAK 109. Jenis dalam penelitian ini adalah studi kasus. Metode penelitian yang digunakan adalah analisa deskriptif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode wawancara dan dokumentasi. Keabsahan data diuji dengan menggunakan metode triangulasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa konsep pengakuan dan pengukuran zakat, infak dan sedekah pada Yayasan sudah sesuai dengan PSAK 109. Konsep penyajian dan pengakuan pada Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali belum sesuai dengan PSAK 109. Laporan keuangan Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali hanya berupa laporan posisi keuangan dan laporan arus kas, sehingga perlu dilakukan pembuatan laporan perubahan dana, laporan perubahan aset kelolaan, dan catatan atas laporan keuangan.

**Kata Kunci:** PSAK 109, Zakat, Infak, Sedekah, dan Laporan Keuangan.

---

<sup>1</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

**EVALUATION OF THE IMPLEMENTATION OF STATEMENT OF  
FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (SFAS) 109 CONCERNING  
FINANCIAL REPORTING OF ACCOUNTING ZAKAT, INFAK, AND ALMS  
IN YAYASAN KESEJAHTERAAN UKHUWWAH BALI**

Anggia Homy Nahomy<sup>2</sup>

---

**ABSTRACT**

*The research aims is to evaluate the accordance of the Statement of Financial Accounting Standards (SFAS) 109 in Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali. Type in this research is case study. The research method used is descriptive analysis. Technique of collecting data in this research is interview and documentation method. The validity of the data is checked using the triangulation method. The result of the research showed that the concepts of zakat, infak and alms recognition and measurement at Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali have been in accordance with the SFAS 109. In the other hand, the concepts of presentation and disclosure at Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali have not been in accordance with SFAS 109. Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali has not prepared financial statements in accordance with SFAS 109 because Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali only consist statements of financial position and statement of cash flows, so Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali should prepared statements of changed fund, statement of changed asset and notes to the financial statements.*

**Keywords:** *SFAS 109, Zakat, Infak, Alms, and Financial Statement.*

---

<sup>2</sup> Student of Accounting Program, Bakrie University

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Fokus Penelitian.....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	7
1.5.2 Manfaat Praktis .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>8</b>
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori .....	8
2.1.1 <i>Stewardship Theory</i> .....	8
2.1.2 Organisasi Pengelola Zakat .....	9
2.1.3 Pengertian Zakat, Infak dan Sedekah .....	11
2.1.4 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 109.....	14
2.2 Kerangka Pemikiran .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1 Metode Penelitian .....	32
3.2 Objek Penelitian.....	32
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.3.1 Sumber Data .....	33
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.4 Teknik Analisis Data .....	34
3.5 Pengujian Keabsahan Data .....	35
<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	36
4.1.1 Profil Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali.....	36
4.1.2 Laporan Keuangan Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali.....	41
4.2 Temuan dan Pembahasan Penelitian.....	42
4.2.1 Reliabilitas dan Validitas Data .....	42
4.2.2 Deskriptif Informan Penelitian .....	43
4.2.3 Ringkasan Hasil Wawancara .....	44
4.2.4 Identifikasi Pengakuan dan Pengukuran, Penyajian, dan Pengungkapan Zakat, Infak, dan Sedekah di YKU Bali.....	48
4.2.5 Evaluasi Penerapan PSAK 109 di YKU Bali .....	50



4.2.6	Rekomendasi Laporan Keuangan YKU Bali Tahun 2019 Sesuai PSAK 109.....	63
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....</b>	<b>78</b>
5.1	Simpulan .....	78
5.2	Keterbatasan.....	78
5.3	Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	31
Gambar 4.1 Logo Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali .....	37
Gambar 4.2 Struktur Organisasi YKU Bali .....	38
Gambar 4.3 Struktur Tanggung Jawab Pelaporan Keuangan .....	39
Gambar 4.4 Program di YKU Bali.....	39
Gambar 4.5 Laporan Neraca YKU Bali.....	58
Gambar 4.6 Laporan Neraca PSAK 109 .....	59

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan Zakat, Infak dan Sedekah .....	13
Tabel 2.2	Laporan Posisi Keuangan berdasarkan PSAK 109 .....	23
Tabel 2.3	Laporan Perubahan Dana berdasarkan PSAK 109 .....	25
Tabel 2.4	Laporan Perubahan Aset Kelolaan Berdasarkan PSAK 109 .....	28
Tabel 2.5	Laporan Arus Kas Berdasarkan PSAK 109 .....	29
Tabel 4.1	Deskripsi Informan .....	43
Tabel 4.2	Perbandingan Konsep Pengakuan dan Pengukuran Penerimaan Dana Zakat YKU Bali .....	50
Tabel 4.3	Perbandingan Konsep Pengakuan dan Pengukuran Penyaluran Dana Zakat YKU Bali .....	52
Tabel 4.4	Perbandingan Konsep Pengakuan dan Pengukuran Penerimaan Dana Infak dan Sedekah YKU Bali .....	54
Tabel 4.5	Perbandingan Konsep Pengakuan dan Pengukuran Penyaluran Dana Infak dan Sedekah YKU Bali .....	55
Tabel 4.6	Perbandingan Konsep Penyajian Dana Zakat, Infak, dan Sedekah YKU Bali.....	57
Tabel 4.7	Perbandingan Konsep Pengungkapan Dana Zakat, Infak dan Sedekah YKU Bali .....	59
Tabel 4.8	Rekomendasi Laporan Posisi Keuangan Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali.....	63
Tabel 4.9	Rekomendasi Laporan Perubahan Dana Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali.....	64
Tabel 4.10	Rekomendasi Laporan Arus Kas Yayasan Kesejahteraan Ukhuwwah Bali.....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Posisi Keuangan YKU Bali Tahun 2018.....	82
Lampiran 2. Laporan Posisi Keuangan YKU Bali Tahun 2019.....	82
Lampiran 3. Laporan Arus Kas YKU Bali Tahun 2018 .....	83
Lampiran 4. Laporan Arus Kas YKU Bali Tahun 2019 .....	85
Lampiran 5. Daftar Aset YKU Bali Tahun 2018 .....	87
Lampiran 6. Daftar Aset YKU Bali Tahun 2019 .....	87
Lampiran 7. Ringkasan Uang Masuk & Keluar YKU Bali Tahun 2018 .....	88
Lampiran 8. Ringkasan Uang Masuk & Keluar YKU Bali Tahun 2019 .....	89
Lampiran 9. Bukti Tanda Terima.....	90
Lampiran 10. Bukti Kas Keluar .....	90
Lampiran 11. Draft Wawancara .....	91