



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Akuntansi Keuangan Syariah

Sesi 03:

Penyajian Laporan Keuangan Syariah

Tujuan Pembelajaran

- a. Memahami secara mendalam tentang penyajian, dan pengungkapan unsur-unsur laporan keuangan syariah**

- b. Mampu secara mandiri menyusun laporan keuangan entitas syariah sesuai dengan standar akuntansi keuangan syariah yang berlaku**

Pokok Bahasan

Tujuan, pengguna dan kebutuhan informasi laporan keuangan syariah

Karakteristik kualitatif laporan keuangan syariah

Komponen, struktur dan isi laporan keuangan syariah.

Komponen laporan keuangan entitas syariah:
Komersial dan Sosial.

Laporan Keuangan Syariah

(PSAK 401 par 09 – KDPPLKS par 30-32)

Definisi

Suatu penyajian terstruktur dari posisi keuangan dan kinerja keuangan suatu entitas syariah

Tujuan

menyediakan informasi terkait:

- posisi keuangan,
- kinerja posisi keuangan, dan
- arus kas entitas syariah yang bermanfaat bagi pengguna laporan keuangan dalam pengambilan keputusan ekonomis.

Menunjukkan hasil pertanggungjawaban manajemen atas penggunaan sumber daya yang diamanahkan.



Karakteristik Umum

(PSAK 401 par 18-50 – KDPPLKS par 44-67)

(1)

Penyajian Wajar:

Mensyaratkan penyajian secara jujur dampak dari transaksi, peristiwa dan kondisi lain sesuai dengan definisi dan kriteria pengakuan sebagaimana diatur di KDPPLKS

Bila tidak ada PSAK yang berlaku spesifik
Bila tidak ada PSAK Syariah yang berlaku spesifik

Kebijakan Akuntansi:

Menghasilkan informasi yang:

- a. Relevan → pengambilan keputusan
- b. Andal:
 - a. Penyajian jujur
 - b. Mencerminkan **substansi** dan bukan hanya **bentuk hukum**
 - c. Netral
 - d. Pertimbangan sehat
 - e. Lengkap dalam semua hal material

PSAK Umum:

Sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah



Pilar Standar Akuntansi Keuangan



Standar akuntansi keuangan (SAK) yang berlaku saat ini:

- SAK efektif 1 Januari 2022
- SAK Entitas Privat (EP) efektif 1 Januari 2025 (akan menggantikan SAK ETAP)
- SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) efektif 1 Januari 2011
- SAK Entitas Mikro Kecil dan Menengah (EMKM) efektif 1 Januari 2018

***Entitas Syariah
masuk pilar mana ??***

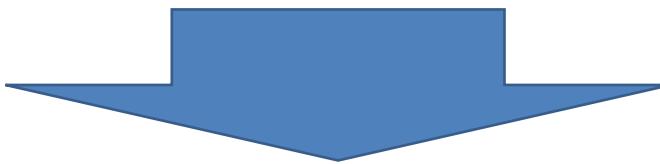
* SAK Indonesia untuk Entitas Privat berlaku efektif 1 Januari 2025 dan akan menggantikan SAK Indonesia untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik



Accounting Framework Entitas Syariah

Entitas memiliki **akuntabilitas publik signifikan** jika:

- Entitas telah mengajukan pernyataan pendaftaran, atau dalam proses pengajuan pendaftaran, pada otoritas pasar modal atau regulator lain untuk tujuan penerbitan efek di pasar modal; atau
- Entitas **mengusai aset dalam kapasitas fidusia** bagi suatu kelompok pihak luar yang beragam sebagai usaha utamanya



Entitas Syariah yang memenuhi kriteria entitas dengan **akuntabilitas publik signifikan** sehingga akan mengacu ke PILAR 1 (yaitu SAK)

Oleh karena itu:

KEBIJAKAN AKUNTANSI LAIN

Kebijakan akuntansi lain yang tidak diatur dalam PSAK Syariah mengacu pada PSAK lain dan ISAK yang relevan

Misalnya:

- *Aset tetap pada PSAK 216: Aset Tetap*
- *Properti investasi pada PSAK 240: Properti Investasi*
- *Aset takberwujud pada PSAK 238: Aset Takberwujud*
- *Sukuk pada PSAK 410: Akuntansi Sukuk*
- *Aset keuangan selain sukuk pada PSAK 109: Instrumen Keuangan*

Disesuaikan Dengan Karakteristik Entitas Syariah

Karakteristik Kualitatif - PSAK Syariah

VS

Karakteristik Kualitatif - PSAK

1. Dapat Dipahami

2. Relevan

- materialitas

3. Keandalan

- a. Penyajian jujur
- b. Mencerminkan **substansi dan** bukan hanya **bentuk hukum**
- c. Netral
- d. Pertimbangan sehat
- e. Lengkap dalam semua hal material

4. Dapat Dibandingkan

Fundamental

1. Relevan (*relevance*)

2. Mempresentasikan secara tepat (*faithfull representation*)

- a. Lengkap (*complete depiction*)
- b. Netral (*neutrality*)
- c. Bebas dari kesalahan

Lain untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan

1. Keterpahaman (*understandability*)

2. Ketepatwaktuan (*timeliness*)

3. Keterbandingan (*comparability*)

4. Keterverifikasi (*verifiability*)



Karakteristik Kualitatif - PSAK Syariah

VS

Karakteristik Kualitatif - AAOIFI

1. Dapat Dipahami

2. Relevan

- materialitas

3. Keandalan

- a. Penyajian jujur
- b. Mencerminkan **substansi dan** bukan hanya **bentuk hukum**
- c. Netral
- d. Pertimbangan sehat
- e. Lengkap dalam semua hal material

4. Dapat Dibandingkan

- **RELEVAN**, laporan keuangan harus memiliki nilai prediksi dan nilai umpan balik serta harus disajikan tepat waktu.
- **DAPAT DIANDALKAN**, laporan keuangan **tidak harus akurat secara absolut** tetapi dalam penyajian harus memiliki syarat **wajar, objektif, dan netral**.
- **DAPAT DIBANDINGKAN**, informasi keuangan dapat dibandingkan antara lembaga keuangan syariah dan di antara 2 periode berbeda bagi lembaga keuangan yang sama.
- **KONSISTEN**, metode yang akan digunakan untuk perhitungan dan pengungkapan akuntansi yang sama untuk 2 periode penyajian laporan keuangan.
- **DAPAT DIMENGERTI**, informasi yang disajikan dapat dimengerti dengan mudah bagi rata-rata pengguna laporan keuangan.

Karakteristik Umum

(PSAK 401 par 18-50 -- KDPPLKS par 44-67)

(2)

Asumsi Dasar

- Keberlangsungan Usaha
- Dasar akrual, *kecuali :*
Lap. Arus Kas dan Penghitungan pendapatan untuk bagi hasil

Saling hapus

- Tidak melakukan saling hapus

Frekuensi Pelaporan

- Setidaknya secara tahunan → Laporan keuangan lengkap
- Jika Tidak:
 1. Alasan penggunaan periode tersebut
 2. Fakta jumlah komparatif yang tidak dapat diperbandingkan

Informasi Komparatif

- Minimum : periode sebelumnya
- Tambahan: entitas syariah dapat menyajikan.

Pengguna Laporan Keuangan

PSAK Syariah

- Investor
- Pemilik dana titipan
- Karyawan
- Mitra usaha
- Pelanggan
- Pemerintah
- Masyarakat
- **Pemberi dana Qardh**
- **Pemilik dana syirkah temporer**
- **Pembayar dan penerima ZIS**
- **Pengawas syariah**

AAOIFI

- Pemegang saham,
- pemegang investasi,
- pemilik dana,
- pemilik dana tabungan,
- pihak yang melakukan transaksi bisnis,
- pengelola zakat, dan
- Regulator

Beda Dengan PSAK Umum

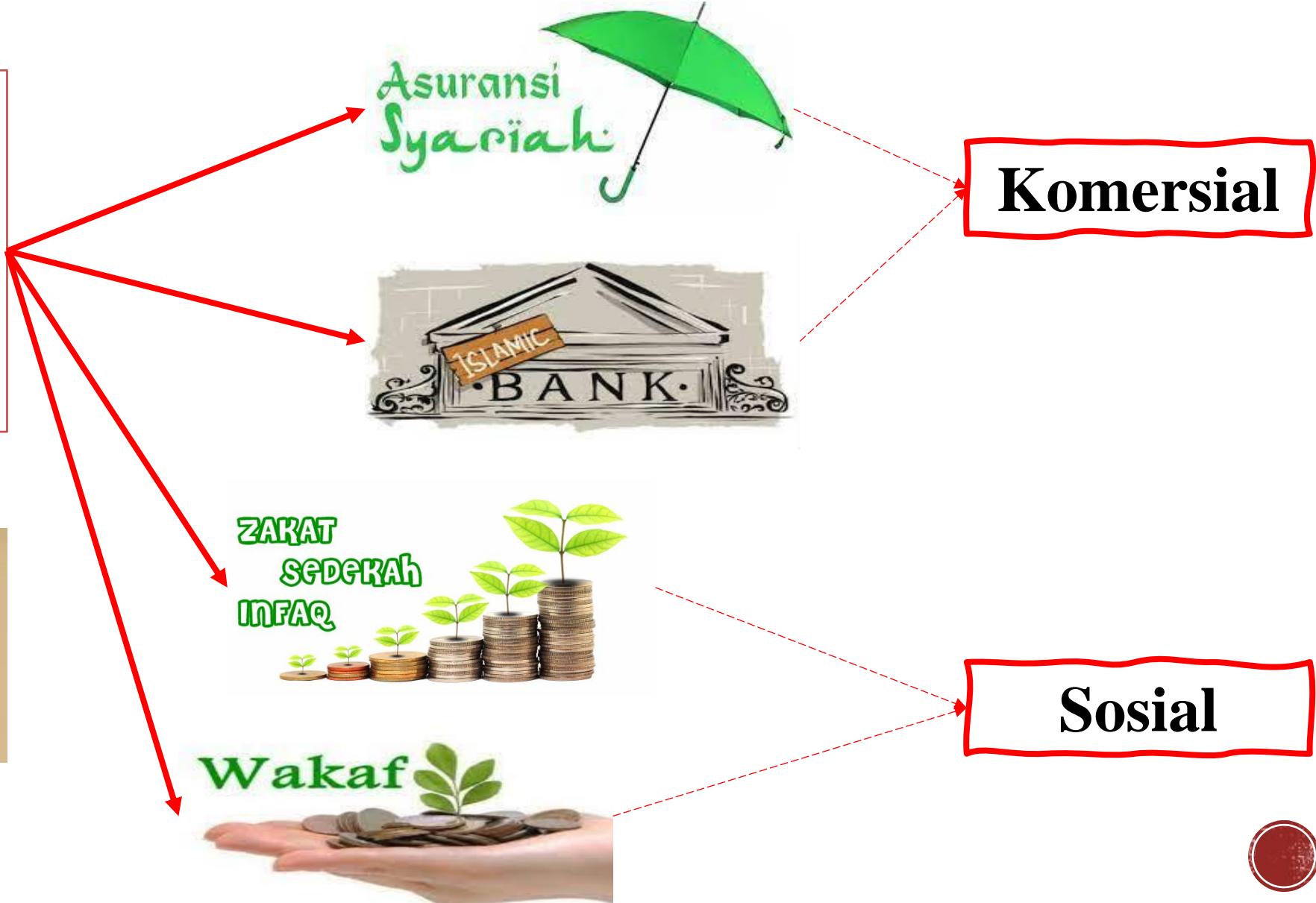


Lingkup Entitas Syariah:

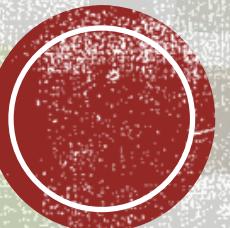
Entitas yang melaksanakan transaksi Syariah sebagai kegiatan usaha berdasarkan prinsip Syariah yang dituangkan dalam anggaran dasarnya



401, par 03



Laporan keuangan Syariah : *ENTITAS Komersial*



DID YOU KNOW?

KONVENTIONAL (PSAK 201)	SYARIAH (PSAK 401)
1. Laporan Posisi Keuangan	1. Laporan Posisi Keuangan
2. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif	2. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif
3. Laporan Arus Kas	3. Laporan Arus Kas
4. Laporan Perubahan Ekuitas	4. Laporan Perubahan Ekuitas
5. Catatan Atas Laporan Keuangan	5. Catatan Atas Laporan Keuangan
	6. Laporan sumber dan penggunaan dana zakat;
	7. Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan;
	Komponen LK Lainnya:
	8. Laporan surplus defisit dana tabarru
	9. Laporan Rekonsiliasi pendapatan & bagi hasil

Komponen Laporan Keuangan Syariah Lengkap di Indonesia

Sosial

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat

Komersial

Catatan Atas Laporan Keuangan

Laporan Arus Kas

Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif

Laporan Posisi Keuangan

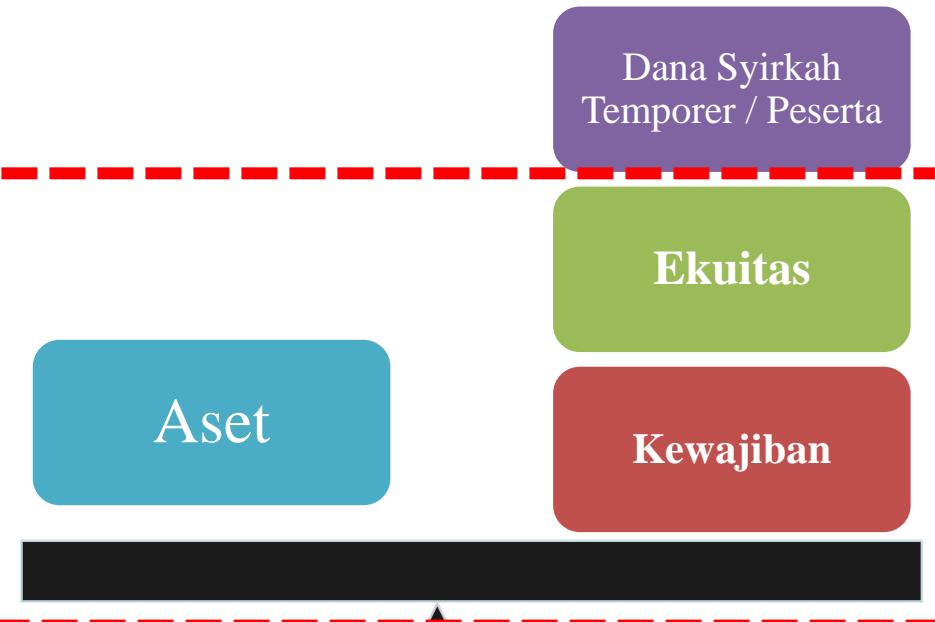


Komponen *(Persamaan Akuntansi)* Syariah

Komponen
(Persamaan Akuntansi)
Umum

**Sumber
(Debet)**

**Distribusi / Klaim
(Kredit)**



Dana Syirkah Temporer

Dana Tabarru

**Asuransi
Syariah**

Ilustrasi 1

BANK SYARIAH ABC
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 20X1

ASET

Kas
Penempatan pada Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain
Investasi pada surat berharga
Piutang:
 Murabahah
 Istishna'
 Ijarah
Pembiayaan:
 Mudharabah
 Musyarakah
Tagihan akseptasi
Persediaan
Aset ijarah
Aset istishna' dalam penyelesaian
Piutang salam
Investasi pada entitas lain
Aset tetap

LIABILITAS

xxx Liabilitas segera
xxx Bagi hasil yang belum dibagikan
xxx Simpanan
xxx Simpanan bank lain
Utang:
 Salam
 Istishna'
 Liabilitas kepada bank lain
 Pembiayaan yang diterima
 Utang pajak
 Pinjaman yang diterima
 Pinjaman subordinasi
 Jumlah

DANA SYIRKAH TEMPORER

Dana syirkah temporer dari bukan bank:
 Tabungan mudharabah
 Deposito mudharabah
Dana syirkah temporer dari bank:
 Tabungan mudharabah
 Deposito mudharabah
 Musyarakah
 Jumlah

EKUITAS

Ekuitas pemilik entitas induk
 Modal disetor
 Tambahan modal disetor
 Penghasilan komprehensif lain
 Saldo laba
Kepentingan nonpengendali
 Jumlah
 Jumlah Liabilitas,
 Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas

Jumlah Aset

xxx

Klasifikasi :

1. Lancar
2. Tidak lancar

Klasifikasi :

1. Jangka pendek
2. Jangka panjang

Klasifikasi dan
subklasifikasi dengan tepat
sesuai dengan operasi

Sub klasifikasi merefer pada
PSAK yang relevan

Ex:

Aset tetap refer PSAK 16;
Persediaan refer PSAK 14

**Ilustrasi Laporan Posisi
Keuangan : Bank Syariah**



No.	Pos-pos	Nominal
I	PENDAPATAN OPERASIONAL	XXX
1.	Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	XXX
a.	Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	XXX
b.	Dari Bank Indonesia	XXX
c.	Dari Bank-Bank Lain di Indonesia	XXX
2.	Pendapatan Operasional Lainnya	XXX
II	BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA -/-	XXX
1.	Pihak Ketiga Bukan Bank	XXX
a.	Tabungan Mudharabah	XXX
b.	Tabungan Musyarakah	XXX
c.	Lainnya	XXX
2.	Bank Indonesia	XXX
3.	Bank - bank lain	XXX
III	PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL	XXX
IV	BEBAN OPERASIONAL	XXX
1.	Bonus Titipan Wadiah	XXX
2.	Beban Administrasi dan Umum	XXX
3.	Beban Personalia	XXX
4.	Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	XXX
5.	Lainnya	XXX
V	LABA (RUGI) OPERASIONAL (III - IV)	XXX
VI	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	XXX
VII	BEBAN NON OPERASIONAL	XXX
VIII	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	XXX
IX	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	XXX
XI	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	XXX
XII	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	XXX
1.	Surplus revaluasi	XXX
2.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	XXX
3.	Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	XXX
4.	Penyesuaian nilai wajar aset keuangan "tersedia untuk dijual"	XXX
XIII	LABA KOMPREHENSIF	XXX

Informasi yang disajikan dalam Bagian Laba dan Rugi

Informasi yang disajikan dalam Bagian Penghasilan Komprehensif lainnya

Ilustrasi Laporan Posisi Keuangan : Bank Syariah



PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk
 (d/h/Previously PT Bank BRISyariah Tbk)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR THEN ENDED
31 DECEMBER 2021

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh/ Issued and Fully Paid-Up Share Capital	Tambah Modal Disetor/ Additional Paid In Capital	Keuntungan revaluasi aset tetap/ Gain on revaluation of fixed assets	Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja/ Remeasurement of employee benefit liabilities	Ekuitas merging entities/ Merging entities equity	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain setelah pajak/Unrealized gains/(losses) on marketable securities at fair value through other comprehensive income - net of tax	Saldo Laba			Balance as at 1 January 2020 (before restated)	
							Sudah ditentukan penggunaannya/ Appropriated	Belum ditentukan penggunaannya/ Unappropriated	Ekuitas/ Equity		
Saldo per 1 Januari 2020 (sebelum disajikan kembali)	4,858,057	517	-	(2,180)	13,989,588	-	63,667	159,296	19,068,945	Balance as at 1 January 2020 (before restated)	
Dampak dari bisnis kombinasi entitas sepengendali	(1,869,035)	(517)	395,725	49,229	(4,166,478)	710	534,137	5,056,229	-	Impact on common control business combination	
Saldo per 1 Januari 2020 (disajikan kembali)	2,989,022	-	395,725	47,049	9,823,110	710	597,804	5,215,525	19,068,945	Balance as at 1 January 2020 (restated)	
Penambahan modal saham	152,997	-	-	-	526,479	-	-	-	679,476	Additional capital	
Laba bersih	-	-	-	-	753,161	-	-	1,434,488	2,187,849	Net income	
Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	6,949	(42,743)	(710)	-	-	(36,504)	Other comprehensive income	
Opsi saham	-	-	-	-	(5,633)	-	-	-	(5,633)	Stock option	
Pembagian dividen	-	-	-	-	(150,788)	-	-	-	(150,788)	Dividend payment	
Saldo per 31 Desember 2020 ⁷	<u>3,142,019</u>	<u>395,725</u>	<u>53,998</u>	<u>10,903,588</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>597,804</u>	<u>6,650,013</u>	<u>21,743,145</u>	Balance as at 31 December 2020 ⁷	
Penambahan modal saham	27	49,049	3,237	-	-	-	-	-	52,286	Additional capital	
Penambahan cadangan umum	-	-	-	-	-	-	181,232	(181,232)	-	Additional to general reserve	
Laba bersih	-	-	-	-	67,030	-	-	2,961,175	3,028,205	Net income	
Penghasilan komprehensif lain	-	-	48,805	86,273	32,250	22,263	-	-	189,591	Other comprehensive income	
Opsi saham	-	-	-	-	707	-	-	-	707	Stock option	
Restrukturasi entitas sepengendali	52	<u>17,373,586</u>	<u>(6,370,013)</u>	<u>-</u>	<u>(11,003,573)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	Restructuring of entities under common control	
Saldo 31 Desember 2021		<u>20,564,654</u>	<u>(6,366,776)</u>	<u>444,530</u>	<u>140,271</u>	<u>-</u>	<u>22,263</u>	<u>779,036</u>	<u>9,429,956</u>	<u>25,013,934</u>	Balance as at 31 December 2021

*) Disajikan kembali, lihat Catatan 53

⁷) Restated, see Note 53

LAPORAN ARUS KAS
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

Catatan/ Notes	2021	2020 [†]	STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR THEN ENDED 31 DECEMBER 2021 (Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan bagi hasil, jual beli, pendapatan <i>ijarah</i> dan pendapatan usaha utama lainnya	17,729,782	16,842,565	<i>Receipt of profit sharing, margin, ijarah income and other main operating income</i>
Pembayaran bagi hasil dana <i>syirkah</i> temporer	(4,390,339)	(5,035,144)	<i>Payment of profit sharing for temporary syirkah funds</i>
Penerimaan dari pembiayaan dan piutang yang dihapusbukukan	9,10,11, 12,33	998,496	<i>Receipts from recovery of financing and receivable written off</i>
Penerimaan pendapatan usaha lainnya	2,249,710	2,236,528	<i>Receipt of other operating income</i>
Pembayaran tantiem	(51,660)	(33,726)	<i>Payment tantiem</i>
Pembayaran beban usaha	(10,190,968)	(7,910,953)	<i>Payment operating expenses</i>
Penerimaan/(pembayaran) atas pendapatan/(beban) non-usaha-bersih	65,766	(54,177)	<i>Receipt/(payment) non-operational income/(expense) - net</i>
Pembayaran pajak penghasilan badan	(1,344,080)	(943,242)	<i>Payment of corporate income tax</i>
Pembayaran zakat	(127,611)	(104,962)	<i>Payment of zakat</i>
Penyaluran dana kebaikan	(59,529)	(76,807)	<i>Distribution of qardhul hasan funds</i>
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	4,879,567	5,774,646	<i>Cash flows before changes in operating assets and liabilities</i>
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi: Penurunan/(kenaikan) aset operasi:			<i>Changes in operating assets and liabilities: Decrease/(increase) in operating assets:</i>
Giro dan penempatan pada Bank Indonesia	6,958,439	(3,458,439)	<i>Current accounts and placements with Bank Indonesia</i>
Surat berharga - diukur pada nilai wajar	(566,235)	290,580	<i>Marketable securities - measured at fair value</i>
Surat berharga jangka pendek lainnya	(116,881)	41,747	<i>Other short-term securities</i>
Piutang	(11,903,595)	(16,859,371)	<i>Receivables</i>
Pinjaman <i>qardh</i>	(138,376)	(715,629)	<i>Funds of qardh</i>
Pembiayaan syariah	(3,163,358)	(4,209,288)	<i>Sharia financing</i>
Tagihan akseptasi	133,842	(58,083)	<i>Acceptance receivables</i>
Aset yang diperoleh untuk <i>ijarah</i>	607,896	741,805	<i>Assets acquired for ijarah</i>
Aset lain-lain	(708,204)	(613,367)	<i>Other assets</i>
Kenaikan/(penurunan) liabilitas operasi:			<i>Increase/(decrease) in operating liabilities:</i>
Liabilitas segera	(354,881)	(121,921)	<i>Obligations due immediately</i>
Simpanan dari nasabah	(3,155,693)	22,839,715	<i>Deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain	(690,622)	699,665	<i>Deposits from other banks</i>
Liabilitas akseptasi	(133,842)	58,083	<i>Acceptance liabilities</i>
Utang pajak	28,050	(5,397)	<i>Taxes payable</i>
Liabilitas lain-lain	410,048	(1,698,113)	<i>Other liabilities</i>
Kenaikan dana <i>syirkah</i> temporer	26,590,653	9,480,779	<i>Increase in temporary syirkah funds</i>
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	18,676,808	12,187,412	<i>Net cash provided by operating activities</i>

2

LAPORAN ARUS KAS
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

Catatan/ Notes	2021	2020 [†]	STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR THEN ENDED 31 DECEMBER 2021 (Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan investasi pada surat berharga			<i>Receipt from investment in marketable securities</i>
Perolehan surat berharga			<i>Acquisition of marketable securities</i>
Hasil penjualan aset tetap	14	-	<i>Proceeds from disposal of fixed assets</i>
Perolehan aset tetap	14	(787,504)	<i>Acquisition of fixed assets</i>
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi		(18,571,038)	<i>Net cash used in investing activities</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Pembayaran liabilitas sewa		(130,215)	<i>Payments of lease liabilities</i>
Pembayaran dividen		-	<i>Payments of dividend</i>
Penambahan modal saham	52,286	259,641	<i>Proceeds from issuing stocks</i>
Surat berharga yang diterbitkan	26	96,000	<i>Securities Issued</i>
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan		(77,929)	<i>Net cash used in financing activities</i>
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS			
	27,841	299,017	<i>NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</i>
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE			
	26,514,431	26,215,414	<i>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE PERIOD</i>
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE			
	26,542,272	26,514,431	<i>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE PERIOD</i>
Kas dan setara kas akhir periode terdiri dari:			
Kas	4	4,119,903	<i>Cash and cash equivalents at end of the period consist of:</i>
Giro dan penempatan pada Bank Indonesia	5	20,563,580	<i>Cash</i>
Giro dan penempatan pada bank lain	6	1,858,789	<i>Current accounts and placements with Bank Indonesia</i>
JUMLAH		26,542,272	<i>Current accounts and placements with other banks</i>
		26,514,431	<i>TOTAL</i>

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk
(d/h/Previously PT Bank BRISyariah Tbk)

LAPORAN SUMBER
DAN PENYALURAN DANA ZAKAT
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF SOURCES
AND DISTRIBUTION OF ZAKAT FUNDS
FOR THE YEAR THEN ENDED
31 DECEMBER 2021
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	2021	2020 ^a	
Sumber dana zakat			Sources of zakat funds
Internal bank	101,684	74,202	Internal bank
Eksternal bank			External bank
Pegawai	32,594	29,659	Employees
Nasabah dan umum	24,624	6,832	Customers and public
	158,902	110,693	
Penyaluran dana zakat			Distribution of zakat funds
Disalurkan ke lembaga lain	(127,611)	(104,962)	Distributed to other institutions
Kenaikan dana zakat	31,291	5,731	Increase in zakat funds
Saldo awal dana zakat	16	72,911	Beginning balance of zakat funds
Saldo akhir dana zakat	16	104,202	Ending balance of zakat funds

- Ilustrasi di atas untuk entitas non amil



Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk
(d/h/Previously PT Bank BRISyariah Tbk)

LAPORAN SUMBER DAN
PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF SOURCES
AND USES OF QARDHUL HASAN FUNDS
FOR THE YEAR THEN ENDED
31 DECEMBER 2021
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)

→ Diakui sebagai liabilitas paling likuid

Catatan/ Notes	2021	2020 [†]	
Sumber dana kebajikan <i>Infaq dan shadaqah</i>	50,280	35,816	Sources of qardhul hasan funds <i>Infaq and shadaqah</i>
Denda	14,329	10,838	
Pendapatan non-halal	7,898	6,798	<i>Penalty</i>
Sumbangan/hibah	99	516	<i>Non-halal income</i>
	72,606	53,968	<i>Donation/grant</i>
Penggunaan dana kebajikan Sumbangan	(59,529)	(76,807)	Uses of qardhul hasan funds <i>Donation</i>
Kenaikan/(penurunan) dana kebajikan	13,077	(22,839)	<i>Increase/(decrease)</i> qardhul hasan funds
Saldo awal dana kebajikan	12,900	35,739	Beginning balance of qardhul hasan funds
Saldo akhir dana kebajikan	22	25,977	Ending balance of qardhul hasan funds

→ *Fatwa DSN MUI No 123/2018 : Dana yang Tidak Boleh Diakui Sebagai Pendapatan (TBDSP)*



Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

Struktur CALK

Dasar
Penyusunan
LK dan
Kebijakan
akuntansi

Informasi tidak
disajikan di LK:

disyaratkan
SAK

relevan
untuk
memahami
LK

Kebijakan
Akuntansi

Dasar
Pengukuran
yang
digunakan

Informasi

Pengungkapan

Sumber
Ketidak-
pastian
Estimasi

Modal

Pengungkapan
lain

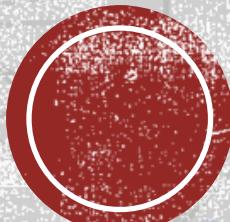
Kebijakan
lain yang
relevan
untuk
memahami
LK



The background of the slide features a complex network diagram composed of numerous small black dots and several larger, semi-transparent colored circles (yellow, green, blue) connected by a web of thin gray lines. A large, semi-transparent gray rectangular box is positioned in the lower-left quadrant of the slide.

Laporan keuangan tambahan

*Menunjukkan ciri khas / keunikan operasional bisnis entitas syariah
tersebut*



Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil

Merupakan rekonsiliasi
antara **Pendapatan Bank**
(Dasar akrual) dengan
Pendapatan yang
dibagihasilkan kepada
pemilik dana **(Dasar Kas)**

LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN
DAN BAGI HASIL
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF RECONCILIATION
OF INCOME AND REVENUE SHARING
FOR THE YEAR THEN ENDED
31 DECEMBER 2021
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	2021	2020 ¹	
Pendapatan pengelolaan dana sebagai <i>Mudharib</i>	28,29,30,31	17,808,432	Revenue from fund management as <i>Mudharib</i>
Pengurangan			Deduction
Pendapatan tahun berjalan, kas atau setara kas yang belum diterima:			Current year income, in which cash and cash equivalents have not been received:
Pendapatan <i>margin murabahah</i> dan <i>istishna</i>	(493,885)	(394,311)	<i>Murabahah and istishna margin income</i>
Hak bagi hasil pembiayaan	(16,043)	(56,298)	<i>Profit sharing share</i>
Pendapatan amortisasi dari selisih nilai perolehan surat berharga dibanding nilai nominal	(242,077)	(90,339)	Income from amortisation of differences between acquisition cost and nominal amounts for investments in marketable securities
Pendapatan <i>rahn</i>	(90,064)	(81,151)	<i>Rahn income</i>
Pendapatan sewa <i>ijarah</i>	(11,806)	(22,455)	<i>Ijarah income</i>
Pendapatan usaha utama lainnya	(665,978)	(559,009)	<i>Other main operating income</i>
	(1,519,853)	(1,203,563)	
Penambahan			Addition
Pendapatan periode sebelumnya yang kasnya diterima pada periode berjalan:			Previous period income in which cash were received during current period:
Pendapatan <i>margin murabahah</i> dan <i>istishna</i>	394,311	334,530	<i>Murabahah and istishna margin income</i>
Hak bagi hasil pembiayaan	56,298	54,036	<i>Profit sharing share</i>
Pendapatan/(beban) amortisasi dari selisih nilai perolehan surat berharga dibanding nilai nominal	90,339	(53,825)	Income/(expenses) from amortisation of differences between acquisition cost and nominal amounts for investments in marketable securities
Pendapatan <i>rahn</i>	81,151	63,932	<i>Rahn income</i>
Pendapatan sewa <i>ijarah</i>	22,455	32,543	<i>Ijarah income</i>
Pendapatan usaha utama lainnya	559,009	469,312	<i>Other main operating income</i>
	1,203,563	900,528	
Pendapatan yang tersedia untuk bagi hasil	17,492,142	16,626,557	Available income for profit sharing
Bagi hasil yang menjadi hak Bank	(13,113,335)	(11,622,303)	Bank's share from profit sharing
Hak pihak ketiga atas bagi hasil	32	4,378,807	Third parties' share on return
Dirinci atas:			Details to:
Hak pemilik dan atas bagi hasil yang sudah didistribusikan		4,220,329	Fund owners' share on distributed profit sharing
Hak pemilik dana atas bagi hasil yang belum didistribusikan	17	158,478	Fund owners' share on undistributed profit sharing
Jumlah		4,378,807	Total



Laporan Surplus Defisit *Underwriting* Dana Tabarru'

Menyajikan Pengelolaan *Dana Tabarru'*:

- Pendapatan, Hasil Investasi dan Beban Asuransi
 - Perubahan Saldo Dana Tabarru'

ASURANSI SYARIAH "X"
LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'
Per 31 Desember 20X1

PENDAPATAN ASURANSI

Pendapatan dana *tabarru'* jangka pendek

Pendapatan dana *tabarru'* jangka panjang

Jumlah

BEBAN ASURANSI

Ujrah pengelola

Bagian reasuransi

Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak

Pembayaran klaim

Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain

Klaim yang masih harus dibayar

Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung

reasuransi dan pihak lain

Penyisihan

SURPLUS NETO ASURANSI

PENDAPATAN INVESTASI

Total pendapatan investasi

Beban pengelolaan portfolio investasi

Jumlah

SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU'

Distribusi ke peserta secara individual

Distribusi ke pengelola

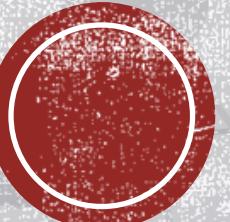
Surplus *underwriting* yang tersedia untuk dana *tabarru'*

SALDO AWAL DANA TABARBU²

SALDO AKHIR DANA TABARU'



Laporan keuangan Syariah :
ENTITAS NONLABA – SOSIAL





Komponen laporan keuangan Amil ZIS



LAPORAN POSISI KEUANGAN



LAPORAN AKTIVITAS



LAPORAN ARUS KAS



CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN



Entitas Amil ABC
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 20X1

ASET		LIABILITAS	
Aset Lancar		Liabilitas Jangka Pendek	
Kas dan setara kas	x	Liabilitas penyaluran zakat	x
Piutang penyaluran zakat	x	Liabilitas penyaluran infak dan sedekah	x
Piutang penyaluran infak dan sedekah	x	Liabilitas Jangka Panjang	
Al-qardh al-hasan	x	Liabilitas imbalan kerja	x
		Jumlah liabilitas	x
Aset Tidak Lancar		ASET NETO	
Aset tetap	x	Dana zakat	x
Aset takberwujud	x	Dana infak dan sedekah	x
Aset kelolaan	x	Dana amil	x
Jumlah aset	xxx	Jumlah aset neto	x
		Jumlah liabilitas dan aset neto	xxx

LAPORAN AKTIVITAS

ZAKAT
SEDEKAH
INFAQ



1

Entitas Amil ABC LAPORAN AKTIVITAS Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20X1

DANA ZAKAT

Penghasilan

Penerimaan zakat dari muzaki xxx

Pribadi xxx

Perusahaan xxx

Dampak pengukuran ulang aset zakat xxx

Beban

Amil (xxx)

Fakir (xxx)

Miskin (xxx)

..... (xxx)

Ibnu sabil (xxx)

Surplus (defisit) xxx

Saldo awal xxx

Saldo akhir xxx

(Berlanjut...)

2

Entitas Amil ABC
LAPORAN AKTIVITAS

Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20X1

DANA INFAK DAN SEDEKAH

Penghasilan

Infak dan sedekah tanpa pembatasan	xxx
Infak dan sedekah dengan pembatasan	xxx
Dampak pengukuran ulang aset infak dan sedekah	xxx
Hasil pengelolaan aset infak dan sedekah	xxx

Beban

Infak dan sedekah tanpa pembatasan	
Amil	(xxx)
Penerima manfaat	(xxx)

Infak dan sedekah dengan pembatasan	
Amil	(xxx)
Penerima manfaat	(xxx)

Surplus (defisit)	Xxx
Saldo awal	xxx
Saldo akhir	xxx

(Berlanjut...)

LAPORAN AKTIVITAS



3

Entitas Amil ABC

LAPORAN AKTIVITAS

Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20X1

DANA AMIL

Penghasilan

Bagian amil dari penerimaan zakat xxx

Bagian amil dari penerimaan infak dan sedekah xxx

Penghasilan lain xxx

Beban xxx

Beban pegawai xxx

Beban lain xxx

Surplus (defisit) xxx

Saldo awal xxx

Saldo akhir xxx

Jumlah Dana Zakat, Dana Infak dan Sedekah, dan Dana Amil xxx

KOMPONEN LAPORAN KEUANGAN ENTITAS WAKAF

(PSAK 101 & 112 Par.19)

Pada akhir periode

Laporan
posisi
keuangan

Pada akhir periode

Laporan
rincian aset
wakaf

Selama periode

Laporan
aktivitas

Laporan
arus kas

Selama periode

Catatan atas
laporan
keuangan





LAPORAN RINCIAN ASET WAKAF

	31 Des 20x2			31 Des 20x1		
	ASET WAKAF BERSUMBER DARI:			ASET WAKAF BERSUMBER DARI:		
	WAKIF	HASIL PENGELOLAAN & PENGEMBANGAN	JUMLAH	WAKIF	HASIL PENGELOLAAN & PENGEMBANGAN	JUMLAH
Kas dan setara kas	X	X	X	X	X	X
Piutang	-	X	X	-	X	X
Surat berharga:						
Efek ekuitas	X	X	X	X	X	X
Efek utang	X	X	X	X	X	X
Logam mulia	X	X	X	X	X	X
Aset lancar lain:						
Hak sewa	X	X	X	X	X	X
Lainnya	X	X	X	X	X	X
Investasi pada entitas lain	X	X	X	X	X	X



LAPORAN RINCIAN ASET WAKAF (LANJUTAN)

	31 Des 20x2			31 Des 20x1		
	ASET WAKAF BERSUMBER DARI:			ASET WAKAF BERSUMBER DARI:		
	WAKIF	HASIL PENGELOLAAN DAN PENGEMBANGAN	JUMLAH	WAKIF	HASIL PENGELOLAAN DAN PENGEMBANGAN	JUMLAH
Aset tetap:						
Hak atas tanah	x	x	x	x	x	x
Bangunan	x	x	x	x	x	x
Hak milik satuan rumah susun	x	x	x	x	x	x
Kendaraan	x	x	x	x	x	x
Tanaman	x	x	x	x	x	x
Lainnya	x	x	x	x	x	x
Aset takberwujud:						
Hak kekayaan intelektual	x	x	x	x	x	x
Lainnya	x	x	x	x	x	x
Aset tidak lancar lain:						
Hak sewa	x	x	x	x	x	x
Lainnya	x	x	x	x	x	x
Jumlah aset	x	x	x	x	x	x

ENTITAS WAKAF ABC
LAPORAN AKTIVITAS

Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20XI

PENGHASILAN

A	Penerimaan Wakaf Permanen	
	Penerimaan Wakaf Uang-Kas	
	Penerimaan Wakaf Melalui Uang	
	Penerimaan Wakaf Tidak Bergerak	
	Penerimaan Wakaf Bergerak Selain Uang	
	Penerimaan Wakaf Temporer Jangka Pendek (Selain Uang)	
	Jumlah penerimaan Wakaf Permanen	A
B	Dampak Pengukuran Ulang	
	Dampak Pengukuran Ulang-Kas (Mata Uang Asing)	
	Dampak Pengukuran Ulang-Efek Ekuitas < 1 tahun	
	Dampak Pengukuran Ulang- Logam Mulia	
	Jumlah Dampak Pengukuran Ulang	B
C	Pengelolaan Dan Pengembangan Aset Wakaf	
	Pengelolaan dan Pengembangan Aset Wakaf	
	Biaya Pengelolaan dan Pengembangan	
	Beban Pajak Bagi Hasil	
	Bagian nazhir atas pengelolaan dan pengembangan wakaf yang sudah terealisasi	
	Jumlah Pengelolaan dan Pengembangan Aset Wakaf	C
D	Penyaluran ke Mauquf Alaih	
	Pendidikan	
	Kesehatan	
	Dakwah	
	Sosial Kemanusiaan	
	Ekonomi	
	Infrastruktur	
	Jumlah Penyaluran ke Mauquf Alaih	D
E	KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETTO	A+B+C-D
F	ASET NETTO AWAL PERIODE	Saldo Awal Periode
G	ASET NETTO AKHIR PERIODE	E + F

Laporan Aktivitas



Tugas untuk dikumpulkan sesi selanjutnya

Kerjakan sesuai dengan petunjuk yang ada pada file soal:

**SESI 04_Latihan Akuntansi Akad
Murabahah_S.pdf**

pada GDrive materi akuntansi syariah.





Sebelum kita akhiri
perkuliahan

atau link berikut:

<https://s.usd.ac.id/lapkeusyar>





**SEKIAN DAN
TERIMA
KASIH**

وَاللّٰهُ أَعْلَم