



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# Akuntansi Keuangan Syariah

Sesi 13:

## Akuntansi Wakaf

Materi ini disadur dari materi Akuntansi Wakaf - IMZ dan Sosialisasi PSAK 112 Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dengan beberapa penyesuaian.



Secara bahasa : tamakkuts fi syai'I (تمكثٌ في شيءٍ) bertahan dalam kondisi tertentu. (*Mujam Maqayis Lughah*, 6/135)

الوقف هو تخبيس الأصل وتبليغ المنفعة

*Wakaf adalah mempertahankan harta pokok dan mensedekahkan manfaat atau hasilnya.*

(Fatwa Islam, no. 13720 - <https://pengusabamuslim.com/>)



Wakaf adalah perbuatan hukum wakif untuk memisahkan dan/atau **menyerahkan sebagian harta benda miliknya untuk dimanfaatkan *selamanya atau untuk jangka waktu tertentu*** sesuai dengan kepentingannya guna keperluan ibadah dan/atau kesejahteraan umum menurut syariah  
**(UU 41/2004; PSAK 112)**



Aspek	Wakaf	Zakat	Infaq/Sedekah
Hukum	Sunah	Wajib	Sunah
Waktu	Fleksibel	Ditentukan	Fleksibel
Penerima manfaat	Fleksibel	Ditentukan 8 golongan	Fleksibel
Harta bendanya	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Pokok dikelola terlebih dulu, disalurkan manfaatnya</li><li>2. Kepemilikan kembali pada Allah Ta'ala</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Langsung disalurkan</li><li>2. Kepemilikan kembali kepada penerima</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Langsung disalurkan ataupun dikelola terlebih dahulu</li><li>2. Kepemilikan kembali kepada penerima</li></ol>



# Tujuan

(Par. 01)

Mengatur:

1. Pengakuan
2. Pengukuran
3. Penyajian, dan
4. Pengungkapan transaksi wakaf



## RUANG LINGKUP (*Par. 2-4*)

Quality Improvement

### UNDANG-UNDANG WAKAF

Nazhir perseorangan,  
organisasi, dan badan hukum

**Wakif perseorangan,**  
organisasi, dan badan hukum

PSAK 412

Nazhir perseorangan,  
organisasi, dan badan hukum

Wakif organisasi dan  
badan hukum

## JENIS WAKAF (*Par. 5*)

### UNDANG-UNDANG WAKAF

UU No.41 Tahun 2004

WAKAF PERMANEN

WAKAF TEMPORER

PSAK 412

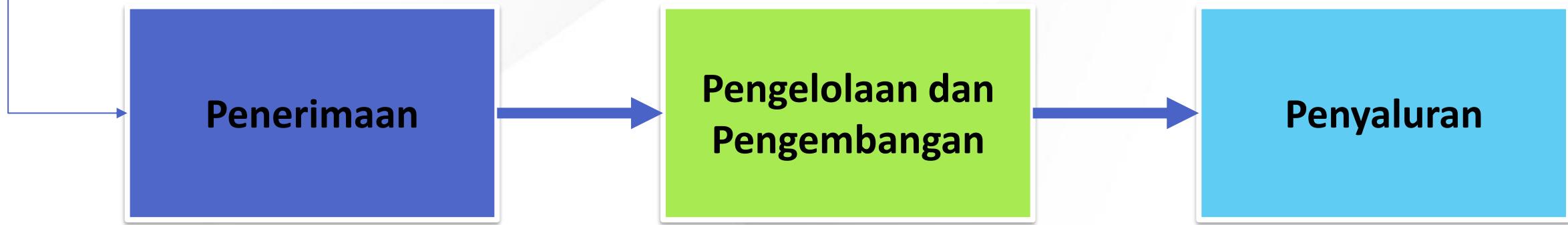
WAKAF PERMANEN

WAKAF TEMPORER: **UANG**



**Mengatur transaksi Wakaf yang dilakukan oleh:**

1. Nazhir organisasi dan badan hukum
2. Wakif organisasi dan badan hukum



Penerimaan

Pengelolaan dan  
Pengembangan

Penyaluran

Wakaf Permanen  
Wakaf Temporer

: Kas dan Non Kas  
: **Kas (Uang) Saja**

## DEFINISI (Par. 7)

**Aset wakaf** adalah **harta benda wakaf** baik berupa benda bergerak maupun benda tidak bergerak

**Ikrar wakaf** adalah **pernyataan** kehendak wakif yang diucapkan secara lisan dan/atau tulisan kepada nazhir untuk **mewakafkan harta benda miliknya**

**Mauquf alaih** adalah **pihak yang** ditunjuk untuk **memperoleh manfaat** dari peruntukan harta benda wakaf sesuai pernyataan kehendak wakif yang dituangkan dalam akta ikrar wakaf

**Nazhir** adalah pihak yang menerima harta benda wakaf dari wakif untuk dikelola dan dikembangkan sesuai dengan peruntukannya

**Wakif** adalah **pihak yang mewakafkan** harta benda miliknya



### Unsur Wakaf

- Wakif
- Nazhir
- Aset Wakaf
- Ikrar Wakaf
- Peruntukan wakaf
- Jangka waktu Wakaf

### Wakif dan Nazhir

- Perorangan (*PSAK 412: tidak termasuk lingkup nazhir perorangan*)
- Organisasi
- Badan Hukum



## Karakteristik Wakaf - Aset Wakaf (Par. 8-16)

Aset  
Wakaf

- Dituangkan dalam akta ikrar wakaf
- Tidak dapat dibatalkan

Klasifikasi

- Aset bergerak
- Aset tidak bergerak



Aset  
Wakaf

- Dikelola dan dikembangkan nazhir sesuai:
  - Tujuan – *memanfaatkan sesuai fungsinya*
  - Fungsi – *mewujudkan potensi manfaat ekonomis aset untuk kepentingan ibadah dan kesejahteraan umat*
  - Peruntukkannya – *sarana ibadah, Pendidikan, Kesehatan, bantuan fakir miskin, kemajuan dan kepentingan ekonomi umat*
  - Tidak dapat dijaminkan, disitah, dihibahkan, dijual, diwariskan, ditukar atau dialihkan. ***Kecuali diatur lain oleh peraturan perundangan.***



## ENTITAS PELAPORAN (par.7; 17-18)

Entitas pelaporan adalah entitas yang disyaratkan, atau memiliki, untuk menyusun laporan keuangan

Entitas wakaf merupakan suatu entitas pelaporan

Laporan keuangan entitas wakaf tidak dikonsolidasi ke laporan keuangan organisasi atau badan hukum dari nazhir

Jika entitas wakaf memiliki penyertaan saham di entitas anak, maka laporan keuangan entitas anak tsb tidak dikonsolidasi ke laporan keuangan entitas wakaf



# ENTITAS WAKAF

(Par.18)

NAZHIR

Perseorangan

Organisasi

Badan  
Hukum

MANAJER

ASET WAKAF

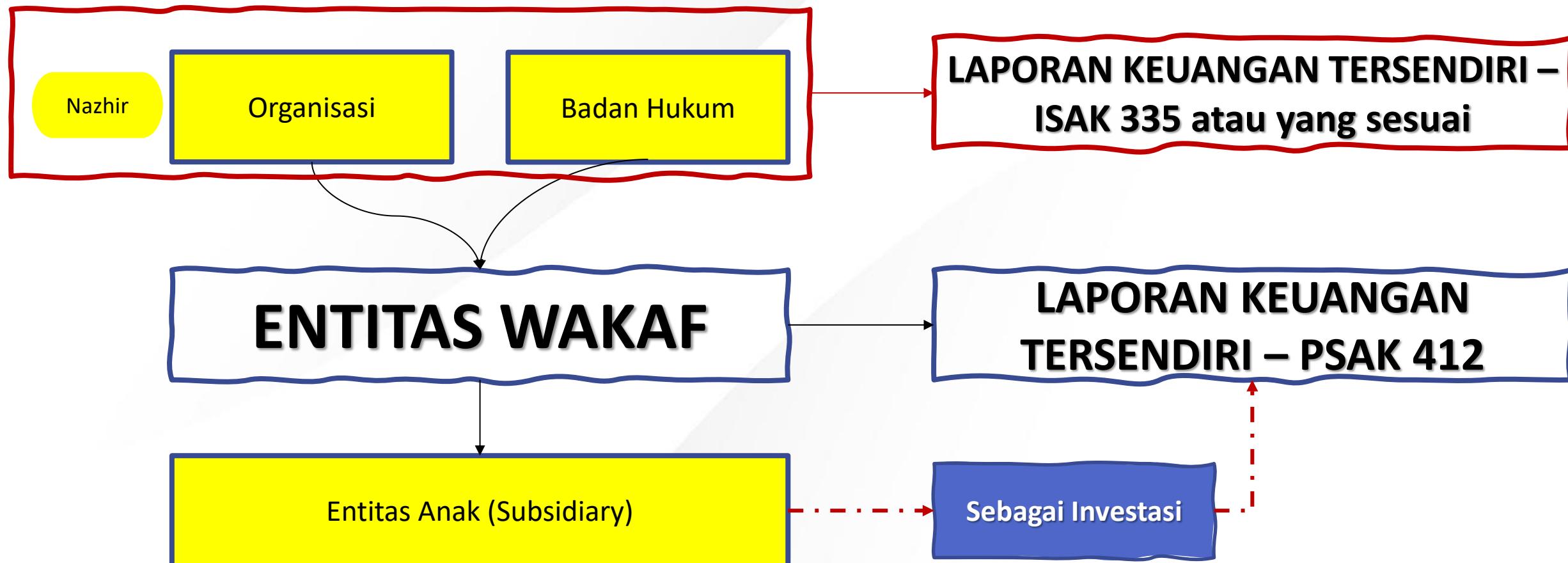
Penerimaan, pengelolaan dan  
pengembangan, dan penyaluran

ENTITAS  
PELAPORAN



# PELAPORAN KEUANGAN

(Par.19)





# KOMPONEN LAPORAN KEUANGAN (Par.19)

Pada akhir periode

Laporan  
posisi  
keuangan

Pada akhir periode

Laporan  
rincian aset  
wakaf

Selama periode

Laporan  
aktivitas

Laporan  
arus kas

Catatan  
atas laporan  
keuangan

Selama periode



# Format

## Laporan Posisi Keuangan

### (Lampiran PSAK 401 (Rev 2021))



	31 Des 20x2	31 Des 20x1		31 Des 20x2	31 Des 20x1
<b>ASET</b>			<b>LIABILITAS</b>		
<b>ASET LANCAR</b>			<b>LIABILITAS JANGKA PENDEK</b>		
Kas dan setara kas	x	x	Utang	x	x
Piutang	x	x	Wakaf temporer jangka pendek	x	x
Surat berharga	x	x	Liabilitas jangka pendek lain	x	x
Logam mulia	x	x	<b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>		
Aset lancar lain	x	x	Wakaf temporer jangka panjang	x	x
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			Liabilitas jangka panjang lain	x	x
Surat berharga	x	x			
Investasi pada entitas lain	x	x	<b>ASET NETO</b>		
Aset tetap	x	x	Aset neto	x	x
Aset takberwujud	x	x			
Aset tidak lancar lain	x	x			



Dana Non Halal (*Dana yang tidak bisa diakui sebagai pendapatan – TBDSP*) → Jika muncul di LPK berarti sudah diterima namun belum sempat disetorkan ke Lembaga Sosial. Oleh karena itu, dicatat sebagai kewajiban/utang/liabilitas

Wakaf temporer merupakan liabilitas, bukan bagian penerimaan / penghasilan

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
<b>Aset Lancar</b>				<b>Current Assets</b>
Kas dan setara kas	2c, 3	7.645.054.264	11.920.964.147	Cash and cash equivalent
Piutang	2d, 4	11.719.621.472	12.546.739.459	Receivables
Biaya dibayar di muka	2e, 6	297.084.514	452.947.113	Prepaid expense
Barang berharga	2f, 7	185.299.848	143.003.517	Valuable goods
Jumlah Aset Lancar		<b>19.847.060.098</b>	<b>25.063.654.236</b>	<b>Total Current Assets</b>
<b>Aset Tidak Lancar</b>				<b>Non-Current Assets</b>
Investasi	2g, 8	18.795.800.000	18.880.800.000	Investments
Aset tetap – bersih	2h, 2i, 9	202.992.262.219	187.115.521.515	Fixed assets - net
Jumlah Aset Tidak Lancar		<b>221.788.062.219</b>	<b>205.996.321.515</b>	<b>Total Non-Current Assets</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>241.635.122.317</b>	<b>231.059.975.751</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>KEWAJIBAN DAN ASET NETO</b>				<b>LIABILITIES AND NET ASSETS</b>
<b>Kewajiban</b>				<b>Liabilities</b>
<b>Kewajiban Jangka Pendek</b>				<b>Short-term Liabilities</b>
Utang pihak ketiga	10	513.954.019	500.500.000	Payables third parties
Utang bank	11	2.463.761.700	3.513.028.080	Bank loan
Dana non halal	12, 2i	153.754.357	125.452.885	Non halal fund
Utang afiliasi	5	8.617.358.824	5.308.684.089	Payable to related party
Jumlah kewajiban jangka pendek		<b>11.748.828.900</b>	<b>9.447.665.054</b>	<b>Total Short-term Liabilities</b>
<b>Kewajiban Jangka Panjang</b>				<b>Long-term Liabilities</b>
Wakaf temporer jangka panjang	13	166.200.000	-	Long term temporary wakaf
Utang bank	11	-	3.463.761.700	Bank loan
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		<b>166.200.000</b>	<b>3.463.761.700</b>	<b>Total Long-term Liabilities</b>
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>11.915.028.900</b>	<b>12.911.426.754</b>	<b>Total Liabilities</b>
<b>ASET NETO</b>				<b>NET ASSETS</b>
Aset neto wakaf permanen		229.720.093.417	218.148.548.997	Net assets permanent waqf
Jumlah Aset Neto		<b>229.720.093.417</b>	<b>218.148.548.997</b>	<b>Total Fund Balances</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN ASET NETO</b>		<b>241.635.122.317</b>	<b>231.059.975.751</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND NET ASSET</b>



# 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

# Fakta Empiris

**NAZHIR WAKAF**  
**YAYASAN**  
**LAPORAN RINCIAN ASET WAKAF**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA**  
**31 DESEMBER 2022**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NAZHIR WAKAF**  
**YAYASAN**  
**WAQF ASSETS STATEMENTS**  
**FOR THE YEAR ENDED**  
**DECEMBER 31, 2022**  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<b>Wakif</b>	<b>Hasil Pengembangan</b>	<b>Jumlah</b>	<b>Wakif</b>	<b>Hasil Pengembangan</b>	<b>Jumlah</b>	
Kas dan setara kas	1.322.926.032	6.168.373.875	7.491.299.907	10.421.877.903	1.373.633.359	11.795.511.262	<i>Cash and cash equivalent</i>
Piutang	11.719.621.472	-	11.719.621.472	12.546.739.459	-	12.546.739.459	<i>Receivables</i>
Logam mulia	143.229.000	-	143.229.000	136.412.000	-	136.412.000	<i>Gold jewewlry</i>
Koin dinar	33.712.848		33.712.848	-	-	-	<i>Dinar coins</i>
Saham	8.358.000	-	8.358.000	6.591.517	-	6.591.517	<i>Stock shares</i>
Investasi pada entitas lain	17.295.800.000	-	17.295.800.000	17.380.800.000	-	17.380.800.000	<i>Direct investment in other entities</i>
Investasi pada Nazhir lain	1.500.000.000	-	1.500.000.000	1.500.000.000	-	1.500.000.000	<i>Investment in other Nazhir</i>
Tanah	61.111.093.957	-	61.111.093.957	61.111.093.957	-	61.111.093.957	<i>Lands</i>
Bangunan	119.762.169.353	-	119.762.169.353	56.943.476.343	-	56.943.476.343	<i>Buildings</i>
Kendaraan	1.240.920.167	-	1.240.920.167	1.255.656.175	-	1.255.656.175	<i>Vehicles</i>
Peralatan	7.091.578.225	-	7.091.578.225	4.340.535.780	-	4.340.535.780	<i>Office equipment</i>
Bangunan dalam penyelesaian	13.786.500.517	-	13.786.500.517	63.464.759.260	-	63.464.759.260	<i>Building under construction</i>
<b>Jumlah</b>	<b>235.015.909.571</b>	<b>6.168.373.875</b>	<b>241.184.283.446</b>	<b>229.107.942.394</b>	<b>1.373.633.359</b>	<b>230.481.575.753</b>	<b>Total</b>



## LAPORAN AKTIVITAS



31 Des 20x1

31 Des 20x2

### PENGHASILAN PENERIMAAN WAKAF

Kas	x	x
Surat berharga	x	x
Logam mulia	x	x
Bangunan	x	x
Kendaraan	x	x
Tanaman	x	x
Hak atas tanah	x	x
Hak milik rumah susun	x	x
Hak kekayaan intelektual	x	x
Hak sewa	x	x
Lain-lain	x	x



## LAPORAN AKTIVITAS (LANJUTAN)



	31 Des 20x2	31 Des 20x1
<b>DAMPAK PENGUKURAN ULANG ASET WAKAF</b>		
Kas	x	x
Surat berharga	x	x
Logam mulia	x	x
Bangunan	x	x
Kendaraan	x	x
Tanaman	x	x
Hak atas tanah	x	x
Hak milik rumah susun	x	x
Hak kekayaan intelektual	x	x
Hak sewa	x	x
Lain-lain	x	x



# LAPORAN AKTIVITAS (LANJUTAN)



31 Des 20x2    31 Des 20x1

## PENGELOLAAN DAN PENGEMBANGAN ASET WAKAF

Bagi hasil	X	X
Dividen	X	X
Keuntungan neto pelepasan investasi	X	X
Kenaikan atau penurunan nilai investasi	X	X
Beban pengelolaan dan pengembangan	(x)	(x)
Bagian nazhir atas hasil pengelolaan dan pengembangan wakaf yang sudah terealisasi	(x)	(x)
Jumlah	X	X
<b>JUMLAH PENGHASILAN</b>	<b>X</b>	<b>X</b>



## LAPORAN AKTIVITAS (LANJUTAN)



31 Des 20x1

31 Des 20x2

### BEBAN

Kegiatan ibadah	x	x
Kegiatan pendidikan	x	x
Kegiatan kesehatan	x	x
Bantuan fakir miskin, anak terlantar, yatim piatu, beasiswa	x	x
Kegiatan ekonomi umat	x	x
Kegiatan kesejahteraan umum lain	x	x

### JUMLAH BEBAN

x

### KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO

x

### ASET NETO AWAL PERIODE

x

### ASET NETO AKHIR PERIODE

x



## Fakta Empiris

Per 1 Januari 2021 → Penghasilan  
**→ mengakomodir dampak perubahan pengukuran ulang atas suatu aset**

Per 1 Januari 2021 → Beban

**NAZHIR WAKAF**  
**YAYASAN**  
**LAPORAN AKTIVITAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERKAHIR PADA**  
**31 DESEMBER 2022**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NAZHIR WAKAF**  
**YAYASAN**  
**STATEMENT OF ACTIVITIES**  
**FOR THE YEAR ENDED**  
**DECEMBER 31, 2022**  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>Penerimaan</b>				<b>Incoming Resources</b>
Penerimaan wakaf permanen:	2c			<b>Permanent waqf receipts:</b>
Kas dan setara kas		14.235.503.505	19.709.564.027	<b>Cash and cash equivalents</b>
Logam mulia		-	150.293.000	<b>Precious metal</b>
Aset tetap		12.826.283.466	7.447.600.000	<b>Fixed assets</b>
Jumlah Wakaf Permanen		<u>27.061.786.971</u>	<u>27.307.457.027</u>	<b>Total Permanent Waqf</b>
<b>Pengelolaan dan Pengembangan</b>				<b>Waqf Asset Management and Development</b>
<b>Aset Wakaf</b>				<b>Income from - profit sharing Nazhir portion from waqf management and development</b>
Penerimaan - bagi hasil		8.162.893.450	1.689.996.017	<b>Management and development expense</b>
Bagian nazhir atas hasil pengelolaan dan pengembangan wakaf		(803.110.071)	(168.999.602)	
Beban Pengelolaan dan pengembangan		(1.191.409.504)	(147.363.056)	
Jumlah Penerimaan		<u>33.230.160.846</u>	<u>28.681.090.386</u>	<b>Total Incoming Resources</b>
<b>Penyaluran</b>	14, 2n			<b>Resources Expended</b>
Penyusutan aset		7.947.454.532	10.328.993.076	<b>Assets depreciation</b>
Pengembalian aset wakaf		7.013.200.000	-	<b>Wakaf asset returned</b>
Kegiatan sosial masyarakat		3.303.346.314	1.677.737.216	<b>Community Social Activities</b>
Kegiatan kesehatan		2.180.661.696	837.129.900	<b>Health activities</b>
Kegiatan pendidikan		957.089.773	-	<b>Educational activities</b>
Pengelolaan aset wakaf		3.644.111	482.628.641	<b>Waqf asset management</b>
Kegiatan dakwah		60.500.000	-	<b>Da'wah activities</b>
kegiatan ekonomi		192.720.000	178.406.691	<b>Economic activity</b>
Operasional wakaf		-	1.141.442	<b>Office expenditures</b>
Jumlah Penyaluran		<u>21.658.616.426</u>	<u>13.506.036.966</u>	<b>Total Resources Expended</b>
Surplus		11.571.544.420	15.175.053.420	<b>Surplus</b>
Aset neto pada awal tahun		218.148.548.997	202.973.495.577	<b>Net Assets at Beginning of year</b>
<b>ASET NETO PADA AKHIR TAHUN</b>		<u>229.720.093.417</u>	<u>218.148.548.997</u>	<b>NET ASSETS AT THE END OF YEAR</b>



**Laporan Arus Kas:** menyajikan informasi mengenai penerimaan dan pengeluaran kas dalam suatu periode.

## Aktivitas Operasi

- Berasal dari aktivitas utama penghasil pendapatan entitas
- Umumnya transaksi yang memengaruhi laba/rugi  
*(konteks wakaf → penghasilan/ penerimaan wakaf)*

## Aktivitas Investasi

- Merepresentasikan pengeluaran yang menghasilkan pengakuan atas aset dalam laporan posisi keuangan

## Aktivitas Pendanaan

- Aktivitas yang berguna untuk/berkaitan dengan klaim atas arus masa depan para penyedia modal
- *Konteks wakaf → Berkaitan dengan liabilitas dan aset neto*

Contoh Laporan Arus Kas (Metode Langsung)

ENTITAS XYZ Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 20X2 (dalam jutaan rupiah)	20X2	20X1
<b>AKTIVITAS OPERASI</b>		
Kas dari sumbangan	xxxx	xxxx
Kas dari pendapatan jasa	xxxx	xxxx
Penerimaan lain-lain	xxxx	xxxx
Bunga yang dibayarkan	(xxxx)	(xxxx)
Kas yang dibayarkan kepada karyawan	(xxxx)	(xxxx)
<i>Kas neto dari aktivitas operasi</i>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pembelian aset tetap	(xxxx)	(xxxx)
Penerimaan dari penjualan investasi	xxxx	xxxx
Penerimaan hasil investasi	xxxx	xxxx
Pembelian investasi	(xxxx)	(xxxx)
<i>Kas neto yang digunakan untuk aktivitas investasi</i>	<u>(xxxx)</u>	<u>(xxxx)</u>
<b>AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
<i>Penerimaan dari sumbangan yang dibatasi untuk:</i>		
Investasi dalam dana abadi ( <i>endowment</i> )	xxxx	xxxx
Investasi bangunan	xxxx	xxxx
<i>Aktivitas pendanaan lain:</i>		
Pembayaran utang jangka panjang	(xxxx)	(xxxx)
<i>Kas neto yang digunakan untuk aktivitas pendanaan</i>	<u>(xxxx)</u>	<u>(xxxx)</u>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS</b>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE</b>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE</b>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>

Contoh Laporan Arus Kas (Metode Tidak Langsung)

ENTITAS XYZ Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 20X2 (dalam jutaan rupiah)	20X2	20X1
<b>AKTIVITAS OPERASI</b>		
Rekonsiliasi surplus (defisit) menjadi kas neto dari aktivitas operasi:		
Surplus	xxxx	xxxx
Penyesuaian untuk:		
Depresiasi	xxxx	xxxx
Penghasilan investasi	(xxxx)	(xxxx)
Penurunan piutang bunga	xxxx	xxxx
Penurunan dalam pendapatan diterima di muka	(xxxx)	(xxxx)
Penurunan dalam utang jangka pendek	(xxxx)	(xxxx)
Sumbangan yang dibatasi untuk investasi	(xxxx)	(xxxx)
Kas yang dihasilkan dari operasi	xxxx	xxxx
Pembayaran bunga	(xxxx)	(xxxx)
<i>Kas neto dari aktivitas operasi</i>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pembelian aset tetap	(xxxx)	(xxxx)
Penerimaan dari penjualan investasi	xxxx	xxxx
Penerimaan hasil investasi	xxxx	xxxx
Pembelian investasi	(xxxx)	(xxxx)
<i>Kas neto yang digunakan untuk aktivitas investasi</i>	<u>(xxxx)</u>	<u>(xxxx)</u>
<b>AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
<i>Penerimaan dari sumbangan dibatasi untuk:</i>		
Investasi dalam dana abadi ( <i>endowment</i> )	xxxx	xxxx
Investasi dalam bangunan	xxxx	xxxx
<i>Aktivitas pendanaan lain:</i>		
Pembayaran utang jangka panjang	(xxxx)	(xxxx)
<i>Kas neto yang digunakan untuk aktivitas pendanaan</i>	<u>(xxxx)</u>	<u>(xxxx)</u>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS</b>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE</b>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE</b>	<u>xxxx</u>	<u>xxxx</u>



Ilustrasi ISAK  
335 → untuk  
entitas  
nonlaba

LE  
YAYASAN  
LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA  
31 DESEMBER 2022  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

YAYASAN  
STATEMENT OF CASH FLOWS  
FOR THE YEAR ENDED  
DECEMBER 31, 2022  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

Fakta Empiris:  
Arus Kas Metode Tidak Langsung

Catatan/ Notes	2022	2021	CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		Catatan/ Notes	2022	2021	CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>			<i>Increase in net assets</i>		<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>			<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>
Kenaikan aset bersih	10.978.016.138	9.837.826.760			Pencairan dana bergulir	1.196.350.000	528.643.037	Liquidation of revolving fund
<b>Penyesuaian untuk:</b>			<i>Adjustment for:</i>		Penempatan Investasi	(492.509.974)	(6.452.889.447)	Placement of investments
Transfer antar dana	-	(1.757.692.007)	<i>Inter fund transfer</i>		Pembelian aset tetap	(3.525.338.119)	(3.900.823.786)	Fixed asset acquisition
Penyusutan aset tetap	12	3.021.030.279	<i>Depreciation of fixed assets</i>		Aset tetap kelolaan	(3.238.755.397)	(6.629.840.580)	Fixed asset under management
Penyusutan			<i>Depreciation of assets under management</i>		Pencairan aset lain-lain	-	600.000.000	Other asset liquidation
aset tetap kelolaan	13	5.184.186.187			<b>Kas Bersih digunakan untuk</b>			<i>Net cash used in Investing Activities</i>
Biaya imbalan pasca kerja	18	(1.508.528.204)	<i>Post employment benefit cost</i>		<b>Aktivitas Investasi</b>	(6.060.253.490)	(15.854.910.776)	
Penghapusan aset tetap	12	-	<i>Deduction of fixed assets</i>					
<b>Saldo dana sebelum perubahan dana</b>	<b>17.674.704.401</b>	<b>18.368.161.859</b>	<b>Fund balance before change of fund</b>					
Penurunan Piutang	4	1.561.903.940	<i>Decrease receivables</i>		<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>			<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>
(Kenaikan) penurunan uang muka	6	(1.190.220.720)	<i>(Increase) decrease advance payment</i>		Penambahan (penurunan) utang bank jangka panjang	(1.246.823.708)	4.267.388.146	Long term bank loan withdrawal (payment)
(Kenaikan) penurunan biaya dibayar di muka		445.614.103	<i>(Increase) decrease prepaid expense</i>		<b>Kas Bersih diperoleh dari</b>			<i>Net cash provided by (used in)</i>
Kenaikan barang berharga		(143.441.709)	<i>Increase valuable goods</i>		<b>(digunakan untuk)</b>			<b>Financing Activities</b>
Penurunan persediaan		76.633.942	<i>Decrease inventories</i>		<b>Aktivitas Pendanaan</b>	(1.246.823.708)	4.267.388.146	
(Kenaikan)/ penurunan utang pihak ketiga		(293.611.133)	<i>(Increase)/ decrease third parties payables</i>					
Kenaikan dana non halal		76.853.093	<i>Increase non halal fund</i>		<b>KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS</b>	4.722.441.694	12.138.670.609	<b>NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENT</b>
Kenaikan biaya yang masih harus dibayar		(126.125.136)	<i>(Increase)/ decrease accrued expense</i>					
Kenaikan utang pajak		35.576.604	<i>Increase tax payable</i>		<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN</b>	94.819.289.697	82.680.619.088	<b>CASH AND CASH EQUIVALENT AT THE BEGINNING OF YEAR</b>
Penurunan utang ke dana wakaf		(6.088.368.493)	<i>Decrease of payables to wakaf fund</i>		<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN</b>	99.541.731.391	94.819.289.697	<b>CASH AND CASH EQUIVALENT AT THE END OF YEAR</b>
<b>Kas Bersih diperoleh dari Aktivitas Operasi</b>	<b>12.029.518.892</b>	<b>23.726.193.239</b>	<i>Net cash provided by Operating Activities</i>					



Entitas wakaf mengungkapkan hal-hal terkait wakaf, tetapi tidak terbatas pada:

- a. Kebijakan akuntansi
- b. Penjelasan mengenai Nazhir; wakif signifikan; strategi pengelolaan aset wakaf; peruntukan aset wakaf
- c. Imbalan nazhir; rekonsiliasi untuk menentukan perhitungan imbal hasil bagi nazhir
- d. Penjelasan wakaf temporer, wakaf uang, ibtidal, hubungan pihak berelasi -- (bila ada)



FACULTY of  
ECONOMICS *and*  
BUSINESS

Continuous Quality Improvement

# Perlakuan akuntansi

## Entitas Wakaf



Entitas wakaf **mengakui penerimaan aset wakaf** dari wakif ketika memiliki **kendali secara hukum dan fisik** atas aset tersebut.

*Syarat:*

1. Telah terjadi pengalihan kendali atas aset wakaf **secara hukum**
2. Telah terjadi pengalihan kendali atas **manfaat ekonomis** dari aset wakaf

**Umumnya** akan dapat terpenuhi pada ***saat terjadi akta ikrar wakaf***  
***Perlu melakukan identifikasi jenis aset wakaf berdasarkan manfaatnya***



## PENGAKUAN (LANJUTAN)

**Wasiat atau wa'd wakaf tidak diakui sebagai aset dari wakaf**  
*(par. 25 -28)*

Wakaf dengan jangka waktu tertentu (**wakaf temporer**) **diakui sebagai liabilitas** *(par. 29 -31)*

**Hasil pengelolaan dan pengembangan** dari aset wakaf **merupakan penghasilan penerimaan wakaf** *(par. 32 -35)*

**TIDAK termasuk hasil pengelolaan dan pengembangan:**

**Hasil pengukuran ulang aset wakaf**

**Selisih pelepasan aset wakaf**



## Ilustrasi 1

Jurnal:

Nazhir ABC menerima wakaf permanen:

1. Uang Rp. 100.000.000,-
2. Mobil Sizuka Karimin Senilai Rp. 98.000.000,-
3. Emas 10 gram @ Rp. 1.000.000/gram

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Kas	100.000.000	
D	Kendaraan	98.000.000	
D	Logam Mulia	10.000.000	
K	Penerimaan wakaf		208.000.000



## Ilustrasi 2

20/12/20xx Nazhir ABC  
menerima dari Pak Achraf  
Hakimi :

1. Janji untuk mewakafkan tanah yang sedang digunakan oleh Nazhir ABC sebagai kantor.
2. Aplikasi sistem akuntansi wakaf: SAMAWI seharga 250,000,000-

Jurnal:



Poin 1: Tidak ada jurnal

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Aset Tak berwujud	250.000.000	
K	Penerimaan wakaf		250.000.000



## PENGAKUAN (LANJUTAN)

**Imbalan nazhir berdasarkan pada hasil neto pengelolaan dan pengembangan yang sudah terealisasi dalam kas dan setara kas (par. 36-37)**

**Penyaluran manfaat wakaf diakui pada saat diterima oleh *mauquf alaih* (par.38-40)**

**Dapat berupa:**

- 1. Kas dan setara kas**
- 2. Aset lainnya**
- 3. Manfaat ekonomis yang melekat pada aset wakaf (*ex: penyusutan/amortisasi*)**



## Ilustrasi 3

Jurnal:

Nazhir ABC mendepositokan kas wakaf pada Bank Syariah Jaya sebesar Rp. 200.000.000

Nazhir ABC menerima bagi hasil dari deposito sebesar Rp. 1.000.000,-

Bagian dari imbalan Nazhir adalah 10%

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Bank - Deposito	200.000.000	
K	Kas		200.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Kas	1.000.000	
K	Hasil pengelolaan dan pengembangan - Bagi Hasil		1.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Bagian Nazhir atas pengelolaan dan pengembangan	100.000	
K	Kas		100.000



Beban penyaluran manfaat wakaf

Saat diterima oleh penerima manfaat (mauquf'alah)

Entitas Wakaf

penerima manfaat

**Direct**

Entitas Wakaf

Entitas Lain

penerima manfaat

**Indirect**



## Ilustrasi 4

Nazhir ABC mendistribusikan kas wakaf untuk pemberdayaan UMKM sebesar Rp. 50.000.000

Nazhir ABC menyalurkan kas wakaf 25.000.000,- untuk pengembangan usaha UMKM melalui komunitas UMKM daerah, yang rencananya terdistribusi pada bulan berikutnya.

Dana pengembangan UMKM telah diterima oleh UMKM.

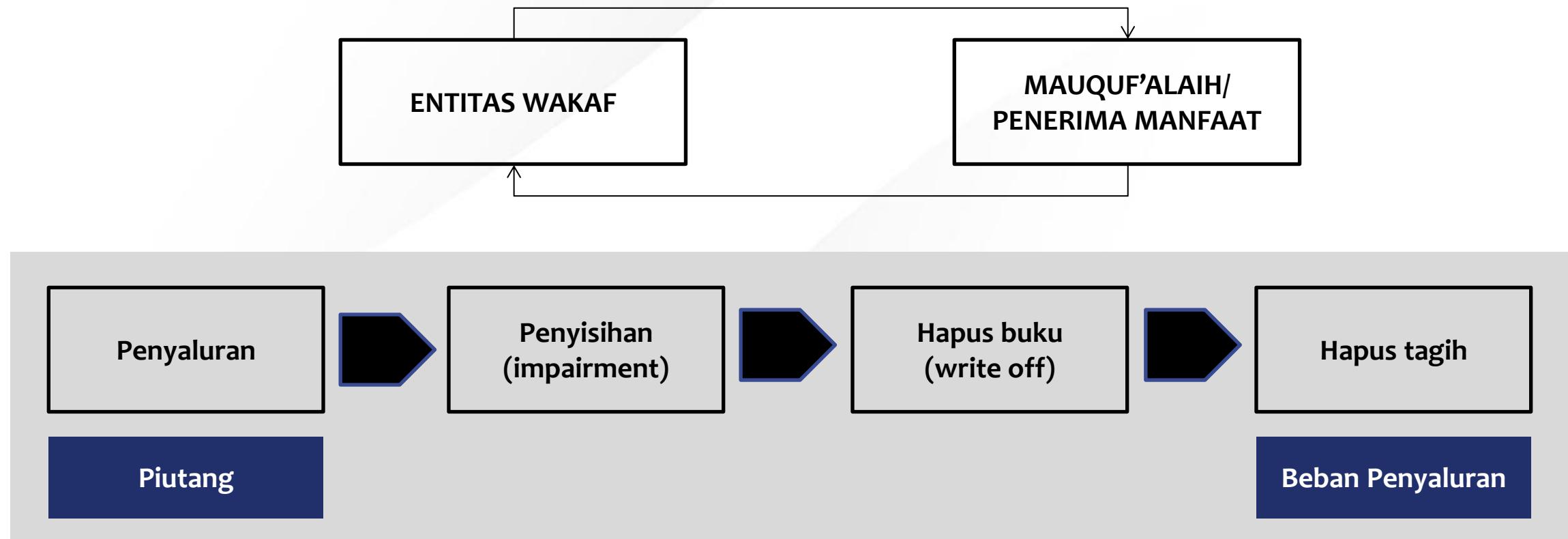
D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Penyaluran - Kegiatan Ekonomi	50.000.000	
K	Kas		50.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Piutang penyaluran - Kegiatan ekonomi	25.000.000	
K	Kas		25.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Penyaluran - Kegiatan Ekonomi	25.000.000	
K	Piutang penyaluran - Kegiatan ekonomi		25.000.000



## Penyaluran melalui *al-qardh al-hasan*





## Ilustrasi 5

Nazhir ABC mendistribusikan kas wakaf dalam bentuk dana bergulir untuk pemberdayaan UMKM sebesar Rp. 25.000.000

Nazhir ABC menerima pengembalian dana bergulir sebesar 20.000.000

Sisa dana bergulir dihapus tagih

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Piutang Al Qardh Al Hasan	25.000.000	
K	Kas		25.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Kas	20.000.000	
K	Piutang Al Qardh Al Hasan		20.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Penyaluran - Kegiatan Ekonomi	5.000.000	
K	Piutang Al Qardh Al Hasan		5.000.000



## **PENGUKURAN AWAL** aset wakaf dari wakif

1. Aset wakaf **kas: nilai nominal**
2. Aset wakaf **non-kas: nilai wajar**

## **PENGUKURAN SELANJUTNYA**

1. Logam mulia: nilai wajar
2. Aset lainnya: sesuai **PSAK relevan**

*Perubahannya diakui sebagai dampak pengukuran ulang aset wakaf*



## Ilustrasi 6

### Jurnal:



Pada periode pelaporan, harga emas per gram Rp.1,100,000. Awal diterima Rp.1,000,000/gram total emas yang ada 10 Gram.

Mengakui penyusutan Rp. 500,000,- atas kendaraan yang disewakan

Mengakui penyusutan Rp. 700.000,- atas Gedung yang diperuntukkan kegiatan sosial

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Logam Mulia	1.000.000	
K	Dampak Pengukuran - Logam Mulia		1.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Beban penyusutan - Biaya pengelolaan dan pengembangan	500.000	
K	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		500.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Beban penyusutan - Kegiatan sosial	700.000	
K	Akumulasi Penyusutan Gedung		700.000



Entitas wakaf menyajikan wakaf  
temporer yang diterima **sebagai**  
**liabilitas**



## Ilustrasi 7

Jurnal:

Nazhir ABC menerima wakaf berupa Hak Pemanfaatan tanah selama 30 Tahun, senilai 300,000,000,-

Menerima wakaf temporer 10 Bulan berupa uang tunai Rp. 45,000,000,-

Menerima transfer sebesar 35.000.000,- yang diperuntukan wakaf temporer 2 Tahun.

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Hak Guna	300.000.000	
K	Wakaf Temporer Jangka Panjang		300.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Kas	45.000.000	
K	Wakaf Temporer Jangka Pendek		45.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Kas - Bank	35.000.000	
K	Wakaf Temporer Jangka Panjang		35.000.000



Entitas wakaf mengungkapkan hal-hal terkait wakaf, tetapi tidak terbatas pada:

- a. Kebijakan akuntansi
- b. Penjelasan mengenai Nazhir; wakif signifikan; strategi pengelolaan aset wakaf; peruntukan aset wakaf
- c. Imbalan nazhir; rekonsiliasi untuk menentukan perhitungan imbal hasil bagi nazhir
- d. Penjelasan wakaf temporer, wakaf uang, ibtidal, hubungan pihak berelasi -- (bila ada)



Wakif mengakui **aset wakaf yang diserahkan** secara permanen kepada nazhir **sebagai beban** sebesar jumlah tercatat dari aset wakaf

Wakif mengakui **aset wakaf yang diserahkan secara temporer** kepada nazhir **sebagai aset yang dibatasi penggunaannya**

Wakif **tidak menghentikan pengakuan** atas penyerahan **aset wakaf temporer**



## Ilustrasi 8

PT Barokah menyerahkan 1 unit kendaraan seharga Rp.110,000,000 yang telah digunakan 1 tahun (Penyusutan 12,000,000/tahun) untuk diwakafkan ke Nazhir ABC

PT Barokah menyerahkan pemanfaatan tanah senilai Rp.300,000,000,- sebagai wakaf temporer 30 Tahun Kepada Nazhir ABC

### Jurnal:



D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Beban Wakaf	98.000.000	
D	Akm Penyusutan	12.000.000	
K	Kendaraan		110.000.000

D/K	Akun	Jumlah (RP)	Jumlah (RP)
D	Aset Dengan Pembatasan - Tanah	300.000.000	
K	Tanah		300.000.000



Wakif mengungkapkan hal-hal terkait wakaf, tetapi tidak terbatas pada:

- a. Wakaf Permanen : Rincian Aset & Peruntukannya
- b. Wakaf Temporer : Rincian Aset & Peruntukannya
- c. Hubungan pihak berelasi (bila ada) antara wakif, nazhir dan/atau mauquf alaih



# ILUSTRASI PELAPORAN ENTITAS WAKAF

*Disadur dari materi sosialisasi PSAK 112 – DSAS IAI*



## Wakaf produktif

Lembaga nazhir ABC menerima sebidang tanah dan bangunan pada 12 Februari 2021. Akta ikrar wakaf dilakukan pada 1 Maret 2021. Nilai wajar dari kedua aset tersebut yaitu tanah sebesar Rp.1.500.000.000 dan bangunan sebesar Rp600.000.000. Bangunan ini disewakan dengan akad ijarah kepada pihak lain dengan ujrah sebesar Rp120 juta untuk masa sewa 1 Jul 21 – 30 Jun 22.

Akun	Jumlah
Tanah	Rp.1.500.000.000
Bangunan	Rp600.000.000
Penerimaan wakaf - tanah	(Rp1.500.000.000)
Penerimaan wakaf - bangunan	(Rp600.000.000)
<i>Jurnal untuk mencatat penerimaan wakaf</i>	
Kas	Rp120.000.000
Pendapatan ijarah diterima dimuka	(Rp120.000.000)
<i>Jurnal untuk mencatat penerimaan sewa dibayar dimuka</i>	

Akun	Jumlah
Beban depresiasi - pengelolaan dan pengembangan	Rp25.000.000
Akumulasi depresiasi bangunan	Rp25.000.000
<i>Jurnal untuk mencatat penyusutan aset wakaf</i>	
Pendapatan ijarah diterima dimuka	Rp60.000.000
Pendapatan ijarah	(Rp60.000.000)
<i>Jurnal untuk mencatat mengakui pendapatan ijarah</i>	



Lembaga nazhir ABC menerima satu unit mobil ambulans pada 1 April 2021 dan menerima AIW di tanggal yang sama. Nilai wajar mobil tersebut seharga Rp300.000.000

Akun	Jumlah
Kendaraan	Rp300.000.000
Penerimaan wakaf - kendaraan	(Rp300.000.000)
<b><i>Jurnal untuk mencatat penerimaan wakaf</i></b>	
Beban depresiasi	Rp37.500.000
Akumulasi depresiasi kendaraan	(Rp37.500.000)
<b><i>Mencatat beban penyusutan aset wakaf - kendaraan</i></b>	



## Permanen

Lembaga nazhir ABC menerima wakaf uang sebesar Rp200.000.000 pada 1 Februari 2022 untuk diinvestasikan.

## Temporer

Lembaga nazhir A menerima wakaf melalui uang temporer sebesar Rp500.000.000 pada 1 Januari 2022. Wakaf ini akan dikembalikan kepada wakif dalam jangka waktu 3 tahun sampai dengan 31 Desember 2024. Keseluruhan dari wakaf uang ini di tmepatkan di SBS dengan imbal hasil sebesar 5% per tahun dan dibayar setiap 31 Desember setiap tahunnya.

## wakaf uang

Akun	Jumlah
Kas	Rp200.000.000
Penerimaan wakaf - kas	(Rp200.000.000)
<b><i>Mencatat penerimaan wakaf</i></b>	

Akun	Jumlah
Kas	Rp500.000.000
Wakaf temporer jangka panjang	(Rp500.000.000)

### ***Jurnal pada saat penerimaan wakaf temporer***

Surat berharga	Rp500.000.000
Kas	(Rp500.000.000)

### ***Jurnal pada saat penempatan investasi***

Kas	Rp25.000.000
Bagi hasil	(Rp25.000.000)

### ***Mencatat penerimaan wakaf***



## Penerimaan

Lembaga nazhir ABC menerima wakaf melalui uang sebesar Rp350.000.000 pada 1 Mei 2022 untuk program sumur air untuk daerah terpencil, dan sebesar Rp 700.000.000 untuk pembuatan klinik gratis untuk masyarakat tidak mampu.

## Penyaluran

Pada 1 Agustus 2022, nazhir ABC telah menyelesaikan pembuatan 2 sumur wakaf dan menghabiskan dana sebesar Rp185.000.000. Sumur ini tidak dikelola oleh nazhir melainkan langsung diserahterimkan kepada mauquf alaih.

# Wakaf melalui uang

Akun	Jumlah
Kas	Rp1.050.000.000
Penerimaan wakaf - kas	(Rp1.050.000.000)
<b><i>Mencatat penerimaan wakaf</i></b>	

Akun	Jumlah
Sumur wakaf	Rp185.000.000
Kas - melalui uang	(Rp185.000.000)
<b><i>Mencatat pembuatan sumur wakaf</i></b>	
Kegiatan kesehatan	Rp185.000.000
Sumur wakaf	(Rp185.000.000)
<b><i>Jurnal pada penyaluran / penyerahan sumur wakaf</i></b>	



## Penerimaan

Lembaga nazhir ABC menerima wakaf dalam bentuk logam mulia seberat 100 gram pada tanggal 1 Juli 2020.

1. Pada tanggal 1 Mei 2020 nilai wajar logam mulia tersebut adalah sebesar Rp850.000 per gram
2. Pada tanggal 31 Desember 2020 tidak terdapat perubahan harga.
3. Pada tanggal 31 Desember 2021 harga logam mulia tersebut berubah menjadi Rp1.100.000 per gram nya.

Akun	Jumlah
Logam mulia	Rp85.000.000
Penerimaan wakaf - logam mulia	(Rp85.000.000)
<b><i>Mencatat penerimaan wakaf</i></b>	
<b><i>Tidak ada jurnal yang dibuat pada tanggal 31 Des 2020</i></b>	
Logam mulia	Rp25.000.000
Dampak pengukuran ulang - logam mulia	(Rp25.000.000)
<b><i>Jurnal untuk mencatat pengukuran ulang aset wakaf logam mulia</i></b>	



**Entitas Wakaf ABC**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Per 31 Desember 2021**

ASET		LIABILITAS	
Aset lancar		Liabilitas jk pendek	
Kas	1.360.000.000	Pendapatan diterima dimuka	60.000.000
Surat berharga	500.000.000		
Logam mulia	110.000.000	Liabilitas jk panjang	
		Wakaf temporer jangka panjang	500.000.000
Aset tidak lancar			
Aset tetap	6.066.875.000	ASET NETO	
		Jumlah aset neto	7.476.875.000
Jumlah aset	8.036.875.000	Jumlah liabilitas dan aset neto	8.036.875.000



Entitas Wakaf ABC  
LAPORAN RINCIAN ASET WAKAF  
Per 31 Desember 2021

Aset wakaf bersumber dari:

	<b>Wakif</b>	<b>Hasil Pengelolaan dan Pengembangan</b>	<b>Jumlah</b>
Kas	1.215.000.000	145.000.000	1.360.000.000
Surat berharga	500.000.000	-	500.000.000
Logam mulia	110.000.000	-	110.000.000
Aset tetap			
Tanah	4.000.000.000	-	4.000.000.000
Bangunan	1.850.000.000	45.625.000	1.804.375.000
Kendaraan	300.000.000	37.500.000	262.500.000
	7.975.000.000	61.875.000	8.036.875.000



Entitas Wakaf ABC  
LAPORAN AKTIVITAS

Periode 1 Januari 2021 s.d. 31 Desember 2021

PENGHASILAN

Penerimaan wakaf

Kas	1.250.000.000
Kendaraan	300.000.000
Tanah	1.500.000.000
Bangunan	600.000.000

Dampak pengukuran ulang aset wakaf

Logam mulia	25.000.000
-------------	------------

Pengelolaan dan pengembangan aset wakaf

Bagi hasil	25.000.000
Pendapatan sewa	60.000.000
Beban depresiasi	- 25.000.000
Jumlah Penghasilan	3.735.000.000

BEBAN

Kegiatan kesehatan	- 185.000.000
Kegiatan sosial lainnya	- 58.125.000
Jumlah beban	- 243.125.000

KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO

ASET NETO AWAL PERIODE

ASET NETO AKHIR PERIODE

3.491.875.000

3.985.000.000

7.476.875.000



**SEKIAN  
&  
TERIMA KASIH**

وَاللّهُ أَعْلَم