

PELATIHAN AKUNTANSI DASAR (2)

Sesi [2] Sabtu, 31 Agustus 2024

Disampaikan pada Pelatihan Akuntansi Dasar, Zakat dan Wakaf bagi kru YAKESMA sebagai Program Pengabdian Masyarakat STEI SEBI bekerjasama dengan LAZNAS YAKESMA

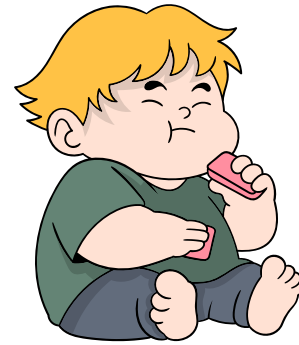
Nasiha Sakina Ramadhanikar, S.Akun, ME

” **The word **accounting** comes from the word **accountability**...**

– Robert Kiyosaki –

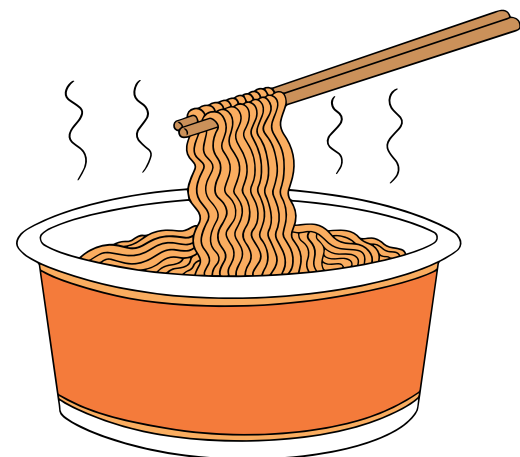
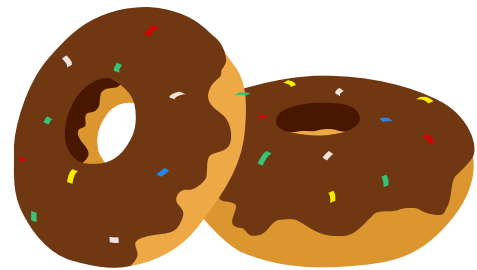
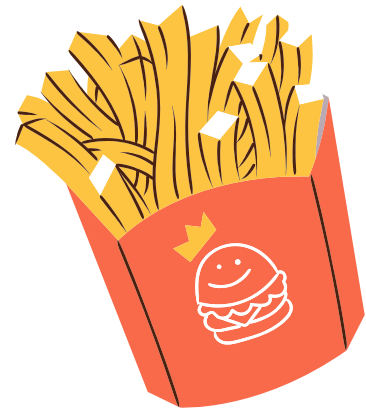
REVIEW

Pertanggungjawaban adalah...



Udin Gembul

Udin Punya Apa



Udin Dapat Dari Mana



Pake Tabungan Sendiri



Pake Tabungan Sendiri



Ngutang dulu ke
pedangan mie gaul

REVIEW

Pertanggungjawaban adalah...

Punya Apa



100 Juta



500 Juta



10 Juta

610 Juta



Dapat Dari Mana

Dari Pemilik
Perusahaan

100 Juta

Dari Pemilik
Perusahaan

150 Juta

Utang ke
Dealer

350 Juta

Utang ke
Toko

10 Juta

610 Juta

REVIEW

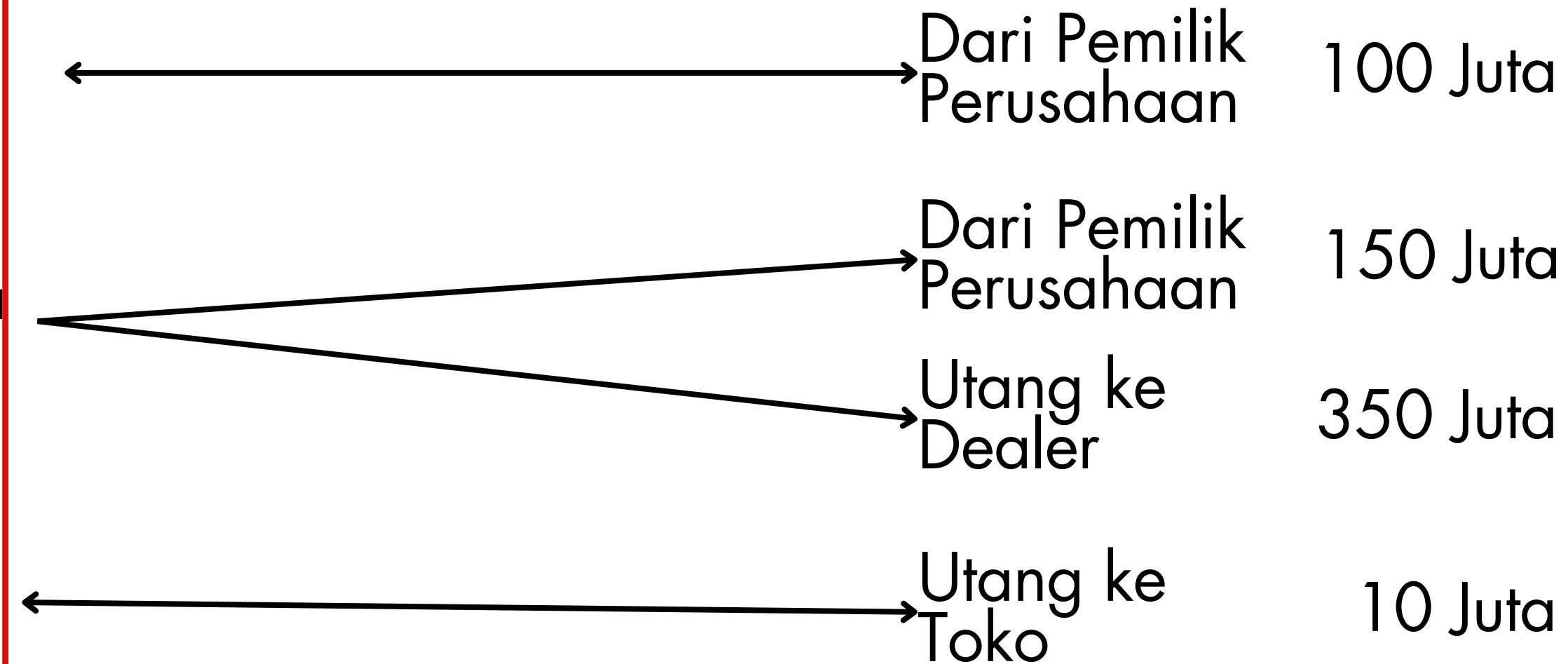
Punya Apa



610 Juta



Dapat Dari Mana



610 Juta

REVIEW



Punya Apa



100 Juta

ASET



500 Juta



10 Juta

610 Juta

Dapat Dari Mana

Modal

Dari Pemilik Perusahaan

100 Juta

Dari Pemilik Perusahaan

150 Juta

Utang ke Dealer 350 Juta

Utang ke Toko 10 Juta

610 Juta

250
Juta

REVIEW



Punya Apa



610 Juta

Dapat Dari Mana



610 Juta

**250
Juta**

**360
Juta**

REVIEW



SEBI Digital Learning Center
For Islamic Studies

Punya Apa



Dapat Dari Mana



ASET 610 Juta

= Liabilitas (Utang) + Modal 610 Juta

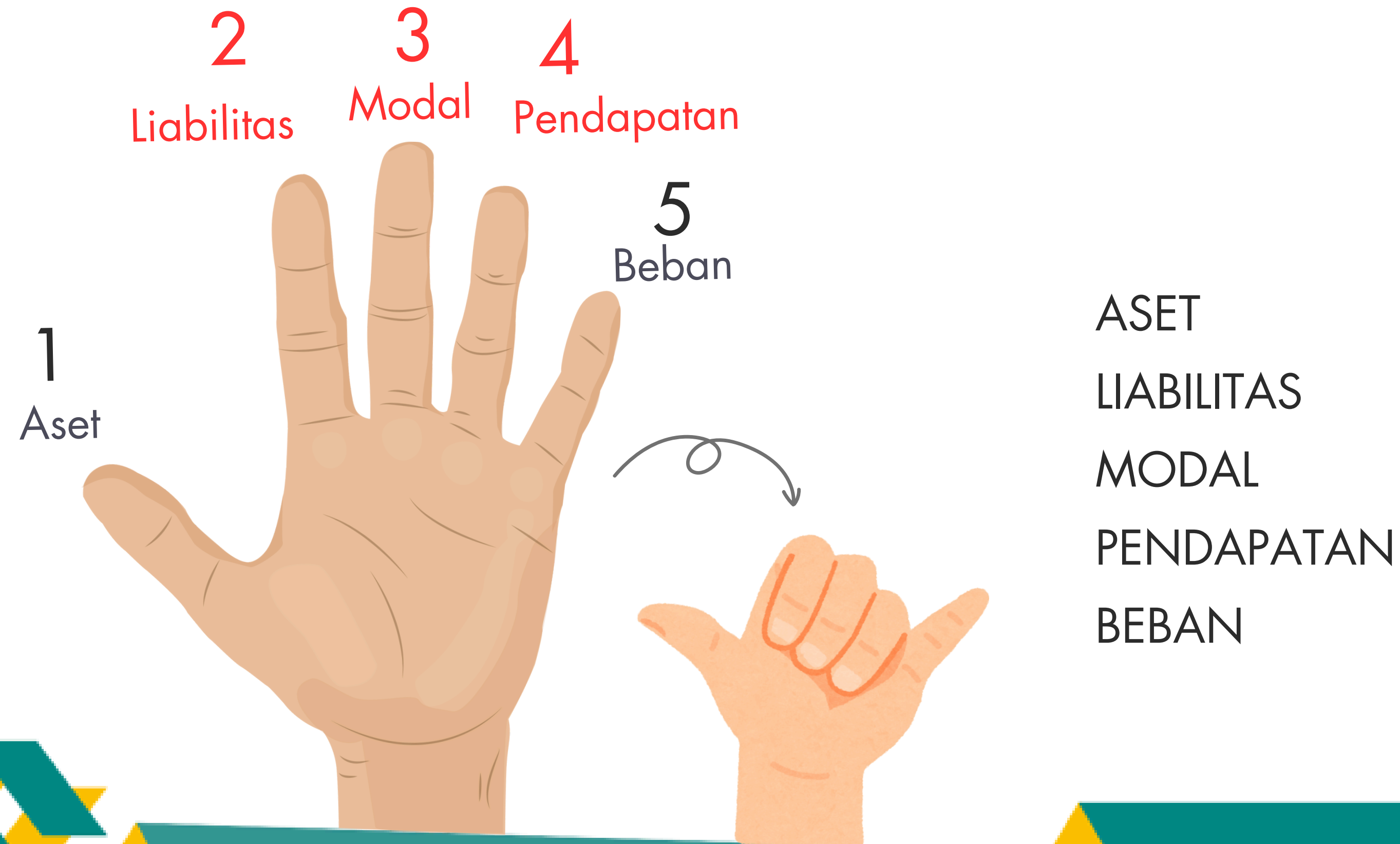
Salah Paham Debit – Kredit

- #1** Debit dan Kredit tidak ada yang bermakna baik atau buruk
- #2** Debit dan Kredit tidak bermakna menambah atau mengurangi tapi...

Kata yang menunjukkan makna dualitas dari semua transaksi keuangan



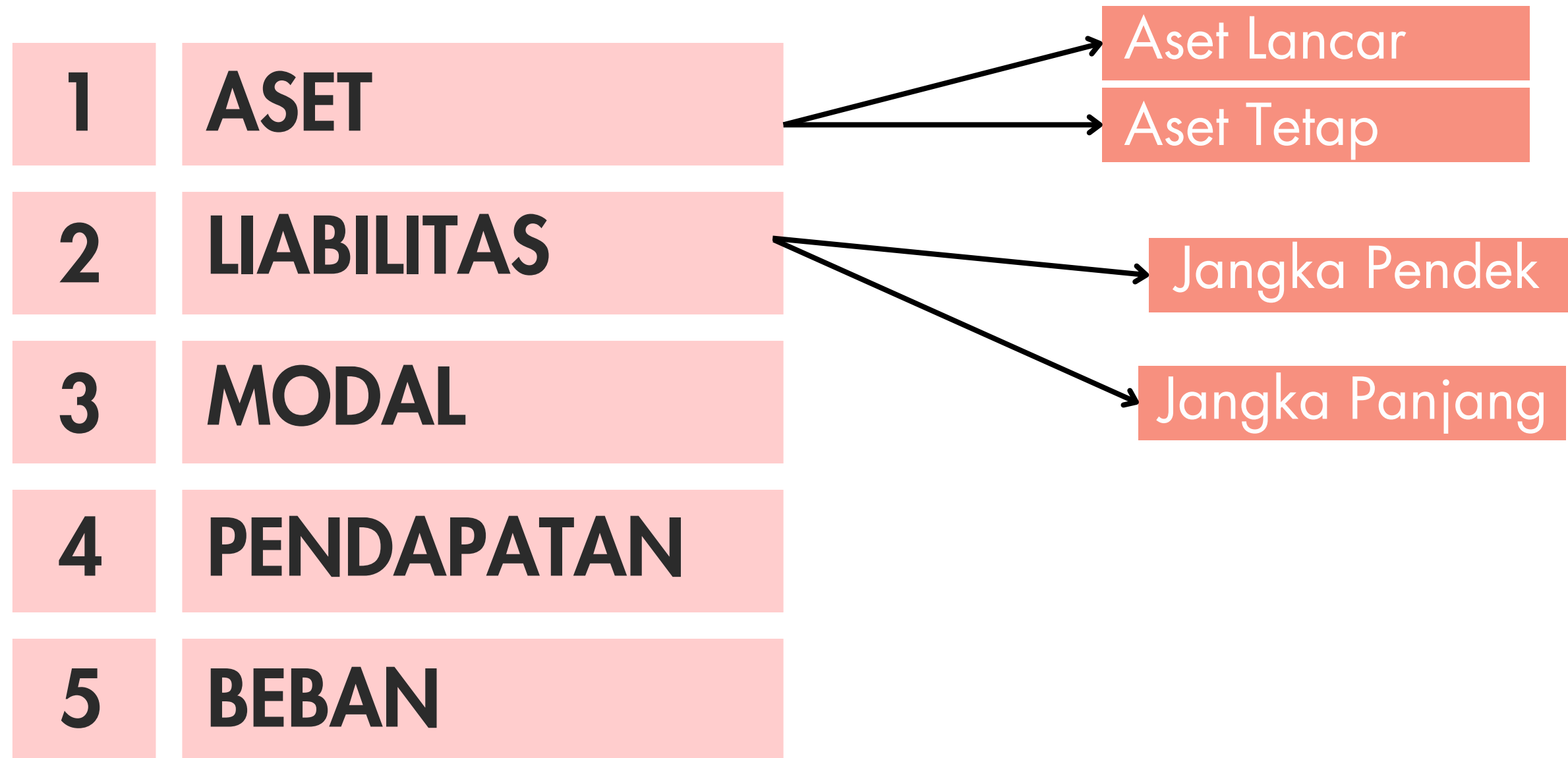
REVIEW



ASET
LIABILITAS
MODAL
PENDAPATAN
BEBAN

DEBIT	KREDIT
(+)	(-)
(-)	(+)
(-)	(+)
(-)	(+)
(+)	(-)

REVIEW



← Nomor Bukan Asal Nomor....

ini saya bayar
biaya servis
motornya



Saya ikut nanem
modal ya di usaha
bengkel ini



ini saya pinjamkan
uang, kemarin katanya
sedang perlu pinjaman.



Bima seorang pemilik bengkel yang menerima dana dari pihak lain untuk tujuan yang berbeda-beda. Jika bima ingin mencatat transaksi ini, bagaimana pencatatannya?

Sama-sama menerima uang...



Dr. Kas xxx
Cr. Penjualan/Pendapatan xxx

Dr. Kas xxx
Cr. Modal xxx

Dr. Kas xxx
Cr. Utang/Liabilitas xxx

Pak ini saya bayar
untuk beli
mobilnya ya



Pak ini saya
bayar sewa kios
bulan ini



Ini saya bayar utang,
yang saya pinjam
bulan kemarin



Bima seorang pemilik bengkel yang mengeluarkan dana untuk tujuan yang berbeda-beda. Jika bima ingin mencatat transaksi ini, bagaimana pencatatannya?

Sama-sama mengeluarkan uang...



Dr. Mobil xxx
Cr. Kas xxx

Dr. Beban Sewa xxx
Cr. Kas xxx

Dr. Utang/Liabilitas xxx
Cr. Kas xxx



Laporan Posisi Keuangan

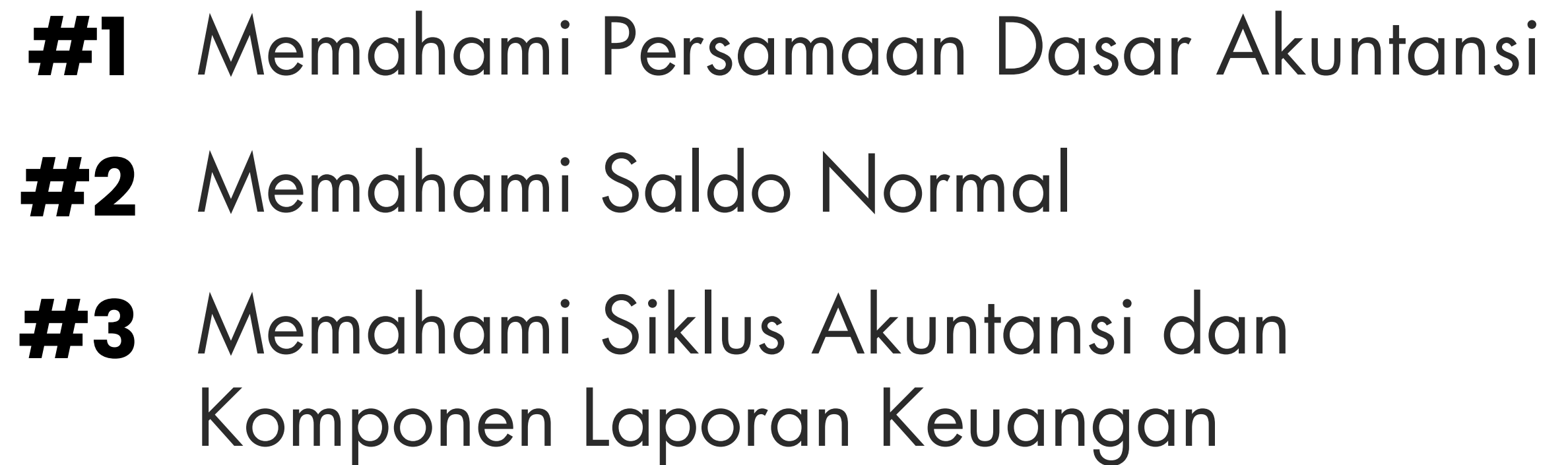
Laporan Laba Rugi

Laporan Arus Kas

Laporan Perubahan Modal

Catatan Atas
Laporan Keuangan

Komponen Laporan Keuangan





SEBI Digital Learning Center
For Islamic Studies

LATIHAN DULU YUK!



JENIS AKUNTANSI

Akuntansi Komersil

Digunakan untuk perusahaan/entitas berorientasi bisnis (***Jasa, Dagang, Manufaktur***)

Akuntansi Dana

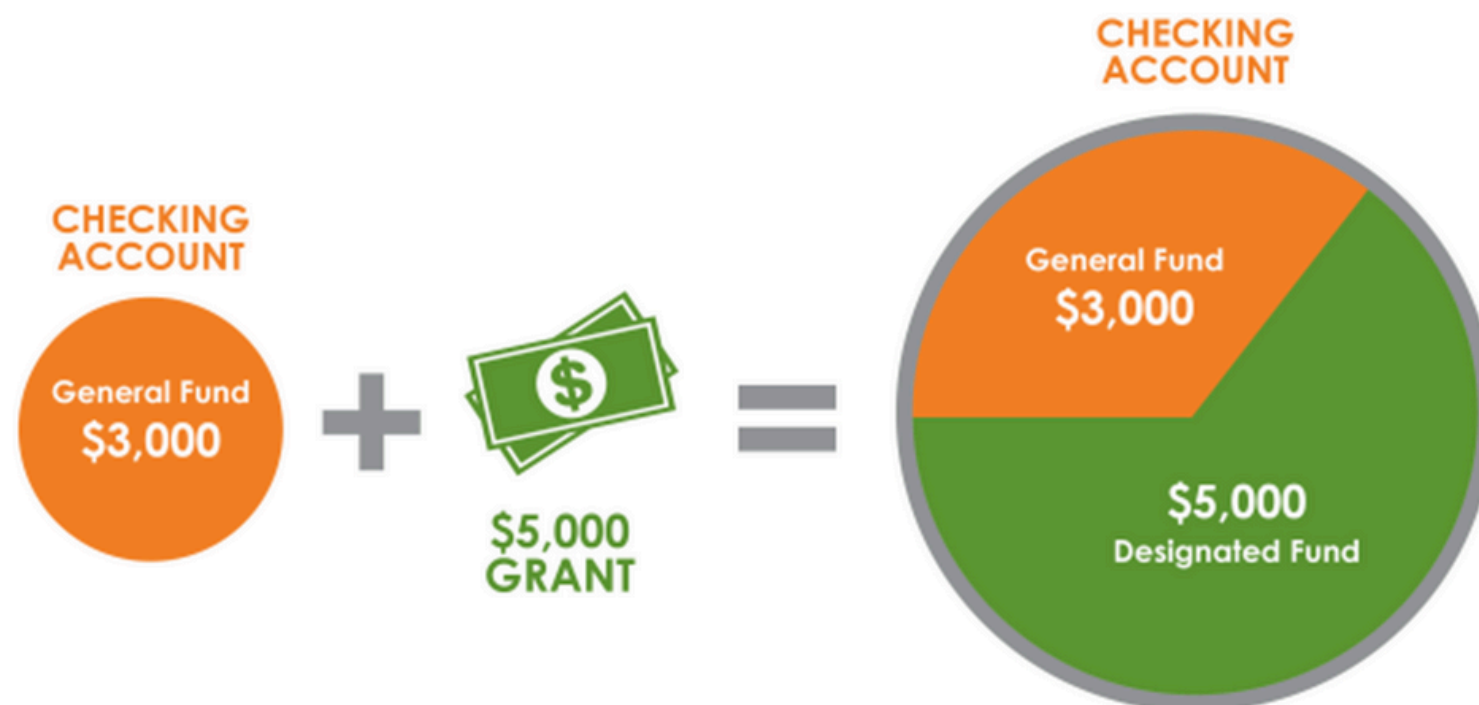
Digunakan untuk lembaga non profit/nirlaba/sektor publik (***Pemerintahan, Yayasan Sosial, OPZ, Lembaga Pendidikan, Partai Politik, Institusi Keagamaan***)

Akuntansi Dana (Fund Accounting)



SEBI Digital Learning Center
For Islamic Studies

Akuntansi Dana adalah sebuah konsep akuntansi di mana aktiva dan kewajiban dipisah-pisahkan berdasar masing-masing sumber dan peruntukkan dananya



Persamaan Akuntansi



SEBI Digital Learning Center
For Islamic Studies

Akuntansi
Komersil

$$\text{ASET} = \text{LIABILITAS} + \text{MODAL}$$

$$\text{ASET} = \text{LIABILITAS} + \text{ASET NETO}$$

Akuntansi
Dana

Single vs Multiple Entities

SINGLE ENTITY

$$A = L + NW$$

MULTIPLE ENTITIES

FUND 1
 $A = L + FB$

FUND 2
 $A = L + FB$

FUND 3
 $A = L + FB$

FUND n
 $A = L + FB$

**FIXED
ASSETS**

**LONG TERM
DEBT**

Saya wakaf untuk
Pembangunan

Saya Infak Untuk karpet

Saya Infak Untuk Operasional



Akuntansi Dana Dapat Mengakomodir transaksi ini.
Dimana setiap jenis dana akan dicatat secara terpisah,
seperti menjadi entitas sendiri dalam laporan keuangan



KOMPONEN LAPORAN KEUANGAN

Akuntansi Komersil

Laporan Posisi Keuangan

Laporan Laba Rugi

Laporan Arus Kas

Laporan Perubahan Modal

Catatan Atas
Laporan Keuangan

Akuntansi Dana

Laporan Posisi Keuangan

Laporan Penghasilan Komprehensif

Laporan Arus Kas

Laporan Perubahan Aset Neto

Catatan Atas
Laporan Keuangan

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA
PERUSAHAAN JASA/DAGANG/MANUFAKTUR
2020

Aset	Liabilitas / Utang
	Ekuitas/Modal

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA
LEMBAGA NON LABA
2020

Aset	Liabilitas / Utang
	Aset Bersih

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA
LEMBAGA AMIL ZAKAT
2020

Aset	Liabilitas / Utang
	Saldo Dana

LAPORAN LABA RUGI
PERUSAHAAN JASA/DAGANG/MANUFAKTUR
2020

Pendapatan/Penjualan

Beban/Biaya

Laba Bersih

LAPORAN AKTIVITAS / LAPORAN PERUBAHAN DANA
LEMBAGA NON LABA/LAZ
2020

Penerimaan

Penyaluran

Surplus/Defisit

(+) Saldo Awal

Saldo Akhir

Tabel 6.4

Servis Sepeda Motor MINANG
Neraca
Per 31 Mei 2006

AKTIVA		PASIVA	
K a s	Rp 12.615.000,00	Utang usaha	Rp 1.150.000,00
Piutang usaha	Rp 250.000,00		
Perlengkapan	Rp 250.000,00		
Peralatan	Rp 1.500.000,00		
Akum.peny. peralatan	(Rp 50.000,00)	Modal Tuan Zarkasih	Rp 13.415.000,00
Jumlah aktiva	Rp 14.565.000,00	Jumlah Pasiva	Rp 14.565.000,00

YAYASAN KESEJAHTERAAN MADANI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021
(Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2.b,3.a	25.739.697.126	22.411.898.537
Deposito	2.b,3.b	20.750.000.000	19.250.000.000
Piutang Bergulir -bersih	2.c,3.c	307.693.800	73.610.100
Piutang Pegawai- bersih	2.c,3.d	354.173.595	9.141.968.775
Piutang Lain-lain-bersih	2.c,3.e	562.544.472	316.968.154
Persediaan	2.d,3.f	61.827.550	39.402.550
Sewa Dibayar Dimuka	3.g	128.895.500	181.791.667
Jumlah Aset Lancar		<u>47.904.832.043</u>	<u>51.415.639.783</u>
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap (Bersih)	2.e,3.h	13.244.316.442	12.610.466.923
Piutang Mudharabah	3.i	-	1.322.500.000
Aset Lain-lain	3.j	3.450.000.000	3.450.000.000
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>16.694.316.442</u>	<u>17.382.966.923</u>
JUMLAH ASET		<u>64.599.148.485</u>	<u>68.798.606.706</u>
LIABILITAS DAN SALDO DANA			
Liabilitas Jangka Pendek			
Titipan Dana Nazhir Wakaf	3.k	4.127.287.229	2.379.867.861
Bagian lancar - Pinjaman Bank	3.l	481.028.100	341.305.826
Bagian lancar - Liabilitas Gugatan	3.o	-	1.000.000.000
Utang lain-lain	3.l	68.627.534	77.617.534
Titipan Dana Non Halal	3.m	165.336.091	196.151.662
Jumlah Liabilitas		<u>4.842.278.953</u>	<u>3.994.942.882</u>
Liabilitas Jangka Panjang			
Pinjaman Bank	3.n	2.712.016.407	2.994.375.806
Liabilitas Gugatan	3.o	280.000.000	1.630.000.000
Liabilitas Imbalan Kerja	3.p	401.786.090	352.987.563
Jumlah Liabilitas		<u>3.393.802.497</u>	<u>4.977.363.369</u>
Saldo Dana			
Dana Zakat		22.278.706.351	11.366.072.884
Dana Infak Sedekah		24.773.548.864	40.573.222.526
Dana Amil		9.310.811.818	7.887.005.045
Jumlah Saldo Dana		<u>56.363.067.035</u>	<u>59.826.300.454</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN SALDO DANA		<u>64.599.148.485</u>	<u>68.798.606.705</u>

Laporan Laba Rugi
Untuk Bulan Yang Berakhir 31 Agustus 2019

Pendapatan Jasa	5.000.000
Beban-beban :	
Beban Gaji	500.000
Beban Sewa	200.000
Beban Iklan	150.000
Beban Perlengkapan	400.000
Beban Penyusutan Peralatan	340.000
Beban Rupa-Rupa	<u>200.000</u>
Total Beban	<u>(1.790.000)</u>
Laba Bersih	3.210.000

YAYASAN KESEJAHTERAAN MADANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2022 dan 2021
(Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2022	2021
DANA ZAKAT			
PENERIMAAN	2.e		
Penerimaan Zakat Harta Entitas		12.633.312.946	3.016.328.916
Penerimaan Zakat Harta Individu		26.519.877.201	23.332.044.225
Penerimaan Zakat Harta Non Ramadhan		-	1.666.894.232
Penerimaan Zakat Fitrah dan Fidyah		3.214.598.163	2.226.214.390
Penerimaan Lain-Lain		-	-
Jumlah Penerimaan Dana Zakat		42.367.788.310	30.241.481.763
PENYALURAN			
Amil		5.203.466.260	3.545.858.545
Fakir Miskin		21.527.001.906	16.850.007.540
Gharimin		228.622.916	285.774.627
Muallaf		66.291.900	17.069.125
Fisabilillah		3.909.464.816	11.157.140.213
Ibnu Sabil		91.455.000	4.246.461.651
Jumlah Penyaluran Dana Zakat		31.026.302.798	36.102.311.701
Surplus (Defisit)		11.341.485.513	(5.860.829.937)
Saldo Awal		11.366.072.884	17.226.902.821
Koreksi Saldo Dana Tahun sebelumnya		(428.852.045)	-
Saldo Akhir		22.278.706.351	11.366.072.884

YAYASAN KESEJAHTERAAN MADANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2022	2021
DANA INFAK SEDEKAH			
PENERIMAAN	2.e		
Penerimaan Infak Sedekah Terikat			
Penerimaan Infak Program Kesehatan		569.846.744	334.114.214
Penerimaan Infak Program Pendidikan		5.985.615.945	8.639.988.308
Penerimaan Infak Program Sosial Kemanusiaan		2.390.918.963	2.161.933.863
Penerimaan Infak Dakwah Islam		2.520.724.046	4.982.556.301
Penerimaan Qurban		4.049.583.789	3.403.499.074
Penerimaan CSR & Pemberdayaan		309.412.314	4.651.423.691
Jumlah		15.826.101.801	24.173.515.451
Penerimaan Infak Sedekah Tidak Terikat			
Penerimaan Infak Umum		17.205.568.157	12.118.333.877
Jumlah Penerimaan Dana Infak Sedekah		33.031.669.957	36.291.849.328
PENYALURAN			
Hak Amil		5.227.486.017	5.254.698.186
Penyaluran Infak Terikat			
Penyaluran Program Kesehatan		1.467.192.516	318.392.728
Penyaluran Program Pendidikan		9.669.560.526	2.756.960.082
Penyaluran Program sosial kemanusiaan		2.831.604.987	1.158.815.042
Penyaluran Bantuan Dakwah Islam		10.696.197.561	2.921.896.339
Penyaluran Ithor		686.888.607	610.902.880
Penyaluran Qurban		3.847.764.450	2.746.495.323
Penyaluran CSR & Pemberdayaan		1.774.783.500	139.192.400
Jumlah		30.973.992.147	10.652.654.793
Penyaluran Infak Tidak Terikat			
Penyaluran Bantuan Korban Bencana Alam		383.009.000	1.259.195.367
Penyaluran Bantuan Kegiatan		1.591.435.493	682.309.515
Penyaluran Bantuan Sosial		10.021.631.291	1.692.918.141
Penyaluran Bantuan Lain-lain		1.089.402.832	402.957.789
Jumlah		13.085.478.616	4.037.380.812
Penyaluran Dana Infak Sedekah		49.286.956.780	19.944.733.791
Surplus (Defisit)		(16.255.286.823)	16.347.115.537
Saldo Awal		40.573.222.526	24.426.106.989
Koreksi Saldo Dana Tahun sebelumnya		455.613.161	(200.000.000)
Saldo Akhir		24.773.548.864	40.573.222.526

YAYASAN KESEJAHTERAAN MADANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2022	2021
DANA AMIL			
PENERIMAAN	2.e		
Bagian Amil dari Dana Zakat		5.176.729.166	3.553.858.545
Bagian Amil dari Dana Infak Sedekah		5.229.483.992	5.254.698.186
Bagian Amil dari Dana Hibah		19.343.550	11.294.423
Penerimaan Lain-Lain		69.979.500	23.635.858
Bagi Hasil atas Pengembangan Dana Amil		973.889.270	806.169.310
Jumlah Penerimaan Dana Amil		11.469.425.478	9.649.656.322
PENGUNAAN	3.g		
Beban Pegawai		6.069.331.608	4.445.120.356
Beban Sosialisasi, Publikasi dan Edukasi		655.671.180	463.209.247
Beban Layanan & Pengembangan		1.320.896.637	1.392.697.601
Beban Transportasi Perjalanan Dinas		432.674.056	265.149.236
Beban Listrik, Telepon dan Internet		627.445.918	261.194.523
Beban Rumah Tangga Kantor		1.126.736.721	674.154.072
Beban Pemeliharaan		153.573.035	76.653.000
Beban Umum dan Administrasi Lainnya		228.681.115	254.147.149
Beban Penyusutan Aset Tetap		662.919.271	373.860.680
Beban Lain-lain		90.922.081	47.756.700
Beban Margin		-	282.359.398
Beban Kerugian Penurunan Nilai Piutang		-	976.329.548
Beban Imbalan kerja		48.798.527	352.987.563
Jumlah Penggunaan Dana Amil		11.417.650.149	9.865.619.073
Surplus (Defisit)		51.775.329	(215.962.751)
Saldo Awal		7.887.005.045	7.800.805.519
Koreksi Saldo Dana Tahun sebelumnya		1.372.031.445	302.162.276
Saldo Akhir		9.310.811.818	7.887.005.045

YAYASAN KESEJAHTERAAN MADANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2022	2021
DANA INFAK SEDEKAH			
PENERIMAAN	2.e		
Penerimaan Infak Sedekah Terikat			
Penerimaan Infak Program Kesehatan		569.846.744	334.114.214
Penerimaan Infak Program Pendidikan		5.985.615.945	8.639.988.308
Penerimaan Infak Program Sosial Kemanusiaan		2.390.918.963	2.161.933.863
Penerimaan Infak Dakwah Islam		2.520.724.046	4.982.556.301
Penerimaan Qurban		4.049.583.789	3.403.499.074
Penerimaan CSR & Pemberdayaan		309.412.314	4.651.423.691
Jumlah		15.826.101.801	24.173.515.451
Penerimaan Infak Sedekah Tidak Terikat			
Penerimaan Infak Umum		17.205.568.157	12.118.333.877
Jumlah Penerimaan Dana Infak Sedekah		33.031.669.957	36.291.849.328
PENYALURAN			
Hak Amil		5.227.486.017	5.254.698.186
Penyaluran Infak Terikat			
Penyaluran Program Kesehatan		1.467.192.516	318.392.728
Penyaluran Program Pendidikan		9.669.560.526	2.756.960.082
Penyaluran Program sosial kemanusiaan		2.831.604.987	1.158.815.042
Penyaluran Bantuan Dakwah Islam		10.696.197.561	2.921.896.339
Penyaluran Ithor		686.888.607	610.902.880
Penyaluran Qurban		3.847.764.450	2.746.495.323
Penyaluran CSR & Pemberdayaan		1.774.783.500	139.192.400
Jumlah		30.973.992.147	10.652.654.793
Penyaluran Infak Tidak Terikat			
Penyaluran Bantuan Korban Bencana Alam		383.009.000	1.259.195.367
Penyaluran Bantuan Kegiatan		1.591.435.493	682.309.515
Penyaluran Bantuan Sosial		10.021.631.291	1.692.918.141
Penyaluran Bantuan Lain-lain		1.089.402.832	402.957.789
Jumlah		13.085.478.616	4.037.380.812
Penyaluran Dana Infak Sedekah		49.286.956.780	19.944.733.791
Surplus (Defisit)		(16.255.286.823)	16.347.115.537
Saldo Awal		40.573.222.526	24.426.106.989
Koreksi Saldo Dana Tahun sebelumnya		455.613.161	(200.000.000)
Saldo Akhir		24.773.548.864	40.573.222.526

YAYASAN KESEJAHTERAAN MADANI
LAPORAN PERUBAHAN DANA
 Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2022	2021
DANA AMIL			
PENERIMAAN	2.e		
Bagian Amil dari Dana Zakat		5.176.729.166	3.553.858.545
Bagian Amil dari Dana Infak Sedekah		5.229.483.992	5.254.698.186
Bagian Amil dari Dana Hibah		19.343.550	11.294.423
Penerimaan Lain-Lain		69.979.500	23.635.858
Bagi Hasil atas Pengembangan Dana Amil		973.889.270	806.169.310
Jumlah Penerimaan Dana Amil		11.469.425.478	9.649.656.322
PENGUNAAN	3.g		
Beban Pegawai		6.069.331.608	4.445.120.356
Beban Sosialisasi, Publikasi dan Edukasi		655.671.180	463.209.247
Beban Layanan & Pengembangan		1.320.896.637	1.392.697.601
Beban Transportasi Perjalanan Dinas		432.674.056	265.149.236
Beban Listrik, Telepon dan Internet		627.445.918	261.194.523
Beban Rumah Tangga Kantor		1.126.736.721	674.154.072
Beban Pemeliharaan		153.573.035	76.653.000
Beban Umum dan Administrasi Lainnya		228.681.115	254.147.149
Beban Penyusutan Aset Tetap		662.919.271	373.860.680
Beban Lain-lain		90.922.081	47.756.700
Beban Margin		-	282.359.398
Beban Kerugian Penurunan Nilai Piutang		-	976.329.548
Beban Imbalan kerja		48.798.527	352.987.563
Jumlah Penggunaan Dana Amil		11.417.650.149	9.865.619.073
Surplus (Defisit)		51.775.329	(215.962.751)
Saldo Awal		7.887.005.045	7.800.805.519
Koreksi Saldo Dana Tahun sebelumnya		1.372.031.445	302.162.276
Saldo Akhir		9.310.811.818	7.887.005.045

REVIEW



ASET
LIABILITAS
SALDO DANA
PENERIMAAN
BEBAN/
PENYALURAN

DEBIT	KREDIT
(+)	(-)
(-)	(+)
(-)	(+)
(-)	(+)
(+)	(-)

Wallahu A'lam Bishawab

JAZAKUMULLAH KHAIR!