

**PENERAPAN PSAK 109 TENTANG PENCATATAN  
AKUNTANSI ZAKAT, INFAQ/SEDEKAH PADA  
LAZ DOMPET DHUAFU JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**MEILISA MAISYAROH MU'ADZ**

**20191220034**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2023**

**PENERAPAN PSAK 109 TENTANG PENCATATAN  
AKUNTANSI ZAKAT, INFAQ/SEDEKAH PADA  
LAZ DOMPET DHUAFA JAWA TIMUR**

**Diajukan guna memenuhi  
Salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi**



**OLEH  
MEILISA MAISYAROH MU'ADZ  
20191220034**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2023**

**PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIASI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Meilisa Maisyaroh Mu'adz

NIM : 20191220034

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini, benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil plagiasi, baik Sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 10 Juli 2023



(Meilisa Maisyaroh Mu'adz)

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENERAPAN PSAK 109 TENTANG PENCATATAN  
AKUNTANSI ZAKAT, INFAQ/SEDEKAH PADA  
LAZ DOMPET DHUAFA JAWA TIMUR**

**Diajukan Oleh :**

**MEILISA MAISYAROH MU'ADZ**

**NIM : 20191220034**

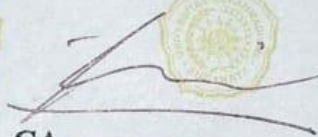
**Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh :**

**Dosen Pembimbing,**

**Tandatangan**

**Tanggal**

1. Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W., MM., Ak., CA.



21 / 2023  
7

2. Halimatus Sa'diyah, SE., M.Ak.



27 / 2023  
7

**Mengetahui,**

**Dekan**

**Ketua**

**Program Studi,**

**Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., MM**

**Zeni Rusmawati, S.Pd., M.Pd**

**PENGESAHAN PANITIA PENGUJI**

**PENERAPAN PSAK 109 TENTANG PENCATATAN  
AKUNTANSI ZAKAT, INFAQ/SEDEKAH PADA  
LAZ DIMPET DHUAFA JAWA TIMUR**

**Nama : MEILISA MAISYAROH MU'ADZ**

**NIM : 20191220034**

**Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surabaya**

**Pada Hari/Tanggal : Selasa / 15 Agustus 2023  
Pukul : 11.00 WIB sampai dengan 12.30 WIB**

**Komisi Penguji terdiri dari**

**Ketua Penguji**

**Drs. Ec. Sjamsul Hidayat, M.Si., Ak., CA.**

**Anggota I**

**Anggota II**

**Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W., MM., Ak., CA. Halimatus Sa'diyah, SE., M.Ak.**

**Mengetahui,**

**Dekan**

**Ketua**

**Program Studi,**

**Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., MM**

**Zeni Rusmawati, S.Pd., M.Pd**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur patut penulis panjatkan kehadirat-Allah SWT. Serta Sholawat. serta salam semoga tetap melimpah ruah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Berkat-Nyalah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Tujuan Penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat menempuh Ujian komprehensif dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari FEB-Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu mohon izin untuk menyampaikan ucapan terima kasih, terutama kepada;

1. Bapak Dr.dr.Sukadiono, MM., sebagai Rektor UM Surabaya yang telah mengizinkan penulis menjadi mahasiswa UMSurabaya.
2. Bapak Dr. Mochamad Mockhlas,MM, Dekan FEB UMSurabaya.
3. Ibu Zeni Rusmawati, S.Pd., M.Pd. selaku Kaprodi Akuntansi yang telah mengizinkan penulis untuk menyusun skripsi dan mengarahkan pada judul topik ini.
4. Bapak Drs. EC. Ezif Moh Fahmi W., MM., Ak., CA. selaku Dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan berbagai pengalaman kepada penulis.
5. Ibu Halimatus Sa'diyah, SE., M. Ak. Selaku sekprodi Akuntansi FEB UM Surabaya sekaligus sebagai Pembimbing II yang memberikan bimbingan, saran serta kritik yang bermanfaat bagi penulis.

6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mendidik dan memberikan ilmu selama kuliah dan seluruh staf yang selalu sabar melayani segala administrasi selama proses penelitian ini.
7. Pihak LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur yang telah membantu penulis dalam segala hal untuk menyelesaikan penelitian ini.
8. Bapak, Ibu, saudara kandung saya M. Najmuddin Shafry, dan Alm. Salma Nur Raniya serta keluarga tercinta yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan doa yang tiada tara kepada penulis.
9. Kepada sahabat khususnya Angkatan 2019, yang memberi semangat hingga dapat diselesaikannya penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini banyak kekurangan dan kelemahan, baik isi maupun pembahasannya ; "tiada gading yang tak retak". Oleh karena penulis "terbuka" akan kritikan yang sifatnya membangun demi penyempurnaan skripsi di masa mendatang.

Besar harapan semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi teman-teman mahasiswa FEB dan masyarakat pada umumnya.

Surabaya, 19 Juli 2023

Penulis,

Meilisa Maisyaroh Mu'adz

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIASI</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN PANITIA PENGUJI</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACK</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
A. Landasan Teori .....	8
1. Akuntansi .....	8
2. Akuntansi Syariah .....	16
3. Akuntansi Zakat .....	23
4. Zakat dan Infaq/Sedekah.....	24
5. Dana Non Halal.....	34
6. Lembaga Amil Zakat.....	35
7. Pernyataan Standart Akuntansi Keuangan (PSAK 109) .....	38
B. Penelitian terdahulu.....	59
C. Kerangka Konseptual .....	60
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>61</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	61
1. Pendekatan Penelitian.....	61
2. Jenis Penelitian .....	62
B. Kehadiran Peneliti .....	63
C. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	63
1. Lokasi Penelitian .....	63
2. Waktu penelitian.....	64
D. Sumber Data .....	64
1. Data Primer.....	64



2. Data Sekunder .....	64
E. Prosedur Pengumpulan Data .....	65
1. Wawancara .....	65
2. Dokumentasi .....	65
3. Observasi .....	66
4. Library Research (Penelitian Kepustakaan) .....	66
F. Analisis data .....	66
G. Pengecekan Keabsahan data .....	67
H. Tahapan Penelitian .....	69
1. Tahap Persiapan .....	69
2. Pengumpulan data dan pengolahan data .....	69
3. Analisis .....	69
4. Kesimpulan .....	70
5. Saran .....	70
<b>BAB IV PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN HASIL DAN</b>	
<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>
A. Profil Objek/Subjek penelitian .....	71
1. Gambaran Singkat Lembaga .....	71
2. Visi dan Misi LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	73
3. Program Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	74
4. Struktur Organisasi .....	79
5. Mekanisme Operasional Organisasi .....	80
B. Paparan Data dan Temuan Penelitian .....	81
1. Laporan Keuangan LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	81
2. Pengakuan Awal .....	89
3. Pengukuran Setelah Pengakuan Awal .....	90
4. Penyaluran .....	90
5. Penyajian .....	90
6. Pengungkapan .....	91
C. Analisis dan Pembahasan .....	91
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>99</b>
A. Kesimpulan .....	99
B. Saran .....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>100</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>102</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tahapan Siklus Akuntansi .....	11
Tabel 2. 2 Perbedaan akuntansi konvensional dan akuntansi Syariah .....	19
Tabel 2. 3 Perbedaan Zakat, dan Infak/Sedekah .....	34
Tabel 2. 4 Contoh 1 format Pengakuan Awal Zakat.....	39
Tabel 2. 5 Contoh 2 format pengakuan awal Zakat .....	40
Tabel 2. 6 Contoh 3 format pengakuan awal Zakat .....	40
Tabel 2. 7 Contoh 1 Format Pengukuran Zakat .....	40
Tabel 2. 8 Contoh 2 Format Pengukuran Zakat .....	41
Tabel 2. 9 Contoh 3 Format Pengukuran zakat.....	41
Tabel 2. 10 Contoh 1 Format Pengakuan Infak/Sedekah.....	43
Tabel 2. 11 Contoh 2 Format Pengakuan Infak/Sedekah.....	43
Tabel 2. 12 Contoh 1 Format Pengukuran Infak/Sedekah .....	44
Tabel 2. 13 Contoh 2 Format Pengukuran Infak/Sedekah .....	44
Tabel 2. 14 Contoh 3 Format Pengukuran Infak/Sedekah .....	45
Tabel 2. 15 Contoh 4 Format Pengukuran Infak/Sedekah .....	45
Tabel 2. 16 Contoh 5 Format Pengukuran Infak/Sedekah .....	45
Tabel 2. 17 Contoh 6 Format Pengukuran Infak/Sedekah .....	46
Tabel 2. 18 Contoh Format Penyaluran Infak/sedekah.....	46
Tabel 2. 19 Contoh Format Penerimaan Dana nonhalal .....	48
Tabel 2. 20 Format Neraca (Laporan Posisi Keuangan) BAZ XXX .....	49
Tabel 2. 21 Format Laporan Perubahan Dana BAZ XXX.....	50
Tabel 2. 22 Format Laporan Perubahan Aset Kelolaan BAZ XXX .....	52
Tabel 2. 23 Format Laporan Arus Kas BAZ XXX .....	52
Tabel 2. 24 Penelitian Terdahulu .....	59
Tabel 4. 1 Struktur Organisasi Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	79
Tabel 4. 2 Neraca/Laporan Posisi Keuangan .....	81
Tabel 4. 3 Laporan Perubahan Dana Zakat berdasarkan asnaf .....	82
Tabel 4. 4 Laporan Perubahan Dana Zakat berdasarkan program .....	83
Tabel 4. 5 Laporan Perubahan Dana Infak/Sedekah.....	83
Tabel 4. 6 Laporan Perubahan Dana Solidaritas Kemanusiaan .....	84

Tabel 4. 7 Laporan Perubahan Dana Operasional.....	85
Tabel 4. 8 Laporan Perubahan Dana Tebar Hewan Qurban .....	86
Tabel 4. 9 Laporan Perubahan Dana Wakaf .....	87
Tabel 4. 10 Laporan Perubahan Aset Kelolaan.....	87
Tabel 4. 11 Laporan Arus Kas .....	88
Tabel 4. 12 Kesesuaian Antara PSAK 109 dengan LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur.....	93

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Siklus Akuntansi .....	11
Gambar 2. 2 Konsep Akuntansi Islam .....	18
Gambar 2. 3 Laporan Posisi Keuangan Sesuai PSAK 109 .....	55
Gambar 2. 4 Laporan Perubahan Dana Zakat Sesuai PSAK 109 .....	56
Gambar 2. 5 Laporan Perubahan Dana Infak dan Sedekah Sesuai PSAK 109 .....	56
Gambar 2. 6 Laporan Perubahan Dana wakaf Sesuai PSAK 109 .....	57
Gambar 2. 7 Laporan Perubahan Dana Amil Sesuai PSAK 109 .....	58
Gambar 2. 8 Contoh Laporan Perubahan Aset kelolaan sesuai PSAK 109 .....	58
Gambar 2. 9 Laporan Arus Kas Sesuai PSAK 109 .....	58
Gambar 2. 10 Kerangka Konseptual .....	60

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 SK Dosen Pembimbing .....	102
Lampiran 2 SK Izin Penelitian .....	103
Lampiran 3 SK Balasan Izin Penelitian .....	104
Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi .....	105
Lampiran 5 Surat Keterangan Bukti Plagiasi .....	106
Lampiran 6 Endorsement letter .....	107
Lampiran 7 Lembar Persetujuan Sripsi .....	108
Lampiran 8 Struktur Organisasi LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	109
Lampiran 9 Laporan Posisi Keuangan LAZ Dompot Dhufa jawa Timur .....	111
Lampiran 10 Laporan Perubahan Dana LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	114
Lampiran 11 Laporan Perubahan Aset Kelolaan LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	125
Lampiran 12 Laporan Arus Kas LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	127
Lampiran 13 Laporan Aktivitas LAZ Dompot Dhuafa Jawa Timur .....	129
Lampiran 14 Foto Dokumentasi .....	132
Lampiran 15 Hasil Wawancara .....	133

## DAFTAR PUSTAKA

- Adam, H. 2015. *Accounting principle melalui pendekatan sistem informasi*. Jakarta: Universitas Kebangsaan.
- Badruzaman, J. & Kusmayadi, D. 2017. *Akuntansi Zakat (Berbasis Pedoman Standar Akuntansi Keuangan 109)*. Tasikmalaya: LP2M-PMP Universitas siliwangi.
- Dompethduafajatim 2021. *Profil Lembaga LAZNAS Dompeth Dhuafa*. Tersedia di <https://dompethduafajatim.org/profil-3/> [Accessed 9 Juni 2023].
- Fatihudin, D. 2020. *Metode penelitian*. Surabaya: Zifatama Publisher.
- Hadijah, S. 2020. ANALISIS PENERAPAN PSAK 109 TENTANG AKUNTANSI ZAKAT, INFAQ, DAN SEDEKAH PADA BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL KABUPATEN MAJENE. *Journal of Economic, Public, and Accounting (JEPA)*, 1(2): 58–67.
- Ikatan Akuntan Indonesia 2019. *Exposure Draft Pernyataan Standart Akuntansi Keuangan Akuntansi Zakat Dan Infak/Sedekah*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.
- Indonesia 2014. *Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat*. Jakarta: Sekretariat Negara.
- Kartini Tina 2020. ANALISIS PENERAPAN PSAK 109 TENTANG PENCATATAN AKUNTANSI ZAKAT, INFAQ/SEDEKAH (ZIS) PADA BAZNAS KABUPATEN SUKABUMI. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi*, 9(1): 10–21.
- Kementrian Agama Republik Indonesia 2012. *Standar Operasional Prosedur Lembaga Pengelolaan Zakat*. Jakarta : Direktorat pemberdayaan Zakat Direktorat Jenderal Bimbingan Masyarakat Islam Kementerian Agama republik Indonesia.
- Khaddafi, M., Siregar, S., Harmain, H., Nurlaila, Zaki, M. & Dahrani 2016. *Akuntansi Syariah Meletakkan Nilai-nilai Syariah Islam dalam Ilmu Akuntansi*. Medan: Penerbit Madenatera.

- Murniati & Ikhsan, A. 2020. ANALISIS PENERAPAN PSAK 109 MENGENAI AKUNTANSI ZAKAT DAN INFAQ/SEDEKAH PADA BAITUL MAL ACEH. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 5(2): 222–228.
- Nasution, S.F., AK, M.F. & Kholil, A. 2020. Implementasi PSAK 109 Untuk Pengelolaan Zakat, Infaq/Sedekah Pada LAZIS Muhammadiyah Kota Medan. *El-Barka: Journal of Islamic Economics and Business*, 3(1).
- Pangiuk, A. 2020. *Pengelolaan Zakat di Indonesia*. Jambi: Forum Pemuda Aswaja.
- Rahim, A. 2020. *Cara Praktis Penulisan Karya Ilmiah*. Yogyakarta: ZAHIR PUBLISHING.
- Ramadhan, A. & Syamsuddin, S. 2021. Analisis Penerapan PSAK 109 Dalam Penyajian Laporan Keuangan Lazismu. *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 4(2): 172–186.
- Siyoto, S. & Sodik, A. 2015. *Dasar Metodologi Penelitian*. Kediri: Literasi Media Publishing.
- Sugiyono 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta Bandung.
- Wadiyo 2023. *Cara Membuat Laporan Keuangan Zakat Sesuai PSAK 109 Beserta Contohnya*. Siklus Akuntansi. Tersedia di <https://siklusakuntansi.com/akuntansi-zakat-untuk-badan-amil-zakat/> [Accessed 7 Maret 2023].
- Yatti, I. & Rifa'i, M. 2019. *Dasar-Dasar Akuntansi*. Medan: Lembaga Peduli Pengembangan Pendidikan Indonesia (LPPPI) .
- Zulkifli 2020. *Panduan Praktis Memahami Zakat Infaq, Shadaqah, Wakaf dan Pajak*. Pekanbaru: KALIMEDIA.