

PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN SYARI'AH

Pertemuan: 4

AGENDA

- Pengantar
- Laporan Keuangan
- Strukur Isi
- Laporan Keuangan Bank Syariah
- Laporan Keuangan Entitas Asuransi Syariah
- Laporan Keuangan Amil
- Daftar Pustaka

LAPORAN KEUANGAN

Laporan Keuangan Menyajikan informasi mengenai entitas syariah yang meliputi:

- 1) Aset,
- 2) Liabilitas,
- 3) Dana Syirkah Temporer,
- 4) Ekuitas,
- 5) Pendapatan dan beban termasuk keuntungan dan kerugian,
- 6) Kontribusi dari dan distribusi kepada pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik,
- 7) Arus Kas,
- 8) Dana Zakat, dan
- 9) Dana Kebajikan.

Komponen Laporan Keuangan...

- 1) Laporan posisi keuangan pada akhir periode,
- 2) Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain selama periode,
- 3) Laporan ekuitas selama periode,
- 4) Laporan arus kas selama periode,
- 5) Laporan sumber dan penyaluran dana zakat selama periode,
- 6) Laporan sumber dan penyaluran dana kebajikan selama periode,
- 7) Catatan atas laporan keuangan,
- 8) Informasi komprehensif mengenai periode sebelumnya,
- 9) Laporan posisi keuangan pada awal periode.

Karakteristik Umum...

1. Penyajian secara wajar dan kepatuhan terhadap SAK,
2. Kelangsungan Usaha,
3. Dasar AkruaI,
4. Materialitas dan penggabungan,
5. Saling Hapus,
6. Frekuensi Pelaporan,
7. Informasi Komparatif,
8. Konsistensi Penyajian.

STRUKUR ISI

Gambaran Isi

- 1) Identifikasi Laporan Keuangan,
- 2) Laporan Posisi Keuangan,
- 3) Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain,
- 4) Perubahan Ekuitas,
- 5) Laporan Arus Kas,
- 6) Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat,
- 7) Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan,
- 8) Catatan Atas Laporan Keuangan.

LAPORAN KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH

Komponen Laporan Keuangan

A01. Laporan keuangan bank syariah yang lengkap terdiri atas:

- (a) laporan posisi keuangan;
- (b) laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain;
- (c) laporan perubahan ekuitas;
- (d) laporan arus kas;
- (e) laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil;
- (f) laporan sumber dan penyaluran dana zakat;
- (g) laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan; dan
- (h) catatan atas laporan keuangan.

Aset

- (a) kas;
- (b) penempatan pada Bank Indonesia;
- (c) penempatan pada bank lain;
- (d) investasi pada surat berharga;
- (e) piutang:
 - (i) piutang *murabahah*;
 - (ii) piutang *istishna'*;
 - (iii) piutang pendapatan *ijarah*;
- (f) pembiayaan:
 - (i) pembiayaan *mudharabah*;
 - (ii) pembiayaan *musyarakah*;
- (g) tagihan dan liabilitas akseptasi;
- (h) persediaan (aset yang dibeli untuk dijual kembali kepada nasabah);
- (i) aset yang diperoleh untuk *ijarah*;
- (j) aset *istishna'* dalam penyelesaian (setelah dikurangi termin *istishna'*);
- (k) piutang *salam*;
- (l) investasi yang dicatat dengan metode ekuitas;
- (m) aset tetap.

Kewajiban

- (n) liabilitas segera;
- (o) bagi hasil yang belum dibagikan;
- (p) simpanan:
 - (i) giro wadiah;
 - (ii) tabungan wadiah;
- (q) simpanan bank lain:
 - (i) giro wadiah;
 - (ii) tabungan wadiah;
- (r) utang *salam*;
- (s) utang *istishna'*;
- (t) liabilitas kepada bank lain;
- (u) pembiayaan yang diterima;
- (v) utang pajak;
- (w) pinjaman yang diterima;
- (x) pinjaman subordinasi.

Dana Syirkah Temporer...

(y) syirkah temporer dari bukan bank:

(i) tabungan *mudharabah*;

(ii) deposito *mudharabah*;

(z) syirkah temporer dari bank:

(i) tabungan *mudharabah*;

(ii) deposito *mudharabah*.

(aa) *musyarakah*;

Ekuitas

- (ab) modal disetor;
- (ac) tambahan modal disetor;
- (ad) penghasilan komprehensif lain;
- (ae) saldo laba; dan
- (af) kepentingan nonpengendali.

Pendapatan....

- (a) pendapatan pengelolaan dana oleh bank sebagai *mudharib*:
 - (i) pendapatan dari jual beli:
 - (1) pendapatan margin *murabahah*;
 - (2) pendapatan neto *salam* paralel;
 - (3) pendapatan neto *istishna* paralel;
 - (ii) pendapatan dari sewa;
 - (iii) pendapatan dari bagi hasil:
 - (1) pendapatan bagi hasil *mudharabah*;
 - (2) pendapatan bagi hasil *musyarakah*;
 - (iv) pendapatan usaha utama lain;
- (b) hak pihak ketiga atas bagi hasil;
- (c) pendapatan usaha lain;
 - (i) pendapatan imbalan jasa perbankan;
 - (ii) pendapatan imbalan investasi terikat.

Beban

- (d) beban usaha;
- (e) laba usaha;
- (f) pendapatan nonusaha;
- (g) beban nonusaha;
- (h) beban pajak penghasilan;
- (i) laba netto;
- (j) penghasilan komprehensif lain;
- (k) penghasilan komprehensif

Ex: Laporan Posisi Keuangan...

BANK SYARIAH ABC LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 20X1

ASET		LIABILITAS	
Kas	xxx	Liabilitas segera	xxx
Penempatan pada Bank Indonesia	xxx	Bagi hasil yang belum dibagikan	xxx
Penempatan pada bank lain	xxx	Simpanan	xxx
Investasi pada surat berharga	xxx	Simpanan bank lain	xxx
Piutang:		Utang:	
Murabahah	xxx	Salam	xxx
Istishna'	xxx	Istishna'	xxx
Ijarah	xxx	Liabilitas kepada bank lain	xxx
Pembiayaan:		Pembiayaan yang diterima	xxx
Mudharabah	xxx	Utang pajak	xxx
Musyarakah	xxx	Pinjaman yang diterima	xxx
Tagihan akseptasi	xxx	Pinjaman subordinasi	xxx
Persediaan	xxx	Jumlah	xxx
Aset ijarah	xxx		
Aset istishna' dalam penyelesaian	xxx	DANA SYIRKAH TEMPORER	
Piutang salam	xxx	Dana syirkah temporer dari bukan bank:	
Investasi pada entitas lain	xxx	Tabungan mudharabah	xxx
Aset tetap	xxx	Deposito mudharabah	xxx
		Dana syirkah temporer dari bank:	
		Tabungan mudharabah	xxx
		Deposito mudharabah	xxx
		Musyarakah	xxx
		Jumlah	xxx

EKUITAS

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

Jumlah Aset

xxx

Ex: Laporan Laba Rugi...

BANK SYARIAH ABC
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20X1

PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB

Pendapatan dari jual beli:

Pendapatan margin murabahah	XXX
-----------------------------	-----

Pendapatan neto salam paralel	XXX
-------------------------------	-----

Pendapatan neto istishna' paralel	XXX
-----------------------------------	-----

Pendapatan dari sewa:

Pendapatan neto ijarah	XXX
------------------------	-----

Pendapatan dari bagi hasil:

Pendapatan bagi hasil mudharabah	XXX
----------------------------------	-----

Pendapatan bagi hasil musyarakah	XXX
----------------------------------	-----

Pendapatan usaha utama lain	XXX
-----------------------------	-----

<i>Jumlah</i>	<i>XXX</i>
---------------	------------

Hak pihak ketiga atas bagi hasil	(XXX)
----------------------------------	-------

Hak bagi hasil milik bank	XXX
---------------------------	-----

PENDAPATAN USAHA LAIN

Pendapatan imbalan jasa perbankan	xxx
Pendapatan imbalan investasi terikat	xxx
<i>Jumlah</i>	<i>xxx</i>

BEBAN USAHA

Beban kepegawaian	(xxx)
Beban administrasi	(xxx)
Beban penyusutan dan amortisasi	(xxx)
Beban usaha lain	(xxx)
<i>Jumlah</i>	<i>(xxx)</i>

LABA USAHA

xxx

PENDAPATAN DAN BEBAN NONUSAHA

Penghasilan nonusaha	xxx
Beban nonusaha	(xxx)
<i>Jumlah</i>	<i>xxx</i>

LABA SEBELUM PAJAK	XXX
Beban pajak penghasilan	(XXX)
LABA NETO	XXX
Laba netto yang dapat diatribusikan kepada:	
Pemilik entitas induk	XXX
Kepentingan nonpengendali	XXX
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
Pos-pos yang tidak akan di reklasifikasi ke laba rugi	
Surplus revaluasi	XXX
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	XXX
Pajak penghasilan terkait	XXX

Pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi

Selisih kurs penjabaran laporan keuangan XXX

Penyesuaian nilai wajar aset keuangan "tersedia untuk dijual" XXX

Pajak penghasilan terkait XXX

Jumlah XXX

TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF XXX

Jumlah penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:

Pemilik entitas induk XXX

Kepentingan nonpengendali XXX

Ex: Laporan Dana Zakat

BANK SYARIAH ABC	
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT	
Periode yang berakhir pada 31 Desember 20X1	
SUMBER DANA ZAKAT	
Zakat dari internal bank syariah	xxx
Zakat dari eksternal bank syariah	xxx
<i>Jumlah</i>	xxx
PENYALURAN DANA ZAKAT KEPADA ENTITAS PENGELOLA ZAKAT	(xxx)
KENAIKAN	xxx
SALDO AWAL	xxx
SALDO AKHIR	xxx

Ex: Laporan Dana Kebajikan...

BANK SYARIAH ABC	
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN	
Periode yang Berakhir pada 31 Desember 20X1	
SUMBER DANA KEBAJIKAN	
Infak dari bank syariah	xxx
Sedekah	xxx
Hasil pengelolaan wakaf	xxx
Pengembalian dana kebajikan produktif	xxx
Denda	xxx
Pendapatan nonhalal*	xxx
Jumlah	xxx
PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN	
Dana kebajikan produktif	(xxx)
Sumbangan	(xxx)
Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	(xxx)
Jumlah	(xxx)
KENAIKAN	xxx
SALDO AWAL	xxx
SALDO AKHIR	xxx

Ex: Lap. Rekonsiliasi Bagi Hasil....

BANK SYARIAH ABC	
LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL	
Periode yang berakhir pada 31 Desember 20X1	
PENDAPATAN USAHA UTAMA PENGURANG	xxx
Pendapatan periode berjalan yang kas atau setara kasnya belum diterima:	
Pendapatan margin murabahah	(xxx)
Pendapatan istishna'	(xxx)
Hak bagi hasil:	
Pembiayaan mudharabah	(xxx)
Pembiayaan musyarakah	(xxx)
Pendapatan sewa	(xxx)
Jumlah	(xxx)

PENAMBAH

Pendapatan periode sebelumnya yang kasnya diterima pada periode berjalan:

Penerimaan pelunasan piutang:

 Marjin murabahah

xxx

 Istishna'

xxx

 Pendapatan sewa

xxx

Penerimaan piutang bagi hasil:

 Pembiayaan mudharabah

xxx

 Pembiayaan musyarakah

xxx

Jumlah

xxx

PENDAPATAN TERSEDIA UNTUK BAGI HASIL

xxx

Bagi hasil yang menjadi hak bank syariah

xxx

Bagi hasil yang menjadi hak pemilik dana

xxx

 Hak pemilik dana atas bagi hasil

 yang sudah didistribusikan

xxx

 Hak pemilik dana atas bagi hasil

 yang belum didistribusikan

xxx

LAPORAN KEUANGAN ENTITAS ASURANSI SYARIAH

Komponen Laporan Keuangan

- (a) laporan posisi keuangan;
- (b) laporan surplus defisit dana *tabarru'*;
- (c) *dikosongkan*
- (d) laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain;
- (e) laporan perubahan ekuitas;
- (f) laporan arus kas;
- (g) laporan sumber dan penyaluran dana zakat;
- (h) laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan; dan
- (i) catatan atas laporan keuangan.

Aset

- (a) kas dan setara kas;
- (b) piutang kontribusi;
- (c) piutang reasuransi;
- (d) piutang *murabahah*;
- (e) piutang *istishna'*;
- (f) pembiayaan *mudharabah*;
- (g) pembiayaan *musyarakah*;
- (h) investasi pada surat berharga;
- (i) investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama;
- (j) piutang *salam*;
- (k) aset *ijarah*;
- (l) properti investasi;
- (m) aset tetap;
- (n) aset takberwujud;

Liabilitas & Dana Peserta....

Liabilitas

- (o) utang klaim;
- (p) utang reasuransi;
- (q) bagian peserta atas surplus *underwriting*;
- (r) *ujrah* diterima di muka;
- (s) penyisihan klaim dalam proses;
- (t) penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan;
- (u) penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak;
- (v) penyisihan manfaat polis masa depan;

Dana peserta

- (w) dana investasi;
- (u) dana *tabarru'*;

Laporan Surplus Defisit Dana Tabarru'

- (a) pendapatan kontribusi;
- (b) bagian pengelola atas kontribusi;
- (c) bagian reasuransi atas kontribusi;
- (d) beban klaim;
- (e) bagian reasuransi atas klaim;
- (f) perubahan penyisihan klaim dalam proses;
- (g) perubahan penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan;
- (h) perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan;
- (i) perubahan penyisihan manfaat polis masa depan;
- (j) surplus atau defisit *underwriting*;
- (k) surplus *underwriting* yang dialokasikan ke peserta individual dan entitas pengelola;
- (l) pendapatan dan beban investasi;
- (m) surplus atau defisit dana *tabarru'*;
- (n) saldo awal dana *tabarru'*;
- (o) saldo akhir dana *tabarru'*.

Ex: Lap. Dana Tabaru'

PT ASURANSI SYARIAH ABC
Laporan Surplus Defisit Dana Tabarru'
Periode yang berakhir pada 31 Desember 20X2 dan 20X1

31 Des 20X2 31 Des 20X1

PENDAPATAN ASURANSI

Pendapatan kontribusi	xxx	xxx
Bagian pengelola atas kontribusi	(xxx)	(xxx)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(xxx)	(xxx)

BEBAN ASURANSI

Beban klaim	xxx	xxx
Bagian reasuransi atas klaim	(xxx)	(xxx)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	xxx	xxx
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	xxx	xxx
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan	xxx	xxx
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	xxx	xxx

SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING

	XXX	XXX
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	(XXX)	(XXX)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(XXX)	(XXX)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	XXX	XXX

PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI

Pendapatan bagi hasil	XXX	XXX
Keuntungan pelepasan investasi	XXX	XXX
Perubahan nilai wajar investasi	XXX	XXX
Beban investasi	(XXX)	(XXX)

SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'

XXX	XXX
-----	-----

SALDO AWAL DANA TABARRU'

XXX	XXX
-----	-----

SALDO AKHIR DANA TABARRU'

XXX	XXX
-----	-----

Lap. L/R & Penghasilan Komprehensif

- (a) pendapatan pengelolaan asuransi (*ujrah*);
- (b) pendapatan pengelolaan investasi dana peserta;
- (c) pendapatan alokasi surplus *underwriting*;
- (d) pendapatan investasi;
- (e) beban usaha;
- (f) laba usaha;
- (g) pendapatan nonusaha;
- (h) beban nonusaha;
- (i) beban pajak penghasilan;
- (j) laba rugi;
- (k) penghasilan komprehensif lain;
- (l) penghasilan komprehensif.

LAPORAN KEUANGAN AMIL

Komponen Laporan Keuangan

- (a) laporan posisi keuangan;
- (b) laporan perubahan dana;
- (c) laporan perubahan aset kelolaan;
- (d) laporan arus kas; dan
- (e) catatan atas laporan keuangan.

Aset, Liabilitas, Saldo Dana

Aset

- (a) kas dan setara kas;
- (b) piutang;
- (c) surat berharga;
- (d) aset tetap;

Liabilitas

- (e) biaya yang masih harus dibayar;
- (f) liabilitas imbalan kerja;

Saldo dana

- (g) dana zakat;
- (h) dana infak/sedekah; dan
- (i) dana amil.

Ex: Laporan Posisi Keuangan

ENTITAS AMIL ABC
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20X1

ASET

Aset Lancar

Kas dan setara kas xxx

Piutang xxx

Surat berharga xxx

Aset tidak lancar

Aset tetap xxx

Akumulasi penyusutan xxx

Jumlah Aset xxx

LIABILITAS

Liabilitas Jangka Pendek

Biaya yang masih harus dibayar xxx

Liabilitas Jangka Panjang

Liabilitas imbalan kerja xxx

Jumlah xxx

SALDO DANA

Dana zakat xxx

Dana infak/sedekah xxx

Dana amil xxx

Jumlah xxx

Jumlah Liabilitas dan Saldo Dana xxx

Laporan Perubahan Dana...

Dana zakat

- (a) penerimaan dana zakat;
- (b) penyaluran dana zakat:
 - (i) amil;
 - (ii) mustahiq nonamil;
- (c) saldo awal dana zakat;
- (d) saldo akhir dana zakat;

Dana infak/sedekah

- (e) penerimaan dana infak/sedekah:
 - (i) infak/sedekah terikat (*muqayyadah*);
 - (ii) infak/sedekah tidak terikat (*mutlaqah*);
- (f) penyaluran dana infak/sedekah:
 - (i) infak/sedekah terikat (*muqayyadah*);
 - (ii) infak/sedekah tidak terikat (*mutlaqah*);
- (g) saldo awal dana infak/sedekah;
- (h) saldo akhir dana infak/sedekah;

Dana amil

- (i) penerimaan dana amil:
 - (i) bagian amil dari dana zakat;
 - (ii) bagian amil dari dana infak/sedekah;
 - (iii) penerimaan lain;
- (j) penggunaan dana amil;
- (k) saldo awal dana amil;
- (l) saldo akhir dana amil.

Ex: Laporan Perubahan Dana...

ENTITAS AMIL ABC
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20X1

DANA ZAKAT

Penerimaan

Penerimaan dari muzaki

 Muzaki entitas

 Muzaki individual

Hasil penempatan

Jumlah

Penyaluran

Amil

Fakir miskin

Riqab

Gharim

Muallaf

Sabilillah

Ibnu sabil

Alokasi pemanfaatan aset kelolaan (misalnya beban penyusutan)

Jumlah

Surplus (defisit)

Saldo awal

Saldo akhir

XXX

XXX

XXX

XXX

(XXX)

(XXX)

(XXX)

(XXX)

(XXX)

(XXX)

(XXX)

(XXX)

(XXX)

XXX

XXX

XXX

DANA INFAK/SEDEKAH

Penerimaan

Infak/sedekah terikat	xxx
Infak/sedekah tidak terikat	xxx
Hasil pengelolaan	xxx
<i>Jumlah</i>	xxx

Penyaluran

Amil	(xxx)
Infak/sedekah terikat	(xxx)
Infak/sedekah tidak terikat	(xxx)
Alokasi pemanfaatan aset kelolaan (misalnya beban penyusutan dan penyisihan)	(xxx)
<i>Jumlah</i>	(xxx)
Surplus (defisit)	xxx
Saldo awal	xxx
Saldo akhir	xxx

DANA AMIL

Penerimaan

Bagian amil dari dana zakat	xxx
Bagian amil dari dana infak/sedekah	xxx
Penerimaan lain	xxx
<i>Jumlah</i>	xxx

Penggunaan

Beban pegawai	(xxx)
Beban penyusutan	(xxx)
Beban umum dan administrasi lain	(xxx)
<i>Jumlah</i>	(xxx)

Ex: Aset Kelolaan....

ENTITAS AMIL ABC
LAPORAN PERUBAHAN ASET KELOLAAN
 Periode 1 Januari s.d. 31 Desember 20X1

	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Akumulasi penyusutan	Akumulasi penyisihan	Saldo akhir
Dana infak/ sedekah -aset lancar kelolaan (misal piutang bergulir)	xxx	xxx	(xxx)	(xxx)	-	xxx
Dana infak/ sedekah -aset tidak lancar kelolaan (misal rumah sakit atau sekolah)	xxx	xxx	(xxx)	(xxx)	-	xxx
Dana zakat -aset kelolaan (misal rumah sakit atau sekolah)	xxx	xxx	(xxx)	(xxx)	-	xxx



TERIMAKASIH

DAFTAR BACAAN

- AAOIFI, 1998, *Accounting ang Auditing Standards For Islamic Finance Institutions*, State of Bahrain.
- Afifudin, 2016, *SAK Syari'ah dalam tafsir Ilmu Sosial Profetik*, Malang, Penerbit, Empat Dua: Rebut Perubahan dengan Membaca
- Nurhayati, Sri., Wasilah, 2013, *Akuntansi Syari'ah di Indonesia*, Jakarta, Salemba Empat
- IAI, 2016, *Standar Akuntansi Keuangan Syariah (SAK-Syari'ah)*, Jakarta, IAI,