

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DAN PENERAPAN PSAK 109
DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN LEMBAGA AMIL
ZAKAT INFAK DAN SEDEKAH MUHAMMADIYAH (LAZISMU)
KANTOR LAYANAN RSU 'AISYIYAH PONOROGO**



TUGAS AKHIR

Nama : Amelia Risxi Nadiansah

Nim : 20430514

Program Studi : D3 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2024

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DAN PENERAPAN PSAK 109
DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN LEMBAGA AMIL
ZAKAT INFAK DAN SEDEKAH MUHAMMADIYAH (LAZISMU)
KANTOR LAYANAN RSU 'AISYIYAH PONOROGO**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat syarat guna
memporeleh Gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi

Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Amelia Risxi Nadiansah

Nim : 20430514

Program Studi : D3 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2024

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Pengendalian Internal Dan Penerapan Psak 109
Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Lembaga Amil
Zakat Infak Dan Sedekah Muhammadiyah (Lazismu)
Kantor Layanan Rsu A'isyiyah Ponorogo

Nama : Amelia Risxi Nadiansah

NIM : 20430514

Tempat, Tanggal Lahir : Trenggalek, 03 Desember 2001

Program Studi : D3 Akuntansi

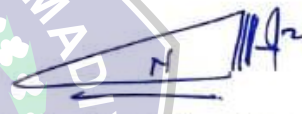
Isi dan format telah di setujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diajukan
guna memperoleh Gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi

Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 29 Januari 2024

Dosen Pembimbing


Nur Sayidatul Muntiah, S.E., M.Ak

NIDN. 0710059201

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hady Sumarsono, S.E., M.Si

NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :

Penguji I



Nur Sayidatul Muntiah, S.E., M.Ak.
NIDN. 0710059201

Penguji II



Nurul Hidayah, S.E., M.Ak.
NIDN. 0725058202

Penguji III



Ardyan Firdausi Mustoffa, S.E., M.Si.
NIDN. 0704128202

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, Tugas Akhir ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.



MOTTO

“Allah tak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

Qs Al Baqarah 2”

*“ tanpa keberanian tidak ada kemenangan tanpa perjuangan tidak ada happy ending
going and never give up”*



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT Sang maha segalanya, atas seluruh curahan rahmat dan hidayahNya sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul “Analisis Pengendalian Internal Dan Penerapan Psak 109 Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat Infak Dan Sedekah Muhammadiyah (Lazismu) Kantor layanan RSU ‘Aisyiyah Ponorogo” dengan tepat waktu. Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Ahli Madya Program Studi Diploma 3 Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada berbagai pihak atas bantuan, bimbingan, petunjuk dan saran saran, serta nasehat yang tidak ternilai harganya. Peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang sudah memberikan fasilitas dan juga kesempatan bagi peneliti untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang sudah memberikan kesempatan untuk menempuh program studi Diploma III Akuntansi di Fakultas Ekonomi.
3. Ardyan Firdausi Mustoffa, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang sudah memberikan dorongan dan fasilitas yang mendukung guna terselesaikan Tugas Akhir ini.
4. Nur Sayidatul Muntiah, S.E., M.Ak. selaku pembimbing yang sudah memberikan bimbingan, petunjuk, masukan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang senantiasa memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga.
6. Sunaryo selaku Ketua Lazismu Kantor layanan RSU ‘Aisyiyah Ponorogo yang telah banyak membantu dalam proses pengambilan data.

7. Sholihatun Hasanah selaku Staf keuangan Lazismu Kantor layanan RSU ‘Aisyiyah Ponorogo yang telah banyak membantu dalam proses pengambilan data.
8. Kedua Orang Tua (Bonari dan Purwati) yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang serta dukungan dalam mengerjakan Tugas Akhir ini.
9. Teman teman “Remaja Masjid Pencinta Tahlil” yang telah mendukung dan memberikan dorongan serta semangat dalam mengerjakan Tugas Akhir ini.
10. Teman teman “Salsabila Kost” yang telah mendukung dan memberikan dorongan serta semangat dalam mengerjakan tugas akhir ini.
11. Semua Pihak yang telah membantu jalanya penelitian ini dari awal sampai selesainya penyusunan Tugas Akhir ini yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, peneliti menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. peneliti berharap penelitian ini dapat bermanfaat Khususnya bagi pembaca dan pihak – pihak yang bersangkutan.

Ponorogo, 29 Januari 2024

Amelia Risxi Nadiansah

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DAN PENERAPAN PSAK 109
DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN LEMBAGA AMIL
ZAKAT INFAK DAN SEDEKAH MUHAMMADIYAH (LAZISMU)
KANTOR LAYANAN RSU A'ISYIYAH PONOROGO**

Amelia Risxi Nadiansah

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

ABSTRACT

This reserach aims to analyze the internal control system and the application of PSAK 109 in the financial reports of zakat, infak /alms at the Lazismu service office of RSU 'Aisyiyah Ponorogo. Researchers use qualitative methods. Data collection techniques using observatioan, interviews and documentation directly with the Lazismu service office of RSU 'Aisyiyah Ponorogo. The data sources in this research use primary data and secondary data. The results of this research are first, the internal control system in managing Lazismu zakat funds, the RSU 'Aisyiyah Ponorogo service office uses the following five categories: control environment, risk assessment, control activities, information processing and comunication and supervision or monitoring activities. Where there are still several things lacking in implementation, such as the absence of a spesific risk assessment. The obstacles faced in implementing internal control include not having sufficient human resource competency. Second, Lazismu 'Aisyiyah Ponorogo RSU service office prepare financial reports guided by PSAK No,109 including financial position reports, fund change reports, changes in assets under management reports, cash flow reports, and notes to financial reports. Third, the suitability of Lazismu Office's financial reports RSU 'Aisyiyah Ponorogo service whih PSAK No. 109 in the recognition, measurement and presentation process is in accordance with PSAK No.109. howover, there are a few things that are not in accordance with the confession that has been made by Lazis, namely that the Lazismu RSU 'Aisyiyah Ponorogo service office only accepst non cash assets in the form of zakat fitrah rice in the month of Ramadhan and does not accept non cash assets in the form of a plot of land or rice fields so it does not acknowledged the receipt of non cash assets and did not disclose the relationship between related parties between amil and mustahik ZIS.

Keywords: Internal Control system and PSAK No. 109 Lazismu

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DAN PENERAPAN PSAK 109
DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN LEMBAGA AMIL
ZAKAT INFAK DAN SEDEKAH MUHAMMADIYAH (LAZISMU)
KANTOR LAYANAN RSU A'ISYIYAH PONOROGO**

Amelia Risxi Nadiansah

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Sistem pengendalian internal dan penerapan PSAK 109 pada laporan keuangan zakat, infak/sedekah di Lazismu Kantor layanan RSU 'Aisyiyah Ponorogo. Peneliti menggunakan metode kualitatif. Teknik pengumpulan data dengan observasi, wawancara dan dokumentasi secara langsung kepada pihak Lazismu Kantor layanan RSU 'Aisyiyah Ponorogo. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Hasil penelitian ini yaitu pertama, sistem pengendalian internal dalam pengelolaan dana zakat Lazismu Kantor layanan RSU 'Aisyiyah Ponorogo menggunakan lima kategori berikut: lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, pemrosesan informasi dan komunikasi dan aktivitas pengawasan atau pemantauan. Dimana masih ada beberapa hal yang kurang dalam penerapannya, seperti belum adanya penilaian risiko secara khusus. Adapun kendala yang dihadapi dalam penerapan pengendalian internalnya seperti belum sepenuhnya kompetensi SDM yang tercukupi. kedua, Lazismu Kantor layanan RSU 'Aisyiyah Ponorogo menyusun laporan keuangan berpedoman dengan PSAK No.109 di antaranya laporan posisi keuangan, laporan perubahan dana, laporan perubahan aset kelolaan, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. ketiga, kesesuaian laporan keuangan Lazismu Kantor layanan RSU 'Aisyiyah Ponorogo dengan PSAK No. 109 dalam proses pengakuan, pengukuran, dan penyajian telah sesuai dengan psak No.109. Namun terdapat sedikit hal yang belum sesuai dengan pengakuan yang telah di buat oleh Lazis yaitu Lazismu Kantor layanan RSU 'Aisyiyah Ponorogo hanya menerima aset non kas dalam bentuk beras zakat fitrah pada bulan ramadhan dan tidak menerima aset non kas dalam bentuk sebidang tanah atau sawah sehingga tidak mengakui adanya penerimaan aset non kas dan tidak mengungkapkan hubungan pihak pihak yang berelasi antara amil dan mustahik ZIS.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Interenal dan PSAK No.109 Lazismu.

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN ORISINALITAS	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Zakat	13
2.1.1.1. Pengertian Zakat	13
2.1.1.2. Jenis – Jenis Zakat	14
2.1.1.3. Ketentuan Wajib Zakat	15
2.1.1.4. Dasar Hukum Zakat	17
2.1.2 Infak	18
2.1.2.1. Pengertian Infak	18
2.1.2.2. Jenis – Jenis Infak	19
2.1.2.3. Rukun – Rukun Infak	20
2.1.3 Sedekah	20
2.1.3.1. Pengertian Sedekah	20
2.1.3.2. Ketentuan Sedekah	22
2.1.4 Organisasi Pengelola Zakat, Infak, dan Sedekah	23

2.1.5 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 109 Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah	26
2.1.5.1. Pengertian PSAK 109	26
2.1.5.2. Pengakuan dan pengukuran	30
2.1.5.3. Penyajian	37
2.1.5.4. Pengungkapan	37
2.1.5.5. Ketentuan Transisi	40
2.1.5.6. Tanggal Efektif	40
2.1.6 Sistem Pengendalian Internal	40
2.1.6.1. Pengertian Sistem Pengendalian Internal	40
2.1.6.2. Tujuan Sistem Pengendalian Internal	41
2.1.6.3. <i>Commite Of Sponsoring Organizations (COSO)</i>	43
2.1.6.4. Indikator Sistem Pengendalian Internal.....	43
2.1.6.5. Laporan Keuangan PSAK 109.....	44
2.2 Penelitian Terdahulu	57
2.3 Kerangka Pemikiran	58
BAB III METODE PENELITIAN	59
3.1 Objek Penelitian	59
3.2 Jenis dan Sumber Data	59
3.3 Teknik Pegumpulan Data.....	60
3.4 Analisis Data	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	64
4.1 Gambaran Umum Lazismu RSUD Aisyiyah Ponorogo	64
4.1.1 Sejarah Singkat dan Profil Kantor Layanan Lazismu RSUD Aisyiyah Ponorogo	64
4.1.2 Visi Misi KL Lazismu RSUD Aisyiyah Ponorogo	68
4.1.3 Program Unggulan Kantor Layanan Lazismu RSUD Aisyiyah Ponorogo	66
4.2 Hasil Penelitian	68
4.2.1 Identitas Informan	68

4.2.2 Kesesuaian Sistem Pengendalian Internal Kantor Layanan Lazismu RSU Aisyiyah Ponorogo	68
4.2.3 Penerapan PSAK No.109 pada Kantor layanan Lazismu RSU Aisyiyah Ponorogo	91
4.2.4 Kesesuaian Laporan Keuangan Kantor Layanan Lazismu RSU Aisyiyah Ponorogo dengan PSAK No. 109	94
4.3 Pembahasan	112
4.3.1 Kesesuaian Sistem Pengendalian Internal yang diterapkan Kantor layanan Lazismu RSU Aisyiyah Ponorogo dengan pendekatan COSO	112
4.3.2 Penyusunan Laporan Keuangan KL Lazismu RSU Aisyiyah Ponorogo	118
4.3.3 Kesesuaian Laporan Keuangan KL Lazismu RSU Aisyiyah Ponorogo dengan PSAK No.109.....	120
BAB V PENUTUP	135
5.1 Kesimpulan	135
5.2 Keterbatasan Penelitian	137
5.2 Saran	137
DAFTAR PUSTAKA	139
LAMPIRAN 1	143
LAMPIRAN 2	145
LAMPIRAN 3	154

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	58
Gambar 4.1 KL Lazismu RSUD Aisyiyah Ponorogo	64
Gambar 4.2 Struktur Organisasi	72
Gambar 4.3 Bukti Penyaluran Bantuan Rumah Sakit	82
Gambar 4.4 Bukti Penyaluran Bantuan Sembako	83
Gambar 4.5 Brosur	89
Gambar 4.6 Piagam Penghargaan WTP	91
Gambar 4.7 Kwitansi Penerimaan Dana Zakat	95
Gambar 4.8 Penyaluran Bantuan Infak	99
Gambar 4.9 Laporan Posisi Keuangan (Neraca)	100
Gambar 4.10 Laporan Perubahan Dana Zakat	102
Gambar 4.11 Laporan Perubahan Dana Infak	103
Gambar 4.12 Laporan Perubahan Dana Amil	104
Gambar 4.13 Laporan Perubahan Dana Qurban	106
Gambar 4.14 Laporan Perubahan Dana Non Syariah	107
Gambar 4.15 Laporan Arus Kas	108

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerimaan Dana Zakat Lazismu KL RSUD Aisyiyah Ponorogo.....	6
Tabel 1.2 Penerimaan Dana Zakat Lazismu KL Al Manar Ponorogo	6
Tabel 2.1 Format Neraca	45
Tabel 2.2 Format Laporan Laba Rugi.....	47
Tabel 2.3 Format Laporan Arus Kas	48
Tabel 2.4 Format Laporan perubahan Ekuitas.....	49
Tabel 2.5 Format Laporan Perubahan Dana.....	51
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu.....	54
Tabel 4.1 Identitas Informan	68
Tabel 4.2 Kesesuaian Sistem Pengendalian Internal COSO	112
Tabel 4.2 Analisis Penerimaan Zakat	120
Tabel 4.3 Analisis Penyaluran Zakat	121
Tabel 4.4 Analisis Penerimaan Infak/Sedekah	124
Tabel 4.5 Analisis Penyaluran Infak/Sedekah	127
Tabel 4.6 Analisis Penyajian Laporan Keuangan	128
Tabel 4.7 Analisis Pengungkapan Zakat	129
Tabel 4.8 Analisis Pengungkapan Infak/Sedekah	131