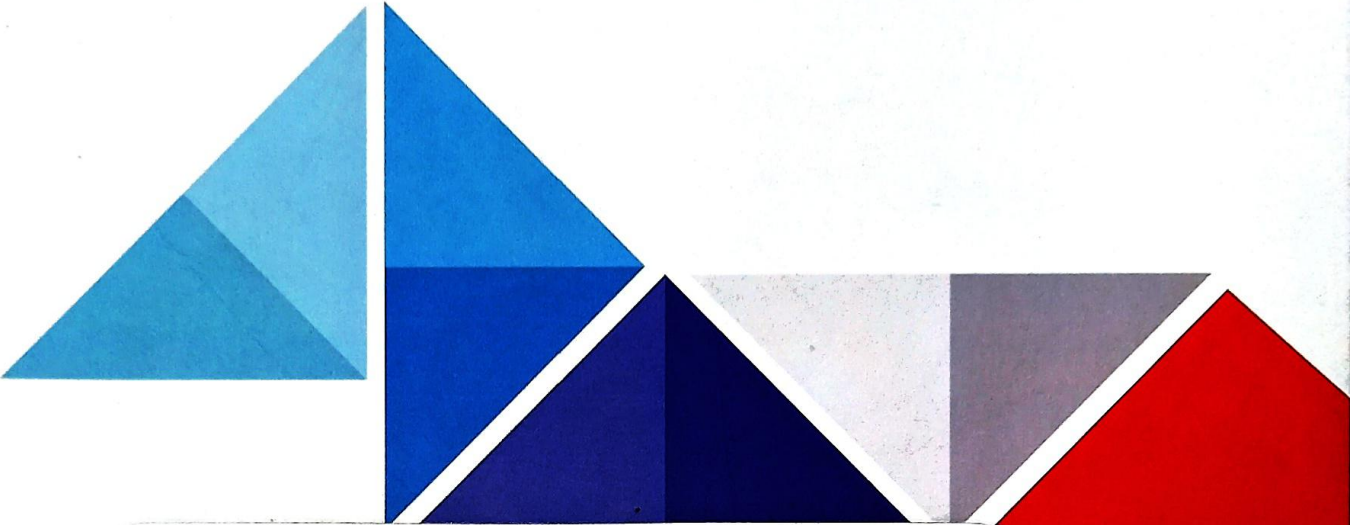




YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH

**LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2018**

**DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



Jalan Brigjen Katamso No.6 KM.6, Bontang - Kalimantan Timur

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN PENGURUS	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
LAPORAN POSISI KEUANGAN	1
LAPORAN PERUBAHAN DANA	2
LAPORAN PERUBAHAN ASET KELOLAAN	4
LAPORAN ARUS KAS	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	6

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

- | | |
|-----------------|---|
| 1. Nama | : Isro Umarghani |
| Alamat Kantor | : Jl. Selat Karimata 1 RT 23, Kel. Tanjung Laut |
| Alamat Domisili | : Jl. Kepodang S-22 BTN PKT Kel. Belimbing |
| Nomor Telepon | : 08125526792 |
| Jabatan | : Ketua |
| 2. Nama | : Wasis |
| Alamat Kantor | : Jl. Selat Karimata 1 RT 23, Kel. Tanjung Laut |
| Alamat Domisili | : Jl. A. Yani no.24 RT 008 Kel. Api-Api |
| Nomor Telepon | : 081347027612 |
| Jabatan | : Bendahara |

menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah ("Yayasan");
2. Laporan keuangan Yayasan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. Semua informasi dalam laporan keuangan Yayasan telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan keuangan Yayasan tidak mengandung informasi lain atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Yayasan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan semestinya.

Bontang, 12 November 2019

Pengurus



Isro Umarghani
Ketua



Wasis
Bendahara



TRI BOWO YULIANTI
Registered Public Accountants
License No. 574/KM.1/2015
Audit - Accounting - System - Tax - Training

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00025/2.1031/AU.4/11/1038.3/1/XI/2019

Pembina, Pengawas, dan Pengurus
Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah

Kami telah mengaudit laporan keuangan Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2018, serta laporan perubahan dana, laporan perubahan aset kelolaan, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

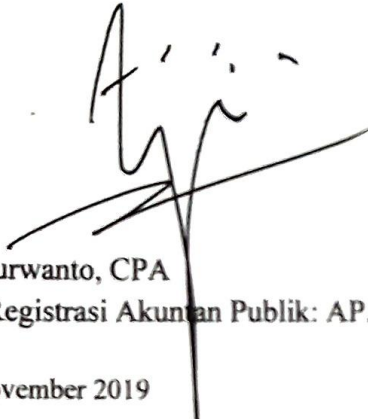
Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah tanggal 31 Desember 2018, serta perubahan dana dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

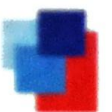
Tri Bowo Yulianti



Tri Purwanto, CPA

No. Registrasi Akuntan Publik: AP.1038

12 November 2019



YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2018	2017
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	2.c, 3	173.659.755	213.531.483
Piutang	2.d, 4	11.200.000	2.700.000
Jumlah Aset Lancar		184.859.755	216.231.483
Aset Tidak Lancar			
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp.11.333.627 (2017: Rp.3.824.710)	2.e, 5	57.196.873	50.643.290
Jumlah Aset Tidak Lancar		57.196.873	50.643.290
JUMLAH ASET		242.056.628	266.874.773
LIABILITAS DAN SALDO DANA			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang lain	2.i, 6	20.000.000	-
Saldo Dana	2.f, 7		
Dana Zakat		175.247.618	225.862.715
Dana Infak/Sedekah		(31.372.496)	(76.867.204)
Dana Amil		76.440.901	117.372.703
Dana Nonhalal		1.740.605	506.559
Jumlah Saldo Dana		222.056.628	266.874.773
JUMLAH LIABILITAS DAN SALDO DANA		242.056.628	266.874.773

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2018	2017
DANA ZAKAT			
Penerimaan	2.g, 8		
Penerimaan dari muzaki individual		671.039.544	695.514.445
Bagi hasil bank syariah		428.797	1.275.324
Jumlah penerimaan dana zakat		671.468.341	696.789.769
Penyaluran	2.g, 9		
Amil		83.879.943	86.939.306
Fakir - Miskin		144.532.000	202.811.100
Gharim		320.000	8.673.000
Fisabilillah		493.351.495	345.793.007
Jumlah penyaluran dana zakat		722.083.438	644.216.413
Surplus/ (Defisit)		(50.615.097)	52.573.356
Saldo Awal		225.862.715	173.289.359
Saldo Akhir		175.247.618	225.862.715
DANA INFAK/SEDEKAH			
Penerimaan	2.g, 10		
Infak/sedekah terikat		855.743.708	1.279.832.709
Infak/sedekah tidak terikat		215.097.990	212.900.025
Jumlah penerimaan dana infak/sedekah		1.070.841.698	1.492.732.734
Penyaluran	2.g, 11		
Amil		214.168.340	298.546.547
Infak/sedekah terikat		781.528.650	1.200.746.897
Infak/sedekah tidak terikat		29.650.000	107.673.199
Jumlah penyaluran dana infak/sedekah		1.025.346.990	1.606.966.643
Surplus/ (Defisit)		45.494.708	(114.233.909)
Saldo Awal		(76.867.204)	37.366.705
Saldo Akhir		(31.372.496)	(76.867.204)

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
LAPORAN PERUBAHAN DANA
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

	Catatan	2018	2017
DANA AMIL			
Penerimaan	2.g, 12		
Bagian amil dari dana zakat		83.879.943	86.939.306
Bagian amil dari dana infak/sedekah		214.168.340	298.546.547
Penerimaan lainnya		870.000	-
Bagi hasil bank syariah		-	142.714
Jumlah penerimaan dana amil		298.918.283	385.628.567
Penggunaan	2.g, 13		
Beban SDM		152.173.919	149.188.000
Beban sosialisasi		61.527.500	72.269.800
Beban administrasi dan umum		69.639.440	77.248.005
Beban perencanaan dan pengembangan		49.000.309	-
Beban penyusutan aset tetap		7.508.917	3.400.647
Jumlah penggunaan dana amil		339.850.085	302.106.452
Surplus/ (Defisit)		(40.931.802)	83.522.115
Saldo Awal		117.372.703	33.850.588
Saldo Akhir		76.440.901	117.372.703
DANA NONHALAL			
Penerimaan	2.g, 14		
Bunga tabungan dan jasa giro bank konvensional		1.234.046	506.559
Jumlah penerimaan dana nonhalal		1.234.046	506.559
Penggunaan			
Jumlah penggunaan dana nonhalal		-	-
Surplus/ (Defisit)		1.234.046	506.559
Saldo Awal		506.559	-
Saldo Akhir		1.740.605	506.559
JUMLAH SALDO DANA ZAKAT, INFAK/SEDEKAH, AMIL DAN NONHALAL		222.056.628	266.874.773

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
LAPORAN PERUBAHAN ASET KELOLAAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Penyisihan	Akumulasi Penyusutan	Saldo Akhir
ASET KELOLAAN						
Aset Kelolaan Lancar	-	-	-	-	-	-
Aset Kelolaan Tidak Lancar	-	-	-	-	-	-
Jumlah Aset Kelolaan	-	-	-	-	-	-

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

	2018	2017
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Penerimaan dana zakat	671.039.544	695.514.445
Penyaluran zakat untuk Fakir Miskin	(144.532.000)	(202.811.100)
Penyaluran zakat untuk Gharimin	(320.000)	(8.673.000)
Penyaluran zakat untuk Sabilillah	(493.351.495)	(345.793.007)
Penerimaan infak/sedekah terikat	855.743.708	1.273.332.709
Penerimaan infak/sedekah tidak terikat	215.097.990	212.900.025
Penyaluran infak/sedekah terikat	(781.528.650)	(1.200.746.897)
Penyaluran infak/sedekah tidak terikat	(29.650.000)	(107.673.199)
Penerimaan Amil lainnya	870.000	-
Penggunaan dana amil	(340.841.168)	(300.205.805)
Penerimaan bagi hasil bank syariah	428.797	1.418.038
Penerimaan dana nonhalal	1.234.046	506.559
Jumlah arus kas dari kegiatan operasi	(45.809.228)	17.768.768
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
Pembelian aset tetap	(14.062.500)	(34.398.000)
Jumlah arus kas dari kegiatan investasi	(14.062.500)	(34.398.000)
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Penerimaan utang dari pihak berelasi	60.000.000	-
Pembayaran utang dari pihak berelasi	(40.000.000)	-
Jumlah arus kas dari kegiatan pendanaan	20.000.000	-
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	(39.871.728)	(16.629.232)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE	213.531.483	230.160.715
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE	173.659.755	213.531.483

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

1. UMUM

a. Pendirian

Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah ("Yayasan") didirikan berdasarkan Akta Notaris Juliansyah, S.H. Nomor 15 tanggal 15 Oktober 2016, yang status badan hukumnya telah disahkan dengan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0041321.AH.01.04.Tahun 2016 Tanggal 26 Oktober 2016. Yayasan telah diberikan izin sebagai Lembaga Amil Zakat (LAZ) Skala Kabupaten/Kota, yang selanjutnya disebut LAZ Baitul Maal Barakatul Ummah ("LAZ BMBU").

LAZ BMBU telah mendapat izin dari Kementerian Agama Kantor Wilayah Provinsi Kalimantan Timur sebagai LAZ Berskala Kabupaten/Kota sebagaimana tertuang dalam Keputusan Kepala Kantor Wilayah Kementerian Agama Provinsi Kalimantan Timur Nomor 302 Tahun 2017 Tanggal 14 Juni 2017. Pemberian izin kepada LAZ BMBU berlaku selama 5 tahun dan dapat diperpanjang sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.

Kantor pusat LAZ BMBU berkedudukan di Komplek Asy-Syaamil, Jl. Selat Karimata I, Kelurahan Tanjung Laut, Kecamatan Bontang Selatan, Bontang, Kalimantan Timur dan kantor operasional berkedudukan di Jl. Brigjen Katamso No. 6 KM. 6, Bontang, Kalimantan Timur

b. Maksud dan tujuan

Yayasan mempunyai maksud dan tujuan di bidang sosial, kemanusiaan dan keagamaan.

Sebagai Lembaga Amil Zakat, Yayasan mempunyai tugas membantu Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) dalam mengumpulkan, mendistribusikan dan mendayagunakan zakat, infak, sedekah dan dana sosial keagamaan lainnya sesuai dengan ketentuan syariat Islam dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

c. Pembina, Pengawas, dan Pengurus

Berdasarkan dengan Akta Notaris Juliansyah, S.H. Nomor 15 tanggal 15 Oktober 2016, susunan Pembina, Pengawas, dan Pengurus adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Pembina		
Ketua	: Dedi Kurniadi	Dedi Kurniadi
Anggota	: dr. Suhardi Budi Haryanto	dr. Suhardi Budi Haryanto
Pengawas		
Ketua	: Aiwan Cunggin	Aiwan Cunggin
Anggota	: Nadlif Ridwhan Ernayanti Nur Widhi Saripah Sobah	Nadlif Ridwhan Ernayanti Nur Widhi Saripah Sobah
Pengurus		
Ketua	: Isro Umarghani	Isro Umarghani
Sekretaris	: Sudihardi	Sudihardi
Bendahara	: Wasis	Wasis

Berdasarkan Surat Keputusan Pengurus Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah Nomor 001/A-SI.01/BMBU/X/2016 tanggal 17 Oktober 2016 tentang Pengangkatan Direktur, terhitung sejak tanggal 17 Oktober 2016 mengangkat Rafiansyah, A.Md. sebagai Direktur.

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

1. UMUM

c. Pembina, Pengawas, dan Pengurus (lanjutan)

Melalui Surat Keputusan Pengurus Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah Nomor 001/SK/BMBU/X/2019 tanggal 24 Oktober 2019 tentang Pemberhentian Direktur Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah (BMBU), Rafianysah A.Md. diberhentikan sejak tanggal 31 Oktober 2019.

Pengurus mengangkat Wasis, S.H. sebagai Pelaksana Tugas Direktur Yayasan mulai tanggal 1 November 2019 sampai dengan 1 November 2020 melalui Surat Keputusan Pengurus Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah Nomor 002/SK/BMBU/X/2019 tanggal 28 Oktober 2019 tentang Pengangkatan Direktur Yayasan Baitul Maal Barakatul Ummah (BMBU).

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

a. Pernyataan kepatuhan

Laporan Keuangan disusun menggunakan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

b. Dasar penyusunan

Laporan keuangan disusun berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah Nomor 109 tentang Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah. Penyajian atas laporan keuangan disajikan berdasarkan PSAK Syariah Nomor 101 tentang Penyajian Laporan Keuangan Syariah.

Laporan keuangan terdiri atas Laporan Posisi Keuangan, Laporan Perubahan Dana, Laporan Arus Kas, Laporan Perubahan Aset Kelolaan, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Laporan keuangan ini disusun berdasarkan konsep harga historis. Laporan arus kas disusun berdasarkan metode langsung dengan mengklasifikasikan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

c. Kas dan setara kas

Kas dan setara kas yang terdiri dari kas, bank dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang dan tidak dijaminkan serta tidak dibatasi penggunaannya.

d. Piutang

Piutang disajikan dalam jumlah yang dapat direalisasikan. Penghapusan piutang yang tak tertagih dilakukan setelah memperoleh kepastian bahwa piutang tersebut tidak akan dapat ditagih lagi dan diakui sebagai pengeluaran dalam laporan perubahan dana.

e. Aset tetap

Aset tetap disajikan sesuai dengan harga perolehannya pada tanggal pembelian/perolehan aset. Aset tetap yang berasal dari hibah disajikan berdasarkan harga pasar atau harga taksiran.

Tarif penyusutan aset tetap dihitung dengan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaatnya sebagai berikut :

Jenis Aset	Masa Manfaat (tahun)	Tarif
Kendaraan	8	12,5%
Peralatan dan Inventaris	8	12,5%

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan perubahan dana pada saat terjadinya, perbaikan dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Ketika aset tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari kelompok aset. Laba atau rugi yang terjadi dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

f. Klasifikasi Dana

Dana diklasifikasikan dalam 4 (empat) jenis, yaitu:

1) Dana Zakat

Dana zakat merupakan dana yang dihimpun dari zakat, baik berupa zakat maal maupun zakat fitrah.

2) Dana Infak/Sedekah

Dana infak/sedekah merupakan dana yang dihimpun dari infak, sedekah, dan hibah, baik pribadi maupun perusahaan yang bersifat terikat dan tidak terikat. Dana infak/sedekah disalurkan untuk program pendidikan, kesehatan, sosial, ekonomi dan dakwah.

3) Dana Amil

Dana Amil merupakan dana pengelolaan LAZ BMBU yang berasal dari:

a) Penerimaan infak/sedekah langsung dari donatur yang diberikan khusus untuk keperluan operasional LAZ BMBU.

Persentase dana amil yang bersumber dari penerimaan infak/sedekah langsung dari donatur adalah sebesar 100%.

b) Penerimaan distribusi hak Amil atas zakat dan infaq yang dikelola LAZ BMBU.

Persentase dana amil yang bersumber dari penerimaan distribusi hak amil adalah maksimum sebesar 12,5% atas zakat dan 20% atas infak.

c) Penerimaan distribusi hak Sabilillah atas zakat dan infaq yang dikelola LAZ BMBU.

Persentase dana amil yang bersumber dari penerimaan distribusi hak sabilillah adalah maksimum sebesar 12,5% atas zakat dan 20% atas infak.

4) Dana Nonhalal

Dana nonhalal merupakan dana yang dibentuk untuk menampung penerimaan bunga bank, jasa giro, dan atau dana nonhalal lainnya yang harus dipisahkan dari dana zakat, dana infak/sedekah, dan dana amil karena peruntukannya yang sangat khusus.

g. Penerimaan dan Penyaluran/Penggunaan Dana

Semua penerimaan dan pengeluaran diakui saat aset diterima dan dikeluarkan (*cash basis*).

Penerimaan Dana

Penerimaan dana dari LAZ BMBU terdiri dari:

1) Zakat

Zakat adalah sebagian harta yang wajib dikeluarkan oleh wajib zakat (muzaki) untuk diserahkan kepada penerima zakat (mustahik). Pembayaran zakat dilakukan apabila nisab dan haulnya terpenuhi dari harta yang memenuhi kriteria wajib zakat.

2) Infak, sedekah, hibah, dan wakaf terdiri dari penerimaan terikat dan tidak terikat.

- Penerimaan terikat merupakan penerimaan infak, sedekah, hibah, dan wakaf dengan akad yang telah ditentukan.
- Penerimaan tidak terikat merupakan penerimaan infak, sedekah, hibah, dan wakaf dengan tidak ada akad yang telah ditentukan.

3) Bagi hasil bank syariah yang dikelompokkan sesuai sumber dana masing-masing dana.

4) Jasa giro bank konvensional yang dikelompokkan ke dalam Dana Nonhalal.

Penerimaan Dana Amil berasal dari bagian amil atas dana zakat dan infak/sedekah serta dana lain yang oleh pemberi diperuntukkan bagi amil.

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

g. Penerimaan dan Penyaluran/Penggunaan Dana (lanjutan)

Penyaluran/Penggunaan Dana

Zakat yang disalurkan kepada mustahik diakui sebagai pengurang dana zakat. Penyaluran dana infak/sedekah diakui sebagai pengurang dana infak/sedekah.

Dana yang diperuntukan untuk amil dari bagian amil atas zakat dan infak serta dana lain, menunjukkan jumlah penggunaan dana amil (operasional) selama periode berjalan

h. Imbalan pascakerja

Perhitungan Manfaat Imbalan Kerja Karyawan diamanatkan oleh Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan, yang mencakup Manfaat yang akan diterima Karyawan atau Ahli Warisnya pada saat mencapai Usia Pensiun, Meninggal Dunia atau Menderita Cacat Tetap.

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 24 menjelaskan akuntansi imbalan kerja. Di dalam PSAK 24 perusahaan diwajibkan untuk mengakui Kewajiban pada saat karyawan telah memiliki masa kerja dan memberikan manfaat yang akan dibayarkan untuk masa yang akan datang dan Beban pada saat perusahaan mendapatkan manfaat ekonomis atas apa yang telah diberikan karyawan kepada perusahaan.

LAZ BMBU tidak menghitung dan mencatat kewajiban imbalan pascakerja karena seluruh pegawai LAZ BMBU merupakan pegawai kontrak.

i. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi

Sesuai dengan PSAK Nomor 7 yang dimaksud dengan pihak-pihak yang berelasi adalah:

- 1) Perusahaan yang melalui satu atau lebih perantara (*Intermediaries*), mengendalikan atau dikendalikan oleh atau berada dibawah pengendalian bersama dengan perusahaan pelapor (termasuk *holding companies and fellow subsidiaries*).
- 2) Perusahaan asosiasi (*associated company*).
- 3) Perorangan yang memiliki, baik secara langsung maupun tidak langsung suatu kepentingan hak suara di perusahaan pelapor yang berpengaruh secara signifikan, anggota keluarga dekat dari perorangan tersebut (yang dimaksudkan dengan anggota keluarga adalah mereka yang dapat mempengaruhi atau dipengaruhi perorangan tersebut dalam transaksinya dengan pelapor).
- 4) Karyawan kunci, yaitu orang-orang yang mempunyai wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan perusahaan pelapor yang meliputi anggota dewan komisaris, direksi dan manager dari perusahaan serta keluarga dekat orang-orang tersebut.
- 5) Perusahaan dimana suatu kepentingan substansial dalam hak suara dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung oleh setiap orang yang diuraikan dalam butir 3 dan 4 atau setiap orang tersebut mempunyai pengaruh yang signifikan atas perusahaan tersebut, direksi atau pemegang saham utama dari perusahaan pelapor dan perusahaan yang mempunyai anggota manajemen kunci yang sama dengan perusahaan pelapor.

Selama tahun 2018 terdapat transaksi dengan pihak-pihak berelasi yang berkaitan dengan LAZ BMBU dan telah dicatat dalam laporan keuangan.

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

j Pajak penghasilan

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

LAZ BMBU mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, entitas mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

Penerimaan LAZ BMBU berasal dari zakat, infak/sedekah, dan bagi hasil/bunga bank. Menurut peraturan perpajakan, zakat dan infak/sedekah merupakan penghasilan tidak kena pajak dan bagi hasil/bunga bank merupakan objek pajak penghasilan final, serta semua beban yang timbul merupakan beban yang tidak dapat dikurangkan. Oleh karena itu, pajak penghasilan badan LAZ BMBU adalah nihil.

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

3. KAS DAN SETARA KAS

Terdiri dari:

	2018	2017
Kas		
Kas kecil	12.515.048	11.379.421
Bank		
Bank Syariah Mandiri 4584584586	59.069.739	163.491.830
Bank Syariah Mandiri 7012170631	4.286.112	1.044.322
Bank Muamalat Indonesia 6030005583	-	22.618.275
Bank Mandiri 148000975777	16.482.536	3.907.028
Bank Rakyat Indonesia 706501001407533	17.139.335	9.430.584
Bank Mandiri 1480015168928	46.004.215	1.660.023
Bank Muamalat Indonesia 6030019808	18.162.770	-
Subjumlah bank	161.144.707	202.152.062
Jumlah kas dan setara kas	<u>173.659.755</u>	<u>213.531.483</u>

4. PIUTANG

Merupakan saldo piutang pegawai per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp.11.200.000 dan Rp.2.700.000.

5. ASET TETAP

Terdiri dari:

	2018			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo akhir
Nilai perolehan				
Kendaraan	6.500.000	-	-	6.500.000
Peralatan dan Inventaris	47.968.000	14.062.500	-	62.030.500
Jumlah	54.468.000	14.062.500	-	68.530.500
Akumulasi penyusutan				
Kendaraan	609.375	812.500	-	1.421.875
Peralatan dan Inventaris	3.215.335	6.696.417	-	9.911.752
Jumlah	3.824.710	7.508.917	-	11.333.627
Nilai Buku	<u>50.643.290</u>			<u>57.196.873</u>

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

5. ASET TETAP (Lanjutan)

	2017			
	Saldo awal	Penambahan		Saldo akhir
Nilai perolehan				
Kendaraan	-	6.500.000	-	6.500.000
Peralatan dan Inventaris	13.570.000	34.398.000	-	47.968.000
Jumlah	13.570.000	40.898.000	-	54.468.000
Akumulasi penyusutan				
Kendaraan	-	609.375	-	609.375
Peralatan dan Inventaris	424.063	2.791.272	-	3.215.335
Jumlah	424.063	3.400.647	-	3.824.710
Nilai Buku	13.145.937			50.643.290

6. UTANG LAIN

Merupakan utang kepada pihak berelasi, yaitu Yayasan Asy Syaamil dengan saldo per 31 Desember 2018 sebesar Rp.20.000.000. Sedangkan per 31 Desember 2017 tidak terdapat saldo kepada pihak berelasi.

7. SALDO DANA

Terdiri dari:

	2018	2017
Zakat	175.247.618	225.862.715
Infak/Sedekah	(31.372.496)	(76.867.204)
Amil	76.440.901	117.372.703
Nonhalal	1.740.605	506.559
Jumlah	222.056.628	266.874.773

8. PENERIMAAN DANA ZAKAT

Terdiri dari:

	2018	2017
Penerimaan dari muzaki individual		
Zakat profesi dan maal	574.850.544	609.931.945
Zakat fitrah	96.189.000	85.582.500
Jumlah penerimaan dari muzaki individual	671.039.544	695.514.445
Bagi hasil bank syariah	428.797	1.275.324
Jumlah	671.468.341	696.789.769

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

9. PENYALURAN DANA ZAKAT

Terdiri dari :

	2018	2017
Amil	83.879.943	86.939.306
Fakir - Miskin		
Penyaluran zakat fitrah	96.932.000	76.972.000
Bantuan sosial kemanusiaan	44.700.000	35.900.000
Pengobatan dhuafa	2.900.000	4.439.100
Bantuan pendidikan	-	85.500.000
Jumlah penyaluran untuk Fakir Miskin	144.532.000	202.811.100
Gharim		
Penyaluran zakat fitrah	320.000	8.673.000
Fisabilillah		
Pembinaan agama para guru	191.750.000	116.125.000
Pembinaan agama masyarakat	138.525.700	17.712.000
Bantuan sosial kemanusiaan	90.626.990	550.000
Biaya pengembangan dan operasional lembaga	40.140.000	28.512.000
Peningkatan SDM para Da'i	25.508.805	103.720.790
Program beasiswa siswa berprestasi	6.800.000	25.650.000
Pembinaan baca Al-Qur'an	-	49.019.353
Peduli pemeliharaan dan pengembangan masjid	-	4.503.864
Jumlah penyaluran untuk Sabilillah	493.351.495	345.793.007
Jumlah penyaluran dana zakat	722.083.438	644.216.413

Hak amil atas penerimaan dana zakat sebesar 12,5%.

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

10. PENERIMAAN DANA INFAK/SEDEKAH

Terdiri dari :

	2018	2017
Infak/sedekah terikat		
<u>Bidang Pendidikan</u>		
Lahan Asrama	20.234.000	67.591.000
Program Cinta Al-Quran (BBQ/TQ)	2.210.000	-
Program Beasiswa Ceria	1.877.000	-
Program Pendidikan Yatim dan Dhuafa	28.372.000	-
Subjumlah bidang pendidikan	52.693.000	67.591.000
<u>Bidang Dakwah</u>		
Qurban	351.030.000	584.572.113
Pembangunan Masjid Quba	215.358.000	183.301.000
Program Kepedulian Masjid (PKM)	11.092.000	-
Wakaf	-	6.500.000
Subjumlah bidang dakwah	577.480.000	774.373.113
<u>Bidang Kesehatan</u>		
Bantuan Peduli Dhuafa	350.000	-
<u>Bidang Sosial Kemanusiaan</u>		
Bantuan Palu, Donggala, dan Sigi	124.593.900	-
Bantuan Yatim dan Dhuafa	68.671.808	33.672.457
Fidyah	20.985.000	16.820.000
Program Paket Buka Puasa	3.990.000	-
Program Hadiah Lebaran Yatim dan Dhuafa	4.480.000	-
Infak/sedekah kemanusiaan	2.500.000	92.315.000
Bantuan untuk Rohingya	-	295.061.139
Subjumlah bidang sosial kemanusiaan	225.220.708	437.868.596
Jumlah Penerimaan Infak/Sedekah Terikat	855.743.708	1.279.832.709
Infak/sedekah tidak terikat	215.097.990	212.900.025
Jumlah penerimaan dana infak/sedekah	1.070.841.698	1.492.732.734

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

11. PENYALURAN DANA INFAK/SEDEKAH

Terdiri dari:

	2018	2017
Amil	214.168.340	298.546.547
Infak/sedekah terikat		
<u>Bidang Pendidikan</u>		
Bantuan pendidikan siswa yatim penghafal Al-Qur'an	45.000.000	15.000.000
Program Pendidikan Yatim & Dhuafa	21.400.000	-
Program Beasiswa Ceria	1.150.000	-
Subjumlah bidang pendidikan	67.550.000	15.000.000
<u>Bidang Dakwah</u>		
Qurban	351.930.000	599.100.000
Pembangunan Masjid Quba	115.000.000	150.035.000
Program Kepedulian Masjid (PKM)	29.737.300	-
Subjumlah bidang dakwah	496.667.300	749.135.000
<u>Bidang Kesehatan</u>		
Bantuan Pengobatan Dhuafa	3.900.000	-
<u>Bidang Sosial Kemanusiaan</u>		
Bantuan Palu, Donggala, Sigi	122.412.250	-
Program Paket Buka Puasa	69.879.000	-
Fidyah	15.888.400	13.005.000
Hadiah Lebaran Yatim & Dhuafa	3.394.000	-
Bantuan sosial kemanusiaan	1.837.700	93.301.758
Bantuan untuk Rohingya	-	330.305.139
Subjumlah bidang sosial kemanusiaan	213.411.350	436.611.897
Jumlah penyaluran dana infak/sedekah terikat	781.528.650	1.200.746.897
Infak/sedekah tidak terikat	29.650.000	107.673.199
Jumlah penyaluran dana infak/sedekah	1.025.346.990	1.606.966.643

Hak amil atas penerimaan dana infak/sedekah sebesar 20%.

12. PENERIMAAN DANA AMIL

Terdiri dari :

	2018	2017
Bagian Amil atas dana zakat	83.879.943	86.939.306
Bagian Amil atas infak/sedekah	214.168.340	298.546.547
Penerimaan lain dari donatur	870.000	-
Bagi hasil bank syariah	-	142.714
Jumlah	298.918.283	385.628.567

YAYASAN BAITUL MAAL BARAKATUL UMMAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018
(Dalam Satuan Rupiah)

13. PENGGUNAAN DANA AMIL

Terdiri dari :

	2018	2017
Beban SDM	152.173.919	149.188.000
Beban sosialisasi	61.527.500	72.269.800
Beban administrasi dan umum	69.639.440	77.248.005
Beban perencanaan dan pengembangan	49.000.309	-
Beban penyusutan aset tetap	7.508.917	3.400.647
Jumlah	<u>339.850.085</u>	<u>302.106.452</u>

14. PENERIMAAN DANA NONHALAL

Merupakan penerimaan jasa giro untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2018 dan 2017 dengan saldo masing-masing sebesar Rp.1.234.046 dan Rp.506.559.

15. TRANSAKSI PIHAK BERELASI

a. Sifat hubungan pihak berelasi

Nama Pihak	Sifat Hubungan	Sifat Transaksi
Yayasan Asy Syaamil	Entitas asosiasi	Utang lain

b. Transaksi dan saldo

Rincian saldo yang timbul dari transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Utang lain		
Yayasan Asy Syaamil	20.000.000	-

16. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2018 yang diselesaikan pada tanggal 12 November 2019.

