

Penyajian Laporan Keuangan Bank Syariah

Elis Mediawati, S.Pd.,S.E.,M.Si.

Syarat Transaksi sesuai Syariah a.l :

- ✘ Tidak Mengandung unsur kedzaliman
- ✘ Bukan Riba
- ✘ Tidak membahayakan pihak sendiri atau pihak lain.
- ✘ Tidak ada penipuan (gharar)
- ✘ Tidak mengandung materi-materi yang diharamkan
- ✘ Tidak mengandung unsur judi (maisyr)

PRODUK DAN JASA BANK SYARIAH

PENGHIMPUNAN

PRINSIP WADIAH

- Giro
- Tabungan

PRINSIP MUDHARABAH

- Deposito
- Tabungan

PENYALURAN

PRINSIP JUAL BELI

- Murabahah
- Istishna
- musyarakah

PRINSIP BAGI HASIL

- Mudharabah
- Musyarakah

JASA KEUANGAN

- Wakalah
- Kafalah
- Hiwalah
- Rahn
- Qard
- Sharf

PENGHIMPUNAN DAN PENYALURAN DANA

- **Penghimpunan Dana**

- Wadiah
- Mudharabah

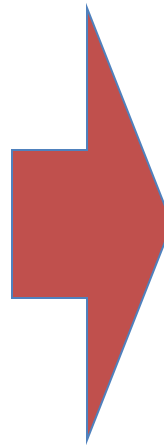
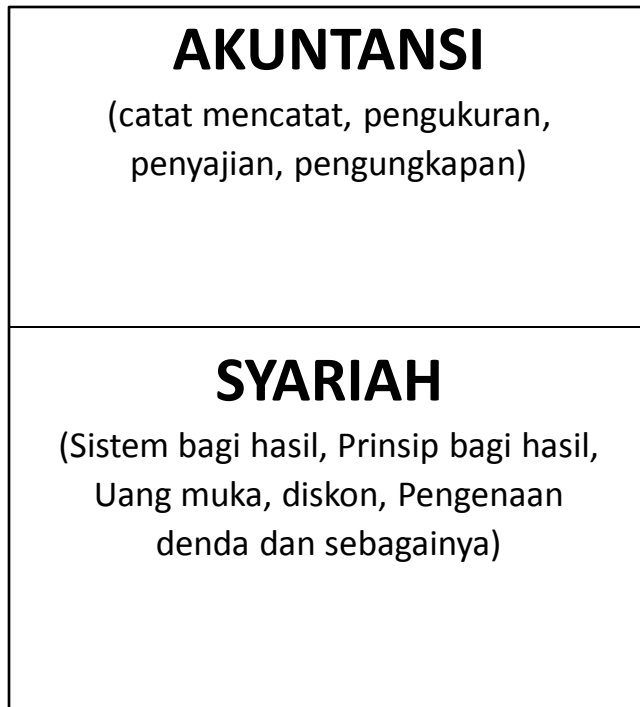
- **Penyaluran Dana**

- Investasi / Pembiayaan => Musyarakah, Mudharabah
- Jual Beli => Murabahah, Salam, Istishna
- Sewa menyewa => Ijarah, IMB
- Prinsip lain yang sesuai dengan syariah

AKUNTANSI SYARIAH

Cakupan / ruang lingkup

Yang berhak (tanggung jawab)



Akuntansi Perbankan Syariah

- Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Bank Syariah (KDPPLK Bank Syariah)
 - landasan konseptual
 - jika tidak diatur, berlaku KDPPLK umum, sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah
- PSAK 59: Akuntansi Perbankan Syariah
 - Landasan Praktis/Operasi
- Disahkan 1 Mei 2002
- Berlaku efektif:
 - untuk penyusunan dan penyajian lapkeu yang dimulai 1 Januari pada atau setelah 2003.
 - Penerapan lebih dini dianjurkan

PENGGUNA LAPORAN KEUANGAN

- Shahibul Maal/Pemilik dana investasi
- Pengguna Dana
- Pembayaran zakat, infaq, shadaqah
- Pemegang Saham
- Otoritas Pengawasan atau Dewan pengawas syariah
- Bank Indonesia
- Pemerintah
- Lembaga Penjamin Simpanan
- Masyarakat

Tujuan Akuntansi Keuangan

- Menentukan hak dan kewajiban => sesuai prinsip syariah berdasarkan konsep kejujuran, kebijakan dan kepatuhan terhadap nilai-nilai Islami
- Menyediakan informasi keuangan => dalam pengambilan keputusan
- Meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip syariah semua transaksi dan kegiatan usaha

Tujuan Laporan Keuangan

- Sama dengan tujuan LK secara umum => ditambah informasi :
 - Kepatuhan bank terhadap prinsip syariah => pendapatan tidak dengan prinsip syariah
 - Membantu pihak terkait di dalam menentukan zakat bank, maupun pihak lain.
 - Membantu mengevaluasi pemenuhan bank terhadap :
 - ✓ tanggung jawab amanah dalam mengamankan dana,
 - ✓ menginvestasikannya pada tingkat keuntungan yang layak
 - ✓ informasi mengenai tingkat keuntungan investasi yang diperoleh pemilik dan pemilik rekening investasi
 - Pemenuhan fungsi sosial termasuk pengelolaan dan penyaluran zakat.

Asumsi Dasar

- 🌐 Pada dasarnya sama dengan asumsi dasar yang diterima secara umum => konsep kelangsungan usaha dan dasar akrual
- 🌐 Pendapatan untuk tujuan penghitungan bagi hasil => dasar kas

Dasar Akrua

- 🏆 Laporan keuangan disusun menggunakan dasar akrual
- 🏆 Penghitungan pendapatan untuk tujuan bagi hasil menggunakan dasar kas

KONSEP DASAR

- Beban

- Dasar akrual

- Pendapatan

- Laporan keuangan => dasar akrual
- Penghitungan bagi hasil => dasar kas

Unsur Laporan Keuangan Bank Syariah

Unsur Neraca

- Aktiva = Kewajiban + **Investasi Tidak Terikat** + Ekuitas
 - Dana investasi tidak terikat dengan kriteria bahwa bank:
 - punya hak menggunakan, menginvestasikan, dan mencampur dana;
 - keuntungan atau kerugian sesuai nisbah; dan
 - tidak berkewajiban mengembalikan dana jika rugi.

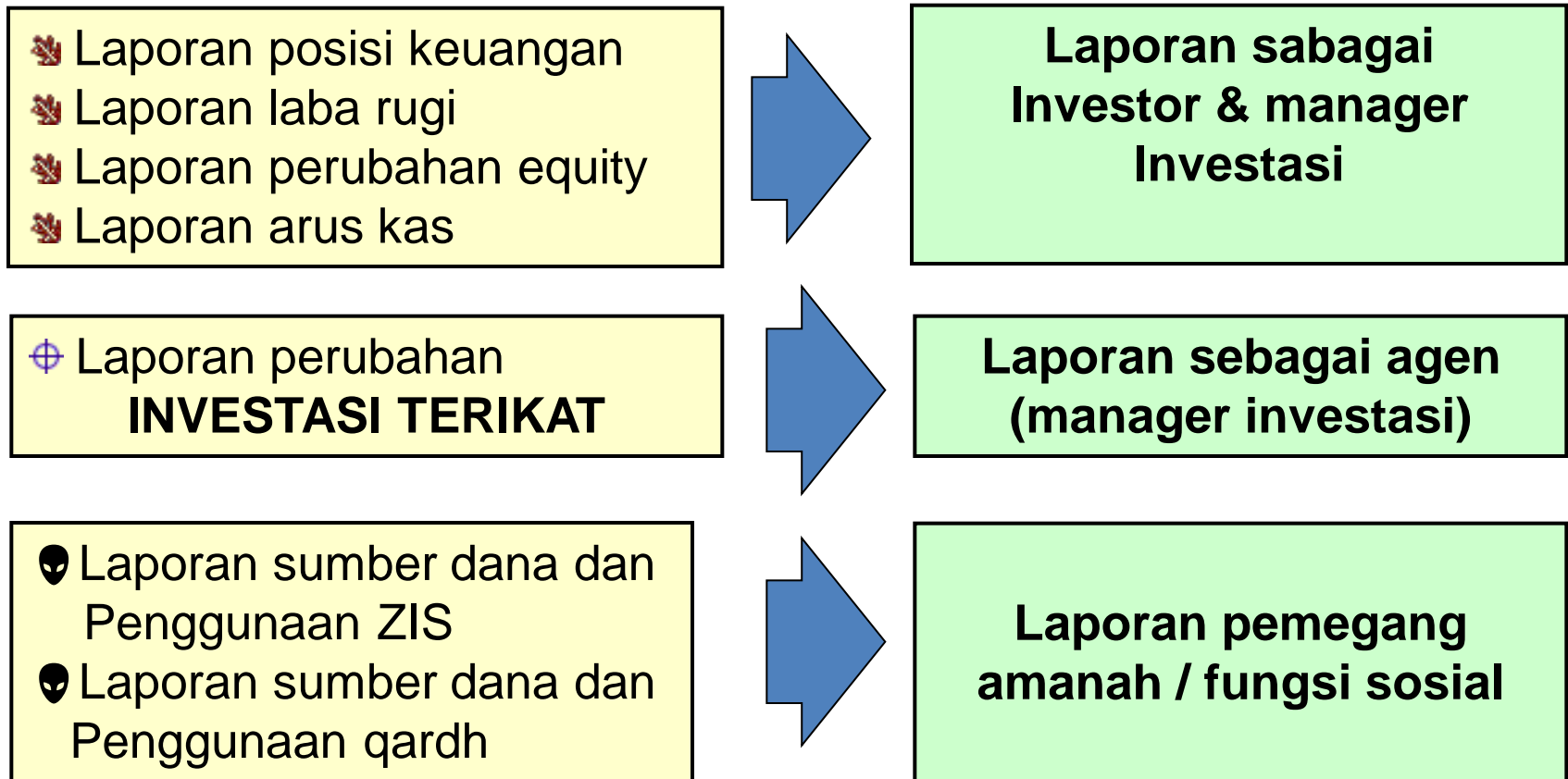
Unsur Laporan Laba Rugi

- Pada dasarnya sama dengan yang berlaku umum, **ditambah**
 - alokasi keuntungan/kerugian kepada pemilik investasi tidak terikat (hak bagi hasil untuk pemilik dana investasi tidak terikat).
 - tidak dapat diperlakukan sebagai beban atau pendapatan.

Komponen Laporan Keuangan Syariah

- Neraca + Off Balance Sheet
- Laporan Laba Rugi
- Laporan Arus Kas
- Laporan Perubahan Ekuitas
- Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat
- Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Zakat, Infaq, dan Shadaqah
- Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan
- Catatan Laporan Keuangan

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH



- Laporan posisi keuangan
- Laporan laba rugi
- Laporan perubahan equity
- Laporan arus kas

**Laporan sebagai
Investor & manager
Investasi**

- Laporan perubahan
INVESTASI TERIKAT

**Laporan sebagai agen
(manager investasi)**

- Laporan sumber dana dan
Penggunaan ZIS
- Laporan sumber dana dan
Penggunaan qardh

**Laporan pemegang
amanah / fungsi sosial**

Laporan Keuangan

Bank konvensional	Bank Syariah
1. Neraca + Rek administratif	1. Neraca + Rek administratif
2. Laporan Laba Rugi	2. Laporan Laba Rugi
3. Laporan Arus Kas	3. Laporan Arus Kas
4. Laporan Perubahan Ekuitas	4. Laporan Perubahan Ekuitas
5. Catatan atas Laporan Keuangan	5. Catatan atas Laporan Keuangan
	6. Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat
	7. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana ZIS
	8. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan

Neraca Bank Konvensional

AKTIVA	KEWAJIBAN
Kas	Kewajiban segera
Giro pada Bank Indonesia	Simpanan
Giro pada Bank lain	Simpanan dari Bank lain
Penempatan pada Bank lain	Efek-efek yg dijual dgn janji beli kembali
Efek-efek	Kewajiban Derivatif
Tagihan derivatif	Kewajiban Akseptasi
Tagihan Akseptasi	Surat berharga yang diterbitkan
Kredit	Pinjaman diterima
Penyertaan saham	Estimasi kerugian komitmen dan kontijensi
Aktiva tetap	Kewajiban lain-lain pinjaman subordinasi
Aktiva lainnya	EKUITAS
	✓ Modal disetor
	✓ Tambahan modal disetor
	✓ Saldo laba (rugi)

PERSAMAAN AKUNTANSI

Neraca Bank Konvensional

$$\text{AKTIVA} = \text{KEWAJIBAN} + \text{MODAL}$$

Neraca Bank Syariah

$$\text{AKTIVA} = \text{KEWAJIBAN} + \text{INVESTASI TIDAK TERIKAT} + \text{MODAL}$$

Unsur Neraca

- ❖ Pada dasarnya sama dengan LK umum kecuali pada pasiva ditambah : **INVESTASI TIDAK TERIKAT**, yang bukan unsur kewajiban atau modal
- ❖ Investasi tidak terikat -> dana yang diterima dengan kriteria
 - ✓ Mempunyai (1) hak menggunakan dan menginvestasikan dana (2) hak mencampurkan dana dengan dana lainnya
 - ✓ Keuntungan atau kerugian dibagikan sesuai dengan nisbah yang disepakati
 - ✓ Tidak memiliki kewajiban secara mutlak untuk mengembalikan dana jika mengalami kerugian

Neraca Bank Syariah

AKTIVA

- ✓ Kas
- ✓ Penempatan pada Bank Indonesia
- ✓ Giro pada Bank lain
- ✓ Penempatan pada Bank lain
- ✓ Efek-efek
- ✓ Piutang (murabahah, salam istishna)
- ✓ Pembiayaan Mudharabah
- ✓ Pembiayaan Musyarakah
- ✓ Persediaan (aktiva yang dibeli untuk dijual kembali)
- ✓ Aktiva yang diperoleh untuk Ijarah
- ✓ Aktiva Istishna dalam penyelesaian
- ✓ Penyertaan
- ✓ Aktiva tetap dan akumulasi penyusutan
- ✓ Aktiva lainnya

KEWAJIBAN

- ✓ Kewajiban Segera
- ✓ Simpanan (Giro Wadiah & Tabungan Wadiah)
- ✓ Kewajiban Lain (hutang salam & hut. Istishna)
- ✓ Kewajiban Kepada Bank Lain
- ✓ Pembiayaan yang di Terima
- ✓ Keuntungan yg sudah di umumkan belum dibagi
- ✓ Hutang Zakat
- ✓ Hutang Pajak
- ✓ Hutang Lainnya

INVESTASI TIDAK TERIKAT

- ✓ ITT Bukan Bank (Tab & Deposito Mudharabah)
- ✓ ITT Bank (Tabungan & Deposito Mudharabah)

EKUITAS

- ✓ Modal disetor
- ✓ Tambahan modal disetor
- ✓ Saldo laba (rugi)

REKENING ADMINISTRATIF (OFF BALANCE SHEET)

**MERUPAKAN SUATU PENCATATAN
TERHADAP SUATU TRANSAKSI YANG
TERJADI BAIK TAGIHAN MAUPUN
KEWAJIBAN YANG BELUM DAPAT
DIKRITERIAKAN UNTUK DICATAT BAIK DI
NERACA MAUPUN RUGI LABA**

REKENING ADMINISTRATIF (OFF BALANCE SHEET)

TERDIRI DARI :

KEWAJIBAN

- **KEWAJIBAN KOMITMEN**
- **KEWAJIBAN KONTINJEN**

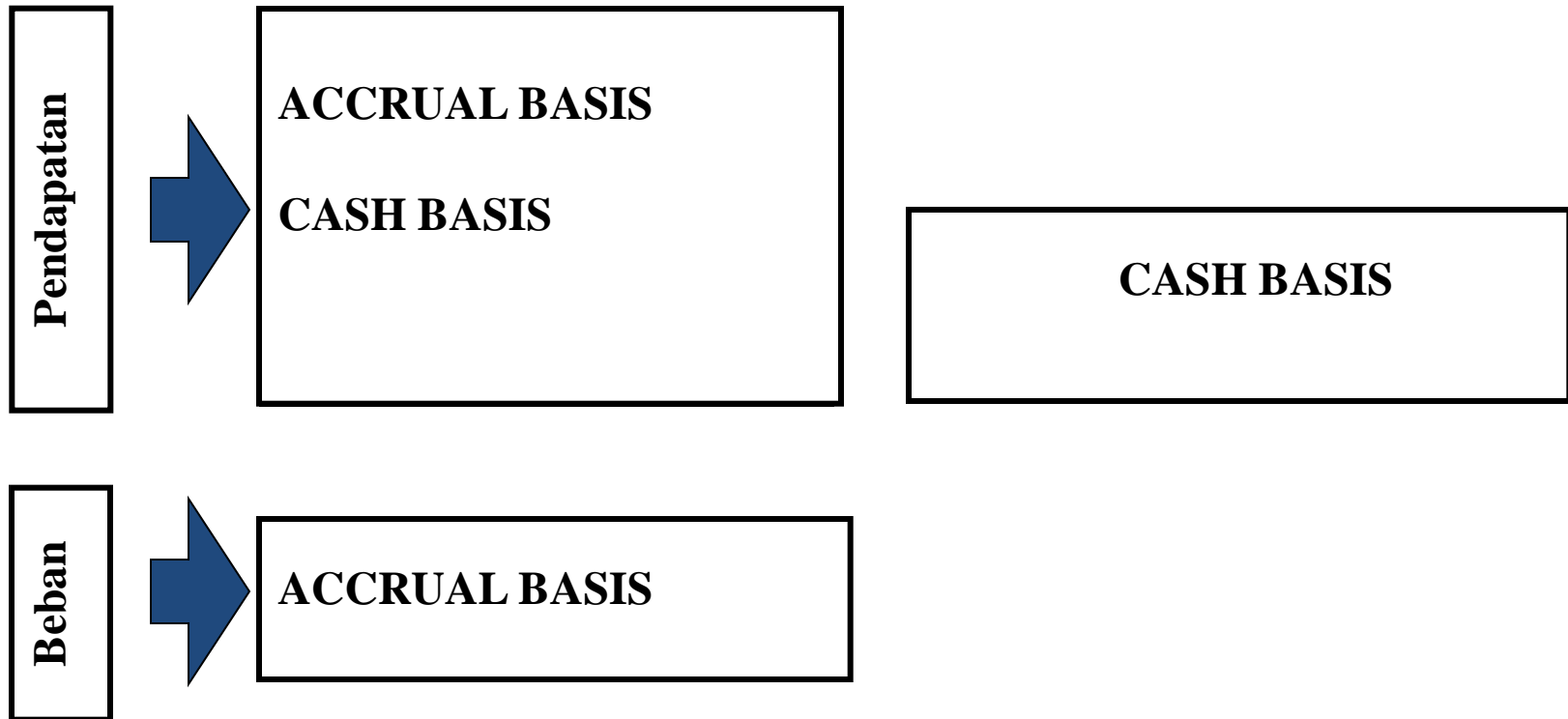
TAGIHAN

- **TAGIHAN KOMITMEN**
- **TAGIHAN KONTINJEN**

Pendapatan dan Beban

Laporan Laba Rugi

Perhitungan Bagi Hasil



Laporan Laba Rugi

Pada dasarnya sama dengan unsur laporan laba rugi

Yang Berlaku umum => ditambah dengan :

“Hak pihak ketiga atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat” :

- Bagian keuntungan / kerugian yang diberikan kepada pemilik dana atas hasil investasi selama periode laporan
- Tidak dapat diperlakukan sebagai biaya atau pendapatan

Laporan Laba Rugi

Pendapatan operasi utama

(-/-)

“Hak pihak ketiga atas bagi hasil Investasi Tidak Terikat”

(=/=)

Pendapatan Mudharib (atas pengelolaan dana)

(+ / +)

Pendapatan operasi Lainnya

(-/-)

Beban-beban

- * Bagian keuntungan / kerugian yang diberikan kepada pemilik dana atas hasil Investasi selama periode laporan
- * Tidak dapat diperlakukan sebagai biaya atau pendapatan

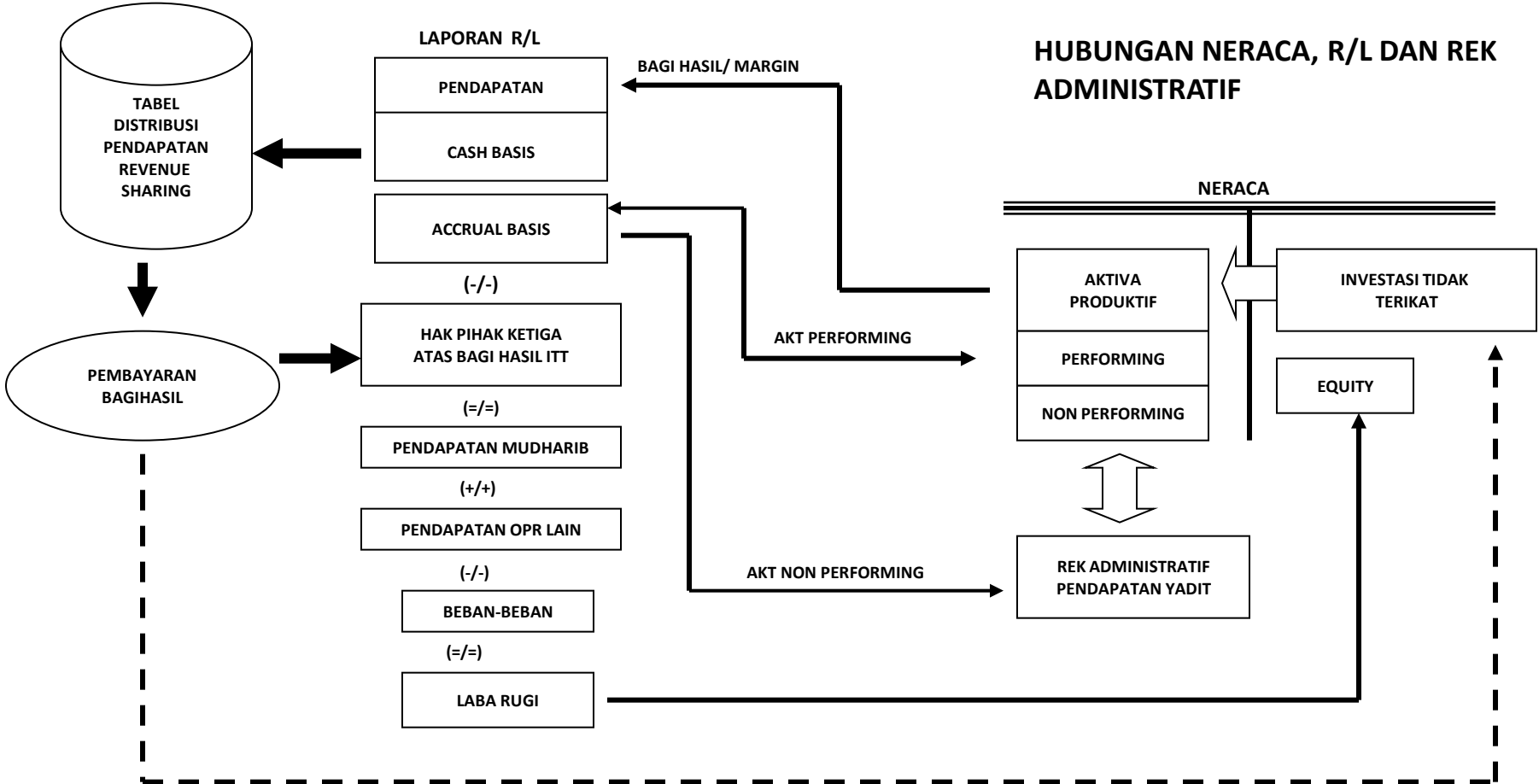
Pos-pos pada Laporan Laba Rugi Bank Syariah

- Pendapatan operasi utama :
 - Pendapatan dari jual beli (mudharabah, salam, istishna)
 - Pendapatan dari sewa
 - Pendapatan dari bagi hasil (mudharabah, musyarakah)
 - Pendapatan operasi utama lainnya
- **Hak bagi hasil untuk pemilik dana investasi tidak terikat**
- Pendapatan operasi lainnya
- Beban operasi lainnya
- Pendapatan non operasi
- Beban non operasi
- Zakat
- Pajak

Laporan Laba Rugi

Perbankan syariah	Perbankan Konvensional
<p>Pendapatan operasi utama</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pendapatan dari jual beli (mudharabah, salam, ijarah) ✓ Pendapatan dari sewa ✓ Pendapatan dari Bagi Hasil (mudharabah, musyarakah) ✓ Pendapatan operasi utama lainnya <p>Hak pihak ketiga atas bagi hasil ITT</p> <p>Pendapatan Operasi Lainnya</p> <p>Beban Operasi Lainnya</p> <p>Pendapatan Non Operasi</p> <p>Beban Non Operasi</p> <p>Zakat</p> <p>Pajak</p>	<p>Pendapatan bunga</p> <p>Pendapatan komisi</p> <p>Beban provisi dan komisi</p> <p>Keuntungan atau kerugian penjualan efek</p> <p>Keuntungan atau kerugian investasi efek</p> <p>Keuntungan atau kerugian Tx valas</p> <p>Pendapatan deviden</p> <p>Pendapatan operasional lainnya</p> <p>Beban penysh kerugian kredit & akt Pr lain</p> <p>Beban Administrasi umum</p> <p>Beban opearsional lainnya</p>

HUBUNGAN NERACA, R/L DAN REK ADMINISTRATIF



LAPORAN LAIN BANK SYARIAH

Laporan Perubahan Investasi Terikat

- ⊕ Unsur laporan perubahan tersebut terdiri :
 - ⊕ Saldo Investasi Terikat pada tanggal laporan
 - ⊕ Penyetoran maupun penarikan dan oleh pemilik rekening
 - ⊕ Hasil investasi sebelum dikurangi bagian manajer investasi
 - ⊕ Jasa agen Investasi

Laporan Perubahan (lanjutan)

- Investasi Terikat

- ✚ Investasi yang bersumber dari pemilik dana investasi terikat yang dikelola oleh bank sebagai manajer investasi berdasarkan akad Mudharabah atau agen investasi
- ✚ Bukan merupakan aktiva maupun kewajiban bank
 - ◆ Bank tidak mempunyai hak untuk menggunakan atau mengeluarkan investasi tersebut
 - ◆ Bank tidak memiliki kewajiban mengembalikan atau menanggung resiko investasi

Laporan Perubahan (lanjutan)

- Dana yang diserahkan pemilik => dana yang diterima bank sebagai manajer investasi atau agen investasi yang disepakati untuk diinvestasikan.
- Dana yang ditarik pemilik investasi => dana yang diambil atau dipindahkan sesuai dengan permintaan pemilik dana
- Keuntungan / kerugian sebelum dikurangi bagian keuntungan manajer investasi => jika kenaikan atau penurunan bersih nilai investasi, selain kenaikan yang berasal dari penyeteroran atau penurunan yang berasal dari penarikan

Laporan Perubahan (lanjutan)

- Dalam hal bank bertindak sebagai :
 - Manajer investasi dengan akad mudharabah
 - ✨ Mendapat keuntungan sebesar nisbah atas keuntungan investasi
 - ✨ Rugi => tidak memperoleh imbalan apapun, apabila terdapat dana bank kerugian bank sebesar bagian dana yang diikuti sertakan.
 - Agen Investasi :
 - ✨ Imbalan yang diterima sebesar jumlah yang disepakati tanpa memperhatikan hasil investasi

Laporan sumber dan penggunaan dana Qardhul Hasan

- ② Meliputi sumber dana, penggunaan dana selama suatu jangka waktu serta saldo qardhul hasan pada tanggal tertentu.
- ② Sumber dana => berasal dari bank dan pihak lain. Sumber dana dari luar => infaq dan shadaqah dari pemilik, nasabah dan pihak lain
- ② Penggunaan => pemberian pinjaman baru dan pengembalian temporer yang disediakan pihak lain
- ② Saldo dana => dana yang belum disalurkan pada tanggal tertentu.

Penyajian Lain

- ▣ Pembiayaan mudharabah mutlaqah => disajikan “Investasi Tidak Terikat”
- ▣ Pembiayaan Mudharabah Muqayyadah => disajikan “Laporan Perubahan Investasi Terikat”
- ▣ Dana wadiah yad-dhamanah => disajikan sebagai kewajiban
- ▣ Qardh :
 - ✓ Sumber dana intern => disajikan “Aktiva Lainnya-pinjaman qardh”
 - ✓ Sumber dana ekstern => disajikan “Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan”

Laporan Lain

- ▣ Laporan Arus Kas => disajikan sesuai PSAK 2 – Laporan Arus Kas dan PSAK 31 – Akuntansi Perbankan
- ▣ Laporan perubahan ekuitas => disajikan sesuai PSAK 1 – Penyajian Laporan Keuangan

Pengungkapan Umum Laporan Keuangan

- ▣ Informasi umum => mencakup, tetapi tidak terbatas Pada :
 - ✓ Karakteristik kegiatan bank syariah dan jasa utama yang disediakan
 - ✓ Peranan, sifat, tugas dan wewenang DPS
 - ✓ Tanggung jawab DPS
 - ✓ Tanggung jawab bank terhadap zakat
- ▣ Kebijakan Akuntansi => mencakup, tetapi tidak terbatas Pada :
 - ✓ Pemilihan metode akuntansi
 - ✓ Yang tidak konsisten dengan konsep akuntansi
 - ✓ Pengakuan pendapatan, beban, keuntungan dan kerugian setiap transaksi
 - ✓ Pengakuan dan penentuan penyisihan kerugian dan PPAP
 - ✓ Yang digunakan dalam transaksi Ijarah dan IMB
 - ✓ Konsolidasi Laporan Keuangan

Pengungkapan Umum Laporan Keuangan

- ▣ Pendapatan atau pengeluaran yang dilarang oleh syariah, mengenai :
 - ✓ Jumlah dan sifat pendapatan yang diperoleh
 - ✓ Jumlah dan sifat pengeluaran
 - ✓ Rencana penggunaan pendapatan non halal dengan arahan DPS
- ▣ Investasi Tidak Terikat
 - ✓ Berdasarkan segmen geografis dan periode jatuh tempo
 - ✓ Metode alokasi keuntungan (Kerugian) antara shahibul maal dan mudharib Bank-bank sebagai mudharib maupun sebagai manajer investasi
 - ✓ Metode yang digunakan bank untuk menentukan bagian keuntungan atau kerugian dari dana tidak terikat dalam periode yang bersangkutan
 - ✓ Tingkat pengembalian
 - ✓ Nisbah keuntungan yang disepakati masing-masing dana investasi

Pengungkapan Lain

- ▣ Pengungkapan untuk setiap komponen laporan keuangan => lihat pengungkapan masing-masing produk
- ▣ Dalam Laporan Laba Rugi => pendapatan, beban, keuntungan dan kerugian diungkapkan berdasarkan jenis menurut karakteristik transaksi

Penyajian Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat

- ❏ Memisahkan dana investasi terikat berdasarkan sumber dana dan jenisnya
- ❏ Komponen utama laporan keuangan, yang menunjukkan :
 - Saldo awal
 - Jumlah unit setiap jenis dan nilai per unit awal periode
 - Dana yang diterima dan unit investasi yang diterbitkan selama periode laporan
 - Penarikan atau pembelian kembali selama laporan
 - Keuntungan atau kerugian
 - Bagian bagi hasil atau imbalan bank
 - Beban administrasi dan beban tidak langsung lainnya
 - Saldo akhir
 - Jumlah unit investasi pada setiap jenis investasi dan nilai per unit pada akhir periode

Pengungkapan Laporan Perubahan Investasi Terikat

- Mencakup, tetapi tidak terikat pada :
 - Periode yang dicakup oleh laporan
 - Secara terpisah saldo awal, keuntungan (kerugian) dan saldo akhir
 - Sifat dari hubungan antara bank dan pemilik dana, baik bank sebagai mudharib maupun sebagai agen investasi
 - Hak dan kewajiban yang dikaitkan dengan masing-masing jenis dana atau unit investasi

Penyajian Laporan Sumber dan Penggunaan dana Zakat, Infaq dan Shadaqah

- Sebagai komponen utama Laporan Keuangan yang menunjukkan :
 - Sumber dana ZIS
 - (i) Dari bank syariah, (ii) Pihak luar bank syariah
 - (iii) Infaq dan (iv) Shadaqah
 - Penggunaan dana ZIS
 - (i) Fakir, (ii) Miskin, (iii) Hamba sahaya (riqab), (iv) Orang yang telilit hutang (qharim), (v) Orang yang baru masuk Islam (muallaf) (vi) Orang yang berjihad (fisabillillah), (vii) Orang yang dalam perjalanan (ibnusabil), (viii) amil
 - Kenaikan atau penurunan sumber dana ZIS
 - Saldo awal dana penggunaan dana ZIS
 - Saldi akhir dana penggunaan dana ZIS

Penyajian Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan

- Sebagai komponen utama Laporan Keuangan yang menunjukkan :
 - Sebagai dana Qardhul Hasan :
 - (i) Infaq, (ii) Shadaqah, (iii) Denda dan
 - (iv) Pendapatan non halal
 - Penggunaan dana Zakat, Infaq dan Shadaqah :
 - (i) Pinjaman, (ii) Sumbangan
 - Kenaikan atau penurunan sumber dana
 - Saldo awal dana penggunaan
 - Saldo akhir dana penggunaan

Pengungkapan Laporan Sumber dan Penggunaan dana ZIS

- ▣ Periode yang dicakup dalam Laporan
- ▣ Metode yang digunakan untuk menentukan dasar zakat dan unsurnya
- ▣ Dasar Zakat
 - Bank sebagai wajib zakat maupun kuasa pemegang saham
 - Para pemegang saham => jika bank diharuskan membayar zakat atas nama pemegang saham
- ▣ Jumlah Zakat jatuh tempo dari setiap saham (jika bank tidak membayar zakatnya)
- ▣ Jumlah zakat jatuh tempo, pembayaran dan pengumpulan zakat atas nama pemilik dana investasi tidak terikat
- ▣ Rincian sumber dana ZIS
- ▣ Dana ZIS yang disalurkan selama periode laporan
- ▣ Dana ZIS yang belum disalurkan selama periode laporan

Pengungkapan Sumber dan Penggunaan Dana Qardhul Hasan

- **Mencakup, dan tidak terbatas pada :**
 - Periode yang dicakup pada laporan
 - Rincian saldo qardhul hasan awal dan akhir periode berdasarkan sumbernya
 - Jumlah dana yang disalurkan dan diterima selama periode laporan