

**AKUNTABILITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN
BERDASARKAN ISAK NO. 35 DENGAN PERSPEKTIF
*MAQASHID SYARIAH***

(Studi Kasus pada Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Wage)

SKRIPSI

Oleh

DEWY TITIK MURTOSYIAH

NIM: G92219085



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL

SURABAYA

2023

PERNYATAAN

Saya, Dewy Titik Murtosyah, G92219085, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 23 Juni 2023



Dewy Titik Murtosyah

NIM. G92219085

Surabaya, 23 Juni 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ade Irma Suryani Lating', with a horizontal line extending to the right.

Ade Irma Suryani Lating, M.S.A., CSRS

LEMBAR PENGESAHAN

AKUNTABILITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN ISAK NO. 35 DENGAN PERSPEKTIF *MAQASHID SYARIAH*

(Studi Kasus pada Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Wage)

Oleh

Dewy Titik Murtosyah

NIM: G92219085

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada

tanggal 07 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Ade Irma Suryani Lating, MSA, CSRS
NIP. 199110012019032020
(Penguji 1)
2. M. Luthfillah Habibi, SEI, MSA
NIP. 201603309
(Penguji 2)
3. Dr. Mazro'atus Sa'adah, M. Ag
NIP. 197708272005012002
(Penguji 3)
4. Siti Kalimah, M. Sy
NIP. 198707272022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 07 Juli 2023



Dr. Simjuk Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dewy Titik Murtosyah
NIM : G92219085
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi
E-mail address : dewy.kitik.m@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

AKUNTABILITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN ISAK No. 35

DEGAM PERSPEKTIF MA BASHID SYARIAH

(Studi kasus pada Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Wage)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 27 November 2023

Penulis

(DEWY TITIK MURTOSYAH)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Akuntabilitas Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan ISAK No. 35 dengan Perspektif *Maqashid Syariah* (Studi Kasus Pada Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Wage)” yang bertujuan untuk mengetahui penyajian laporan keuangan pada Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin berdasarkan ISAK No.35 dan berusaha untuk mengkolaborasikan prinsip akuntabilitas dengan konsep *maqashid syariah*.

Penulis dalam melakukan penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Data yang dikumpulkan dengan menggunakan wawancara dan dokumen dengan melihat langsung laporan keuangan yang telah disajikan oleh pengurus yayasan. Wawancara di Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Wage dilakukan terhadap pengurus yayasan yang terdiri dari ketua, sekretaris, dan bendahara yayasan, serta beberapa donatur yayasan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengurus yayasan belum melakukan pencatatan berdasarkan ISAK No. 35 dikarenakan standar tersebut diakui belum pernah didengar dan diperkenalkan pada pengurus yayasan. Terkait dengan akuntabilitas penyajian laporan keuangan yayasan, pengurus yayasan sudah melaksanakan akuntabilitas sesuai prinsip *maqashid syariah* dengan baik sesuai dengan lima prinsip dalam konsep *maqashid syariah* yaitu *hifdz ad-din*, *hifdz an-nas*, *hifdz al-aql*, *hifdz al-mal*, dan *hifdz an-nasb* meskipun terdapat beberapa kendala yang masih perlu dibenahi agar menghasilkan akuntabilitas yang lebih baik lagi kedepannya.

Penelitian ini memberikan rekomendasi pada panti asuhan untuk mampu menyajikan laporan keuangan yang sesuai standar akuntansi yang berlaku dan meningkatkan akuntabilitas pada aspek transparansi secara terbuka mengenai pengelolaan dana seperti dengan menyediakan fasilitas seperti *madding*/papan pengumuman sebagai media untuk menyampaikan laporan keuangan yayasan atau bisa juga dipublikasikan melalui *website* yang dimiliki yayasan.

Kata kunci: Akuntabilitas, Laporan Keuangan, ISAK No. 35, *Maqashid Syariah*

ABSTRACT

This study entitled "Accountability of Presentation of Financial Statements Based on ISAK No. 35 with the Maqashid Syariah Perspective (Case Study on the Khusnul Yaqin Wage Orphanage Foundation)", which aims to find out the presentation of financial reports at the Khusnul Yaqin Orphanage Foundation based on ISAK No. 35 and seeks to collaborate the principle of accountability with the concept of maqashid sharia.

The author in conducting this research uses qualitative methods. Data collected by using interviews and documents by looking directly at the financial reports that have been presented by the foundation's management. Interviews at the Khusnul Yaqin Wage Orphanage Foundation were conducted with the foundation's management consisting of the chairman, secretary and treasurer of the foundation, as well as several foundation donors.

The results of this study indicate that the management of the foundation has not kept records based on ISAK No. 35 because these standards have never been heard of and introduced to the board of foundations. Regarding the accountability of the presentation of the foundation's financial statements, the foundation's management has carried out accountability according to the maqashid sharia principles properly according to the five principles in the maqashid sharia concept, namely hifdz ad-din, hifdz an-nas, hifdz al-aql, hifdz al-mal, and hifdz an-nasb although there are several obstacles that still need to be addressed in order to produce even better accountability in the future.

This study provides recommendations for orphanages to be able to present financial reports in accordance with applicable accounting standards and increase accountability in aspects of transparency regarding open management of funds such as by providing facilities such as madding / bulletin boards as a medium for submitting foundation financial reports or it can also be published through website owned by the foundation.

Keywords : Accountability, Financial Statements, ISAK 35, Maqashid sharia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah	8
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	8
1.2.2 Batasan Masalah	8
1.3 Rumusan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.5.2 Manfaat Praktis.....	10
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1 Akuntansi Sektor Publik.....	12
2.2 Prinsip Akuntabilitas	13
2.3 Standar Akuntansi Keuangan Organisasi Non Laba	14
2.3.1 Laporan Posisi Keuangan	15
2.3.2 Laporan Penghasilan Komprehensif.....	15
2.3.3 Laporan Perubahan Aset Neto	16
2.3.4 Laporan Arus Kas	16
2.3.5 Catatan atas Laporan Keuangan (CaLK).....	16
2.4 Maqashid Syariah	17

2.5 Penetian Terdahulu.....	18
2.6 Kerangka Konseptual	25
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Pendekatan Penelitian.....	27
3.2 Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian.....	27
3.2.1 Lokasi Penelitian.....	27
3.2.2 Waktu Penelitian.....	28
3.3 Subjek dan Objek Penelitian	28
3.3.1 Subjek Penelitian	28
3.3.2 Objek Penelitian.....	29
3.4 Jenis dan Sumber Data	29
3.4.1 Jenis Data.....	29
3.4.2 Sumber Data	30
3.5 Teknik Pengumpulan Data	30
3.5.1 Observasi	30
3.5.2 Wawancara.....	31
3.5.3 Dokumentasi	31
3.6 Teknik Analisa Data	32
BAB 4 HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Gambran Umum Objek Penelitian	34
4.1.1 Profil Organisasi	34
4.1.2 Letak Geografis.....	34
4.1.3 Visi dan Misi Organisasi.....	35
4.1.4 Tujuan Organisasi	36
4.1.5 Kegiatan dan Kelembagaan Organisasi	37
4.1.6 Struktur Organisasi	38
4.2 Deskripsi Hasil	38
4.2.1 Akuntabilitas Penyajian Laporan Keuangan Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin.....	38
4.2.2 Penyajian Laporan Keuangan Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin.	42
4.3 Pembahasan	46
4.3.1 Akuntabilitas Penyajian Laporan Keuangan Yayasan Panti Berdasarkan Perspektif Maqashid Syariah	46

4.3.2 Laporan Keuangan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Sesuai ISAK No. 35.....	48
BAB 5 PENUTUP.....	56
5.1 Kesimpulan.....	56
5.2 Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA	59
DAFTAR LAMPIRAN.....	61



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3. 1 Waktu Penelitian	28
Tabel 3. 2 Daftar Informan.....	29
Tabel 4. 1 Laporan Keuangan Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Periode Tahun 2022.....	44
Tabel 4. 2 Rangkuman Hasil Analisis.....	46
Tabel 4. 3 Laporan Posisi Keuangan Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Periode Tahun 2022	49
Tabel 4. 4 Laporan Penghasilan Komprehensif Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Periode Tahun 2022.....	49
Tabel 4. 5 Laporan Perubahan Aset Neto Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Periode Tahun 2022	50
Tabel 4. 6 Laporan Arus Kas Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Periode Tahun 2022.....	51
Tabel 4. 7 CaLK Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin Periode Tahun 2022....	52

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	25
Gambar 4. 1 Peta Lokasi Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin	35
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Yayasan Panti Asuhan Khusnul Yaqin.....	38



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Al-Karim Dan Terjemahannya*, Departemen Agama RI, Semarang: PT. Karya Toha Putra, T.T.
- Al-Nabhani, T. (1996). *Al-Syakhsyah al-islamiyah juz III*. Dar alUmmah.
- Askari, M. Z., Vivi, A., & Zakariah, K. M. (2020). *Metodologi Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Action Research, Research And Development (R n D)*. Yayasan Pondok Pesantren Al Mawaddah Warrahmah Kolaka.
- Azizah, L. (2022). Penerapan Prinsip Transparansi Dan Akuntabilitas dalam pengelolaan Dana Infaq (Di Tpq Al-Khuriyah Bangil -Pasuruan). *Jurnal Akuntansi Integratif*, 8(8.5.2017), 2003–2005.
- Ghozali, I. (2016). *Desain Penelitian Kuantitatif Kualitatif*. 26.
- Haryono, F. (2019). Evaluasi Penerapan PSAK No. 45 Tentang pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba Pada jemaat GMIM Sion Teling Sentrum Manado (Evaluation Of Application Of PSAK No. 45 About The Financial Report Of Non Profit Entities In GMIM Sion Teling Sentrum Manado). *Jurnal EMBA*, 7(45), 982.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *ISAK No.35 Penyajian Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba*. Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2019). *Standar Akuntansi Keuangan ISAK No. 35 Penyajian Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba*. Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.
- Kamali, M. H. (2013). *Membumikan Syariah: Sebuah Pergulatan Mengaktualkan Islam*. Mizan.
- Lasfita, N., & Muslimin. (2020). Penerapan ISAK No. 35 Pada Organisasi Keagamaan Masjid Al-Mabrur Sukolilo Surabaya. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Politik*, 1(1), 6.
- Lating, A. I. S. (2022). Penyajian Laporan Keuangan Masjid Sesuai ISAK No. 35 Untuk Peningkatan Transparasi dan Akuntabilitas. *Owner*, 7(1), 489–511.
- Maghfira, A., Putri, A. G., Listianto, A. N., Putri, G., & Astuti, A. P. (2022). Presentation of the Financial Statements of Non-Profit Entities Based on Isak 35 At the Hati Gembira Indonesia Foundation. *Marginal: Journal of Management, Accounting, General Finance and International Economic*

Issues, 1(4), 1–16.

- Mardiasmo. (2018). *Akuntansi Sektor Publik*. Andi.
- Mukhtazar. (2020). *Prosedur Penelitian Pendidikan*. Absolute Media.
- Nur Ahmadi, B. R. (2016). *Metodologi Penelitian Ekonomi*. FEBI UIN-Su Press.
- Octisari, S. K., Murdijaningsih, T., & Suworo, H. I. (2021). Akuntabilitas Masjid Berdasarkan Isak 35 di Wilayah Kecamatan Kedungbanteng, Kabupaten Banyumas. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1249. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i3.1648>
- Oktavia Widhawati, E., Suhartini, D., & Aning Widoretno, A. (2021). Akuntabilitas Dan Transparansi Sebagai Implementasi ISAK 35 (Studi Pada Masjid Agung An-Nuur Pare Kabupaten Kediri). *Jurnal Proaksi*, 8(2), 363–375.
- Renyowijoyo, M. (2010). *Akuntansi Sektor Publik: Organisasi Non Laba*. Mitra Wacana Media.
- Rizky, H. P., & Setiawan, D. (2019). Perkembangan Penelitian Akuntansi Sektor Publik di Indonesia. *Assets: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 8(2), 94.
- Rustiyanti Rahayu, D., Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember Moh Halim, P., Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi, P., Aulin Nuha, G., & Akun, M. (2019). Penerapan Akuntansi Nirlaba Berdasarkan Psak No. 45 (Studi Kasus Pada Masjid Al-Baitul Amien Di Jember) the Implementation of Non-Profit Accounting Based on Psak NO. 45 (Case Study on Al-Baitul Amien Mosque in Jember). *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 17(1), 37–48.
- Suginam. (2020). Akuntabilitas Pengelolaan Dana Zakat Berbasis Teknologi Informasi pada Organisasi Pengelola Zakat (OPZ). *ARBITRASE: Journal of Economics and Accounting*, 1(1), 86–89.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Sutopo (ed.); 2nd ed.). Alfabeta.
- Usman, A. H. (2015). *Manajemen Strategi Syariah : Teori, Konsep, & Aplikasi*. Zikrul Halim.
- Wahyuningsih, Karamoy, H., & Afandy, D. (2018). Analisis Pelaporan Keuangan Di Yayasan As-Salam Manado (Berdasarkan Psak 45 Dan Psak 101). *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 13(02), 512–528.
- Wicaksono, K. W. (2015). Daftar isi. *Akuntabilitas Organisasi Sektor Publik*, 1–16.