

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK 109 PADA
ENTITAS NON LABA
(STUDI KASUS PADA ENTITAS YBM PLN)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sarjana
Pendidikan Pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



Disusun Oleh:
Deswina Julia Putri
NIM 2001213

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2025**

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK 109 PADA
ENTITAS NON LABA
(STUDI KASUS PADA ENTITAS YBM PLN)**

Oleh
Deswina Julia Putri

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Deswina Julia Putri 2025
Universitas Pendidikan Indonesia
Januari 2025

Hak Cipta dilindungi undang-undang.
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

**LEMBAR PENGESAHAN DAN PERSETUJUAN UNTUK MENGIKUTI
SIDANG AKHIR**

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK 109 PADA
ENTITAS NON LABA
(STUDI KASUS PADA ENTITAS YBM PLN)**

Oleh:

DESWINA JULIA PUTRI
NIM. 2001213

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I



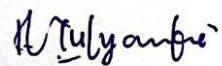
Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si.,
Akt., CA, CPA, CFP
NIP. 196010151985031002

Pembimbing II



Fitriana Kurniati, S.Pd., M.Ak.,
CRMO, CFP
NIP. 920200819831229201

Mengetahui,
Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi



Dr. Heni Mulyani, S.Pd., M.Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD
NIP. 197707272001122001

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK 109 PADA
ENTITAS NON LABA
(STUDI KASUS PADA ENTITAS YBM PLN)**

Deswina Julia Putri

**Pembimbing: Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si., Akt., CA, CPA, CFP
/ Fitrina Kurniati, S.Pd., M.Ak., CRMO, CFP**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses pengakuan, pengukuran, dan penyaluran zakat, infak, dan sedekah (ZIS) di Yayasan Baitul Maal (YBM) PLN. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk menganalisis kesesuaian laporan keuangan yang disusun oleh YBM PLN dengan standar yang ditetapkan dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 109. Standar ini menjadi pedoman dalam penyusunan laporan keuangan bagi lembaga amil zakat agar transparansi dan akuntabilitas pengelolaan dana tetap terjaga. Dalam penelitian ini, kendala yang dihadapi dalam penyusunan laporan keuangan juga dianalisis untuk memahami faktor-faktor yang menghambat penyajian laporan keuangan yang sesuai dengan standar. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dan dokumentasi. Wawancara dilakukan dengan beberapa informan yang memiliki keterlibatan langsung dalam proses penyusunan laporan keuangan, yaitu asisten manajer keuangan, staf bagian keuangan, serta staf bagian SDM dan umum. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Untuk memastikan validitas data, penelitian ini menggunakan teknik triangulasi sumber guna membandingkan informasi dari berbagai perspektif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa YBM PLN telah melaksanakan proses pengakuan, pengukuran, dan penyaluran ZIS sesuai dengan ketentuan dalam PSAK 109. Namun, masih terdapat ketidaksesuaian dalam penyusunan laporan keuangan, khususnya terkait tidak adanya laporan arus kas wakaf pada tahun 2021 serta laporan perubahan aset kelolaan dalam laporan keuangan tahun 2023. Selain itu, penelitian juga menemukan bahwa kendala utama dalam penyusunan laporan keuangan adalah keterbatasan sumber daya manusia serta keterlambatan dalam pengumpulan data.

Kata Kunci: *PSAK 109, Laporan Keuangan, Baitul Maal*

Deswina Julia Putri, 2025

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK 109 PADA ENTITAS NON LABA (STUDI KASUS PADA ENTITAS YBM PLN)

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

**ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS BASED ON PSAK 109 IN NON-
PROFIT ENTITIES
(CASE STUDY ON YBM PLN ENTITY)**

Deswina Julia Putri

Advistor: Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si., Akt., CA, CPA, CFP

/ Fitriana Kurniati, S.Pd., M.Ak., CRMO, CFP

ABSTRACT

This research aims to determine the process of recognition, measurement, and distribution of zakat, infaq and alms (ZIS) at the PLN Baitul Maal (YBM) Foundation. Apart from that, this research also aims to analyze the suitability of financial reports prepared by YBM PLN with the standards set out in the Statement of Financial Accounting Standards (PSAK) 109. This standard serves as a guideline in preparing financial reports for zakat amil institutions so that transparency and accountability in fund management remains awake. In this research, the obstacles faced in preparing financial reports are also analyzed to understand the factors that hinder the presentation of financial reports in accordance with standards. The research method used is a descriptive method. Data collection was carried out through interviews and documentation. Interviews were conducted with several informants who had direct involvement in the process of preparing financial reports, namely assistant financial managers, finance staff, as well as HR and general staff. The data analysis techniques used in this research include data reduction, data presentation, and drawing conclusions. To ensure data validity, this research uses source triangulation techniques to compare information from various perspectives. The research results show that YBM PLN has implemented the process of recognizing, measuring, and distributing ZIS in accordance with the provisions in PSAK 109. However, there are still discrepancies in the preparation of financial reports, especially regarding the absence of waqf cash flow reports in 2021 and reports of changes in assets under management in financial reports for 2023. Apart from that, the research also found that the main obstacles in preparing financial reports were limited human resources and delays in data collection.

Keywords: PSAK 109, Financial Reports, Baitul Maal

Deswina Julia Putri, 2025

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK 109 PADA ENTITAS NON LABA (STUDI KASUS PADA ENTITAS YBM PLN)

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

DAFTAR ISI

ABSTRAK	4
ABSTRACT	5
KATA PENGANTAR.....	Error! Bookmark not defined.
UCAPAN TERIMA KASIH	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI	6
DAFTAR TABEL.....	8
DAFTAR GAMBAR	9
DAFTAR LAMPIRAN	10
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C. Rumusan Masalah Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>).....	Error! Bookmark not defined.
B. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 109	Error! Bookmark not defined.
C. Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
D. Yayasan	Error! Bookmark not defined.
E. Organisasi Non Laba.....	Error! Bookmark not defined.
F. Hasil Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.

G. Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
H. Pertanyaan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Sumber Data Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
D. Instrumen Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Prosedur Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
F. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
G. Pengujian Kreadibilitas Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Karakteristik Informan	Error! Bookmark not defined.
C. Deskripsi Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Pembahasan Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN....	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	11
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ilustrasi Laporan Posisi Keuangan	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 2. 2 Ilustrasi Laporan Perubahan Dana	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 2. 3 Ilustrasi Laporan Perubahan Aset Kelolaan	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu.....	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 3. 1 Instrumen Penelitian.....	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 1 Data Informan Penelitian	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 2 Pencatatan Pengakuan PSAK 109	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 3 Pencatatan Pengakuan YBM PLN	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 4 Analisis Kesesuaian Pengakuan Dana	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 5 Analisis Kesesuaian Pengukuran Dana	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 6 Pencatatan Penyaluran PSAK 109	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 7 Pencatatan Penyaluran YBM PLN	Error!	Bookmark	not defined.
Tabel 4. 8 Analisis Kesesuaian Penyaluran Dana	Error!	Bookmark	not defined.

Tabel 4. 9 Kesesuaian Laporan Keuangan YBM PLN dengan PSAK

Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Triangulasi Sumber**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 1 Kegiatan Operasional YBM PLN**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 2 Struktur Organisasi YBM PLN**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 3 Gambaran Pengakuan.....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 4 Pengakuan Dana YBM PLN .**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 5 Gambaran Pengukuran**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 6 Gambaran Penyaluran**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 7 Penyaluran Dana Zakat YBM PLN**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 8 Penyaluran Dana Infak dan Sedekah YBM PLN **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 9 Laporan Posisi Keuangan YBM PLN **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 10 Laporan Posisi Keuangan Wakaf YBM PLN **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 11 Laporan Perubahan Dana YBM PLN **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 12 Laporan Perubahan Aset Kelolaan YBM PLN..... **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 13 Laporan Arus Kas YBM PLN **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara Staff SDM dan Umum YBM PLN
.....**Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 2 Pedoman Wawancara Asisten Manajer Keuangan YBM **Error!**
Bookmark not defined.

Lampiran 3 Pedoman Wawancara Staff Keuangan YBM PLN **Error!**
Bookmark not defined.

Lampiran 4 Pedoman Studi Dokumen**Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 5 Hasil Wawancara Staff SDM dan Umum YBM PLN **Error!**
Bookmark not defined.

Lampiran 6 Hasil Wawancara Asisten Manajer Keuangan YBM PLN
.....**Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 7 Hasil Wawancara Staff Keuangan YBM PLN..... **Error!**
Bookmark not defined.

Lampiran 8 Laporan Keuangan YBM PLN Tahun 2023**Error! Bookmark**
not defined.

Lampiran 9 Laporan Keuangan YBM PLN Tahun 2022**Error! Bookmark**
not defined.

Lampiran 10 Laporan Keuangan YBM PLN Tahun 2021 **Error!**
Bookmark not defined.

Lampiran 11 Laporan Keuangan YBM PLN Tahun 2020 **Error!**
Bookmark not defined.

Lampiran 12 Laporan Keuangan YBM PLN Tahun 2019 **Error!**
Bookmark not defined.

Lampiran 13 Surat Keputusan Pembimbing**Error! Bookmark not**
defined.

Lampiran 14 Surat Izin Wawancara Penelitian**Error! Bookmark not**
defined.

Lampiran 15 Dokumentasi Wawancara**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA

- Ais, C. (2001). *Badan Hukum Yayasan*. PT Citra Aditya Bakti.
- Ali, A., Lamaya, F., & Suryaningsi. (2023). Analisis Penerapan Akuntansi Berdasarkan ISAK 35 dan PSAK 109 Pada Pengelolaan Keuangan Masjid Darussalam Sikumana Kota Kupang. *JURNAL AKUNTANSI (JA)*, 10, 86–102.
- Asikin, Z. (2015). *Hukum Acara Perdata di Indonesia*. Prenada Media Group.
- Bulutoding, L., & Anggeriani, W. (2018). Akuntansi Zakat: Kajian PSAK 109 (Studi Kasus Pada BAZNAS Kota Makassar). *Jurnal Ilmiah Ilmu-ilmu Ekonomi*, 11.
- Djarmiko, R. (2004). *Pengetahuan Hukum Perdata dan Hukum Dagang*. Angkasa.
- Hafnizar, A. A. (2018). *Analisis Penerapan Akuntansi Zakat Pada Lembaga Amil Zakat (Studi Kasus Nurul Hayat Medan)*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Hanjani, A., Azizah, K. N., & Gunawan, B. (2019). Penerapan PSAK 109 Pelaporan Keuangan Akuntansi Zakat dan Infaq/Shadaqah pada LAZISMU. *Journal of Accounting Science*, 3(2).
- Hidayat, S., Rohaeni, N., & Zanatun, A. (2018). Implementasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 109 Pada Yayasan Rumah Yatim Arrohman: Identifikasi Faktor Pendukung. *Jati: Jurnal Akuntansi Terapan Indonesia*, 1, 17.
- Ikhsan, A. (2012). *Metodologi Penelitian*. Cita Pustaka Media Perintis.
- Mahsun, M., Sulistiowati, F., & Purwanugraha, H. A. (2013). *Akuntansi Sektor Publik (3rd ed.)*. BPFE.

- Marina, A., Wahjono, S. I., Sya'ban, M., & Suarni, A. (2019). *Sistem Informasi Akuntansi: Dengan Pengenalan Sistem Informasi Akuntansi Syariah*. PT Raja Grafindo.
- Megawati, D., & Trisnawati, F. (2014). Penerapan PSAK 109 Tentang Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah Pada BAZ Kota Pekanbaru. *Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 40–59.
- Moleong, L. J. (2017). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. PT Remaja Rosdakarya.
- Murniati, M., & Ikhsan, A. E. (2020). Analisis Penerapan PSAK 109 Akuntansi Zakat Dan Infaq/Sedekah Pada Baitul Mal Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 5, 222–228.
- Nurazizah, Sulaeman, & Kartini. (2019). Analisis PSAK 109 dan PSAK 101 Pada Penyajian Laporan Keuangan. *Jurnal Atestasi*, 2.
- Nurillah, N. M., Cahyaningsih, & Zutilisna, D. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kualitas Informasi Laporan Keuangan pada Masjid. *Studi Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 3.
- Ohoirenan, M. H., & Fithria, A. (2020). Analisis Penerapan PSAK 109 Pada Badan Amil Zakat Nasional Kota Tual. *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 3(2), 135. <https://doi.org/10.21043/aktsar.v3i2.8123>
- Putri, A. I., & Prasetyo, A. (2022). Analisis Laporan Keuangan Yayasan Nurul Hayat Gunung Anyar Surabaya Berdasarkan PSAK No. 109. *Journal of Sustainability Business Research*, 3.
- Rahman, T. (2015). Akuntansi Zakat, Infak dan Sedekah (PSAK 109): Upaya Peningkatan Transparansi dan Akuntabilitas Organisasi Pengelola Zakat (OPZ). *Jurnal Muqtasid*, 6.
- Randi. (2018). *Teori Penelitian Terdahulu*. Erlangga.
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kualitatif (Qualitative Research Approach)*. Deepublish.
- Sembiring, S. (2006). *Hukum Perusahaan dalam Peraturan Perundang-Undangan*. Nuansa Aulia.
- Simanjuntak, M., Triharjono, B. A., Banjarnahor, A. R., Sari, O. H., Purba, S., Hasibuan, A., Purba, Harizahayu, B. H. U. T., Ismail, M., Karundeng, M. L.,

- Mulyana, I. J., & Fitrianna, N. (2021). *Perancangan Organisasi dan Sumber Daya Manusia*.
- Soeroso, R. (2001). *Pengantar Ilmu Hukum (cetakan ke 4)*. Sinar Grafika.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2018a). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan kuantitatif, kualitatif, kombinasi dan R&D*. Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. (2018b). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Suhayati, Jonathan, & Suhayati, E. (2014). *Riset Akuntansi Menggunakan SPSS*. Graha Ilmu.
- Surya, R. A. S. (2013). *Pengantar Akuntansi Berbasis IFRS*. Graha Ilmu.
- Susilowati, L., & Khofifa, F. (2020). Kesesuaian Akuntansi Zakat, Infak dan Sedekah Dengan PSAK 109 BAZNAS Kabupaten Tulungagung. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 4(2), 162–180. <https://doi.org/10.46367/jas.v4i2.246>
- Suwidya, I., Khair, U., Yuniarti, R., & Fitria, D. (2023). Analisis Penerapan PSAK 109 Akuntansi Zakat, Infaq dan Sedekah pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Bengkulu. *Jurnal Economic Edu* , 4.
- Tahir, M., & Triantini, Z. E. (2015). Integrasi Zakat dan Pajak di Indonesia dalam Tinjauan Hukum Positif dan Hukum Islam. *Jurnal Al- 'Adala*, 507–524.
- Yanuarisa, Y. (2020). Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Yayasan Yusuf Arimatea Palangka Raya. *Jurnal Aplikasi Manajemen*.
- Yenti, E., & Amelia, F. (2018). *Akuntansi Keuangan Menengah Berdasarkan PSAK Berbasis IFRS*. Prenadamedia Group.
- Yulianti, L. (2021). Analisis Penerapan PSAK 109 Tentang Akuntansi Zakat Dan Infak/Sedekah pada BAZNAS Kota Bandung. *Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syariah*, 3.