

LAPORAN KEUANGAN
BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2017 DAN 2016
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



BAZNAS

Badan Amil Zakat Nasional
Kota Banjar

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG TANGGUNGJAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2017
BAZNAS KOTA BANJAR
Nomor: 121/Baznas-Bjr/XII/2018**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Drs. H. Abdul Kohar, M.Pd.I
Jabatan: : Ketua
Alamat Kantor : Jl. Masjid Agung No. 08 Kota Banjar

Nama : Drs. H. Ano Sukarno
Jabatan: : Wakil Ketua III Bidang Keuangan
Alamat Kantor : Jl. Masjid Agung No. 08 Kota Banjar

Untuk dan atas nama BAZNAS Kota Banjar, menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan BAZNAS Kota Banjar;
2. Laporan keuangan BAZNAS Kota Banjar tanggal 31 Desember 2017 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 109;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar serta tidak menghilangkan informasi dan fakta material.
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh BAZNAS Kota Banjar sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi BAZNAS Kota Banjar.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Banjar, 22 Desember 2018


Drs. H. Abdul Kohar, M.Pd.I
Ketua

Drs. H. Ano Sukarno
Wakil Ketua III Bidang Keuangan

DAFTAR ISI

No.	Uraian	Halaman
A.	Laporan Auditor Independen	
B.	Laporan Posisi Keuangan 31 Desember 2017	1
C.	Laporan Perubahan Dana untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2017	2 - 4
D.	Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2017	5
E.	Catatan Atas Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2017	
A.	Gambaran Umum	6
B.	Ikhtisar Kebijakan Akuntansi	8
C.	Penjelasan Pos-Pos Laporan Posisi Keuangan	10
D.	Penjelasan Pos-Pos Laporan Perubahan Dana	12

No. 090/AT/GA-LAI/XII/2018

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Komisioner dan Pengurus
Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS)
Kota Banjar

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjar** terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2017, serta laporan perubahan dana, 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 ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang ditentukan 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 ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan 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 **Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjar** tanggal 31 Desember 2017, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hal Lainnya

Laporan Keuangan BAZNAS Kota Banjar untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2017 telah disajikan dengan angka-angka perbandingan tahun 2016. Laporan keuangan tahun 2016 tidak diaudit.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
AHMAD RAHARJO UTOMO



Ahmad Toha, CPA
NRAP: AP.0834

22 Desember 2018

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

Uraian	Catatan	31 Desember 2017	31 Desember 2016 (Tidak Diaudit)
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	B.2, C.1	2.193.462.030	1.874.515.244
Persediaan	B.3, C.2	1.000.000	1.000.000
Piutang	B.4, C.3	59.998.000	57.800.000
Jumlah Aset Lancar		2.254.460.030	1.933.315.244
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - Bersih	B.5, C.4	157.133.000	74.110.900
Jumlah Aset Tidak Lancar		157.133.000	74.110.900
JUMLAH ASET		2.411.593.030	2.007.426.144
LIABILITAS DAN SALDO DANA			
LIABILITAS			
Liabilitas Jangka Pendek	B.6, C.5	2.204.567	2.021.907
Jumlah Liabilitas		2.204.567	2.021.907
SALDO DANA			
	B.14, D.9		
Dana Zakat		2.037.812.352	1.571.637.785
Dana Infak/Sedekah		202.225.120	265.178.363
Dana Amil		169.350.991	168.588.089
JUMLAH SALDO DANA		2.409.388.463	2.005.404.237
JUMLAH LIABILITAS DAN SALDO DANA		2.411.593.030	2.007.426.144

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

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
LAPORAN PERUBAHAN DANA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

Uraian	Catatan	2017	2016 (Tidak Diaudit)
DANA ZAKAT			
<u>Penerimaan</u>	B.7, D.1		
Penerimaan Zakat Fitrah		2.041.274.500	12.265.075.848
Penerimaan Zakat harta (Rupiah)		5.093.701.688	12.674.759.709
Penerimaan Zakat Maal (nonkas)		--	1.000.000
Penerimaan Jasa Simpanan Bank BJB Syariah (Zakat)		23.516.642	104.349.266
Jumlah		7.158.492.830	25.045.184.823
<u>Penyaluran</u>	B.8, D.4		
Penyaluran Dana Zakat Untuk Amil		511.292.429	675.479.609
Penyaluran Dana Zakat Untuk Fakir Miskin		4.352.573.559	19.283.636.577
Penyaluran Dana Zakat Untuk Gharimin		107.250.000	688.608.000
Penyaluran Dana Zakat Untuk Muallaf		44.980.000	144.551.000
Penyaluran Dana Zakat Untuk Fisabilillah		1.665.916.275	2.637.216.600
Penyaluran Dana Zakat Untuk Ibnu Sabil		10.306.000	35.155.000
Pajak Bank		--	8.900.252
Jumlah		6.692.318.263	23.473.547.038
Surplus / (Defisit)		466.174.567	1.571.637.785
Saldo Awal		1.571.637.785	--
Saldo Akhir		2.037.812.352	1.571.637.785

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

**BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
LAPORAN PERUBAHAN DANA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)**

Uraian	Catatan	2017	2016 (Tidak Diaudit)
DANA INFAK/SEDEKAH			
<u>Penerimaan</u>	B.9, D.2		
Terikat			
Penerimaan Infak dan Shadaqah Terikat		3.781.000	--
Tidak Terikat			
Penerimaan Dana Infak/Shadaqah kas Rupiah		110.655.050	848.434.689
Penerimaan Infak/shadaqah (Saat Ramadhan)		31.728.739	--
Penerimaan Jasa Simpanan Bank BJB Syariah (Infaq)		1.517.873	28.464.511
Jumlah		147.682.662	876.899.200
<u>Penyaluran</u>	B.10, D.5		
Penyaluran Dana Infak / Sedekah Untuk Amil		32.828.766	60.000.000
Penyaluran Infak Terikat		33.109.739	--
Penyaluran Infak Tidak Terikat		144.697.400	550.350.000
Pajak Bank		--	1.370.837
Jumlah		210.635.905	611.720.837
Surplus / (Defisit)		(62.953.243)	265.178.363
Saldo Awal		265.178.363	--
Saldo Akhir		202.225.120	265.178.363

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

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
LAPORAN PERUBAHAN DANA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

Uraian	Catatan	2017	2016 (Tidak Diaudit)
DANA AMIL			
<u>Penerimaan</u>	B.11, D.3		
Penerimaan Dana Amil Zakat		263.979.270	634.961.663
Penerimaan Dana Amil dari Dana Infak/Shadaqah		28.750.000	60.000.000
Penerimaan Dana APBD		200.000.000	215.000.000
Penerimaan Dana Hibah		2.325.000	18.398.400
Bhasil Bank Amilin Zakat		1.331.383	539.815
Bhasil Bank Amilin Infaq		417.319	389.780
Jumlah		496.802.972	929.289.658
<u>Penyaluran</u>	B.12, D.6		
Beban Umum dan Administrasi		212.781.570	546.514.150
Biaya Penghimpunan dan Pentasharufan/ Pendistribusian Dana		11.005.600	103.848.533
Biaya Penyusutan Aktiva Tetap, Penyisihan, dan Amortisasi		78.217.900	10.702.000
Biaya Penghapusan Aktiva Tetap		1.535.000	--
Penyaluran Dana Hibah		192.500.000	99.636.886
Jumlah		496.040.070	760.701.569
Surplus / (Defisit)		762.902	168.588.089
Saldo Awal		168.588.089	--
Saldo Akhir		169.350.991	168.588.089

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

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

Uraian	2017	2016 (Tidak Diaudit)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan Dana Zakat	7.158.492.830	25.045.184.823
Penerimaan Dana Infak/Sedekah	147.682.662	876.899.200
Penerimaan Dana Amil	496.802.972	929.289.658
Penyaluran dan Penggunaan Dana Zakat	(6.692.318.263)	(23.473.547.038)
Penyaluran dan Penggunaan Dana Infak/Sedekah	(210.635.905)	(611.720.837)
Penyaluran dan Penggunaan Dana Amil	(496.040.070)	(760.701.569)
(Kenaikan) / Penurunan Persediaan	--	(1.000.000)
(Kenaikan) / Penurunan Piutang	(2.198.000)	(57.800.000)
(Kenaikan) / Penurunan Liabilitas Jangka Pendek	182.660	2.021.907
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	401.968.886	1.948.626.144
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/Pengadaan/Pertukaran Aset Tetap	(83.022.100)	(74.110.900)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(83.022.100)	(74.110.900)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN BANK	318.946.786	1.874.515.244
SALDO KAS DAN BANK AWAL TAHUN	1.874.515.244	--
SALDO KAS DAN BANK AKHIR TAHUN	2.193.462.030	1.874.515.244

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

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

A. GAMBARAN UMUM

1. Pendirian BAZNAS Kota Banjar

Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjar merupakan badan pengelola zakat yang didirikan berdasarkan Keputusan Direktur Jenderal Bimbingan Masyarakat Islam Nomor DJ.II/568 Tahun 2014 tentang Pembentukan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten/Kota Se Indonesia, tanggal 5 Juni 2014 sebagaimana telah diubah dengan Keputusan Direktur Jenderal Bimbingan Masyarakat Islam No. DJ.II/ 37 Tahun 2015 tentang Perubahan Atas Keputusan Direktur Jenderal Bimbingan Masyarakat Islam Nomor DJ.II/568 Tahun 2014 tentang Pembentukan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten/Kota Se-Indonesia, tanggal 11 Februari 2015.

BAZNAS Kota Banjar berkedudukan di Jl. Masjid Agung No. 08 Lingkungan Cibulan RT 01 RW 04 Kelurahan Banjar Kecamatan Banjar Kota Banjar, Jawa Barat.

2. Maksud dan Tujuan

BAZNAS Kota Banjar didirikan dengan maksud untuk meningkatkan pelayanan kepada masyarakat dalam menunaikan zakat, meningkatkan fungsi dan peran baznas dalam upaya mewujudkan keadilan, kemakmuran dan kesejahteraan sosial bagi umat, meningkatkan daya guna dan hasil guna pengelolaan zakat.

3. Visi dan Misi

Mewujudkan BAZNAS Kota Banjar yang amanah dan professional guna meningkatkan kesadaran berzakat menuju tercapainya keadilan dan kesejahteraan umat.

Misi BAZNAS Kota Banjar adalah:

- a. Menumbuhkan citra baru yang positif dari BAZNAS Kota Banjar sebagai Amilin Zakat yang jujur, amanah dan professional dalam melaksanakan tugas, fungsi dan kewajibannya sesuai ketentuan syariat Islam dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- b. Menumbuhkan kesadaran umat Islam di Kota Banjar akan kegiatan berzakat, berinfaq, dan bersadaqah sebagai aktifitas dan gaya hidup sehari-hari.
- c. Memberikan kemudahan pelayanan kepada umat Islam dalam membayar zakat, Infaq, sadaqah dengan memanfaatkan teknologi dan manajemen yang tercapai.
- d. Mewujudkan kerjasama yang produktif dengan mitra-mitra kerja dalam menggalang pengumpulan, pendistribusian, dan pendayagunaan ZIS di Kota Banjar.
- e. Mendistribusikan dan mendayagunakan ZIS yang terkumpul berdasarkan prinsip manfaat, adil, produktif, dan keterbukaan sesuai ketentuan syariat Islam dan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta pertimbangan prioritas guna memberikan manfaat yang sebesar-besarnya bagi kemaslahatan umat.

4. Susunan Pengurus

Susunan Badan Pelaksana/Pimpinan BAZNAS Kota Banjar ditetapkan dalam Keputusan Walikota Banjar Nomor: 451.12/Kpts.159-Kesos/2015 tentang Pengangkatan Kepengurusan Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjar Masa Bakti 2015 - 2020 dengan susunan sebagai berikut:

- | | |
|--|-----------------------------------|
| - Ketua Umum | : Drs. H. Abdul Kohar, M.Pd.I |
| - Wakil Ketua I/Bidang Sekretariat | : Drs. H. Ano Sukarno |
| - Wakil Ketua II/Bidang Pengumpulan | : H. Yuyu Wahyudin |
| - Wakil Ketua III/Bidang Pendistribusian | : Drs. KH. Mahfud Sidiq |
| - Wakil Ketua IV/Bidang Pendayagunaan | : Drs. KH. Iskandar Efendi, S.H.I |

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

A. GAMBARAN UMUM (LANJUTAN)

5. Pengumpulan

Sesuai UU Nomor 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat, BAZNAS Kota Banjar melaksanakan pengumpulan dana dari masyarakat yang terdiri dari:

1). Zakat Mal

Zakat mal mencakup:

- a). Zakat emas, perak, dan logam mulia lainnya.
- b). Zakat uang dan surat berharga lainnya.
- c). Zakat perniagaan.
- d). Zakat pertanian, perkebunan, dan kehutanan.
- e). Zakat peternakan dan perikanan.
- f). Zakat pertambangan.
- g). Zakat perindustrian.
- h). Zakat pendapatan dan jasa.
- i). Rikaz.

2). Zakat Fitrah

3). Infak/Sedekah

Infak/sedekah mencakup infak, sedekah, dan dana sosial keagamaan lainnya termasuk dana corporate social responsibility (CSR)

4). Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) Kota Banjar

5). Penerimaan hibah/bantuan keuangan dari Pemerintah Kota Banjar melalui APBD Kota Banjar.

6. Pendistribusian dan Pendayagunaan

BAZNAS Kota Banjar mendistribusikan dan mendayagunakan zakat, infak dan sedekah kepada mustahik dan berbagai kegiatan untuk kemaslahatan umat dalam bentuk santunan dan pemberdayaan yang mencakup bidang pendidikan, ekonomi, kesehatan, agama, dan kemanusiaan.

1). Pendidikan

Program Pendidikan merupakan pendistribusian dan pendayagunaan Zakat, Infak, Sedekah untuk mustahik dan kemaslahatan umat dalam bidang Pendidikan seperti pembinaan tilawah al-qur'an, LPTQ kecamatan, beasiswa santri, beasiswa bidikmisi dan kader ulama, penyelenggaraan kegiatan keagamaan, pembangunan/rehab sarana keagamaan.

2). Kesehatan

Program Kesehatan merupakan pendistribusian dan pendayagunaan Zakat, Infak, Sedekah untuk mustahik dan kemaslahatan umat dalam bidang Kesehatan seperti bantuan biaya kesehatan, bantuan biaya perbaikan rumah.

3). Kemanusiaan

Program Kemanusiaan merupakan pendistribusian dan pendayagunaan Zakat, Infak, Sedekah untuk mustahik dan kemaslahatan umat dalam bidang Ekonomi seperti bantuan modal usaha kecil, bantuan modal usaha kelompok, bantuan sarana usaha, bantuan modal usaha produktif muallaf, bantuan pelunasan utang perorangan, bantuan pelunasan utang lembaga.

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

A. GAMBARAN UMUM (LANJUTAN)

6. Pendistribusian dan Pendayagunaan (lanjutan)

4). Ekonomi

Program Ekonomi merupakan pendistribusian dan pendayagunaan Zakat, Infak, Sedekah untuk mustahik dan kemaslahatan umat dalam bidang Dakwah/Advokasi seperti BLT da'i mubaligh, BLT operasional lembaga keagamaan, BLT organisasi keagamaan, BLT organisasi, transport dan jamuan pembinaan muallaf, biaya operasional pengelolaan, pengadaan dan pemeliharaan aset, hak pimpinan, pengawas dan amil.

5). Agama

Program Agama merupakan pendistribusian dan pendayagunaan Zakat, Infak, Sedekah untuk mustahik dan kemaslahatan umat dalam bidang Dakwah/Advokasi seperti BLT da'i mubaligh, BLT operasional lembaga keagamaan, BLT organisasi keagamaan, BLT organisasi, transport dan jamuan pembinaan muallaf, biaya operasional pengelolaan, pengadaan dan pemeliharaan aset, hak pimpinan, pengawas dan amil.

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Beberapa kebijakan akuntansi yang penting diterapkan oleh BAZNAS Kota Banjar sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia adalah sebagai berikut:

1. Dasar penyusunan laporan keuangan

Laporan keuangan BAZNAS Kota Banjar disajikan sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah No. 109 tentang "Akuntansi Zakat", dan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum yang ditetapkan Ikatan Akuntan Indonesia. Laporan keuangan disajikan berdasarkan konsep biaya historis dan konsep akrual kecuali disebutkan lain.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

2. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas dan rekening bank. Untuk kegiatan operasional BAZNAS Kota Banjar membuat kas kecil dengan nilai tidak tetap tergantung dari perkiraan kebutuhan penyaluran dana kepada mustahik. Pencairan untuk pengisian kas kecil harus disetujui oleh Ketua dan Wakil Ketua. BAZNAS Kota Banjar memiliki kas kecil yang terdiri dari kas zakat, kas infak, kas hibah, dan kas Ibnu Sabil digunakan untuk penyaluran semua dana. Sedangkan rekening bank dibuat sesuai dengan penggunaan dana yaitu bank zakat, bank infak, bank operasional, dan bank amilin zakat/infak.

3. Piutang

Piutang disajikan sesuai dengan nilai terjadinya tanpa dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih. Piutang yang tidak tertagih dihapus dalam periode dimana piutang tersebut tidak akan tertagih.

4. Aset Non Kas / Persediaan

Aset Non Kas atau Persediaan merupakan aset dari penerimaan Zakat, Infak Sedekah atau Wakaf berupa barang atau non uang serta dari pembelian barang yang akan disalurkan ke penerima bantuan.

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

5. Aset Tetap

Setiap pengadaan Aset Tetap yang menjadi milik dari BAZNAS Kota Banjar berlaku penyusutan nilai ekonomis berdasarkan metode standar perhitungan penyusutan aset tetap yang berlaku. Aset tetap disajikan dalam neraca berdasarkan harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan sampai dengan tanggal neraca. Penyusutan dilakukan dengan metode straight line yang terdiri dari:

a. Bangunan	: 20 tahun
b. Kendaraan	: 4 & 8 tahun
c. Perlengkapan dan Peralatan Kantor	: 4 tahun

Biaya pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat aset atau yang memberikan tambahan manfaat ekonomis dikapitalisasi. Pada saat aset tetap sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai buku dan akumulasi penyusutan dari aset tetap tersebut dikeluarkan dari akun.

6. Liabilitas

Penerimaan dana non halal bersumber dari bunga bank atas penempatan dana zakat, infak/shadaqah, dan dana amil di bank konvensional serta dana non halal lainnya yang tidak disatukan ke dalam dana-dana tersebut, dan Penggunaan dana non halal ditujukan untuk pembangunan-pembangunan sarana umum, seperti jembatan, jalan, MCK, dan lainnya.

7. Penerimaan Dana Zakat

Pendapatan Penerimaan Dana Zakat merupakan seluruh penerimaan dana zakat yang diperoleh dari muzakki ataupun dari non muzakki dan penerimaan dari bagi hasil atas penempatan dana di Bank. Penerimaan dari muzakki ada yang bersifat donatur tetap maupun tidak tetap, baik diterima dari perorangan dan kelompok.

8. Penyaluran Dana Zakat

Penyaluran dana zakat merupakan bentuk penyaluran terhadap delapan (8) asnaf dan penyaluran lain.

9. Penerimaan Dana Infak

Pendapatan Penerimaan Dana Zakat merupakan seluruh penerimaan dana zakat yang diperoleh dari muzakki ataupun dari non muzakki dan penerimaan dari bagi hasil atas penempatan dana di Bank. Penerimaan dari muzakki ada yang bersifat donatur tetap maupun tidak tetap, baik diterima dari perorangan dan kelompok.

10. Penyaluran Dana Infak

Penyaluran infak dan shadaqah dilakukan dalam bentuk program-program pemberdayaan. Adapun program tersebut adalah untuk tujuan Dakwah, Pendidikan, Sosial dan Kemanusiaan serta pemberdayaan lainnya yang dibutuhkan masyarakat. Untuk infak dan shadaqah terikat disalurkan sesuai dengan kriteria keterikatan dana pada saat diterima dari donatur.

11. Penerimaan Dana Amil

Penerimaan dana amil merupakan bagian amil dari dana zakat dan infak/shadaqah. BAZNAS Kota Banjar mengalokasikan 12,5% dari penerimaan Zakat dan Infaq menjadi penerimaan untuk Dana Amil.

**BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)**

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

12. Penggunaan Dana Amil

Penggunaan dana amil meliputi operasional amil seperti kepersonaliaan, operasional BAZNAS Kota Banjar, pajak-pajak terkait, dan sosialisasi zakat dan infak/shadaqah.

13. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Semua penerimaan diakui dengan dasar kas (cash basis) sedangkan pengeluaran diakui dengan dasar akrual (accrual basis).

14. Saldo dana

Saldo Dana atau aset bersih adalah selisih aset dikurangi liabilitas.

C. PENJELASAN POS-POS LAPORAN POSISI KEUANGAN

1. Kas dan Setara Kas

Akun ini terdiri dari:	31 Des 2017	31 Des 2016 (Tidak Diaudit)
<u>Kas</u>		
- Kas Kecil Dana Hibah	27.600	41.600
- Kas Kecil Dana Amil zakat	300	133.000
- Kas Kecil Dana Amil Infaq	183.100	282.400
- Kas Kecil Dana Ibnu-sabil	539.000	1.645.000
	750.000	2.102.000
<u>Bank</u>		
- BJB Syariah kcp Banjar (Zakat)	1.977.395.697	1.600.115.130
- BJB Syariah kcp Banjar (Infaq/ Shadaqah)	104.927.120	210.178.363
- Bank BJB cabang Banjar (operasional)	1.340.615	1.157.956
- BJB Syariah kcp Banjar (Amilin Zakat)	94.318.299	49.086.315
- BJB Syariah kcp Banjar (Amilin Infaq/Shadaqah)	14.730.299	11.875.480
	2.192.712.030	1.872.413.244
Jumlah kas dan setara kas	2.193.462.030	1.874.515.244

2. Persediaan

Akun ini terdiri dari:	31 Des 2017	31 Des 2016 (Tidak Diaudit)
Barang Tambang & Hasil Laut (Al-Atsar wa Al-Bahryyah)	1.000.000	1.000.000
Jumlah	1.000.000	1.000.000

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

C. PENJELASAN POS-POS LAPORAN POSISI KEUANGAN (lanjutan)

3. Piutang

Akun ini terdiri dari:	31 Des 2017	31 Des 2016 (Tidak Diaudit)
Piutang Kemanusiaan (Dana Hibah)	19.000.000	2.800.000
Piutang antar Lembaga (Dana Infaq)	40.998.000	55.000.000
Jumlah	59.998.000	57.800.000

4. Aset Tetap

	2017			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Harga Perolehan</u>				
Kendaraan	15.375.000	146.300.000	--	161.675.000
Peralatan	69.437.900	16.475.000	1.535.000	84.377.900
Jumlah	84.812.900	162.775.000	1.535.000	246.052.900
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Kendaraan	--	31.878.958	--	31.878.958
Peralatan	10.702.000	57.040.942	10.702.000	57.040.942
Jumlah	10.702.000	88.919.900	10.702.000	88.919.900
Nilai Buku	74.110.900			157.133.000

	2016 (Tidak Diaudit)			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Harga Perolehan</u>				
Kendaraan	15.375.000	--	--	15.375.000
Peralatan	69.437.900	--	--	69.437.900
Jumlah	84.812.900	--	--	84.812.900
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Kendaraan	--	--	--	--
Peralatan	10.702.000	--	--	10.702.000
Jumlah	10.702.000	--	--	10.702.000
Nilai Buku	74.110.900			74.110.900

5. Liabilitas Jangka Pendek

	31 Des 2017	31 Des 2016 (Tidak Diaudit)
Dana Non Halal		
Penerimaan giro	305.431	3.049.088
Administrasi bank	(122.771)	(1.027.181)
Surplus Saldo Dana Non Halal	182.660	2.021.907
Saldo Awal Dana Non Halal	2.021.907	--
Saldo Akhir Dana Non Halal	2.204.567	2.021.907

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

D. PENJELASAN POS-POS LAPORAN PERUBAHAN DANA

1. Penerimaan Dana Zakat

Akun ini terdiri dari:	2017	2016 (tidak Diaudit)
Penerimaan Zakat Fitrah		
Penerimaan Zakat Fitrah (bahan makanan pokok)	983.590.500	5.027.899.140
Penerimaan Zakat Fitrah (kas/uang tunai)	1.057.684.000	7.237.176.708
	2.041.274.500	12.265.075.848
Penerimaan Zakat harta (Rupiah)		
Penerimaan zakat harta dari individu muslim (umum)	64.705.000	221.760.550
Penerimaan zakat harta dari individu muslim OPD	5.028.996.688	12.452.999.159
	5.093.701.688	12.674.759.709
Penerimaan Zakat Maal (nonkas)		
Zakat Barang Tambang & Hasil Laut (Al-Atsar wa Al-Bahryyah)	--	1.000.000
Penerimaan Bagi Hasil atas Penempatan Dana Zakat		
Penerimaan Jasa Simpanan Bank BJB Syariah (Zakat)	23.516.642	104.349.266
Jumlah Penerimaan Dana Zakat	7.158.492.830	25.045.184.823

2. Penerimaan Dana Infak dan Sedekah

Akun ini terdiri dari:	2017	2016 (tidak Diaudit)
Penerimaan Infak dan Shadaqah Terikat	3.781.000	--
Penerimaan Infak dan Shadaqah Tidak Terikat		
Penerimaan Infak / Shadaqah Individu	38.949.600	2.404.000
Penerimaan infak/shadaqah Individu OPD	71.705.450	846.030.689
Penerimaan Infak / shadaqah lainnya (Saat Ramadhan)	31.728.739	--
Penerimaan Jasa Simpanan Bank BJB Syariah (Zakat)	1.517.873	28.464.511
Jumlah Dana Infak dan Sedekah	147.682.662	876.899.200

3. Penerimaan Dana Pengelola (Amil)

Akun ini terdiri dari:	2017	2016 (tidak Diaudit)
Penerimaan Dana Amil dari Dana Zakat Fitrah	19.729.270	6.232.000
Penerimaan Dana Amil dari Dana Zakat Maal	244.250.000	628.729.663
Penerimaan Dana Amil dari Dana Infak/Shadaqah	28.750.000	60.000.000
Dana Hibah Pemerintah	200.000.000	215.000.000
Dana Hibah dari BJB Syariah	2.325.000	18.398.400
Bhasil Bank Amilin Zakat	1.331.383	539.815
Bhasil Bank Amilin Infaq	417.319	389.780
Jumlah	496.802.972	929.289.658

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

D. PENJELASAN POS-POS LAPORAN PERUBAHAN DANA

4. Penyaluran Dana Zakat

Akun ini terdiri dari:	2017	2016 (tidak Diaudit)
Penyaluran Dana Zakat Untuk Fakir Miskin		
Kesehatan Fakir Miskin	1.362.767.684	6.263.863.869
Kemanusiaan Fakir Miskin	2.610.055.875	12.270.172.708
Penyaluran Dana Zakat untuk Gharimin		
Kemanusiaan Gharimin	107.250.000	688.608.000
Penyaluran Dana Zakat Untuk Muallaf		
Pendidikan /Pelatihan Mu'alaf	9.340.000	--
Kemanusiaan Mu'alaf	35.640.000	144.551.000
Penyaluran Dana Zakat Untuk Fisabilillah		
Pendidikan /Pelatihan Sabilillah	593.409.750	406.200.000
Kemanusiaan Sabilillah	1.072.506.525	2.231.016.600
Penyaluran Dana Zakat Untuk Ibnu Sabil		
Kesehatan Ibnu Shabil	2.750.000	35.155.000
Kemanusiaan Ibnu Shabil	7.556.000	--
Penyaluran Dana Zakat Untuk Amil		
Alokasi untuk operasional Amil	511.292.429	628.729.609
Pendayagunaan Dana Zakat Maal (Produktif)		
Bantuan Modal	379.750.000	749.600.000
Pemberdayaan Untuk Amil		
Bantuan Modal	--	46.750.000
Pajak Bank	--	8.900.252
Jumlah Penyaluran Dana Zakat	6.692.318.263	23.473.547.038

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

D. PENJELASAN POS-POS LAPORAN PERUBAHAN DANA (lanjutan)

5. Penyaluran Dana Infak dan Sedekah

Akun ini terdiri dari:	2017	2016 (tidak Diaudit)
<u>Distribusi Miskin</u>		
Kemanusiaan Miskin	31.697.400	336.000.000
<u>Distribusi Gharimin</u>		
Pendidikan /Pelatihan Gharimin	--	64.000.000
<u>Distribusi Sabilillah</u>		
Pendidikan /Pelatihan Sabilillah	3.000.000	150.350.000
Kemanusiaan Sabilillah	110.000.000	--
	113.000.000	150.350.000
<u>Distribusi Amil</u>		
Alokasi untuk biaya operasional Amil	32.828.766	60.000.000
<u>Pendistribusian Dana Infak Shadaqah Terikat</u>		
Distribusi Inshad Terikat	1.381.000	--
Pendistribusian Infaq Ramadhan	31.728.739	--
	33.109.739	--
Pajak	--	1.370.837
Jumlah Penyaluran Dana Infak dan Sedekah	210.635.905	611.720.837

6. Penyaluran Dana Pengelola (Amil)

Akun ini terdiri dari:	2017	2016 (tidak Diaudit)
Beban Umum dan Administrasi Lainnya		
Biaya Renumerasi / Gaji/ Transport Amil	158.160.000	339.021.976
Biaya Alat Tulis Kantor	4.802.400	22.219.908
Biaya Listrik, Telepon & Air	3.170.500	7.445.915
Biaya Pemeliharaan Sarana	1.776.000	33.575.650
Biaya Pemeliharaan Operasional Kantor	14.109.200	6.633.800
Biaya Jasa Audit	3.000.000	--
Biaya Admin. Bank	12.500	--
Biaya Administrasi dan Umum lainnya	27.750.970	137.616.901
	212.781.570	546.514.150
Biaya Penghimpunan dan Pentasharufan/ Pendistribusian Dana		
Biaya Cetak brosur, leaflet, buku, dll.	864.600	7.829.775
Biaya pemasangan iklan di surat kabar, radio, tv, media lainnya	--	1.073.500
Biaya Pentasharufan/Pendistribusian Dana lainnya	--	94.945.258
Biaya Transport dan Perjalanan Dinas	10.141.000	--
	11.005.600	103.848.533

BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
KOTA BANJAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Dalam Satuan Rupiah)

D. PENJELASAN POS-POS LAPORAN PERUBAHAN DANA (lanjutan)

6. Penyaluran Dana Pengelola (Amil) - lanjutan

	2017	2016 (tidak Diaudit)
Biaya Penyusutan Aset Tetap		
Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Kendaraan Roda 2	17.155.000	--
Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Kendaraan Roda 4	14.723.958	--
Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Peralatan/equipment	46.338.942	10.702.000
	78.217.900	10.702.000
Biaya Penghapusan Aktiva Tetap	1.535.000	
Penggunaan Dana Hibah dan Bantuan Dana Lainnya		
Honor Pengawas	55.000.000	--
Honor Pimpinan	137.500.000	--
Pengadaan Aset (Sarana Operasional)	--	20.278.500
Pengembangan Sistem	--	8.641.013
Peningkatan Mutu (Kualitas)	--	26.169.573
Sosialisasi Dan Da'wah Zakat	--	40.648.800
Dokumentasi & Publikasi	--	3.597.000
Penyaluran Dana Hibah utk Kegiatan Sosial	--	302.000
Jumlah	192.500.000	99.636.886
Jumlah Penyaluran dan Penggunaan Dana Amil	496.040.070	760.701.569

7. Saldo Dana

	2017	2016 (tidak Diaudit)
Saldo Awal		
Dana Zakat	1.571.637.785	--
Dana Infak/Sedekah	265.178.363	--
Dana Amil	168.588.089	--
	2.005.404.237	--
Surplus/(defisit) tahun berjalan		
Dana Zakat	466.174.567	1.571.637.785
Dana Infak/Sedekah	(62.953.243)	265.178.363
Dana Amil	762.903	168.588.089
	403.984.226	2.005.404.237
Saldo Akhir		
Dana Zakat	2.037.812.352	1.571.637.785
Dana Infak/Sedekah	202.225.120	265.178.363
Dana Amil	169.350.991	168.588.089
	2.409.388.463	2.005.404.237