

**PENGARUH PSAK 109 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUNGAN**

**(Studi Kasus di Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Sumatera Selatan)**



**Disusun Oleh :**

**To'at Nursy Syah**

**NIM : 1730604062**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah untuk  
Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar sarjana Ekonomi (S.E)**

**PRODI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG**

**2021**



PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF  
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
 UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Alamat : Jl. Prof. Kh. ZainalAbidinIkri, Telepon 0711 353276, Palembang  
 30126



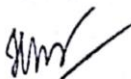
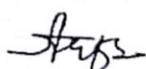
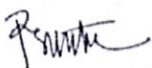

Formulir E.4

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI  
 PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF

Nama : Toat Nursy Syah  
 NIM / Program Studi : 1730604062/ Manajemen Zakat dan Wakaf  
 Judul Skripsi : Pengaruh PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan  
 pada BAZNAS Provinsi Sumatera Selatan

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Dinnul Alfian Akbar, SE., Mi. t.t: 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Dian Pertiwi, S.E.I., M.Si t.t: 
Tanggal	Penguji Utama	: Hilda, SE., M.Si t.t: 
Tanggal	Penguji Kedua	: Abu Bakar Sidik, S.H.I., M.Esy t.t: 
Tanggal	Ketua	: Dr. Rinol Sumantri, M.E.I t.t: 
Tanggal	Sekretaris	: Muhammad Rusdi, SE. M.Sc t.t: 



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

,k./Formulir D.2

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Ibu Wakil Dekan I  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Toat Nursy Syah  
Nim/Jurusan : 1730604062 / Manajemen Zakat dan Wakaf  
Judul Skripsi : Pengaruh PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan keuangan di  
(BAZNAS) Badan amil Zakat Nasional Provinsi Sumatera  
Selatan

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 20 Mei 2021

**Penguji Utama**

Hilda, SE., M.Si

NIP. 197402142003122002

**Penguji Kedua**

Abu Bakar Sidik, S.H.I., M.Esy

NIK. 201803012507198811

**Mengetahui  
Wakil Dekan I**



**Dr. Rika Lidyah, SE, M.Si, Ak.CA**

NIP. 197504082003122001

### PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Toat Nursy Syah

NIM : 1730604062

Program Studi : Manajemen Zakat dan Wakaf

Judul Skripsi : Pengaruh PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan di Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Sumatera Selatan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di UIN Raden Fatah Palembang.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksa oleh pihak manapun.

Palembang, mei 2021  
Saya yang menyatakan,

METERAI  
TEMPEL  
D8CB4AHF947393932  
6000  
ENAM RIBU RUPIAH  
Toat Nursy Syah  
NIM. 1730604062



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UIN RADEN FATAH PALEMBANG**  
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

---

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : Pengaruh PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan di  
(BAZNAS) Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Sumatera Selatan  
Ditulis oleh : Toat Nursy Syah  
NIM : 1730604062

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 03 Juni 2021

Dekan,



*[Signature]*  
H. H. Junaidi, M.A

196901241998031006



KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir C

Hal: Persetujuan Ujian Skripsi

Kepada Yth.,  
Ketua Prodi Manajemen Zakat dan  
Wakaf  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah  
Palembang

Skripsi berjudul : Pengaruh PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan keuangan di  
Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Sumatera  
Selatan  
Ditulis oleh : Toat Nursy Syah  
NIM : 1730604062

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb.*

Palembang, Februari 2021

Pembimbing Utama

Pembimbing Kedua

**Dr. Dinnul Alfian Akbar, Se., M.Si**  
NIP. 197803272003121003

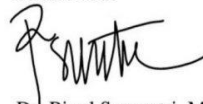
**Dian Pertiwi, S.E.I., M.S.I**  
NIP. 1992120220182004

DAFTAR NAMA – NAMA MAHASISWA YANG TELAH LULUS MENGIKUTI UJI PLAGIAT  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG

No	Nama	NIM	Judul Skripsi	Similarity	Keterangan
1	To'at Nursy Syah	1730604062	Pengaruh PSAK 109 Terhadap kualitas laporan keuangan (Studi Kasus di Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Sumatera Selatan )	2,42%	<b>LULUS</b>

Palembang, 20 April 2021

Ketua Prodi



Dr. Rinol Sumantri, M.E.I

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

“Belajarlah kamu semua, dan mengajarlah kamu semua, dan hormatilah guru-gurumu,  
serta berlaku baiklah terhadap orang yang mengajarkanmu.”

**(HR Tabrani)**

Tetaplah berada pada zona nyamanmu, ketika kamu tidak ingin merasakan luka  
walaupun kamu akan di anggap sebagai pemalas oleh orang lain  
Tapi percayalah, bahwa pilihan yang kamu ambil tersebut adalah pilihan terbaik untuk-  
mu saat itu

Lalu pililah momen terbaikmu untuk lepas dari zona nyamanmu

**(Toat Nursy Syah)**

### **Kupersembahkan kepada :**

- Buya (ayah) saya tercinta Hazli Najib dan Umi saya Dra. Siti Zulhawa yang selalu ada untuk membimbing, men-support, mendidik, dan mengasihi dalam bentuk apapun.
- Saudara saya baik kakak perempuan saya Sakinah Mardiyahillah dan adik laki-laki saya Habbib Qisthi yang telah memberikan begitu banyak kasih dan canda selama ini.
- Semua keluarga yang saya hormati baik dari pihak Buya saya dan Umi saya, yang telah memberikan begitu banyak kasih dalam bentuk apapun.



- Terkhusus Dosen pembimbing I saya Dr. Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si dan Dosen Pembimbing II saya Dian Pertiwi, S.E., M.Si yang telah begitu banyak memberikan saya bimbingan baik dalam bentuk moral maupun pengetahuan.
- Dosen-dosen pengajar dan dosen UIN lainnya saya selama pengabdian saya menjadi mahasiswa prodi Manajemen Zakat dan Wakaf yang telah memberikan saya bimbingan dalam bentuk apapun.
- Teman-teman perkampusan yang telah memberikan begitu banyak drama pada masa perkualihan

## ABSTRAK

**Toat Nursy Syah (1730604062).** PSAK No. 109 merupakan suatu aturan untuk memastikan bahwa organisasi pengelola zakat telah memakai prinsip-prinsip syariah, dan seberapa jauh OPZ memiliki tingkat kepatuhan menerapkannya. PSAK 109 yang mengatur akuntansi zakat dan infak/sedekah. Tujuan penelitian ini, untuk menganalisis pengaruh PSAK No. 109 terhadap kualitas laporan keuangan. Sample yang digunakan dalam penelitian ini para amil yang terdaftar di Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Sumatera Selatan. Variabel independen dalam penelitian ini adalah PSAK No. 109 (X) dan variabel dependen dalam penelitian ini kualitas Laporan Keuangan (Y).

Metode Kuantitatif dan data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan kuesioner dengan menggunakan skala likert. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 30 orang, sample dalam penelitian ini berjumlah 30 sample dengan menggunakan teknik pengambilan sample berdasarkan sample jenuh.

Dengan menggunakan Uji thasil penlitian ini menunjukkan bahwa PSAK 109 berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan di Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Sumatera Selatan, besarnya pengaruh PSAK 109 terhadap Kualitas Laporan Keuangan = 0,334 atau 34% dianggap signifikan dengan angka  $0,002 < 0,05$ .

**Kata Kunci :** PSAK No. 109, Kualitas Laporan Keuangan

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa syukur dan pujiya kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat, kesehatan, keberkahan dan hidayah kepada penulis. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Di Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Sumatera Selatan**”. Penulisan ini salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Manajemen Zakat Dan Wakaf Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Penulis ini menyadari bahwa penulisan sebuah skripsi bukanlah hal yang muda akan tetapi merupakan suatu pekerjaan yang menuntut keseriusan, kejelian dan waktu yang banyak serta bantuan dari berbagai pihak. Ucapan terimah kasih kami hanturkan dan berterimah kasih sebesar-besarnya penuh sampaikan kepada semua pihak, terutama penulis sampaikan kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Nyayu Khodijah, S.Ag., M.A., selaku Rktor Universitas Islam Negeri (UIN) raden Fatah Palembang
2. Dr. Heri Junaidi, MA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Fatah Palembang
3. Dr. Rinol Sumantri, M.E.I., selaku Ketua Jurusan Manajemen Zakat dan Wakaf Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Fatah Palembang
4. Ibu Hj. Siti Mardiyah, S.HI. M.Si., selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Zakat dan Wakaf universitas Islam Negeri (UIN) Raden Fatah Palembang
5. Ibu Nila, S.Ag., M. Hum selaku pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan dan beringan doa dan saran selama penulisan dan perkuliaan.
6. Bapak Dr. Dinnul alfian Akbar, SE., M.si., selaku pembimbing 1 dan ibu Dian Pertiwi, S.E.I, M.si., selaku pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan yang beriringan doa dan saran selama masa penulisan dan perkuliahan
7. Segenap dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang yang telah membantu penulisan dalam bentuk apapun.

8. Kedua orang tua tercinta, ayah Hazli Najib dan ibu Siti zulhawa dan saudara yang tak henti memberikan doa dan motivasi, kasih sayang, sehingga dapat menyelesaikan tulisan ini.
9. Serta terimah kasih kepada teman-teman perkuliahan yang tak bisa disebut satu persatu.

Akhir kata dengan penuh rasa hormat dan syukur serta kerendahan hati, penulisan berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun bagi pembaca pada umumnya.

Palembang, Februari  
2021

Saya yang

menyatakan

Toat Nursy syah

NIM.

1730604062

## DAFTAR ISI

MOTTO DAN PERSEMBAHAN-----	i
ABSTRAK-----	iii
PLAGIAT-----	iv
KATA PENGANTAR-----	v
DAFTAR ISI-----	vi
DAFTAR TABEL-----	vii
DAFTAR GAMBAR-----	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang-----	1
1.2 Rumusan Masalah-----	5
1.3 Tujuan penelitian-----	5
1.4 Manfaat penelitian-----	5
1.5 Sistematika penelitian-----	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	
2.1 Landasan Teori-----	9
2.1.1 Toeri <i>Al-Wala'</i> -----	9
2.1.2 Teori Task-Tachnologi Fit-----	10
2.2 PSAK 109-----	13
2.2.1 Zakat-----	15
2.2.2 Infak/sedekah-----	18
2.3 Defenisi dalam PSAK 109-----	19
2.4 Unsur PSAK 109-----	20
2.4.1 Pengakuan dan Pengukuran-----	21
2.4.2 Penyajian-----	24
2.4.3 Pengungkapan-----	24
2.5 Kualitas Laporan Keuangan-----	26

2.5.1	Neraca-----	32
2.5.2	Laporan perubahan Dana-----	38
2.5.3	Laporan Perubahan Asset Kelolaan -----	42
2.5.4	Laporan Arus Kas-----	44
2.5.5	Catatan Atas Laporan keuangan -----	48
2.6	Penelitian Terdahulu -----	49
2.7	Pengembangan Hipotesis-----	55
2.8	Kerangka Berpikir -----	55
2.9	Hipotesis-----	56

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Ruang Lingkung Penelitian -----	57
3.2	Jenis Penelitian dan Data -----	57
3.3	Teknis Pengumpulan Data -----	57
3.3.1	Kuesioner -----	58
3.3.2	Dokumentasi-----	58
3.4	Populasi dan Sample Penelitian -----	59
3.4.1	Populasi Penelitian-----	59
3.4.2	Sample -----	59
3.5	Defenisi Operasional Variabel-----	60
3.6	Instrumen Penelitian-----	60
3.6.1	Uji Validitas -----	60
3.6.2	Uji Reabilitas -----	61
3.7	Teknis Analisis Data-----	61
3.7.1	Uji Linieritas-----	61
3.7.2	Uji Normalitas-----	62
3.8	Pengujian Hipotesis (Uji t)-----	63

### BAB IV

4.1	Karakteristik Responden -----	64
4.1.1	Jenis Kelamin Responden -----	64
4.1.2	Umur Responden-----	64
4.1.3	Pendidikan Responden-----	65

4.2	Deskripsi Data Penelitian	65
4.2.1	PSAK 109	65
4.2.2	Kualitas Laporan keuangan	66
4.3	Instrumen Penelitian	67
4.3.1	Uji Validitas	67
4.3.2	Uji Reliabilitas	67
4.4	Teknik Analisi Data	68
4.4.1	Uji Linieritas	68
4.4.2	Uji Normalitas	68
4.5	Pengujian Hipotesis	70
4.6	Rekapitulasi Hasil Penelitian	76
4.7	Pembahasan	79
BAB V PENUTUP		
5.1	Simpulan	80
5.2	Saran	80
DAFTAR PUSTAKA		81

**DAFTAR TABEL**

TABEL 1.1 Distribusi Kategori Variabel Akuntansi Zakat

TABEL 1.2 Research Gap PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

TABEL 2.1 Penelitian Terdahulu

TABEL 3.1 Tabel operasional Variabel

TABEL 4.1 Jenis Kelamin Responden

TABEL 4.2 Umur Responden

TABEL 4.3 Pendidikan Responden

TABEL 4.4 Hasil Skor kuesioner

TABEL 4.5 Hasil Uji Validitas

TABEL 4.6 Hasil Uji Reabilitas

TABEL 4.7 Uji Linieritas

TABEL 4.8 Uji Normalitas

TABEL 4.9 Tabel PSAK terhadap Kualitas Laporan Keuangan

TABEL 4.10 Rekapitulasi Hasil Penelitian



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Neraca

Gambar 2.2 Laporan Perubahan Dana

Gambar 2.3 Laporan Perubahan Aset Kelolaan

Gambar 2.4 Kerangka Berpikir