



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN YAYASAN AL IHSAN PERMATA
DEPOK BERDASARKAN PSAK 112: AKUNTANSI WAKAF

Disusun oleh:

FADHILAH SUKMA SUCI

4417030028

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN YAYASAN AL IHSAN PERMATA
DEPOK BERDASARKAN PSAK 112: AKUNTANSI WAKAF

Disusun Oleh:

FADHILAH SUKMA SUCI

4417030028

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Fadhilah Sukma Suci

NIM : 4417030028

Tanda Tangan :



Tanggal : 5 Agustus 2021

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Fadhilah Sukma Suci

NIM : 4417030028


Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : Penyusunan Laporan Keuangan Yayasan Wakaf Al Ihsan Permata
Depok Berdasarkan PSAK 112: Akuntansi Wakaf

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Utami Puji Lestari, S.E., Ak., M.Ak., Ph.D. ()

Anggota penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 31 Agustus 2021

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Fadhilah Sukma Suci
Nomor Induk Mahasiswa : 4417030028
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Penyusunan Laporan Keuangan Yayasan Al Ihsan
Permata Depok Berdasarkan PSAK 112: Akuntansi
Wakaf

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.

Ida Syafrida, S.E., M.Si.

NIP. 197009131999031002

NIP. 197602042005012001

Ketua Program Studi

Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

NIP. 197202221999031003

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fadhilah Sukma Suci
NIM : 4417030028
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Penyusunan Laporan Keuangan Yayasan Al Ihsan Permata Depok Berdasarkan PSAK 112: Akuntansi Wakaf

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 5 Agustus 2021

Yang Menyatakan

Fadhilah Sukma Suci



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena dengan rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Penyusunan Laporan Keuangan Yayasan Al Ihsan Permata Berdasarkan PSAK 112: Akuntansi Wakaf”. Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi.

Selama proses penulisan skripsi, Penulis banyak menerima bimbingan, bantuan, saran dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr.sc., Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing.HTL., M.T. selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku ketua jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si. selaku ketua program studi D4 Akuntansi Keuangan.
4. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku pembimbing satu yang telah memberikan bimbingan dan arahan dengan sabar hingga penelitian ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Ida Syafrida, S.E., M.Si. selaku pembimbing dua yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan saran hingga penelitian ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan nasihat kepada penulis.
7. Dosen jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
8. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda Ade Sukma Mulya dan Ibunda Made Dwi Sukanti yang selalu memberikan doa, kasih sayang, nasihat serta dukungan yang tidak terbatas kepada penulis.
9. Sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini serta teman-teman seperjuangan di Jurusan Akuntansi angkatan tahun 2017.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

10. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis yang tidak dapat penulis sampaikan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Penulis mengharapkan adanya saran dan kritik untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat yang bagi setiap pembaca.

Depok, 5 Agustus 2021,

Fadhilah Sukma Suci
NIM.4417030028





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRAK

PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN YAYASAN AL IHSAN PERMATA DEPOK BERDASARKAN PSAK 112: AKUNTANSI WAKAF

Oleh
Fadhilah Sukma Suci
Akuntansi Keuangan Terapan

PSAK 112: Akuntansi Wakaf telah disahkan oleh DSAS IAI yang efektif berlaku 1 Januari 2021. PSAK ini akan membuat entitas wakaf mempunyai suatu standar yang sama dalam melakukan penyusunan laporan keuangannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana laporan keuangan setelah PSAK 112 diimplementasikan dan menganalisis kesesuaian laporan keuangan Yayasan Al Ihsan Permata dengan PSAK 112: Akuntansi Wakaf. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif. Sumber data penelitian menggunakan sumber data primer dan sekunder dengan metode pengambilan data menggunakan wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengakuan dan pengukuran yang dilakukan sudah sesuai dengan PSAK 112, namun masih terdapat perbedaan pada komponen laporan keuangan yang dibuat dengan PSAK 112 dan terdapat sedikit perbedaan pada format penyajian laporan keuangan dengan PSAK 101 lampiran D mengenai laporan keuangan entitas wakaf. Laporan keuangan yang sudah dibuat berupa laporan posisi keuangan, laporan aktivitas, dan laporan arus kas sehingga perlu dibuat laporan rincian aset wakaf dan catatan atas laporan keuangan. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan dan bahan evaluasi nazhir dalam melakukan pelaporan keuangan. Penelitian ini hanya sebatas menganalisis implementasi PSAK 112 terhadap laporan keuangan satu semester dan tidak melihat bagaimana kinerja keuangan nazhir, oleh karena itu penelitian selanjutnya disarankan untuk mengisi keterbatasan penelitian ini.

Kata Kunci: PSAK 112, Akuntansi Wakaf, Laporan Keuangan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRACT

*PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS OF YAYASAN AL IHSAN
PERMATA DEPOK BASED ON PSAK 112: ACCOUNTING FOR WAQF*

by

Fadhilah Sukma Suci

Undergraduate Program of Applied in Financial Accounting

PSAK 112: Accounting for Waqf has been approved by DSAS IAI which is effective since January 1, 2021. This PSAK will make waqf entities have the same standard in preparing their financial statements. This study aims to find out how the financial statements after PSAK 112 were implemented and to analyze the suitability of the financial statements of Al Ihsan Permata Foundation with PSAK 112. This research is a qualitative research. The findings of this research are collected from the primary and secondary data that was obtained by interviews and documentation. Based on the findings and discussion, the results of this study are that the recognition and measurement of waqf assets are in accordance with PSAK 112, but there are still differences in the components of the financial statements made with PSAK 112 and there are slight differences in the format of presentation of financial statements with PSAK 101 attachment D regarding the financial statements of waqf entities. The financial statements that have been made are statements of financial position, activity reports, and statement of cash flow, so it is necessary to make statement of waqf assets details and notes to financial statements. This research is expected to be a reference and evaluation material for nazhir in conducting financial reporting. This study is limited as it only analyzing the implementation of PSAK 112 in semiannual financial statements and does not analyze how the financial performance of nazhir, therefore further studies are suggested to fill the limitations of this study.

Keywords: PSAK 112, Accounting for Waqf, Financial Statements



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	3
1.3. Pertanyaan Penelitian	3
1.4. Tujuan Penelitian.....	4
1.5. Manfaat Penelitian.....	4
1.6. Sistematika Penulisan Skripsi	4
BAB 2	6
TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1. Landasan Teori	6
2.1.1. Definisi Wakaf	6
2.1.2. Unsur-unsur Wakaf	6
2.1.3. Ruang Lingkup.....	8
2.1.4. Akuntansi Wakaf.....	8
2.2. Penelitian Terdahulu.....	16
2.3. Kerangka Pemikiran	20
BAB 3	21
METODE PENELITIAN.....	21
3.1. Jenis Penelitian	21
3.2. Objek Penelitian	21
3.3. Metode Pengambilan Sampel.....	21
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	22
3.5. Metode Pengumpulan Data	22



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.6. Metode Analisis Data	23
BAB 4	25
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	25
4.1. Hasil Penelitian.....	25
4.1.1. Informasi Umum	25
4.1.2. Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Aset wakaf 26	
4.2. Pembahasan	30
4.2.1. Pengakuan	30
4.2.2. Pengukuran.....	31
4.2.3. Kesesuaian Laporan Keuangan dengan PSAK 112: Akuntansi Wakaf 32	
4.2.4. Evaluasi Laporan Keuangan berdasarkan PSAK 112: Akuntansi Wakaf 32	
4.3. Implementasi Penelitian	40
BAB 5	41
PENUTUP.....	41
5.1. Simpulan.....	41
5.2. Saran	42
DAFTAR PUSTAKA.....	43



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Laporan Posisi Keuangan Yayasan Al Ihsan Permata Depok.....	27
Gambar 4. 2 Laporan Aktivitas Yayasan Al Ihsan Permata Depok.....	28
Gambar 4. 3 Laporan Arus Kas.....	29
Gambar 4. 4 Laporan Posisi Keuangan.....	33
Gambar 4. 5 Laporan Rincian Aset Wakaf.....	34
Gambar 4. 6 Laporan Aktivitas.....	35
Gambar 4. 7 Laporan Arus Kas.....	36
Gambar 4. 8 Catatan Atas Laporan Keuangan.....	38





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ilustrasi Laporan Posisi Keuangan Nazhir.....	13
Tabel 2.2 Ilustrasi Laporan Rincian Aset Wakaf Nazhir untuk satu periode.....	14
Tabel 2.3 Ilustrasi Laporan Aktivitas Nazhir.....	15





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Wakaf merupakan salah satu instrumen Islam untuk mencapai kesejahteraan umat selain zakat dan infak (Shah, 2014). Indonesia adalah negara dengan mayoritas penduduk beragama Islam dan juga merupakan negara dengan jumlah muslim terbanyak di dunia (Grim & Hsu, 2011). Hal ini membuat potensi wakaf di Indonesia menjadi besar. Dibuktikan dengan data aset wakaf dari Direktorat Pemberdayaan Zakat dan Wakaf, Kementerian Agama Republik Indonesia yang menunjukkan bahwa Indonesia memiliki tanah wakaf seluas 54.037,15 Ha yang tersebar di 404.140 lokasi (Siwak Kemenag, 2021).

Potensi yang besar ini harus diikuti dengan pertanggung jawaban yang jelas atas pengelolaan aset wakaf yang diberikan. Salah satu informasi yang digunakan sebagai bentuk pertanggung jawaban adalah laporan keuangan. Dengan laporan keuangan, pengguna informasi khususnya *wakif* dapat mengetahui bagaimana aset wakaf yang telah diberikan dikelola dan kepada siapa saja *nazhir* mendistribusikan hasil pengembangan aset wakaf produktif ataupun aset wakaf untuk tujuan konsumtif. Laporan keuangan juga dapat membantu *nazhir* untuk mengetahui secara pasti bagaimana perkembangan hasil pengelolaan dan pengembangan aset wakaf yang dikelola. Sebelum tahun 2018 pelaporan keuangan *nazhir* wakaf di Indonesia masih menggunakan dasar standar yang berbeda-beda dikarenakan belum adanya standar pasti yang mengatur mengenai akuntansi wakaf. Tidak adanya standar khusus yang mengatur mengenai akuntansi wakaf dapat menjadi hambatan dalam meningkatkan akuntabilitas dan transparansi para *nazhir* (Yunanda, Shafie & Tareq, 2016). Yunanda et al (2016) juga menemukan bahwa dua dari lima lembaga wakaf di wilayah Asia Tenggara tidak memiliki laporan tahunan yang bisa diakses secara *online*, sehingga sulit untuk dianalisis, dimana keduanya merupakan lembaga wakaf dari Indonesia. Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) telah membentuk PSAK 45 (yang kemudian menjadi ISAK 35) mengenai penyajian laporan keuangan entitas berorientasi nirlaba, namun Hidayat, Tohirin & Sanusi (2017) menilai bahwa ISAK 35 belum tepat jika dijadikan dasar acuan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

untuk menyusun laporan keuangan lembaga wakaf, karena lembaga wakaf tidak sepenuhnya memiliki karakteristik sebagai organisasi nirlaba.

Pada tahun 2018, Dewan Standar Akuntansi Syariah IAI telah mengesahkan PSAK 112 mengenai akuntansi wakaf. Pernyataan ini dikhususkan untuk *nazhir* organisasi dan badan hukum serta *wakif* organisasi dan badan hukum. Salah satu alasan yang melatar belakangi DSAS IAI membuat standar ini untuk *nazhir* organisasi dan badan hukum adalah Peraturan Pemerintah No. 42 Tahun 2006 yang mengatakan bahwa *nazhir* organisasi harus membuat pernyataan bersedia untuk diaudit. Selain itu aset wakaf bukan merupakan aset yang dimiliki oleh *nazhir*, sehingga *nazhir* dianggap harus memberikan informasi yang jelas mengenai pengelolaan aset wakaf. Dengan terbentuknya PSAK 112, *nazhir* wakaf organisasi dan badan hukum akan mempunyai lima komponen laporan keuangan yang tidak dikonsolidasikan ke laporan keuangan lembaga itu sendiri. Format penyajian laporan keuangan terdapat pada lampiran D PSAK 101: Penyajian Laporan Keuangan Syariah. Laporan-laporan tersebut adalah laporan posisi keuangan, laporan rincian aset wakaf, laporan aktivitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Penyajian laporan keuangan *nazhir* mengacu kepada pelaporan keuangan entitas nirlaba yang kemudian disesuaikan dengan karakteristik wakaf. PSAK 112 berlaku efektif pada 1 Januari 2021.

Terdapat opsi penerapan dini dalam PSAK 112, namun masih sedikit *nazhir* yang sudah mengimplementasikan PSAK 112 lebih dulu sebagai dasar pembuatan laporan keuangan. Hal ini bisa dilihat dari laporan tahunan yang telah dipublikasikan oleh yayasan-yayasan yang juga merangkap sebagai *nazhir* di situs web mereka. salah satunya adalah Yayasan Wakaf Al Ihsan Permata, yang berdomisili di Depok, Jawa Barat. Yayasan ini merupakan yayasan yang mengelola wakaf produktif dan berencana membangun pusat pemberdayaan ekonomi masyarakat di lingkungan Masjid Al Ihsan Permata. Sampai akhir periode tahun 2020 bentuk laporan keuangan yang dipublikasikan dalam situs web Yayasan Wakaf Al Ihsan Permata hanya sebatas laporan penerimaan dana dan laporan pengeluaran dana. Laporan penerimaan dan laporan pengeluaran dana belum memberikan informasi yang cukup terkait bagaimana posisi aset dan liabilitas *nazhir* tersebut, dan juga tidak memberikan informasi yang jelas mengenai

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penghasilan yang diterima maupun beban yang dihasilkan oleh *nazhir* tersebut pada satu periode tertentu.

Pada kuartal pertama dan kedua tahun 2021, pengurus Yayasan Wakaf Al Ihsan Permata mempublikasikan laporan keuangan yang penyusunannya telah didasari dengan PSAK 112. Penyajian laporan keuangan Yayasan Wakaf Al Ihsan Permata berupa tiga komponen laporan keuangan, seharusnya sesuai PSAK 112 terdapat lima komponen laporan keuangan. Selain itu terdapat perbedaan dalam laporan posisi keuangan yang disusun oleh yayasan tersebut dengan PSAK 112, yaitu tidak terdapat pos aset neto dalam bagian liabilitas dan aset neto.

Dari penjabaran latar belakang di atas, skripsi ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana implementasi PSAK 112 mengenai akuntansi wakaf terhadap penyusunan laporan keuangan *nazhir* Yayasan Wakaf Al Ihsan Permata kedalam judul “Penyusunan Laporan Keuangan Yayasan Al Ihsan Permata Depok Berdasarkan PSAK 112: Akuntansi Wakaf”.

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Pengesahan PSAK 112: Akuntansi Wakaf oleh DSAS IAI membuat para *nazhir* di seluruh Indonesia memiliki standar yang sama dalam melaporkan kinerja mereka terhadap aset wakaf yang telah diamanahkan oleh *wakif*. Walaupun efektif diterapkan 1 Januari 2021, terdapat opsi penerapan dini yang bisa dilakukan oleh *nazhir*. Yayasan Wakaf Al Ihsan Permata telah mengimplementasikan PSAK 112 terhadap penyusunan laporan keuangan mereka pada kuartal kedua 2021. Pada laporan keuangan yang telah dipublikasikan masih terdapat perbedaan dengan laporan keuangan yang sesuai dengan PSAK 112.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana laporan keuangan Yayasan Al Ihsan Permata setelah PSAK 112 diterapkan?
2. Bagaimana kesesuaian implementasi penerapan PSAK 112 terhadap laporan keuangan Yayasan Al Ihsan Permata?
3. Bagaimana laporan keuangan yang sesuai dengan PSAK 112?



1.4. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah yang telah disebutkan, maka tujuan dari penelitian yang ingin dicapai adalah:

1. Mengetahui bagaimana laporan keuangan Yayasan Al Ihsan Permata setelah PSAK 112 diterapkan.
2. Menganalisis kesesuaian implementasi akuntansi wakaf pada laporan keuangan Yayasan Al Ihsan Permata.
3. Mengevaluasi penyusunan laporan keuangan yang telah dibuat agar sesuai dengan PSAK 112.

1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat secara teoritis maupun praktis.

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan menambah wawasan pengetahuan mengenai laporan keuangan *nazhir* wakaf sesuai dengan PSAK 112: Akuntansi wakaf.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat bagi berbagai pihak, yaitu:

a. Bagi *Nazhir*

Penelitian ini diharapkan membantu *nazhir* dalam melakukan pelaporan keuangan sesuai dengan standar yang berlaku.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan bagi penelitian selanjutnya terutama bagi peneliti yang ingin membahas mengenai akuntansi wakaf.

c. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan membantu masyarakat melihat bagaimana laporan keuangan *nazhir* setelah diterapkannya PSAK 112 sehingga lebih mudah untuk mengambil keputusan berwakaf.

1.6. Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika dalam penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab, yaitu:

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bab 1 Pendahuluan berisi hal yang menjadi latar belakang penelitian ini, yang mana merupakan masih terdapat perbedaan dalam penyusunan laporan keuangan walaupun PSAK 112 telah diterapkan. Selain itu bab ini membahas mengenai rumusan masalah penelitian, tujuan dilakukannya penelitian ini, dan manfaat penelitian yang diharapkan dapat tercapai, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat secara teoritis maupun praktis. Serta membahas mengenai sistematika penulisan skripsi.

Bab 2 Tinjauan Pustaka berisi penjelasan mengenai landasan teori yang digunakan oleh peneliti berkaitan dengan akuntansi wakaf dan laporan keuangan wakaf. Bab ini juga berisi kajian pustaka yang mana merupakan penelitian terdahulu mengenai akuntansi wakaf dan kerangka pemikiran penelitian.

Bab 3 membahas mengenai metodologi penelitian dalam penelitian ini. Hal ini mencakup jenis penelitian yang dilakukan yaitu penelitian kualitatif deskriptif, objek penelitian yang mana merupakan laporan keuangan suatu entitas wakaf, metode pemilihan sampel yang digunakan, jenis dan sumber data penelitian yang berupa campuran data primer dan sekunder dan data kualitatif dan kuantitatif, metode pengumpulan sampel, dan metode analisis data untuk penelitian kualitatif.

Bab 4 Pembahasan berisi tentang data-data hasil penelitian yang telah diperoleh melalui metode wawancara dan dokumentasi. Hasil temuan berupa laporan keuangan dan cara pengakuan pengukuran aset wakaf. Temuan yang telah didapat akan dianalisis dengan cara reduksi data, penyajian data yang kemudian dilakukan pembahasan agar tujuan penelitian tercapai dan peneliti dapat memberikan kesimpulan serta rekomendasi atas masalah yang terjadi dalam penelitian.

Bab 5 Penutup ini berisi tentang kesimpulan mengenai kondisi dan kesesuaian laporan keuangan dari hasil temuan dan pembahasan yang telah dilakukan di bab sebelumnya. Bab ini juga berisi saran peneliti untuk *nazhir* serta peneliti selanjutnya



BAB 5 PENUTUP

5.1. Simpulan

Berdasarkan hasil temuan dan pembahasan pada bab sebelumnya, dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut.

1. Yayasan Al Ihsan Permata Depok pada semester pertama tahun 2021 telah membuat laporan keuangan yang penyusunannya didasari dengan PSAK 112. Sebelum menerapkan PSAK ini yayasan Al Ihsan Permata melaporkan kegiatan transaksi wakafnya berupa laporan kas masuk dan kas keluar. Laporan yang pembuatannya didasari PSAK 112 berupa laporan posisi keuangan, laporan aktivitas dan laporan arus kas. Pada laporan-laporan tersebut sudah terlihat lebih jelas mengenai posisi aset wakaf, nominal penerimaan yang didapat dari wakaf serta total beban yang dikeluarkan oleh Yayasan.
2. Berdasarkan PSAK 112, pengakuan aset wakaf yang dilakukan oleh Yayasan Al Ihsan Permata sudah sesuai yaitu ketika terjadi pengalihan manfaat ekonomi dan pengalihan hak secara hukum atas aset tersebut. Pengukuran yang dilakukan juga telah sesuai dengan PSAK 112. Terdapat sedikit perbedaan dalam penyajian yang dilakukan dengan PSAK 112 dan PSAK 101 Lampiran D mengenai laporan keuangan entitas wakaf. Menurut PSAK 112 dan PSAK 101 Lampiran D, komponen laporan keuangan entitas wakaf ada lima, yaitu laporan posisi keuangan, laporan rincian aset wakaf, laporan aktivitas, laporan arus kas, serta catatan atas laporan keuangan, namun Yayasan Al Ihsan Permata sampai kuartal kedua tahun 2021 membuat tiga dari lima komponen laporan keuangan. Berdasarkan tiga komponen laporan keuangan yang telah dibuat, masih terdapat perbedaan mengenai format penyajian laporan keuangan entitas wakaf pada PSAK 112 dan lampiran D PSAK 101.
3. Berdasarkan laporan yang telah dibuat, hasil evaluasi yang dilakukan adalah usulan penyajian laporan posisi keuangan, laporan aktivitas, laporan arus kas serta menambahkan pembuatan laporan rincian aset wakaf dan catatan atas

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

laporan keuangan sesuai dengan PSAK 112 dan PSAK 101 Lampiran D mengenai penyajian laporan keuangan entitas wakaf.

5.2. Saran

Berdasarkan hasil temuan, pembahasan dan kesimpulan yang telah didapatkan, terdapat beberapa saran yang dapat diberikan sebagai berikut.

1. Kepada entitas wakaf adalah untuk mengadopsi PSAK 112: Akuntansi Wakaf dan PSAK 101 Lampiran D mengenai penyajian laporan keuangan entitas wakaf secara penuh sebagai dasar penyusunan laporan keuangan.
2. Penelitian ini dilakukan hanya sebatas dengan menganalisis kesesuaian implementasi PSAK 112 terhadap suatu laporan keuangan pada periode tertentu. Pada penelitian selanjutnya disarankan untuk dapat menganalisis kesesuaian laporan keuangan tahunan dan bagaimana kinerja suatu entitas wakaf berdasarkan laporan keuangan yang disusun sesuai dengan PSAK 112 menggunakan rasio-rasio keuangan untuk laporan keuangan organisasi nirlaba yang disesuaikan dengan karakteristik laporan keuangan entitas wakaf.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR PUSTAKA

- Ali, A. S., Fahlevi, H., & Saputra, M. (2019). Accountability and Management of Waqf: An Analysis of Waqf Practice in Banda Aceh, Indonesia. *Journal of Accounting Research, Organization and Economics*, 2(1), 11–19. <https://doi.org/10.24815/jaroe.v2i1.12866>
- Aziz, M., & Yusof, M. (2019). Deposit and Financing Instruments Through Waqf Bank for Fostering Real Economy and Social Sustainability. *International Journal of Islamic Business Ethics*, 4(2), 611. <https://doi.org/10.30659/ijibe.4.2.611-626>
- Baihaqi, J., Islamiyah, M. H., & Munandar, M. A. (2021). Penguatan Akuntabilitas Wakaf (Ilustrasi Pada Kasus Wakaf Uang dan Wakaf Saham). *Jurnal Akun Nabelo: Jurnal Akuntansi Netral, Akuntabel, Objektif*, 4(1), 584–603.
- DPR RI. (2004). UU No. 41 Tentang Perwakafan. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 41 Tahun 2004*, 41, 1–27.
- Efferin, S., Darmadji, S. H., & Tan, Y. (2008). *Metode penelitian akuntansi; mengungkap fenomena dengan pendekatan kuantitatif dan kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilrnu.
- Grim, B. J., & Hsu, B. (2011). Interdisciplinary Journal of Research on Religion Estimating the Global Muslim Population : Size and Distribution of the World ‘ s Muslim Population Estimating the Global Muslim Population : Size and Distribution of the World ‘ s Muslim Population †. *Interdisciplinary Journal of Research on Religion*, 7(2), 1–19.
- Hasanah, I. (2020). Menelaah Wakaf Produktif atas Solusi Masalah Umat Berdasarkan PSAK 112. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(2), 313–325.
- Hudayat, A., Tohirin, A., Mohd-Sanusi, Z., & Achiria, S. (2017). Financial Reporting Practice Of Waqf Institutions In Selected Countries And Its Implications To Waqf Institutions In Indonesia. *Al-Awqaf: Jurnal Wakaf Dan Ekonomi Islam*, 10(Special), 135–144.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- IAI. (2020a). PSAK 101: Penyajian Laporan Keuangan Syariah. In *Standar Akuntansi Keuangan Syariah* (pp. 101/50-101.55). Jakarta: IAI.
- IAI. (2020b). PSAK 112: Akuntansi Wakaf. In *Standar Akuntansi Keuangan Syariah* (pp. 112.1-112.19). Jakarta: IAI.
- Ismayani, A. (2020). *Metodologi Penelitian*. Banda Aceh: Syiah Kuala University Press.
- Jamila, K. R., & Alhabshi, S. M. (2019). Waqf financial reporting and transparency: case of ar-Raudhatul Hasanah Islamic Boarding School. *KITABAH: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah, 1*.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis: Konsep dan Aplikasi* (F. Zulkarnain (ed.)). Medan: UMSU Press.
- Manzilati, A. (2020). *Metodologi Penelitian Kualitatif: Paradigma, Metode, dan Aplikasi*. Malang: Universitas Brawijaya Press. <https://books.google.co.id/books?id=7FIVDwAAQBAJ>
- Masruki, R., & Shafii, Z. (2013). The Development of Waqf Accounting in Enhancing Accountability. *Middle-East Journal of Scientific Research, 13*, 1–6. <https://doi.org/10.5829/idosi.mejsr.2013.13.1873>
- Munawar, W. (2021). Profesionalitas Nazir Wakaf: Studi Manajemen Wakaf Produktif di Lembaga Wakaf Daarut Tauhiid. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies, 2*(1), 17–33.
- Rahmansyah, W. (2021). Pengakuan Aset Wakaf Oleh Wakif Perusahaan Dalam Produk Cash Wakaf Linked Sukuk (Singkronisasi Laporan Keuangan Nadzhir dan Wakif dalam PSAK 112). *El-Wasathiya: Jurnal Studi Agama, 9*(1), 94–107.
- Sari, E. K. (2007). *Pengantar Hukum Zakat & Wakaf*. Jakarta: PT Grasindo.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach, seventh edition* (seventh). Chichester: John Wiley & Sons.
- Seran, S. (2020). *Metodologi Penelitian Ekonomi & Sosial*. Yogyakarta:



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Deepublish.

Shah, S. N. (2014). Integrating Zakāt and Waqf into the Poverty Reduction Strategy of the IDB Member Countries. *Islamic Economic Studies*, 22(1), 79–108.

Sulaiman, M., & Zakari, M. A. (2019). Financial sustainability of state waqf institutions (SWIs) in Malaysia. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*.

Timotius, K. H. (2017). *Pengantar Metodologi Penelitian: Pendekatan Manajemen Pengetahuan untuk Perkembangan Pengetahuan* (P. Christian (ed.)). Yogyakarta: ANDI.

Usman, H., & Akbar, P. S. (2008). *Metodologi penelitian sosial*. Jakarta: Bumi Aksara.

Yollanda, M., & Adnan, M. A. (2019). Menuju Terbentuknya PSAK (Pernyataan Akuntansi Keuangan) Wakaf di Indonesia. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 2(2), 116–128.

Yunanda, R. A., Shafie, Z., & Tareq, M. A. (2016). Accountability of Islamic Based Non-Profit Sector: the Case of Waqf Organizations. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(2), 105–124.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**