JUSTO
ACCOUNTANT



MODUL

LAPORAN KEUANGAN

justoaccountant.com

DAFTAR ISI

	Halaman
Pendahuluan	**1**
Pengertian Dasar	**2 - 3**
Ilustrasi Transaksi, Pencatatan Transaksi, Buku Besar, Laporan Keuangan	**4 - 19**
Penutup	**20**

PENDAHULUAN

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, sehingga saya bisa dapat menyusun buku ini, semoga buku ini bisa menambah ilmu dan banyak manfaat untuk umat manusia khususnya umat muslim. Zaman ini manusia tidak lepas dari kegiatan mu'amalah seperti jual beli, perdagangan, pemberian jasa dan lain sebagainya, untuk menunjang kegiatan tersebut terdapat ilmu mencatat transaksi atau yang biasa disebut akuntansi, yang terdapat juga perintah untuk mencatat transaksi dalam ayat Al Quran di bawah ini.

> "Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu´amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu). Jika tak ada dua oang lelaki, maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa maka yang seorang mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar sampai batas waktu membayarnya. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksian dan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah mu´amalahmu itu), kecuali jika mu´amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu, (jika) kamu tidak menulisnya. Dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; dan janganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. Dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu" (Al Baqarah [2]:282).

> "Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu´amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. Dan barangsiapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan" (Al Baqarah [2]:283).

Sesuai perintah dalam ayat Al Quran di atas, dalam bermu'amalah hendaknya dicatatkan khususnya untuk bermu'amalah tidak secara tunai, dan sebaiknya juga mencatatkan mu'amalah secara tunai. Dalam mencatatat seharusnya mencatat dengan jujur dan adil sesuai dalam ayat Al Quran di atas.

PENGERTIAN DASAR

AKUNTANSI

Akuntansi adalah pencatatan transaksi keuangan dan menyajikan dalam bentuk laporan keuangan yang bisa dimanfaatkan kepada pihak-pihak yang memiliki kepentingan. Dasar pencatatan transaksi (akuntansi) dengan persamaan sebagai berikut;



Pencatatan transaksi dilakukan melakukan pencatatan dua sisi yang biasa disebut debit dan kredit (dalam dan luar), Pencatatan transaksi harus berdasarkan bukti transaksi yang sesuai dan benar. Contoh jurnal pencatatan transaksi sebagai berikut:

		Debit (Dalam)	Kredit (Luar)
Kas		**xxx**	
	Modal disetor		**xxx**

Pengklasifikasikan transaksi ke dalam nama-nama akun;

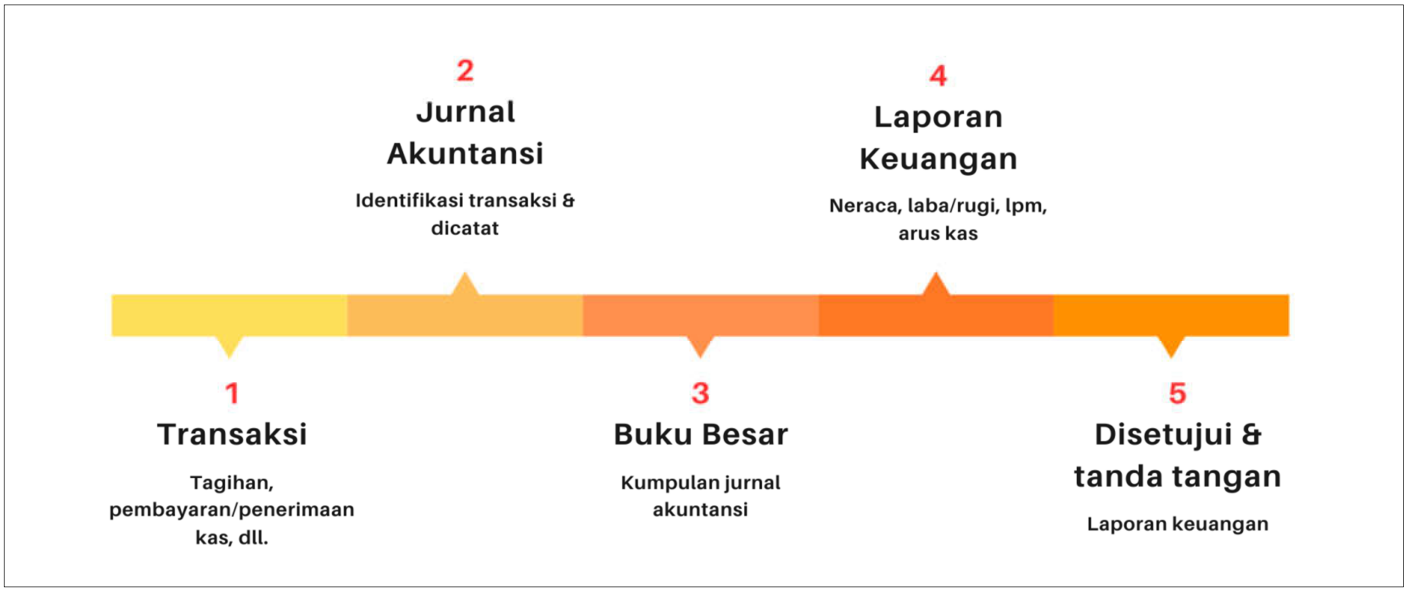
- **Aset** diklasifikasikan menjadi, contoh sebagai berikut:
  - Kas
  - Persediaan
  - Bangunan
  - Aset lainnya
- **Utang** diklasifikasikan menjadi, contoh sebagai berikut:
  - Utang dagang
  - Utang lainnya
  - Dan lainnya
- **Modal** diklasifikasikan menjadi, contoh sebagai berikut:
  - Modal disetor
  - Laba (rugi) periode berjalan
  - Prive/dividen
- **Biaya** diklasifikasikan menjadi, contoh sebagai berikut:
  - Harga Pokok Penjualan
  - Biaya gaji
  - Biaya listrik
  - Biaya lainnya
- **Pendapatan** diklasifikasikan menjadi, contoh sebagai berikut:
  - Penjualan
  - Pendapatan sewa
  - Pendapatan lainnya

LAPORAN KEUANGAN

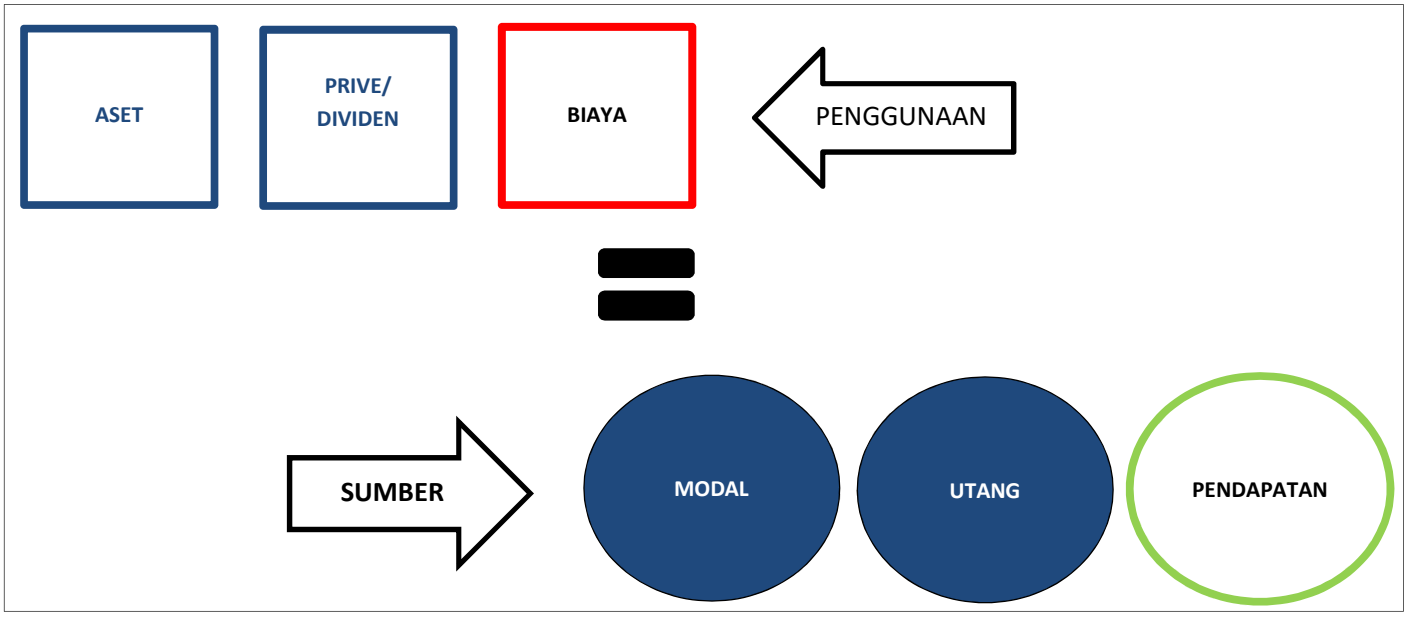
Laporan keuangan adalah catatan informasi keuangan dari suatu kegiatan bisnis pada suatu periode yang bisa dimanfaatkan kepada pihak-pihak yang memiliki kepentingan. Laporan keuangan dibagi dalam beberapa bagian sebagai berikut:

- Laporan posisi keuangan (neraca)
- Laporan laba rugi
- Laporan perubahan modal
- Laporan arus kas
- Catatan atas laporan keuangan

Siklus Laporan Keuangan



Sumber & Penggunaan Dana



ILUSTRASI TRANSAKSI – PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Tahun 2015

1. Pada tanggal 24 Januari 2015, Rahmatullah menginvestasikan modal dalam bentuk uang sebesar Rp1.000.000.000.000 kepada Toko Berkat Yakin Adil Jujur (YAJ).
2. Pada tanggal 22 Februari 2015, Toko Berkat YAJ membeli bangunan secara tunai sebesar Rp1.000.000.000 dari PT Bumi Serpong Damai Tbk.
3. Pada tanggal 28 Februari 2015, Toko Berkat YAJ membeli persediaan tidak secara tunai sebesar Rp500.000.000 (500 Pcs) dari PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk.
4. Pada tanggal 10 Maret 2015, Toko Berkat YAJ memiliki utang gaji yang masih harus dibayar ke karyawan sebesar Rp10.000.000
5. Pada tanggal 15 Maret 2015, Toko Berkat YAJ menerima pinjaman tanpa bunga sebesar Rp50.000.000 dari PT Bank Muamalat Tbk
6. Pada tanggal 25 Maret 2015, Toko Berkat YAJ membayar utang gaji karyawan sebesar Rp10.000.000
7. Pada tanggal 8 Mei 2015, Toko Berkat YAJ membayar utang dagang sebesar Rp500.000.000 ke PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk
8. Pada tanggal 30 Mei 2015, Toko Berkat YAJ menjual persediaan secara tunai sebesar Rp400.000.000 (200 Pcs) ke PT Bumi Serpong Damai Tbk.
9. Pada tanggal 30 Mei 2015, Toko Berkat YAJ melunasi pinjaman sebesar Rp50.000.000 ke PT Bank Muamalat Tbk
10. Pada tanggal 5 Juni 2015, Toko Berkat YAJ membayar tagihan listrik secara tunai sebesar Rp5.000.000 ke PT PLN
11. Pada tanggal 16 Juni 2015, Toko Berkat YAJ membeli persediaan secara tunai sebesar Rp500.000.000 (500 Pcs) dari PT Indofood Sukses Makmur Tbk
12. Pada tanggal 17 Juli 2015, Toko Berkat YAJ menjual persediaan secara tunai sebesar Rp500.000.000 (250 Pcs) ke PT Ciputra Development Tbk
13. Pada tanggal 20 Agustus 2015, Toko Berkat YAJ menjual persediaan tidak secara tunai sebesar Rp100.000.000 (50 Pcs) ke PT Lippo Karawaci Tbk
14. Pada tanggal 30 Agustus 2015, Toko Berkat YAJ membeli persediaan secara tunai sebesar Rp1.000.000.000 (1.000 Pcs) dari PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk
15. Pada tanggal 27 September 2015, Toko Berkat YAJ membeli persediaan tidak secara tunai sebesar Rp500.000.000 (500 Pcs) dari PT Indofood Sukses Makmur Tbk
16. Pada tanggal 24 Oktober 2015, Toko Berkat YAJ menjual persediaan secara tunai sebesar Rp1.500.000.000 (800 Pcs) ke PT Aneka Tambang Tbk
17. Pada tanggal 25 Oktober 2015, Toko Berkat YAJ memiliki utang untuk membayar gaji karyawan sebesar Rp70.000.000
18. Pada tanggal 30 Oktober 2015, Toko Berkat YAJ membayar utang dagang sebesar Rp500.000.000 ke PT Indofood Sukses Makmur Tbk
19. Pada tanggal 12 November 2015, Toko Berkat YAJ membayar tagihan listrik sebesar Rp50.000.000 ke PT PLN
20. Pada tanggal 30 November 2015, Toko Berkat YAJ membayar tagihan pengiriman persediaan sebesar Rp50.000.000 ke PT Tiki Jalur Nugraha Ekakurir
21. Pada tanggal 12 Desember 2015, Toko Berkat YAJ membeli persediaan tidak secara tunai Rp200.000.000 (200 Pcs) dari PT Indofood Sukses Makmur Tbk
22. Pada tanggal 31 Desember 2015, Toko Berkat YAJ menjual persediaan secara tunai sebesar Rp1.400.000.000 (800 Pcs) ke PT HM Sampoerna Tbk
23. Pada tanggal 31 Desember 2015, Rahmatullah mengambil sendiri (Dividen) kas sebesar Rp100.000.000.
24. Pada tanggal 31 Desember 2015, Toko Berkat YAJ membayar pajak kepada pemerintah secara tunai sebesar Rp50.000.000
25. Pada tanggal 31 Desember 2015, Toko Berkat YAJ memberi zakat dan sedekah ke BAZNAS secara tunai sebesar Rp100.000.000
26. Pada tanggal 31 Desember 2015, Toko Berkat YAJ memberikan sumbangan untuk lingkungan ke Kementerian Lingkungan Hidup dan Kehutanan secara tunai sebesar Rp50.000.000.

Pencatatan transaksi (Jurnal Akuntansi) – Tahun 2015

Nomor	Tanggal	Nama Akun	Dalam (Debit)	Luar (Kredit)
1	24-Jan-15	Kas	1,000,000,000,000	
		Modal disetor		1,000,000,000,000
2	22-Feb-15	Aset tetap	1,000,000,000	
		Kas		1,000,000,000
3	28-Feb-15	Persediaan	500,000,000	
		Utang usaha		500,000,000
4	10-Mar-15	Biaya gaji	10,000,000	
		Utang lain-lain		10,000,000
5	15-Mar-15	Kas	50,000,000	
		Pinjaman bank		50,000,000
6	25-Mar-15	Utang lain-lain	10,000,000	
		Kas		10,000,000
7	8-May-15	Utang usaha	500,000,000	
		Kas		500,000,000
8	30-May-15	Kas	400,000,000	
		Penjualan		400,000,000
	30-May-15	Harga pokok penjualan	200,000,000	
		Persediaan		200,000,000
9	30-May-15	Pinjaman bank	50,000,000	
		Kas		50,000,000
10	05-Jun-15	Biaya listrik	5,000,000	
		Kas		5,000,000
11	16-Jun-15	Persediaan	500,000,000	
		Kas		500,000,000
12	17-Jul-15	Kas	500,000,000	
		Penjualan		500,000,000
	17-Jul-15	Harga pokok penjualan	250,000,000	
		Persediaan		250,000,000
13	20-Aug-15	Piutang usaha	100,000,000	
		Penjualan		100,000,000
	20-Aug-15	Harga pokok penjualan	50,000,000	
		Persediaan		50,000,000
14	30-Aug-15	Persediaan	1,000,000,000	
		Kas		1,000,000,000
15	27-Sep-15	Persediaan	500,000,000	
		Utang usaha		500,000,000
16	24-Oct-15	Kas	1,500,000,000	
		Penjualan		1,500,000,000
	24-Oct-15	Harga pokok penjualan	800,000,000	
		Persediaan		800,000,000

Nomor	Tanggal	Nama Akun	Dalam (Debit)	Luar (Kredit)
17	25-Oct-15	Biaya gaji	70,000,000	
		Utang lain-lain		70,000,000
18	30-Oct-15	Utang usaha	500,000,000	
		Kas		500,000,000
19	12-Nov-15	Biaya listrik	50,000,000	
		Kas		50,000,000
20	30-Nov-15	Biaya pengiriman	50,000,000	
		Kas		50,000,000
21	12-Dec-15	Persediaan	200,000,000	
		Utang usaha		200,000,000
22	31-Dec-15	Kas	1,400,000,000	
		Penjualan		1,400,000,000
	31-Dec-15	Harga pokok penjualan	800,000,000	
		Persediaan		800,000,000
23	31-Dec-15	Dividend	100,000,000	
		Kas		100,000,000
24	31-Dec-15	Pajak	50,000,000	
		Kas		50,000,000
25	31-Dec-15	Zakat	100,000,000	
		Kas		100,000,000
26	31-Dec-15	Tanggung jawab sosial dan lingkungan	50,000,000	
		Kas		50,000,000

Buku besar (Rangkuman Jurnal Akuntansi) – Tahun 2015

Nama Akun	Tanggal	Jumlah
Kas	1/24/2015	1,000,000,000,000
Kas	2/22/2015	(1,000,000,000)
Kas	3/15/2015	50,000,000
Kas	3/25/2015	(10,000,000)
Kas	05/08/2015	(500,000,000)
Kas	5/30/2015	400,000,000
Kas	5/30/2015	(50,000,000)
Kas	06/05/2015	(5,000,000)
Kas	6/16/2015	(500,000,000)
Kas	7/17/2015	500,000,000
Kas	8/30/2015	(1,000,000,000)
Kas	10/24/2015	1,500,000,000
Kas	10/30/2015	(500,000,000)
Kas	11/12/2015	(50,000,000)
Kas	11/30/2015	(50,000,000)
Kas	12/31/2015	1,400,000,000
Kas	12/31/2015	(100,000,000)
Kas	12/31/2015	(50,000,000)
Kas	12/31/2015	(100,000,000)
Kas	12/31/2015	(50,000,000)
Total Kas		**999,885,000,000**
Piutang usaha	8/20/2015	100,000,000
Total Piutang Usaha		**100,000,000**
Persediaan	2/28/2015	500,000,000
Persediaan	5/30/2015	(200,000,000)
Persediaan	6/16/2015	500,000,000
Persediaan	7/17/2015	(250,000,000)
Persediaan	8/20/2015	(50,000,000)
Persediaan	8/30/2015	1,000,000,000
Persediaan	9/27/2015	500,000,000
Persediaan	10/24/2015	(800,000,000)
Persediaan	12/12/2015	200,000,000
Persediaan	12/31/2015	(800,000,000)
Total Persediaan		**600,000,000**
Aset tetap	2/22/2015	1,000,000,000
Total Aset Tetap		**1,000,000,000**
Utang usaha	2/28/2015	(500,000,000)
Utang usaha	05/08/2015	500,000,000
Utang usaha	9/27/2015	(500,000,000)
Utang usaha	10/30/2015	500,000,000
Utang usaha	12/12/2015	(200,000,000)
Total Utang Usaha		**(200,000,000)**

Nama Akun	Tanggal	Jumlah
Utang lain-lain	03/10/2015	(10,000,000)
Utang lain-lain	3/25/2015	10,000,000
Utang lain-lain	10/25/2015	(70,000,000)
Total Utang Lain-Lain		**(70,000,000)**
Pinjaman bank	3/15/2015	(50,000,000)
Pinjaman bank	5/30/2015	50,000,000
Total Pinjaman Bank		**-**
Modal disetor	1/24/2015	(1,000,000,000,000)
Total Modal		**(1,000,000,000,000)**
Penjualan	5/30/2015	(400,000,000)
Penjualan	7/17/2015	(500,000,000)
Penjualan	8/20/2015	(100,000,000)
Penjualan	10/24/2015	(1,500,000,000)
Penjualan	12/31/2015	(1,400,000,000)
Total Penjualan		**(3,900,000,000)**
Harga pokok penjualan	5/30/2015	200,000,000
Harga pokok penjualan	7/17/2015	250,000,000
Harga pokok penjualan	8/20/2015	50,000,000
Harga pokok penjualan	10/24/2015	800,000,000
Harga pokok penjualan	12/31/2015	800,000,000
Total Harga Pokok Penjualan		**2,100,000,000**
Biaya listrik	06/05/2015	5,000,000
Biaya listrik	11/12/2015	50,000,000
Total Biaya Listrik		**55,000,000**
Biaya pengiriman	11/30/2015	50,000,000
Total Biaya Pengiriman		**50,000,000**
Biaya gaji	03/10/2015	10,000,000
Biaya gaji	10/25/2015	70,000,000
Total Biaya Gaji		**80,000,000**
Dividen	12/31/2015	100,000,000
Dividen		**100,000,000**
Zakat	12/31/2015	100,000,000
Pajak	12/31/2015	50,000,000
Tanggung jawab sosial dan lingkungan	12/31/2015	50,000,000

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2015 & 2014

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2015 & 2014

	2015	Catatan/ *Notes*	2014	
ASET				***ASSETS***
Aset lancar				***Current assets***
Kas dan bank	999.885.000.000		-	*Cash and banks*
Piutang usaha	100.000.000		-	*Account receivables*
Persediaan	600.000.000		-	*Inventories*
Total aset lancar	**1.000.585.000.000**		**-**	***Total current assets***
Aset tidak lancar				***Non-current assets***
Aset tetap	1.000.000.000		-	*Fixed asset*
Total aset tidak lancar	**1.000.000.000**		**-**	***Total non-current assets***
TOTAL ASET	**1.001.585.000.000**		**-**	***TOTAL ASSETS***
LIABILITAS				***LIABILITIES***
Liabilitas lancar				***Current liabilities***
Utang usaha	200.000.000		-	*Account payables*
Utang lain-lain	70.000.000		-	*Other payables*
Total liabilitas lancar	**270.000.000**		**-**	***Total current liabilities***
Liabilitas tidak lancar				***Non-current liabilities***
Pinjaman jangka panjang	-		-	*Long term loan*
Total liabilitas tidak lancar	**-**		**-**	***Total non-current liabilities***
TOTAL LIABILITAS	**270.000.000**		**-**	***TOTAL LIABILITIES***
EKUITAS				***EQUITY***
Modal dasar, ditempatkan dan disetor penuh	1.000.000.000.000		-	*Share capital authorized, issued and fully paid*
Saldo laba (akumulasi kerugian)	1.315.000.000		-	*Retained earnings (accumulated loss)*
TOTAL EKUITAS	**1.001.315.000.000**		**-**	***TOTAL EQUITY***
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**1.001.585.000.000**		**-**	***TOTAL LIABILITIES AND EQUITY***

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN LABA RUGI
31 Desember 2015 & 2014

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS
December 31, 2015 & 2014

	2015	Catatan/ *Notes*	2014	
PENJUALAN	**3.900.000.000**		**-**	***SALES***
HARGA POKOK PENJUALAN	(2.100.000.000)		-	*COST OF SALES*
LABA (RUGI) BRUTO	**1.800.000.000**		**-**	***GROSS PROFIT (LOSS)***
Beban umum dan administrasi	(185.000.000)		-	*General and administrative expenses*
LABA (RUGI) OPERASI	**1.615.000.000**		**-**	***OPERATING PROFIT (LOSS)***
Pendapatan (beban) lainnya	(150.000.000)		-	*Other income (expenses)*
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	**1.465.000.000**		**-**	***PROFIT BEFORE INCOME TAX***
Beban pajak penghasilan	(50.000.000)		-	*Income tax expense*
LABA (RUGI) NETO	**1.415.000.000**		**-**	***NET PROFIT (LOSS)***

JUSTO ACCOUNTANT

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
31 Desember 2015 & 2014

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
December 31, 2015 & 2014

	Catatan/ *Notes*	Modal Saham/ *Share Capital*	Saldo laba (akumulasi kerugian)/ *retained earnings (accumulated loss)*	Total/ *total*	
Saldo pada tanggal 31 Desember 2013		**-**	**-**	**-**	***Balance as of December 31, 2013***
Tambahan modal disetor		-	-	-	*Paid in capital*
Laba (rugi) tahun berjalan		-	-	-	*Profit (loss) for the year*
Saldo pada tanggal 31 Desember 2014		-	-	-	***Balance as of December 31, 2014***
Tambahan modal disetor		**1.000.000.000.000**	-	**1.000.000.000.000**	*Paid in capital*
Laba (rugi) tahun berjalan		-	1.415.000.000	1.415.000.000	*Profit (loss) for the year*
Dividen		-	(100.000.000)	(100.000.000)	*Dividend*
Saldo pada tanggal 31 Desember 2015		**1.000.000.000.000**	**1.315.000.000**	**1.001.315.000.000**	***Balance as of December 31, 2015***

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN ARUS KAS
31 Desember 2015 & 2014

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENTS OF CASH FLOWS
December 31, 2015 & 2014

	2015	Catatan/ *Notes*	2014	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				***CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES***
Penerimaan kas dari pelanggan	1.615.000.000		-	*Cash receipts from customers*
Pembayaran kepada pemasok, karyawan & lainnya	(630.000.000)		-	*Cash payments to supplier, employee & others*
Arus kas neto diperoleh dari aktivitas operasi	**985.000.000**		**-**	***Net cash flows provided by operating activities***
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				***CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES***
Perolehan aset tetap	(1.000.000.000)		-	*Acquisitions of fixed assets*
Arus kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	**(1.000.000.000)**		**-**	***Net cash flows used in investing activities***
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				***CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES***
Penambahan modal disetor	1.000.000.000.000		-	*Paid in capital*
Penerimaan (pembayaran) dividen	(100.000.000)		-	*Proceeds (payments) dividend*
Arus kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan	**999.900.000.000**		**-**	***Net cash flows used in financing activities***
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	**999.885.000.000**		**-**	***NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS***
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	**-**		**-**	***CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR***
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIRT TAHUN	**999.885.000.000**		**-**	***CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE ENDING OF THE YEAR***

Tahun 2016

1. Pada tanggal 7 Januari 2016, Toko Berkat YAJ menjual persediaan tidak secara tunai sebesar Rp400.000.000 (200 Pcs) ke PT Astra International Tbk. Toko Berkat YAJ menerima pelunasan piutang sebesar Rp100.000.000 dari PT Lippo Karawaci Tbk
2. Pada tanggal 30 Januari 2016, Toko Berkat YAJ membayar gaji karyawan secara tunai sebesar Rp5.000.000
3. Pada tanggal 30 Januari 2016, Toko Berkat YAJ membayar tagihan listrik secara tunai sebesar Rp1.000.000 ke PT PLN
4. Pada tanggal 5 Februari 2016, Toko Berkat YAJ melunasi utang dagang sebesar Rp200.000.000 ke PT Indofood Sukses Makmur Tbk
5. Pada tanggal 10 Februari 2016, Toko Berkat YAJ melunasi utang gaji ke karyawan sebesar Rp70.000.000. Toko Berkat YAJ menerima pelunasan piutang sebesar Rp400.000.000 dari PT Astra International Tbk.
6. Pada tanggal 28 Februari 2016, Toko Berkat YAJ membayar tagihan listrik secara tunai sebesar Rp500.000 ke PT PLN
7. Pada tanggal 1 Maret 2016, Toko Berkat YAJ menjual persediaan secara tunai sebesar Rp800.000.000 (400 Pcs) ke PT Astra International Tbk
8. Pada tanggal 15 Maret 2016, Toko Berkat YAJ membeli persediaan secara tunai sebesar Rp1.000.000.000 (1.000 Pcs) dari PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk
9. Pada tanggal 30 Maret 2016, Toko Berkat YAJ membayar gaji karyawan secara tunai sebesar Rp5.000.000
10. Pada tanggal 30 Maret 2016, Toko Berkat YAJ mebayar tagihan listrik secara tunai sebesar Rp1.000.000 ke PT PLN
11. Pada tanggal 5 April 2016, Toko Berkat YAJ menjual persediaan secara tunai sebesar Rp400.000.000 (300 Pcs) ke PT Aneka Tambang Tbk
12. Pada tanggal 7 April 2016, Toko Berkat YAJ membeli persediaan secara tidak tunai sebesar Rp300.000.000 (300 Pcs) dari PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk.
13. Pada tanggal 8 April 2016, Toko Berkat YAJ meretur persediaan yang dibeli pada tanggal 7 April 2016 sebesar Rp100.000.000 (100 Pcs) ke PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk
14. Pada tanggal 10 April 2016, Toko Berkat YAJ membayar tagihan untuk biaya pengiriman sebesar secara tunai Rp10.000.000 ke PT Tiki Jalur Nugraha Ekakurir
15. Pada tanggal 30 April 2016, Toko Berkat YAJ membayar tagihan listrik secara tunai sebesar Rp1.000.000 ke PT PLN
16. Pada tanggal 30 April 2016, Toko Berkat YAJ membayar gaji karyawan secara tunai sebesar Rp5.000.000
17. Pada tanggal 30 May-September 2016, Toko Berkat YAJ membayar tagihan listrik secara tunai sebesar Rp5.000.000 ke PT PLN
18. Pada tanggal 30 May-September 2016, Toko Berkat YAJ membayar gaji karyawan secara tunai sebesar Rp50.000.000
19. Pada tanggal 10 Oktober 2016, Toko Berkat YAJ menjual persediaan secara tunai sebesar Rp800.000.000 (500 Pcs) ke PT Aneka Tambang Tbk.
20. Pada tanggal 30 Oktober-Desember 2016, Toko Berkat YAJ membayar tagihan listrik secara tunai sebesar Rp5.000.000 ke PT PLN
21. Pada tanggal 30 Oktober-Desember 2016, Toko Berkat YAJ membayar gaji karyawan secara tunai sebesar Rp20.000.000
22. Pada tanggal 31 Desember 2016, Rahmatullah mengambil sendiri (Prive) kas sebesar Rp200.000.000.
23. Pada tanggal 31 Desember 2016, Toko Berkat YAJ membayar pajak kepada pemerintah secara tunai sebesar Rp60.000.000
24. Pada tanggal 31 Desember 2016, Toko Berkat YAJ memberi zakat dan sedekah ke BAZNAS secara tunai sebesar Rp150.000.000
25. Pada tanggal 31 Desember 2016, Toko Berkat YAJ memberikan sumbangan untuk lingkungan ke Kementerian Lingkungan Hidup dan Kehutanan secara tunai sebesar Rp50.000.000.

Pencatatan transaksi (Jurnal Akuntansi) – Tahun 2016

Nomor	Tanggal	Nama Akun	Dalam (Debit)	Luar (Kredit)
1	07-Jan-16	Piutang usaha	400,000,000	
		Penjualan		400,000,000
	07-Jan-16	Harga pokok penjualan	200,000,000	
		Persediaan		200,000,000
	07-Jan-16	Kas	100,000,000	
		Piutang usaha		100,000,000
2	30-Jan-16	Biaya gaji	5,000,000	
		Kas		5,000,000
3	30-Jan-16	Biaya listrik	1,000,000	
		Kas		1,000,000
4	05-Feb-16	Utang usaha	200,000,000	
		Kas		200,000,000
5	10-Feb-16	Utang lain-lain	70,000,000	
		Kas		70,000,000
	10-Feb-16	Kas	400,000,000	
		Piutang usaha		400,000,000
6	28-Feb-16	Biaya listrik	500,000	
		Kas		500,000
7	01-Mar-16	Kas	800,000,000	
		Penjualan		800,000,000
	01-Mar-16	Harga pokok penjualan	400,000,000	
		Persediaan		400,000,000
8	15-Mar-16	Persediaan	1,000,000,000	
		Kas		1,000,000,000
9	30-Mar-16	Biaya gaji	5,000,000	
		Kas		5,000,000
10	30-Mar-16	Biaya listrik	1,000,000	
		Kas		1,000,000
11	05-Apr-16	Kas	400,000,000	
		Penjualan		400,000,000
	05-Apr-16	Harga pokok penjualan	300,000,000	
		Persediaan		300,000,000
12	07-Apr-16	Persediaan	300,000,000	
		Utang usaha		300,000,000
13	08-Apr-16	Utang usaha	100,000,000	
		Persediaan		100,000,000
14	10-Apr-16	Biaya pengiriman	10,000,000	
		Kas		10,000,000
15	30-Apr-16	Biaya listrik	1,000,000	
		Kas		1,000,000

Nomor	Tanggal	Nama Akun	Dalam (Debit)	Luar (Kredit)
16	30-Apr-16	Biaya gaji	5,000,000	
		Kas		5,000,000
17	30-Sep-16	Biaya listrik	5,000,000	
		Kas		5,000,000
18	30-Sep-16	Biaya gaji	50,000,000	
		Kas		50,000,000
19	10-Oct-16	Kas	800,000,000	
		Penjualan		800,000,000
	10-Oct-16	Harga pokok penjualan	500,000,000	
		Persediaan		500,000,000
20	30-Dec-16	Biaya listrik	5,000,000	
		Kas		5,000,000
21	30-Dec-16	Biaya gaji	20,000,000	
		Kas		20,000,000
22	31-Dec-16	Dividen	200,000,000	
		Kas		200,000,000
23	31-Dec-16	Pajak	60,000,000	
		Kas		60,000,000
24	31-Dec-16	Zakat	150,000,000	
		Kas		150,000,000
25	31-Dec-16	Tanggung jawab sosial dan lingkungan	50,000,000	
		Kas		50,000,000

Buku besar (Rangkuman Jurnal Akuntansi) – Tahun 2016

Nama Akun	Tanggal	Jumlah
Saldo awal Kas		999,885,000,000
Kas	01/07/2016	100,000,000
Kas	1/30/2016	(5,000,000)
Kas	1/30/2016	(1,000,000)
Kas	02/05/2016	(200,000,000)
Kas	02/10/2016	(70,000,000)
Kas	02/10/2016	400,000,000
Kas	2/28/2016	(500,000)
Kas	03/01/2016	800,000,000
Kas	3/15/2016	(1,000,000,000)
Kas	3/30/2016	(5,000,000)
Kas	3/30/2016	(1,000,000)
Kas	04/05/2016	400,000,000
Kas	04/10/2016	(10,000,000)
Kas	4/30/2016	(1,000,000)
Kas	4/30/2016	(5,000,000)
Kas	9/30/2016	(5,000,000)
Kas	9/30/2016	(50,000,000)
Kas	10/10/2016	800,000,000
Kas	12/30/2016	(5,000,000)
Kas	12/30/2016	(20,000,000)
Kas	12/31/2016	(200,000,000)
Kas	12/31/2016	(60,000,000)
Kas	12/31/2016	(150,000,000)
Kas	12/31/2016	(50,000,000)
Total Kas		**1,000,546,500,000**
Saldo awal Piutang usaha		100,000,000
Piutang usaha	01/07/2016	400,000,000
Piutang usaha	01/07/2016	(100,000,000)
Piutang usaha	02/10/2016	(400,000,000)
Total Piutang Usaha		-
Saldo awal Persediaan		600,000,000
Persediaan	01/07/2016	(200,000,000)
Persediaan	03/01/2016	(400,000,000)
Persediaan	3/15/2016	1,000,000,000
Persediaan	04/05/2016	(300,000,000)
Persediaan	04/07/2016	300,000,000
Persediaan	04/08/2016	(100,000,000)
Persediaan	10/10/2016	(500,000,000)
Total Persediaan		**400,000,000**
Saldo awal Aset tetap		1,000,000,000
Total Aset Tetap		**1,000,000,000**
Saldo awal Modal disetor		(1,000,000,000,000)
Total Modal Disetor		**(1,000,000,000,000)**

Nama Akun	Tanggal	Jumlah
Penjualan	01/07/2016	(400,000,000)
Penjualan	03/01/2016	(800,000,000)
Penjualan	04/05/2016	(400,000,000)
Penjualan	10/10/2016	(800,000,000)
Total Penjualan		**(2,400,000,000)**
Biaya pokok penjualan	01/07/2016	200,000,000
Biaya pokok penjualan	03/01/2016	400,000,000
Biaya pokok penjualan	04/05/2016	300,000,000
Biaya pokok penjualan	10/10/2016	500,000,000
Total Biaya Pokok Penjualan		**1,400,000,000**
Biaya listrik	1/30/2016	1,000,000
Biaya listrik	2/28/2016	500,000
Biaya listrik	3/30/2016	1,000,000
Biaya listrik	4/30/2016	1,000,000
Biaya listrik	9/30/2016	5,000,000
Biaya listrik	12/30/2016	5,000,000
Total Biaya Listrik		**13,500,000**
Biaya pengiriman	04/10/2016	10,000,000
Total Biaya Pengiriman		**10,000,000**
Biaya gaji	1/30/2016	5,000,000
Biaya gaji	3/30/2016	5,000,000
Biaya gaji	4/30/2016	5,000,000
Biaya gaji	9/30/2016	50,000,000
Biaya gaji	12/30/2016	20,000,000
Total Biaya Gaji		**85,000,000**
Dividen	12/31/2016	200,000,000
Total Dividen		**200,000,000**
Zakat	12/31/2016	150,000,000
Pajak	12/31/2016	60,000,000
Tanggung jawab sosial dan lingkungan	12/31/2016	50,000,000
Salo awal Utang usaha		(200,000,000)
Utang usaha	02/05/2016	200,000,000
Utang usaha	04/07/2016	(300,000,000)
Utang usaha	04/08/2016	100,000,000
Total Utang Usaha		**(200,000,000)**
Saldo awal Utang lain-lain		(70,000,000)
Utang lain-lain	02/10/2016	70,000,000
Total Utang Lain-Lain		-
Saldo Laba (akumulasi kerugian)		**(1,315,000,000)**

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2016 & 2015

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2016 & 2015

	2016	Catatan/ *Notes*	2015	
ASET				***ASSETS***
Aset lancar				***Current assets***
Kas dan bank	1.000.546.500.000		999.885.000.000	*Cash and banks*
Piutang usaha	-		100.000.000	*Account receivables*
Persediaan	400.000.000		600.000.000	*Inventories*
Total aset lancar	**1.000.946.500.000**		**1.000.585.000.000**	***Total current assets***
Aset tidak lancar				***Non-current assets***
Aset tetap	1.000.000.000		1.000.000.000	*Fixed asset*
Total aset tidak lancar	**1.000.000.000**		**1.000.000.000**	***Total non-current assets***
TOTAL ASET	**1.001.946.500.000**		**1.001.585.000.000**	***TOTAL ASSETS***
LIABILITAS				***LIABILITIES***
Liabilitas lancar				***Current liabilities***
Utang usaha	200.000.000		200.000.000	*Account payables*
Utang lain-lain	-		70.000.000	*Other payables*
Total liabilitas lancar	**200.000.000**		**270.000.000**	***Total current liabilities***
Liabilitas tidak lancar				
Pinjaman jangka panjang	-		-	*Long term loan*
Total liabilitas tidak lancar	**-**		**-**	***Total non-current liabilities***
TOTAL LIABILITAS	**200.000.000**		**270.000.000**	***TOTAL LIABILITIES***
EKUITAS				
Modal dasar, ditempatkan dan disetor penuh	1.000.000.000.000		1.000.000.000.000	*Share capital authorized, issued and fully paid*
Saldo laba (akumulasi kerugian)	1.746.500.000		1.315.000.000	*Retained earnings (accumulated loss)*
TOTAL EKUITAS	**1.001.746.500.000**		**1.001.315.000.000**	***TOTAL EQUITY***
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**1.001.946.500.000**		**1.001.585.000.000**	***TOTAL LIABILITIES AND EQUITY***

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN LABA RUGI
31 Desember 2016 & 2015

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS
December 31, 2016 & 2015

	2016	Catatan/ *Notes*	2015	
PENJUALAN	**2.400.000.000**		**3.900.000.000**	***SALES***
HARGA POKOK PENJUALAN	(1.400.000.000)		(2.100.000.000)	*COST OF SALES*
LABA (RUGI) BRUTO	**1.000.000.000**		**1.800.000.000**	***GROSS PROFIT (LOSS)***
Beban umum dan administrasi	(108.500.000)		(185.000.000)	*General and administrative expenses*
LABA (RUGI) OPERASI	**891.500.000**		**1.615.000.000**	***OPERATING PROFIT (LOSS)***
Pendapatan (beban) lainnya	(200.000.000)		(150.000.000)	*Other income (expenses)*
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	**691.500.000**		**1.465.000.000**	***PROFIT BEFORE INCOME TAX***
Beban pajak penghasilan	(60.000.000)		(50.000.000)	*Income tax expense*
LABA (RUGI) NETO	**631.500.000**		**1.415.000.000**	***NET PROFIT (LOSS)***

JUSTO ACCOUNTANT

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
31 Desember 2016 & 2015

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
December 31, 2016 & 2015

	Catatan/ *Notes*	Modal Saham/ *Share Capital*	Saldo laba (akumulasi kerugian)/ *retained earnings (accumulated loss)*	Total/ *total*	
Saldo pada tanggal 31 Desember 2014		-	-	-	***Balance as of December 31, 2014***
Tambahan modal disetor		**1.000.000.000.000**	-	**1.000.000.000.000**	*Paid in capital*
Laba (rugi) tahun berjalan		-	1.415.000.000	1.415.000.000	*Profit (loss) for the year*
Dividen		-	(100.000.000)	(100.000.000)	*Dividend*
Saldo pada tanggal 31 Desember 2015		**1.000.000.000.000**	**1.315.000.000**	**1.001.315.000.000**	***Balance as of December 31, 2015***
Laba (rugi) tahun berjalan		-	631.500.000	631.500.000	*Profit (loss) for the year*
Dividen		-	(200.000.000)	(200.000.000)	*Dividend*
Saldo pada tanggal 31 Desember 2016		**1.000.000.000.000**	**1.746.500.000**	**1.001.746.500.000**	***Balance as of December 31, 2016***

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
LAPORAN ARUS KAS
31 Desember 2016 & 2015

TOKO BERKAT YAKIN ADIL JUJUR
STATEMENTS OF CASH FLOWS
December 31, 2016 & 2015

	2016	Catatan/ *Notes*	2015	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				***CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES***
Penerimaan kas dari pelanggan	891.500.000		1.615.000.000	*Cash receipts from customers*
Pembayaran kepada pemasok, karyawan & lainnya	(30.000.000)		(630.000.000)	*Cash payments to supplier, employee & others*
Arus kas neto diperoleh dari aktivitas operasi	**861.500.000**		**985.000.000**	***Net cash flows provided by operating activities***
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				***CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES***
Perolehan aset tetap	-		(1.000.000.000)	*Acquisitions of fixed assets*
Arus kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	**-**		**(1.000.000.000)**	***Net cash flows used in investing activities***
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				***CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES***
Penambahan modal disetor	-		1.000.000.000.000	*Paid in capital*
Penerimaan (pembayaran) dividen	(200.000.000)		(100.000.000)	*Proceeds (payments) dividend*
Arus kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan	**(200.000.000)**		**999.900.000.000**	***Net cash flows used in financing activities***
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	**661.500.000**		**999.885.000.000**	***NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS***
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	**999.885.000.000**		**-**	***CASH AND CASH EQUIVALENTS - AT THE BEGINNING OF THE YEAR***
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIRT TAHUN	**1.000.546.500.000**		**999.885.000.000**	***CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE ENDING OF THE YEAR***

PENUTUP

Zaman ini manusia tidak lepas dari kegiatan mu'amalah seperti jual beli, perdagangan, pemberian jasa dan lain sebagainya, untuk menunjang kegiatan tersebut terdapat ilmu mencatat transaksi atau yang biasa disebut akuntansi, yang terdapat juga perintah untuk mencatat transaksi dalam Al Quran surat Al Baqarah ayat 282 & 283. Dalam ayat Al Quran tersebut memerintahkan dalam mencatat kegiatan mu'amalah harus dengan detail, jujur, adil, transparan dan selalu bertakwalah kepada Allah. Tujuan mencatat semua transaksi dalam kegiatan mu'amalah sampai menjadi laporan agar bisa menjadi bahan informasi dalam mengambil keputusan dikemudian hari, menjadi bahan transparansi informasi untuk semua pihak dan menjadi bahan analisis. Saya sebagai yang menyusun buku ini berharap buku ini bermanfaat untuk seluruh umat manusia. Mohon dimaafkan jika ada kesalahan tulisan yang menyinggung perasaan pembaca, saya meminta maaf karena manusia tidak luput dari kesalahan, saya mohon ampun kepada Allah yang Maha Agung. Ilmu, gagasan dan ide ini dari Allah, yang Maha Berilmu.

Segala puji bagi Allah, Tuhan seluruh alam.

JUSTO ACCOUNTANT