

## AKUNTANSI ZAKAT PERUSAHAAN DI KOTA MEDAN

### Irfan

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Jalan Kapten Muchtar Basri No. 3 Medan

irfanumsu@gmail.com

DOI: <https://doi.org/10.30596/jrab.v18i2.4858>

**Abstrak.** *Kajian ini bertujuan untuk menganalisis akuntansi zakat perusahaan yang diamalkan oleh Muzakki di kota Medan. Kebanyakan perusahaan di Indonesia menggunakan kaedah modal kerja dalam membuat taksiran zakat perusahaan. Ia berbeda dengan muzakki di kota Medan yang menggunakan kaedah keuntungan tahunan. Ketidakteraturan pengamalan kaedah ini menimbulkan beberapa implikasi. Antaranya yang penting ialah kedua-dua kaedah ini akan menghasilkan nilai zakat yang dikenakan adalah berbeda. Selain itu, jika kaedah modal kerja yang dipakai, selagi modal kerja tersebut adalah positif, sesuatu perusahaan dikenakan zakat walaupun ia mengalami kerugian. Sebaliknya jika sesuatu perusahaan mendapat keuntungan yang tinggi sekalipun, ia tidak dikenakan zakat selagi modal kerja perusahaan adalah negatif. Persoalannya antara kedua-dua kaedah tersebut, kaedah manakah yang lebih adil sama ada kepada pembayar zakat atau kepada pemilik perusahaan? Apakah munasabah sesuatu perusahaan itu telah mengalami kerugian, tetapi pada masa yang sama ia dibebani dengan zakat? Sedang kepada pihak yang lain, mereka tidak dikenakan zakat, padahal mereka menikmati keuntungan yang lumayan.*

**Abstract.** *This study aims to analyze the accounting of zakat companies practiced by Muzakki in the city of Medan. Most companies in Indonesia use the working capital method in making company alms estimates. He is different from muzakki in Medan who uses the annual profit method. The uniformity of the practice of this method has several implications. The important thing is that both of these methods will produce different values of zakat that are imposed. In addition, if the working capital method is used, while the working capital is positive, a company is subject to zakat even if it loses. Conversely, if a company gets a high profit though, it is not subject to zakat while the company's working capital is negative. The problem is between the two methods, which method is more equitable for zakat payers or the company owner? Is it possible that the company has suffered a loss, but at the same time it was burdened with zakat? As for the other parties, they are not subject to alms, even though they enjoy a decent profit.*

**Keywords:** *Company Zakat Accounting, Working Capital Method, Profit Method*

## PENDAHULUAN

Zakat perusahaan adalah satu fenomena baru, sehingga hampir dipastikan tidak ditemukan dalam kitab *fiqh* klasik. Ulama kontemporer melakukan dasar hukum zakat perusahaan melalui upaya *qiyās*, yaitu zakat perusahaan diqiyāskan kepada zakat perniagaan. Zakat perniagaan adalah zakat yang diwajibkan atas aset atau harta perniagaan. Aset perniagaan adalah istilah yang lahir daripada perkataan Arab yaitu *ūrūd al-tijārah* (Yusuf al-Qaraḍāwī, 1996:298). Terdapat berbagai definisi *ūrūd al-tijārah* yang diberikan oleh ulama silam. Namun pandangan mereka adalah bersesuaian dengan aset perniagaan yang wujud pada zaman mereka. Mengikut Sunnah Rasulullah SAW zakat perniagaan diwajibkan hanya ke atas barangan perniagaan. Ia berasaskan Hadis Rasulullah SAW seperti yang diriwayatkan oleh Abu Dawud daripada Samurah bin Jundub yang bermaksud: “Rasulullah SAW memerintahkan kami supaya mengeluarkan zakat ke atas barangan yang disediakan untuk dijual” (Abu Dawud, No. 1557). Menurut Sayyid Sabiq (1985), sesuatu barang dikategorikan sebagai barangan perniagaan sekiranya barangan tersebut diperoleh melalui perniagaan dan diniatkan untuk tujuan perniagaan semasa barangan itu diperoleh. Nilai barangan perniagaan tersebut dinilai berasaskan harga pasaran yang sah pada masa zakat diwajibkan tanpa melihat kepada harga belian.

Zakat barang perniagaan merupakan zakat yang wajib dikeluarkan daripada hasil harta perniagaan sama ada berasaskan perbuatan, perlombongan, perikanan, perkapalan, pertanian, perkhidmatan atau sebagainya dengan tujuan diperniagakan. Ini termasuklah sama ada dalam bentuk perniagaan persendirian, perniagaan perkongsian sesama Islam atau dengan bukan Islam, perniagaan semua jenis syarikat, koperasi atau perniagaan saham dan sebagainya. Allah SWT menjelaskan bahwa segala hasil usaha yang baik itu wajib zakat (Hasby Ash-Shiddieqy, 1997: 85; Mujaini Tarimin, 2005: 51), seperti dalam rujukan berikut ini. “*Dan Dia lah (Allah) yang menjadikan (untuk kamu) kebun-kebun yang menjalar tanamannya dan yang tidak menjalar; dan pohon-pohon tamar (kurma) dan tanaman-tanaman yang berlainan (bentuk, rupa dan) rasanya; dan buah zaiton dan delima, yang bersamaan (warnanya atau daunnya) dan tidak bersamaan (rasanya). Makanlah dari buahnya ketika ia berbuah, dan keluarkanlah haknya (zakatnya) pada hari memetik atau menuainya; dan janganlah kamu melampau (pada apa-apa jua yang kamu makan atau belanjakan); sesungguhnya Allah tidak suka kepada orang-orang yang melampau. (al-An’ām, 6:141).*”

Bagaimanapun dalam *Kitab al-Amwal* dilaporkan bahwa zakat perniagaan semestinya dikenakan ke atas modal kerja bagi sesuatu perniagaan bukan hanya ke atas barangan perniagaan. Maimun b. Mahran melaporkan seperti berikut: “*Apabila sudah tiba waktu kamu mengeluarkan zakat, kiralah berapa jumlah wang tunai yang ada pada mu, kira berapa nilai barangan perniagaan yang kamu miliki, kemudian dinilai keseluruhan barangan tersebut dengan nilai wang tunai, dan kiralah hutang yang dapat dijelaskan (yang diberi persetujuan untuk dibayar), dan tolaklah hutang yang perlu dijelaskan, kemudian keluarkanlah zakat bakinya*” (Abu 'Ubayd, 1991).

Berdasarkan kepada kaedah tersebut, data dalam penyata kewangan yaitu penyata kunci kira- kira menjadi hal yang penting. Ada beberapa langkah yang perlu diambil dalam membuat akuntansi zakat perusahaan. Pertama, kira semua wang tunai yang ada di perusahaan mahupun di bank. Kedua, lakukan penilaian ke atas barangan perniagaan. Ketiga, kira berapa jumlah piutang yang sebenar dapat dipungut. Keempat, kira jumlah hutang yang perlu dibayar dan seterusnya menjumlahkan tunai, nilai barangan perniagaan dan piutang

yang akan diterima, kemudian menolak hutang yang perlu dibayar. Zakat dikenakan pada kadar 2.5 peratus ke atas baki yang dikenali sebagai modal kerja perusahaan (Yusuf al-Qaraḍāwī, 1999).

Hal ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

*Jumlah zakat = nilai barangan perniagaan + wang tunai + akaun belum diterima - akaun belum bayar x 2.5 peratus*

Bagi *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution (AAOIFI)* (1996) telah memperkenalkan dua kaedah dalam akuntansi zakat perniagaan. Kaedah pertama dikenali sebagai kaedah dana pelaburan bersih dan kaedah kedua dikenali sebagai kaedah aset bersih. Perkiraan kaedah dana pelaburan bersih adalah seperti berikut:

*Kaedah Dana Pelaburan Bersih = modal yang dibayar + lebihan + peruntukan yang tidak ditolak daripada aset + keuntungan yang diperoleh + pendapatan bersih + liabiliti yang tidak perlu dibayar pada akhir tahun perjanjian pinjaman - (nilai aset tetap + pelaburan yang tidak perlu kepada pertukaran seperti ladang untuk disewa + kerugian terkumpul).*

Bagi kaedah aset semasa bersih pula, cara pengiraan adalah seperti berikut:

*Kaedah Aset Semasa Bersih = aset - liabiliti +/- pelarasan*

Selain daripada kaedah modal kerja dan kaedah modal berkembang, Sabahaddin Zaim (1989), Yusuf al-Qaraḍāwī (1999) dan Husain Shahatah (2003) berpendapat bahwa zakat boleh juga dikenakan ke atas pendapatan. Ia diqiyāskan kepada hasil pertanian.

Ketidakteraturan akuntansi zakat perusahaan yang diamalkan turut berlaku pada *muzakkī* di kota Medan, Indonesia. Paling tidak ada dua kaedah yang diamalkan yaitu kaedah modal kerja dan kaedah keuntungan. Ketidakteraturan pengamalan kaedah ini menimbulkan beberapa implikasi. Antaranya yang penting ialah kedua-dua kaedah ini akan menghasilkan nilai zakat yang dikenakan adalah berbeza. Selain itu, jika kaedah modal kerja yang dipakai, selagi modal kerja tersebut adalah positif, sesuatu perusahaan dikenakan zakat walaupun ia mengalami kerugian.

Sebaliknya jika sesuatu perusahaan mendapat keuntungan yang tinggi sekalipun, ia tidak dikenakan zakat selagi modal kerja perusahaan adalah negatif. Persoalannya antara kedua-dua kaedah tersebut, kaedah manakah yang lebih adil sama ada kepada penerima zakat ataupun kepada pemilik perusahaan? Apakah munasabah sesuatu perusahaan itu telah mengalami kerugian, tetapi pada masa yang sama ia dibebani dengan zakat? Sedang kepada pihak yang lain, mereka tidak dikenakan zakat, padahal mereka menikmati keuntungan yang lumayan. Jika kaedah keuntungan yang dipakai, bagaimanakah pula untuk membuat klasifikasi belanja-belanja yang dibenarkan ditolak daripada pendapatan? Inilah antara persoalan yang menarik untuk dijawab dalam kajian ini. Persoalan yang timbul mempamerkan justifikasi kuat betapa perlunya untuk diadakan kajian yang lebih mendalam mengenai akuntansi zakat perusahaan yang diamalkan oleh *muzakkī* di kota Medan, Indonesia. Kota Medan merupakan kota terbesar ketiga di Indonesia, banyak perusahaan yang dimiliki oleh orang Islam dan mempunyai potensi untuk meningkatkan jumlah kutipan zakat. Namun jumlah perusahaan di kota Medan yang membayar zakat relatif kecil (BAZNAS SUMUT. 2010). Satu kaedah yang adil kepada pembayar dan penerima zakat

serta yang hampir dengan kehendak syariat Islam perlu diwujudkan. Oleh yang demikian, kajian ini berhasrat untuk mengkaji persoalan-persoalan di atas dalam menentukan kaedah akuntansi zakat perusahaan yang sesuai untuk di amalkan di institusi-institusi zakat dan *muzakkī* di kota Medan, Indonesia. Dari berbagai jenis harta wajib zakat itu, zakat perusahaan adalah antara yang begitu berkembang dengan agak pesat di Indonesia. Berdasarkan data Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) tahun 2011 potensi zakat perusahaan di Indonesia relatif sangat besar, yaitu mencapai Rp114 triliun atau 52,5 % daripada potensi zakat nasional yang mencapai Rp217 triliun. Zakat perusahaan sering dibincangkan dalam kalangan pihak berkuasa zakat, ahli akademik dan para penyelidik. Antara fokus utama perbincangan tersebut ialah tentang akuntansi zakat perusahaan. Perlunya zakat perusahaan dilandasi dalil (nash) yang bersifat umum dalam Al- Quran Surat Al-Baqarah ayat 267 dan At-Taubah ayat 103 yang mewajibkan semua harta yang dimiliki untuk dikeluarkan zakatnya. Zakat perusahaan juga didalilkan kepada hadits riwayat Bukhari sebagai berikut, “*Janganlah disatukan (dikumpulkan) harta yang terpisah dan janganlah dipisahkan harta yang menyatu, untuk menghindari mengeluarkan zakat.*” dan “*Dan harta yang disatukan dari dua orang yang berkongsi, maka dikembalikan kepada keduanya secara sama.*” Hadits ini menjadi dalil adanya kewajiban zakat pada berbagai *syirkah* dan perkongsian serta kerja sama usaha umat Islam dalam berbagai bidang dan jenis usaha yang halal.

Prinsip akuntansi zakat perusahaan dapat dirumuskan kepada lima prinsip utama (Nurhayati dan Wasilah, 2009:285), yaitu :

1. Kepemilikan dikuasai oleh muslim/muslimin.

Hal ini adalah syarat yang telah dikenal/dicantumkan sejak dahulu oleh ulama Islam dalam hal kewajiban zakat dengan sebutan (*al-milkut taam*). Seperti firman Allah dalam Surrah an-Nur.33 ....*dan berikanlah pada mereka dari sebahagian harta Allah yang dianugerahkan menjadi milik kalian*”. Surrah al-Hadit.7...*dan infakanlah dari harta yang telah dikuasakan (Allah) untuk kalian...*

Dari kedua potongan ayat di atas (dan banyak lagi ayat yang senada) dapat kita lihat dengan jelas bahwa Allah SWT (sebagai pemilik harta sebenarnya) telah menyandarkan penyebutan harta kepada manusia sebagai tanda penghormatan sekaligus sebagai bahan uji untuk mereka sehingga timbul sebuah tanggung jawab dari manusia sebagai khalifah Allah SWT di muka bumi.

Kepemilikan ini pada dasarnya adalah kuasa penuh untuk memanfaatkan harta dengan berbagai metode kepemilikan yang diizinkan oleh Allah SWT. Begitu juga dalam ketentuan di atas dapat kita pahami bahwa kepemilikan yang wajib dizakatkan hanyalah kepemilikan pada seorang muslim seperti yang telah dijelaskan dalam syarat *muzakki*. Oleh karenanya, perusahaan yang dimiliki secara penuh sahamnya oleh pengusaha muslim wajib untuk membayar zakat sebagai penghormatan dan kemuliaan diri mereka.

2. Bidang usaha harus halal

Kehalalan produk dan komoditi perdagangan adalah hal yang muthlak dalam syariat Islam. Keberadaannya menjadi pembeza yang menggugulkan sistem ekonomi syariah dan ekonomi konvensional. Halal bagi umat Islam adalah ideologi dan keperluan asas sedangkan halal bagi non muslim adalah proteksi yang kokoh dari segala yang merusak individu dan masyarakat. Hubungan antara kewajiban zakat dan kehalalan produk dan komoditi yang dimiliki sangatlah erat dengan beberapa alasan : Pertama, zakat adalah ibadah dan mengkonsumsi yang halal adalah ibadah. Kedua, zakat bertujuan menghidupkan dan halal adalah proteksi manusia dalam kehidupannya. Ketiga, Zakat tidak akan terjadi tanpa kepemilikan dan kepemilikan tidak sah dalam Islam tanpa jalan

yang halal. Dengan demikian, jelaslah bagi kita bahwa zakat perusahaan hanya diambil dari produk yang halal sahaja.

3. Aset perusahaan dapat dinilai.

Jual beli adalah pintu rizki yang paling luas dalam kehidupan manusia seperti yang disinyalir oleh Nabi Muhammad SAW. Sementara dalam fikih muamalah barang yang tidak berharga (dalam syariat) tidak dapat diperjualbelikan sehingga tidak terjadi sebuah perdagangan dan selanjutnya tidak akan ada zakat yang harus dikeluarkan. Aset perusahaan haruslah dapat dinilai untuk selanjutnya dapat dihitung besaran/kadar zakat yang wajib dikeluarkan. Tanpa adanya penilaian aset tidak terjadi penghitungan kadar zakat.

4. Aset perusahaan dapat berkembang.

Perkembangan aset perusahaan yang dimaksud adalah penambahan nilai dari suatu produk dan komoditi. Perkembangan juga berarti aset bergerak (aktiva lancar) dan bukan aset tidak bergerak (aset tetap). Sehingga dalam penghitungan zakat perusahaan nantinya yang harus dibayar zakatnya hanyalah dari aktiva lancar.

Persyaratan ini juga merupakan hal yang telah dikenal dalam fikih klasik dengan sebutan "*an-nama*". Harta yang berkembang bukanlah harta yang dipakai/dikonsumsi namun harta berkembang adalah harta yang disimpan (simpanan) dan didapatkan (sumber penhasil).

Jika jenis perusahaannya adalah perusahaan dagang maka aktiva lancarnya hanyalah komoditi yang diperjualbelikan beserta uang kas dan piutang yang selanjutnya diakumulasikan lalu dihitung zakatnya.

5. Minimal kekayaan perusahaan setara dengan 85 gram emas.

Standar minimal kepemilikan ini bukanlah hal asing dalam konteks zakat. Standar minimal ini dalam literatur fikih klasik disebut dengan *nsthab* dan ukuran tersebut adalah konversi yang dipegang oleh mayoritas ulama dari ketentuan asal yaitu 20 dinar (coin emas dengan kadar 4,25 gram/dinar). Nishab ini adalah nishab tertinggi dalam perzakatan.

Kepemilikan *nishab* tersebut berarti kekayaan yang lebih dari keperluan pokok seseorang. Oleh karenanya perusahaan yang memiliki aset di bawah 85 gram emas tidaklah diwajibkan untuk membayar zakat dan belum termasuk sebuah kekayaan yang pantas diambil zakatnya.

Selain lima prinsip tersebut di atas, diperlukan juga persyaratan teknis lainnya. Pertama, adanya peraturan pemerintah yang mengatur pengeluaran zakat perusahaan tersebut. Pada masa Rasulullah SAW pembayaran zakat adalah kewenangan pemerintah sehingga kita menemukan adanya sanksi dari pemerintah bagi mereka yang tidak mahu atau enggan membayar zakat dengan menyita separuh harta milik seseorang. Begitu juga pada masa Abu Bakar as-Siddiq pemerintah beliau mengerahkan kekuatan pemerintah dan negara untuk mengembalikan ketaatan sekelompok masyarakat yang enggan membayar zakat pasca wafatnya Rasulullah SAW. Dengan adanya peraturan pemerintah, maka lengkaplah alat-alat mengelola zakat dalam sebuah negara.

Kedua, Adanya aturan internal berupa Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga (AD&ART) tentang pengeluaran zakat perusahaan tersebut. Aturan internal ini hanyalah implementasi dari kesadaran dan keinginan positif dari para pengelola perusahaan untuk mengeluarkan zakat perusahaan mereka, sehingga mekanisme internal tidak akan pernah menjadi penghambat dalam berinteraksi dengan peraturan eksternal.

Ketiga, Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) merekomendasikan pengeluaran zakat perusahaan. Hal ini juga dukungan yang sangat berarti dalam semangat menjalankan

perintah zakat. Para pemegang saham terbukti menyadari akan hak orang lain dalam kekayaan yang mereka miliki yang akan berdampak positif dalam mengelola perusahaan mereka sendiri. Secara umumnya, kertas kerja ini adalah bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis amalan akuntansi zakat perusahaan di kota Medan Indonesia. Ini berdasarkan kajian lapangan yang telah dilaksanakan melalui soal selidik dan temua bual dari pada 8 perusahaan /perusahaan di kota Medan Indonesia.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

Oleh karena ketentuan tentang akuntansi zakat perusahaan di Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) maupun Majelis Ulama Indonesia (MUI) adalah kurang, maka bahagian ini berasaskan kepada ketentuan primer yang didapati daripada kajian lapangan penyelidik sendiri. Kajian ini juga adalah bertujuan untuk mendapatkan reaksi daripada muzakki atau perusahaan yang membayar zakat di kota Medan ke atas item-item aktiva lancar yang diwajibkan zakat. Analisis hasil kajian ini diperoleh dari soal selidik yang telah diedarkan kepada responden di delapan perusahaan di kota Medan.

Berdasarkan analisis ke atas tulisan-tulisan lepas, paling tidak terdapat empat kaedah akuntansi zakat perusahaan yang telah diamalkan di Medan Indonesia. Pertama, kaedah aktiva lancar. Kedua, kaedah aktiva lancar tolak liabiliti semasa yang disesuaikan (kaedah modal kerja disesuaikan). Ketiga, kaedah aktiva lancar tolak liabiliti semasa (kaedah modal kerja) tambah penhasil daripada investasi. Keempat kaedah penhasil atau keuntungan.

**Jadwal 1. Kaedah Akuntansi Zakat Perusahaan**

Responden	Kaedah 1	Kaedah 2	Kaedah 3	Kaedah 4
PT.Garuda Plaza Hotel				✓
PT.Madju Medan Cipta				✓
PT.Garuda Citra Sarana			✓	
Pesantren Al-Muchlisin				✓
PT.Bank Sumut Syariah				✓
PT.BPR Puduarta Insani				✓
Garuda Transport				✓
Gelora Plaza			✓	
Jumlah			2	6

Petunjuk :

Kaedah 1 : Kaedah Aktiva lancar ( Aktiva lancar) x 2.5 %

Kaedah 2 : Kaedah Modal Kerja Disesuaikan (Modal + Keuntungan) x 2.5 %

Kaedah 3 : Kaedah Modal Kerja( Aktiva lancar – Utang lancar) x 2.5 %

Kaedah 4 : Kaedah Keuntungan ( Keuntungan ) x 2.5 %

Hasil kajian mendapati dua responden (25 %) menyatakan bahwa akuntansi zakat perusahaan yang diamalkan adalah menggunakan kaedah ketiga. Kaedah ketiga itu adalah melalui kaedah modal kerja ( Aktiva lancar – Utang Lancar) x 2.5 % . Kedua perusahaan tersebut merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang perdagangan. Manakala kaedah keuntungan diamalkan oleh enam responden (75 %) perusahaan yaitu satu perusahaan jasa perhotelan, percetakan, jasa pendidikan dan jasa pengangkutan. Sedangkan dua responden merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang jasa keuangan.

Sebagaimana telah ditonjolkan di dalam bab 5, majoriti perusahaan atau *muzakki* di kota Medan, Indonesia berpandangan bahwa kaedah yang diguna pakai dalam taksiran zakat perusahaan ialah kaedah berasaskan keuntungan tahunan.

Jadual 6.2 menggambarkan pendapat responden mengenai kaedah modal kerja yang diamalkan oleh perusahaan di kota Medan.

**Jadual 2. Taksiran Zakat Perusahaan Berasaskan Modal Kerja dan Keuntungan**

Responden	Kaedah Modal Kerja	Kaedah Keuntungan	Tidak Pasti
BAZNAS Sumatera Utara	1	-	-
MUI Sumatera Utara	-	-	1
Majelis Tarjih Muhammadiyah	-	-	1
Al-Wasliyah	1	-	-
Ahli Akademik	1	1	-
Pakar Zakat	1	-	-
Pakar Akuntansi	1	1	-
Jumlah	5	2	2

Sebagaimana yang digambarkan di dalam Jadual 6.2 terdapat sebanyak lima responden yang bersetuju kaedah modal kerja dibentuk sebagaimana yang dilaporkan oleh Maimun b. Mahran di dalam Kitab *al-Amwal* seperti berikut: “ *Apabila sudah tiba waktu kamu mengeluarkan zakat, kiralah berapa jumlah wang tunai yang ada pada mu, kira berapa nilai barangan perniagaan yang kamu miliki, kemudian taksir keseluruhan barangan tersebut dengan wang tunai, dan kiralah hutang yang dapat dijelaskan (yang diberikan persetujuan untuk dibayar), dan tolaklah hutang yang perlu dijelaskan, kemudian keluarkanlah zakat bakinya*” (Abu Ubaid. 199: 362)

Majoriti responden juga berpandangan bahwa kaedah modal kerja adalah kaedah yang mematuhi kehendak syarak dan telah dilaksanakan pada masa khalifah dan sahabat Nabi. Kesimpulan ini dapat dikesan berdasarkan pandangan-pandangan yang diberikan oleh responden, antara lain seperti yang disampaikan BAZNAS seperti berikut: “*Menurut pandangan saya kaedah modal kerja tersebut telah bersesuaian dengan sunnah. Kerana yang wajib dizakatkan ialah aset semasa bersih setelah ditolak daripada hutang yang mesti dibayar. Aset semasa ini mempunyai potensi untuk berkembang, dan menjadi modal untuk menggerakkan aktiviti perusahaan*”. Namun, seorang ahli akademik mengikut persoalan berpandangan seperti berikut: “*Zakat perusahaan ini kan mirip dengan zakat perniagaan. Oleh sebab itu, maka kaedah modal kerja bersih ini sudah tepatlah untuk diamalkan. Perbincangan selanjutnya ialah, bagaimana ketika perusahaan tersebut mengalami kerugian. Apakah perusahaan tersebut juga mesti membayar zakat. Ini harus dibincangkan lebih lanjut kepada mereka yang faham akuntansi Islam*”.

Pandangan ini disokong oleh seorang pakar akuntansi. Beliau memberikan pendapat: “*bahwa kalau perusahaan tidak mempunyai modal kerja yang cukup, maka perusahaan tersebut akan kesulitan dalam menjalankan aktiviti perusahaannya. Apabila kewajipan segera yang mesti dibayar lebih besar daripada aset semasa perusahaan, maka kondisi tersebut akan mengancam keberlangsungan perusahaan tersebut. Modal kerja yang negatif, kalau dibiarkan berterusan ini dapat mempercepat perusahaan tersebut bankrup. Dalam pandangan saya perusahaan yang mengalami keuntungan mestilah modal kerjanya positif. Modal kerja yang positif inilah yang berpotensi untuk mewujudkan pendapatan dan keuntungan*”. Bagi mereka yang bersetuju dengan kaedah modal kerja, ini konsisten dengan apa yang dilaporkan oleh Maimun b. Mahran. Ia juga disokong oleh Hasan Basri dan Ibrahim Nakha'i. Kaedah ini juga bersesuaian dengan pandangan Yusuf al-Qaradawi (1996: 316-317).

Selain daripada itu, kalau dilihat daripada Jadual 6.2 terdapat dua orang responden yang setuju bahwa yang wajib di keluarkan zakatnya itu ke atas keuntungan yang diperoleh. Bagi pandangan mereka kaedah berasaskan keuntungan ini lebih mudah dan mempunyai dasar pemikiran yang logik. Pakar akuntansi berhujah seperti berikut: *“Bagi pandangan saya, kaedah zakat berasaskan keuntungan itu lebih fair. Hal ini, kerana setiap perusahaan yang didirikan mestilah mempunyai satu tujuan iaitu memperoleh keuntungan. Tidak ada perusahaan yang mahu merugi. Keuntungan yang diperoleh perusahaan merupakan prestasi daripada kerja yang dilakukan. Makanya tidaklah adil kalau ada perusahaan yang sedang mengalami kerugian, namun pada saat yang sama dia harus membayar zakat. Keuntungan itu diperoleh dengan cara mengembangkan semua aset atau sumber ekonomi yang dimiliki oleh perusahaan. Yang terpenting ialah keuntungan itu mestilah tidak bercampur dengan yang haram atau subahat, ertinya pendapatan dan belanja non halal mesti dipisahkan dalam rangka menghitung keuntungan”*. Sementara seorang ahli akademik yang bersetuju dengan kaedah berasaskan keuntungan, mempunyai pandangan bahwa keuntungan dalam erti yang sesungguhnya merupakan pertumbuhan dalam perniagaan. Antara tujuan perdagangan yang terpenting adalah meraih laba, yang merupakan cerminan pertumbuhan harta. Hal ini sesuai dengan makna zakat iaitu berkembang. Laba ini diperoleh dari proses pemusingan modal dan mengoperasinya. Islam sangat mendorong mendaya gunakan harta atau modal dan melarang menyimpannya sehingga harta tersebut tidak dapat merealisasikan peranannya dalam aktiviti ekonomi. Seperti yang disebut Allah SWT dalam surah al-Baqarah, 2: 16 sebagai berikut: *“Mereka itulah yang membeli kesesatan dengan petunjuk, maka tidaklah beruntung perniagaannya dan tidaklah mereka mendapat petunjuk”*(al-Baqarah, 2: 16).

Kemudian daripada itu, terdapat dua orang responden yang tidak pasti iaitu mereka yang mewakili Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Majelis Tarjih Muhammadiyah. Bagi pandangan mereka kaedah yang ada itu mesti disesuaikan dengan jenis usahanya. Misalkan, kalau perusahaan tersebut bergerak dalam bidang perdagangan yang melakukan jual beli mahupun bergerak dalam bidang industri, maka kaedah berasaskan modal kerja mungkin lebih tepat. Sementara kalau perusahaannya bergerak dalam bidang perkhidmatan, maka tentu kaedah berasaskan keuntungan yang lebih selesa, kerana mereka tidak mempunyai stok barangan dan mungkin aset semasa yang lain pun agak berkurang. Responden yang mewakili Majelis Ulama Indonesia memberikan pandangan sebagai berikut: *“Walaupun Majelis Ulama belum mengeluarkan fatwa tentang kaedah mana yang lebih tepat, tetapi menurut pandangan saya peribadi kaedah modal campur keuntungan itu mungkin lebih baik. Ambil contoh modal awal 10.000 kemudian pada akhir tahun modal akhir meningkat menjadi 15.000, maka peningkatan tersebut tentulah berasal dari keuntungan yang diperoleh selama tempoh itu, dan zakat dihitung dari modal campur keuntungan. Manakala perusahaan misalnya tersebut mengalami kerugian 2.000, sehingga modal akhir menjadi 8.000. Maka zakat ditaksir dari modal akhir tersebut, selama nisab zakatnya terpenuhi. Kalau kita lihat Mazhab Syafi’i beliau berpendapat bahwa pemilik modal harus mengeluarkan zakatnya dari modal dan laba yang diperolehnya karena dia telah memiliki keduanya (modal dan laba)”*.

Pandangan yang hampir sama juga disampaikan oleh responden yang mewakili Majelis Tarjih Muhammadiyah. Beliau berpendapat: *“Setiap pola perhitungan yang digunakan akan berkaitan dengan karakter perusahaan yang menjadi subjek zakat. Penyata kewangan kunci kira-kira tentu tidak akan sesuai jika diterapkan pada perusahaan perkhidmatan yang memiliki modal dalam bentuk skill bukan modal berupa harta, sehingga dasar keuntungan tentu akan lebih sesuai untuk jenis perusahaan perkhidmatan ini. Namun saya kurang bersetuju kalau zakat untuk perusahaan perkhidmatan tersebut dikenakan kadar 2.5 peratus,*

*mestinya harus lebih daripada itu misalkan 5 peratus atau 10 peratus daripada keuntungan yang mereka peroleh”.*

Berdasarkan perbincangan di atas, maka dapat dirumuskan secara umumnya bahwa kaedah akuntansi zakat perusahaan yang boleh diamalkan bukanlah sesuatu yang *qat’i*, maka pastinya perubahan ke atas kaedah tersebut boleh dibuat. Mengikut hujjah yang disampaikan oleh ahli akademik di bidang *fiqh* mahupun akuntansi, kaedah akuntansi zakat perusahaan adalah tidak *rigit*. Oleh sebab itu, terbuka peluang untuk membangun kaedah alternatif akuntansi zakat perusahaan. Dengan itu kaedah akuntansi zakat perusahaan boleh berubah bersesuaian dengan keperluan semasa. Salah satu kaedah alternatif yang boleh dicadangkan ialah kaedah keuntungan. Hal ini disokong dengan dapatan kajian Sabahaddin Zaim (1989), Yusuf al-Qaradawi (1999) dan Husain Shahatah (2003) Zahri Hamad (2008) berpendapat bahwa zakat boleh juga dikenakan ke atas pendapatan. Ia *dqiya*skan kepada hasil pertanian. Qanun Provinsi Aceh Nomor 7 tahun 2004 pasal 28 ayat 1 huruf b menyatakan bahwa harta usaha/perusahaan/industri yang keuntungannya telah telah mencapai nisab senilai 94 gram emas setahun wajib dikeluarkan zakatnya sebesar 2,5 % per tahun.

Kaedah akuntansi zakat perusahaan berasaskan penyata kewangan. Penyata kewangan yang sedia ada juga digunakan untuk perhitungan cukai dan kepentingan lainnya. Asas percukaian ialah keuntungan. Untuk praktikal dalam penggunaan penyata kewangan baik untuk kepentingan zakat mahupun cukai dan yang lainnya, maka perlu mengharmonikan daripada item penyata kewangan. Harmoni tidak bermaksud merubah penyata kewangan yang sedia ada, tetapi mengharmonikan tersebut boleh dipamerkan dalam nota penyata kewangan. Penyata Kewangan sesebuah entiti hendaklah membuat pernyataan yang jelas dan tepat terhadap pematuhan tersebut dalam nota yang mengandungi ringkasan dasar akuntansi yang signifikan dan nota penjelasan lain.

## KESIMPULAN

Berdasarkan uraian tersebut di atas dapat diambil kesimpulan bahwa saat ini institusi resmi seperti Majelis Ulama Indonesia (MUI) belum mengeluarkan fatwa yang berkaitan dengan zakat perusahaan dan teknis perhitungannya. Secara prinsip zakat perusahaan dapat dipungut apabila memenuhi persyaratan, antara lain: kepemilikan usaha tersebut oleh muslim, bidang usaha yang diamalkan halal, aset perusahaan dapat berkembang, aset perusahaan dapat dinilai dan minimal aset kena zakat setara dengan 85 gram emas. Kaedah taksiran zakat perusahaan yang diamalkan secara mayoriti responden menggunakan kaedah keuntungan dalam taksiran zakat perusahaan. Laporan keuangan sebagai dasar dalam taksiran zakat ternyata tidak mencukupi, sehingga harus dimintakan pendapat dan pertimbangan dari pemilik perusahaan. Hal ini karena pemyata keuangan yang disusun belum lagi berdasarkan ketentuan syariah, sehingga ada beberapa akun yang perlu untuk disesuaikan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). (1996). Accounting and Auditing Standarts for Islamic Financial Institusions. Bahrain: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.
- Ahmed Riahi Belkhoui, 2004. Accounting Theory, London: Thomson Learning.
- Didin Hafidhuddin. 2002. Zakat dalam Perekonomian Modern. Gema Insani. Press.Jakarta.
- Harahap, Sofyan Syafri. 1997. *Akuntansi Islam*. Jakarta: Bumi Aksara
- Husain Shahatah, 2003. *Kaedah Agihan Zakat Harta, Pengertian, Sistem dan Agihannya*, Terj. Hamid Fahmy Zarkasyi dan Harun Ar-Rashid Hj. Tuskan, Kuala Lumpur: Pustaka Al-Shafa.
- Ismanthono, H. W. (2003) Kamus Istilah Ekonomi Populer, Jakarta: Penerbit Buku Kompas
- Iwan Triyuwono dan Muhamad As' udi. 2001. Akuntansi Syariah. Edisi Pertama. Salemba Empat. Jakarta.
- Mahmood Zuhdi Abd. Majid, 2003. Pengurusan Zakat, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Muhammad Akram Khan. (2000). Some Accounting Issues Relating To Zakah. Islamic Studies.
- Muhammad Akram Khan. (2003). Zakah Accounting and Auditing: Principle, Rules and Experience in Pakistan. Islamic Economic Studies, 10(2), 29-43.
- Muhammad Kamal 'Atiyah, 1995. Terj. Mohd. Nor Ngah, Akuntansi Zakat Teori dan Praktis. (Mohd.Noor Ngah, Terj.). Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka
- M. Akhyar Adnan. 2005. Akuntansi Syariah: Arah, Prospek dan Tantangannya. UII Press. Yogyakarta.
- Mohd. Rizal Abu Bakar. (2010). Akuntansi Zakat Perniagaan di Majlis Agama Islam dan Adat Istiadat Melayu Kelantan (MAIK): Satu Analisis. Disertasi Sarjana. Universiti Sains Malaysia. Tidak Diterbitkan.
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2009. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat
- Nur Barizah Abu Bakar. (2007) A Zakat Accounting Standard (ZAS) for Malaysian Companies. The American Journal of Islamic Social Sciences, 75-92.
- Syed Mohd Ghazali Wafa Syed Adwam Wafa. (2002, 21-22 Desember 2002). Kajian Perbandingan Syarat-Syarat Penaksiran Zakat Perusahaan Malaysia Dengan FAS9 AAOIFI. Kertas dibentangkan di Muzakarah Pakar Zakat, Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Wahbah al-Zuhaili, 1994. Terj. Md. Khir Hj. Yaacob, et al., Fiqh & Perundangan Islam, Jld. 111, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Yusuf Al-Qardhawi. 1998. Peranan Nilai dan Akhlak dalam Ekonomi Islam. Terjemahan Mufti Labib dan Arsil Ibrahim. ABIM, Kuala Lumpur.
- Yusuf al-Qaradawi, 1999. Terj. Salman Harun et al., Hukum Zakat - Studi Komparatif Mengenai Status dan Filsafat Zakat Berdasarkan Qur'an dan Hadis, Bandung: Penerbit Litera AntarNusa dan penerbit Mizan.
- Zahri Hamat. (2005). "Akuntansi Zakat Penhasil Perusahaan Di Malaysia: Satu Analisis Awal. Dlm. Abd. Halim Mohd Noor, Hasan Bahrom, Syahbudin Senin, Abd. Ghafar Baba & Siti Azirah Abdul Wahab (Eds.), Isu-Isu Kontemparari Zakat di Malaysia (Vol. Jilid 1). Institut Kajian Zakat Malaysia: penerbit UiTM: Melaka.
- Zahri Hamat. (2006). "Akuntansi Zakat Penhasil: Satu Kajian Semula. Dlm. Abdul Gahfar Ismail & Hailani Muji Tahir (Eds), Zakat : Pensiariatan, Pengekonomian dan Perundangan. Selangor: Penerbit Universiti Kebangsaan Malaysia.

- Zahri Hamat. (2007). “Akuntansi Zakat Perniagaan Di Malaysia: Satu Kajian Rintis Pendapat Cendekiawan Zakat”. Tesis Doktor Falsafah yang diserahkan kepada Universiti Sains Malaysia. Tidak diterbitkan.
- Zahri Hamat. (2011). “Akuntansi Zakat Perniagaan di Institusi-Institusi Zakat di Malaysia. Dlm. Zakaria Bahari, Fadzila Azni Ahmad & Roselee Shah Shahrudin (Eds), Pengurusan Ilmu, Ekonomi dan Pembangunan Berteraskan Islam. Pulau Pinang: Penerbit Universiti Sains Malaysia.