

**IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN
ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK
(SAK-ETAP) PADA PRIMER KOPERASI
KARTIKA JAYA BERSAMA**

SKRIPSI



Diajukan oleh :

**EFRIWAN
(NIM. 3011411024)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2020**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Efriwan
NIM : 301 14 11 024
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik(SAK-ETAP) pada Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama.

Pembimbing Utama

Suhaidar, S.E., M.Si
NP. 506406001

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP. 198001212014042001

Balunijuk, 20 Januari 2020

a.n Ketua Jurusan Akuntansi
Sekretaris Jurusan Akuntansi



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP. 198001212014042001

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) PADA PRIMER KOPERASI KARTIKA JAYA BERSAMA)

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **EFRIWAN**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411024**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 6 Januari 2020, dan
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

(Sekretaris)



Duwi Agustina S.E., M.Sc
NIP.198508012015042001

(Anggota/Pembimbing I)



Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

(Anggota/Pembimbing II)



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP.198001212014042001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 6 Januari 2020



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) pada Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Balunijuk, 17 Januari 2020

Penulis



Efriwan

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Orang yang berilmu dan beradab, tidak akan diam di kampung halaman, tinggalkan negerimu, merantaulah ke negeri orang”

- Imam Syafi'i

“Kalau manusia mau berupaya keras penuh semangat untuk mencari kebenaran, maka dia akan mendapat nilai tak terhingga”

- Albert Einstein

“Kebaikan itu ada lima perkara: kekayaan hati, bersabar atas kejelekan orang lain, mengais rezeki yang halal, takwa dan yakin akan janji Allah SWT”

- Imam Syafi'i

“Bantinglah otak untuk mencari ilmu sebanyak-banyaknya guna mencari rahasia besar yang terkandung di dalam benda besar yang bernama dunia ini, tetapi pasanglah pelita dalam dalam hati sanubari, yaitu pelita kehidupan jiwa ”

- Al-Ghazali

“Balas dendam terbaik adalah memperbaiki dirimu”

- Ali bin Abi Thalib

“Bersedih Secukupnya, Berbahagia Secukupnya, Dan Bersyukur Sebanyak-Banyaknya”

“Life Is Like Riding A Bicycle, To Keep Your Balance, You Must Keep Moving”

- Albert Einstein

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan segala puji dan syukur kehadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala, skripsi ini ku persembahkan kepada:

1. Ayah dan ibu tercinta, atas semua dukungan dan pengorbanan baik moral maupun materil dan doa yang tulus serta tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis, kalian adalah motivasiku untuk selalu semangat dalam berjuang.
2. Teruntuk kakak perempuanku satu-satunya Elina Sari, S.E yang selalu mengingatkan, menasehati serta memberikan dukungan yang tiada henti kepada penulis.
3. Dosen pembimbing, Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku pembimbing utama, dan ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si selaku pembimbing pendamping, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
4. Narasumber/ informan di Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama Kodim 0314 Bangka, bapak Muhammad Daud selaku Ketua Koperasi dan bapak Bambang Irawan selaku bendahara Koperasi serta ibu Dedes selaku karyawan bagian akuntansi yang telah membantu saya dalam penelitian ini.
5. Teman-teman angkatan 2014 terkhusus kelas Akuntansi 1, semoga bisa sukses dunia & akhirat.
6. Almamater tercinta, Universitas Bangka Belitung.

ABSTRACT

Efriwan. 301 14 11 024. 2019. The Implementation of Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK ETAP) in Kartika Jaya Bersama Primary Cooveratives.

The aims of this research is to analyze the implementation of SAK ETAP on the Financial Statements of Primkop Kartika Jaya Bersama. The focus of this research is the application of SAK ETAP to the presentation of financial statements prepared by Primkop kartika Jaya Bersama. The data source used was the informant, namely the management of Primkop Kartika Jaya Bersama and secondary data is cooverative financial reports and other related literature.

The method of this research is qualitative with descriptive approach. Data collection methods used in this research was the study of literature, observation, interviews, and documentation. The data analysis technique used in this research was a qualitative descriptive analysis proposed by Miles and Huberman consisting of several stages of data analysis, namely data collection, data reduction, data presentation, and drawing conclusions.

The results of this research shows in presenting the financial statements of Primkop Kartika Jaya Bersama has not been fully appropriate with SAK ETAP. The financial statements presented by Primkop Kartika Jaya Bersama are still relatively simple, consisting of a Balance Sheet and Income Statements. Whereas based on SAK ETAP, an entity's financial statements consist of a Balance Sheet, Income Statements, Statement of Change in Equity, Cash Flow Reports, and Notes to Financial Statements. The presentation of Primkop Kartika Jaya Bersama's financial Statements is also not fully in appropriate with SAK ETAP. Of the 13 presentation criteria according to SAK ETAP, only 3 of them are appropriate with Primkop Kartika Jaya Bersama's financial statement presentation.

Keywords: SAK ETAP, Financial Statements, Accounting, Cooveratives.

INTISARI

Efriwan. 301 14 11 024. 2019. Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) pada Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi SAK ETAP pada laporan keuangan Primkop Kartika Jaya Bersama. Yang menjadi fokus penelitian ini adalah penerapan SAK ETAP terhadap penyajian laporan keuangan yang disusun oleh Primkop Kartika Jaya Bersama. Sumber data yang digunakan adalah informan/narasumber yaitu pengurus Primkop Kartika Jaya Bersama serta data sekunder berupa laporan keuangan koperasi dan literatur lainnya yang berkaitan.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Metode pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah studi kepustakaan, observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif yang dikemukakan oleh Miles dan Huberman yang terdiri dari beberapa tahapan analisis data yaitu, pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam penyajian laporan keuangan Primkop Kartika Jaya Bersama belum sepenuhnya sesuai dengan SAK ETAP. Laporan keuangan yang disusun oleh Primkop Kartika Jaya Bersama masih tergolong sederhana yakni terdiri dari Neraca dan Laporan Laba Rugi. Sedangkan berdasarkan SAK ETAP, laporan keuangan suatu entitas adalah terdiri dari Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan Atas Laporan Keuangan. Penyajian laporan keuangan Primkop Kartika Jaya Bersama juga belum sepenuhnya sesuai dengan SAK ETAP. Dari 13 kriteria penyajian menurut SAK ETAP hanya 3 diantaranya yang sesuai dengan penyajian laporan keuangan Primkop Kartika Jaya Bersama.

Kata kunci: SAK ETAP, Laporan Keuangan, Akuntansi, Koperasi.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah Subahana wa Ta'ala, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) pada Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama”**. Dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak lepas dari kekurangan, baik itu materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini ke arah yang lebih baik.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, yaitu:

1. Bapak Dr. Muh Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Pembimbing utama penulis yang telah berkenan menyempatkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing pendamping yang telah berkenan menyempatkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada jurusan akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan penulis.
6. Seluruh staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah membantu dalam proses perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Kapten Inf. Muhammad Daud selaku Ketua Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama, Kodim 0413 Bangka.
8. Bapak Serda Bambang Irawan selaku Bendahara Primer Koperasi Kartika Jay Bersama, Kodim 0413 Bangka.
9. Ibu Dedes selaku narasumber juga sebagai karyawan yang telah berkenan menyempatkan waktunya dan bersedia menjawab pertanyaan-pertanyaan yang penulis ajukan dalam rangka wawancara penelitian.
10. Keluarga tercinta, orang tua terutama ibunda, ayah serta kakak dan kedua adik saya yang telah memberikan motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.

11. Teman-teman seperjuangan kelas Akuntansi 1 angkatan 2014 yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
12. Teman-teman konsentrasi sektor publik yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
13. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu penulis.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah serta kebaikan pada pengetahuan kita.

Balunijuk, 17 Januari 2020

Penulis

Efriwan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRACT	vii
INTISARI	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Akuntansi dan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik	10
2.1.1 Definisi Akuntansi	10

2.1.2	Proses Akuntansi	11
2.1.3	Definisi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik	13
2.2	Laporan Keuangan	13
2.2.1	Definisi Laporan Keuangan	13
2.2.2	Jenis-jenis Laporan Keuangan	14
2.3	Standar Akuntansi Keuangan	16
2.3.1	Gambaran Umum	16
2.3.2	Standar Akuntansi yang Berlaku di Indonesia	17
2.4	Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik(SAK ETAP)	19
2.4.1	Ruang Lingkup SAK ETAP	19
2.4.2	Konsep dan Prinsip Pervasif	19
2.4.3	Penyajian Laporan Keuangan	24
2.4.4	Neraca	26
2.4.5	Laporan Laba Rugi	28
2.4.6	Laporan Perubahan Ekuitas dan Laporan Laba Rugi dan Laporan Saldo Laba	29
2.4.7	Laporan Arus Kas	31
2.4.8	Catatan Atas Laporan Keuangan	33
2.4.9	Kebijakan dan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan	34
2.4.10	Investasi Pada Efek Tertentu	35
2.4.11	Persediaan	36
2.4.12	Investasi pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak	37
2.4.13	Investasi pada Joint Venture	37
2.4.14	Properti Investasi	38

2.4.15 Aset Tetap	38
2.4.16 Aset Tidak Berwujud	39
2.4.17 Sewa	39
2.4.18 Kewajiban diestimasi dan Kontijensi	40
2.4.19 Pendapatan	41
2.4.20 Biaya Pinjaman	41
2.4.21 Imbalan Kerja	42
2.4.22 Mata Uang Pelaporan	43
2.4.23 Transaksi dalam Mata Uang Asing	43
2.4.24 Peristiwa Setelah Akhir Periode Pelaporan	43
2.4.25 Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa	44
2.4.26 Ketentuan Transisi	45
2.4.27 Tanggal Efektif	46
2.5 Koperasi	46
2.5.1 Pengertian Koperasi	46
2.5.2 Tujuan Koperasi	48
2.5.3 Prinsip-prinsip Koperasi	48
2.5.4 Fungsi dan Peran Koperasi	49
2.5.5 Permodalan Koperasi	50
2.5.6 Organisasi Koperasi	51
2.5.7 Jenis-jenis Koperasi	55
2.6 Penelitian Terdahulu	57
2.7 Rerangka pemikiran	61

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	63
3.1 Rancangan Penelitian	63
3.2 Fokus Penelitian	63
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian	63
3.4 Jenis dan Sumber Data	64
3.5 Teknik Pengumpulan Data	64
3.6 Instrumen Penelitian	66
3.7 Teknik Analisis Data	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	70
4.1 Gambaran Umum Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama	70
4.1.1 Sejarah Singkat	70
4.1.2 Profil Koperasi	71
4.1.3 Permodalan Koperasi	72
4.1.4 Visi dan Misi	73
4.1.5 Struktur Organisasi	75
4.1.6 Kegiatan Usaha Koperasi	80
4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan	81
4.2.1 Deskripsi Umum Primkop Kartika Jaya Bersama	81
4.2.2 Penerapan Pelaporan Keuangan Pada Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama	87
4.3 Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada Penyajian Laporan Keuangan Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama	94
4.3.1 Analisis Penyajian Laporan Keuangan Primkop Kartika Jaya Bersama Berdasarkan SAK ETAP	96

4.3.2 Analisis Neraca	103
4.3.3 Analisis Laporan Laba Rugi	108
BAB V PENUTUP	116
5.1 Kesimpulan	116
5.2 Keterbatasan Penelitian	117
5.3 Saran	117

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

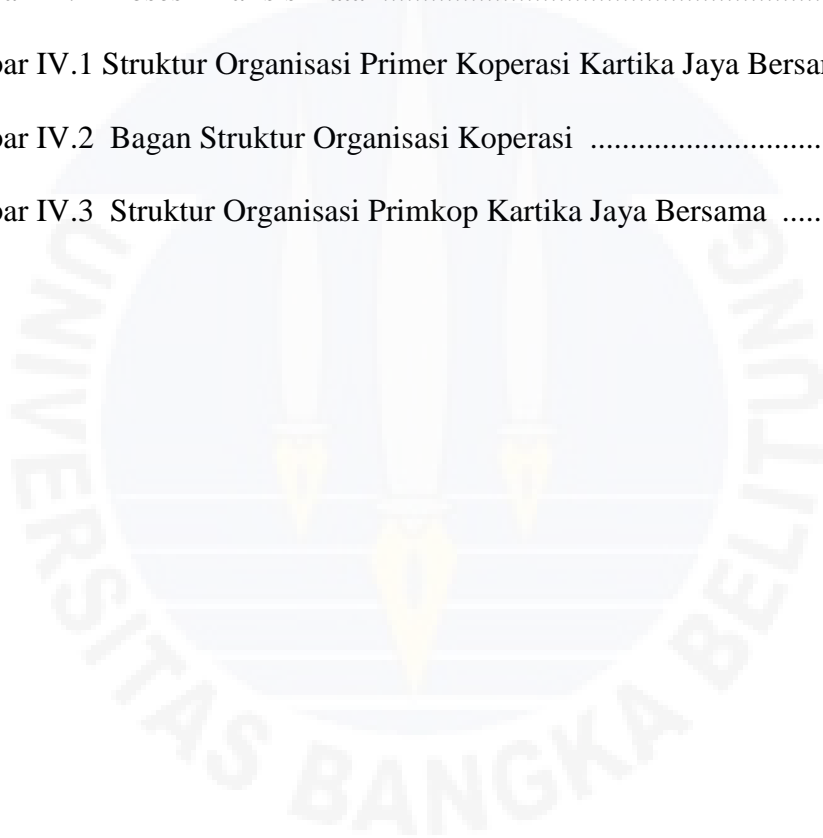


DAFTAR TABEL

Tabel II.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	60
Tabel IV.1 Neraca Primkop Kartika Jaya Bersama per 31 Des 2018	91
Tabel IV.2 Laporan Laba Rugi Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2018	93
Tabel IV.3 Perbandingan Pos-Pos dalam Neraca PrimkopKartika Jaya Bersama dengan SAK ETAP	104
Tabel IV.4 Pengklasifikasian Aset dan Kewajiban dalam Neraca Primkop Kartika Jaya Bersama	106
Tabel IV.5 Ringkasan analisis penyajian laporan keuangan Primkop Kartika Jaya Bersama berdsarkan SAK ETAP	112

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Proses Akuntansi	12
Gambar II.2 Struktur Organisasi Koperasi	52
Gambar II.3 Rerangka Pemikiran	62
Gambar III.1 Proses Analisis Data	69
Gambar IV.1 Struktur Organisasi Primer Koperasi Kartika Jaya Bersama	75
Gambar IV.2 Bagan Struktur Organisasi Koperasi	83
Gambar IV.3 Struktur Organisasi Primkop Kartika Jaya Bersama	84



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Wawancara

Lampiran 2 Laporan Keuangan Primkop Kartika Jaya Bersama Tahun 2017 dan Tahun 2018

Lampiran 3 Dokumentasi

Lampiran 4 Surat Izin Penelitian

Lampiran 5 Balasan Surat Izin Penelitian

Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup



