

**ANALISIS PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN  
BERDASARKAN SAK ETAP (STUDI KASUS PADA  
KOPERASI PASAR GONDANGLEGI)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada :

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**SILVIA MEIRENY**

**NIM : 11520068**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG**

**2015**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN  
BERDASARKAN SAK ETAP (STUDI KASUS PADA  
KOPERASI PASAR GONDANGLEGI)**

**SKRIPSI**

O l e h

**SILVIA MEIRENY**

NIM : 11520068

Telah disetujui 16 Juni 2015

**Dosen Pembimbing,**

**Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak., CA**

**NIPT. 201309022312**

Mengetahui :

**Ketua Jurusan,**

**Nanik Wahyuni, SE., M. Si., Ak., CA**

**NIP. 197203222008012 005**

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN SAK ETAP (STUDI KASUS PADA KOPERASI PASAR GONDANGLEGI)

#### SKRIPSI

Oleh

**SILVIA MEIRENY**

NIM : 11520068

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 29 Juni 2015

Susunan Dewan Penguji	Tanda Tangan
1. Ketua <b><u>Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A</u></b> NIP. 197307192005011003	: ( )
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris <b><u>Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak., CA</u></b> NIPT. 201309022312	: ( )
3. Penguji Utama <b><u>Nanik Wahyuni, SE., M. Si., Ak., CA</u></b> NIP. 197203222008012005	: ( )

Disahkan Oleh :  
**Ketua Jurusan,**

**Nanik Wahyuni, SE., M. Si., Ak., CA**  
**NIP. 197203222008012005**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Silvia Meireny  
NIM : 11520068  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

**ANALISIS PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN SAK ETAP (STUDI KASUS PADA KOPERASI PASAR GONDANGLEGI)**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 16 Juni 2015

Hormat Saya,

Silvia Meireny

NIM : 11520068

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim. Puji syukur kehadiran Yang Maha Kuasa, Allah SWT yang telah memberi rahmat dan keberkahanNya. Shalawat serta salam bagi junjungan kita, Nabi Muhammad SAW atas suri teladannya.

Dengan penuh suka cita, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada orang-orang terkasih yang selalu menemani dengan penuh cinta tulus

Terima kasih kepada Ayahanda tercinta, Ahmad Munib (Alm) yang sangat aku rindukan dan Ibunda tercinta, Yuliati yang begitu tabah dan penuh kasih sayang dalam mendidik putra-putrinya. Kalianlah guru pertama dalam hidupku. Pelita hati yang telah mengasihiku dan menyayangiku sejak lahir sampai mengerti luasnya ilmu di dunia ini, sesuci do'a pada sepertiga malam.

Terima kasih kepada Suamiku tercinta, Amrulloh, SE yang telah memberikan semangat luar biasa, teguran, dan kesabaran yang tiada batas. Semoga akan bermanfaat untuk keluarga kecil kita.

Terima kasih calon buah hati yang setia menemani dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kelak engkau menjadi anak yang sholeh jika engkau terlahir sebagai seorang lelaki, atau menjadi anak yang sholehah jika engkau terlahir sebagai seorang perempuan.

Aamiin.

Terima kasih kepada mertua tersayang, kakak-kakak, dan adik-adikku, serta teman-teman semua atas dukungan dan doa yang telah diberikan.

Terima kasih semuanya. Semoga kita semua senantiasa dalam lindungan Allah SWT. Aamiin.

## HALAMAN MOTTO

وَلَا تُصَعِّرْ خَدَّكَ لِلنَّاسِ وَلَا تَمْشِ فِي الْأَرْضِ مَرَحًا إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ كُلَّ مُخْتَالٍ فَخُورٍ

(١٨)

Dan janganlah kamu memalingkan mukamu dari manusia (karena sombong) dan janganlah kamu berjalan di muka bumi dengan angkuh. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang sombong lagi membanggakan diri. (QS. Lukman:18)

Learn from the mistakes in the past, try by using a different way, and always hope for a successful future. (Belajarlah dari kesalahan di masa lalu, mencoba dengan cara yang berbeda, dan selalu berharap untuk sebuah kesuksesan di masa depan.)

Don't be upset when people talk behind your back, you have to be happy that you are the one in front. (Jangan bersedih ketika orang membicarakan kamu dibelakang, kamu harus bergembira karena kamu adalah orang yang didepan)

Kamu mungkin akan melupakan orang yang pernah tertawa denganmu, tetapi kamu takkan mungkin melupakan orang yang pernah menangis denganmu.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis bisa menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Studi Kasus Pada Koperasi Pasar Gondanglegi)”.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud dengan baik tanpa bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo., M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M. Si., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Dwi Sulistiani., SE., MSA., Ak., CA selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberikan waktunya untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

6. Ibu Lu'lu'ul Ad'iyah selaku Bagian Pembukuan Koperasi Pasar Gondanglegi.
7. Seluruh karyawan Koperasi Pasar Gondanglegi yang telah membantu dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
8. Teman-teman akuntansi angkatan 2011 yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
9. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Aamiin Yaa Robbal 'Aalamiin...

Malang, 16 Juni 2015

Penulis



## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT .....	xv
المستخلاصة.....	xvi
<b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian .....	8
1.4. Batasan Penelitian .....	9
<b>BAB II. KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1. Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu .....	10
2.2. Kajian Teoritis.....	13
2.2.1. Koperasi .....	13
2.2.1.1. Definisi dan Tujuan Koperasi .....	13
2.2.1.2. Landasan Hukum Koperasi .....	13
2.2.1.3. Jenis-Jenis Koperasi .....	15
2.2.2. Koperasi Simpan Pinjam.....	18
2.2.3. Akuntansi .....	18

2.2.4. Laporan Keuangan .....	27
2.2.4.1. Pengertian Laporan Keuangan .....	27
2.2.4.2. Tujuan Laporan Keuangan .....	28
2.2.4.3. Jenis-Jenis Laporan Keuangan .....	28
2.2.4.4. Karakteristik Kualitatif Informasi dalam Laporan Keuangan .....	30
2.2.5. Standar Akuntansi Koperasi .....	34
2.2.6. SAK ETAP .....	36
2.2.6.1. Pengertian SAK ETAP .....	36
2.2.6.2. Indikator dan Penerapan SAK ETAP .....	37
2.2.6.3. Manfaat Penerapan SAK ETAP .....	38
2.2.7. Kebijakan Akuntansi Menurut SAK ETAP .....	40
2.2.7.1. Pengakuan .....	40
2.2.7.2. Pengukuran .....	42
2.2.7.3. Penyajian .....	43
2.2.7.4. Pengungkapan .....	50
2.3. Kerangka Berpikir .....	50
<b>BAB III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
3.1. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	51
3.2. Lokasi Penelitian .....	52
3.3. Objek Penelitian .....	53
3.4. Data dan Jenis Data .....	53
3.5. Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.6. Analisis Data .....	55
<b>BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	58
4.1.1. Profil Perusahaan .....	58
4.1.2. Struktur Organisasi Instansi/Perusahaan .....	59
4.1.2.1. Rapat Anggota Koperasi Pasar Gondanglegi .....	59
4.1.2.2. Rincian Tugas Pengurus KPG .....	60
4.1.2.3. Rincian Tugas Pengawas KPG .....	62
4.1.2.4. Rincian Tugas Karyawan KPG .....	62

4.1.3. Bidang Administrasi Usaha.....	63
4.1.4. Bidang Permodalan Dan Simpanan .....	64
4.1.5. Penetapan Penerimaan SHU Tahun 2014 .....	64
4.1.6. Laporan Keuangan Koperasi Pasar Gondanglegi .....	66
4.1.7. Siklus Akuntansi Koperasi Pasar Gondanglegi .....	70
4.1.8. Analisis Penyusunan Laporan Keuangan KPG.....	73
4.2. Pembahasan Penelitian.....	81
4.2.1. Standar Akuntansi Pada Koperasi Pasar Gondanglegi .....	81
4.2.2. Siklus Akuntansi .....	82
4.2.3. Analisis Pengakuan Berdasarkan SAK ETAP .....	90
4.2.4. Analisis Pengukuran Berdasarkan SAK ETAP.....	94
4.2.5. Analisis Penyajian Berdasarkan SAK ETAP .....	96
4.2.5.1.Penyajian Neraca KPG Berdasarkan SAK ETAP.....	97
4.2.5.2.Penyajian Laporan Laba Rugi dan Saldo Laba KPG Berdasarkan SAK ETAP .....	99
4.2.5.3.Penyajian Laporan Perubahan Ekuitas KPG Berdasarkan SAK ETAP .....	103
4.2.5.4.Penyajian Laporan Arus Kas KPG Berdasarkan SAK ETAP	105
4.2.6. Analisis Pengungkapan Berdasarkan SAK ETAP .....	109
4.2.7. Pandangan Islam mengenai Akuntansi Atas Penyusunan Laporan Keuangan.....	113
<b>BAB V. PENUTUP.....</b>	<b>120</b>
1.1. Kesimpulan.....	120
1.2. Saran.....	121
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Siklus Akuntansi .....	20
Gambar 2.2.	Kerangka Berpikir .....	50
Gambar 4.1.	Struktur organisasi Koperasi Pasar Gondanglegi.....	59
Gambar 4.2.	Neraca Komparatif Koperasi Pasar Gondanglegi .....	68
Gambar 4.3.	Laporan Laba Rugi Koperasi Pasar Gondanglegi .....	69

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1.	Jurnal Umum.....	84
Tabel 4.2.	Kolom Buku Besar.....	88
Tabel 4.3.	Jurnal Penyesuaian.....	90
Tabel 4.4.	Checklist Pos Neraca Menurut SAK ETAP.....	98
Tabel 4.5.	Neraca Berdasarkan SAK ETAP.....	98
Tabel 4.6.	Checklist Pos Minimal Laporan Laba Rugi Dan Saldo Laba.....	99
Tabel 4.7.	Laporan Laba Rugi Berdasarkan SAK ETAP.....	101
Tabel 4.8.	Jurnal Alokasi SHU.....	102
Tabel 4.9.	Laporan Perubahan Ekuitas Berdasarkan SAK ETAP.....	104
Tabel 4.10.	Laporan Arus Kas Berdasarkan SAK ETAP.....	108

## ABSTRAK

Silvia Meireny. 2015, SKRIPSI. Judul : “Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Studi Kasus Pada Koperasi Pasar Gondanglegi)”

Pembimbing: Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak., CA

Kata Kunci : Penyusunan Laporan Keuangan, SAK ETAP, Koperasi

---

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penyusunan laporan keuangan yang diterapkan pada Koperasi Pasar Gondanglegi (KPG) sebagai entitas yang bergerak di bidang simpan pinjam. Pembahasan dilakukan dengan cara membandingkan antara teori yang disusun oleh IAI tentang Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dengan pelaksanaan yang ada di KPG, serta memberikan rekomendasi perbaikan terhadap penyusunan laporan keuangan yang ada di KPG berdasarkan SAK ETAP.

Metode penelitian yang digunakan peneliti yaitu penelitian kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus, tujuannya adalah menggambarkan secara sistematis tentang fokus penelitian. Data diperoleh melakukan proses wawancara, dan mengevaluasi dokumen-dokumen yang terkait dengan penyusunan laporan keuangan. Data diperoleh dalam bentuk profil singkat KPG, *job description*, formulir-formulir yang terkait dokumentasi transaksi, buku kas, buku besar, laporan keuangan dan dokumen lainnya yang diperlukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada proses pelaksanaan siklus akuntansi yang ada, KPG tidak melakukan pencatatan atas pencatatan transaksi dalam buku jurnal (*journal entry*) dan pencatatan ayat jurnal ke buku besar (*posting ledger*) yang sesuai dengan SAK ETAP dan siklus akuntansi secara umum. Koperasi hanya melakukan tahap pengikhtisaran yaitu neraca saldo serta laporan keuangan. Pada penerapan penyusunan laporan keuangan yang dibuat KPG tahun 2014 belum sesuai dengan SAK ETAP karena hanya membuat penyajian laporan keuangan berupa neraca dan laporan laba rugi. KPG menyajikan laporan keuangan hanya menggunakan akuntansi sederhana, yaitu dengan pengakuan akuntansi menggunakan basis kas (*cash basis*). Pengukuran yang dilakukan KPG berdasarkan nilai nominal dari akun-akun yang tersedia pada Laporan Keuangan KPG, dan pengungkapan yang ada pada KPG juga belum sesuai dengan SAK ETAP

## **ABSTRACT**

Silvia Meireny. 2015, *THESIS*. Title : “*The Analysis of Arrangement of Financial Statement Based on SAK ETAP (Case Study on Koperasi Pasar Gondanglegi)*”

Advisor : Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak., CA

Keywords : *Arrangement of Financial Statement, SAK ETAP, Cooperation*

---

*This study aimed to analyze the arrangement of financial statement which was applied by Koperasi Pasar Gondanglegi (KPG) as entity engaged in savings and loans. The discussion was done by comparing between a theory proposed by IAI about Financial Accounting Standard for Entities without Public Accountability (SAK ETAP) and the implementation in KPG, also recommending some improvements toward the arrangement of financial statement in KPG based on SAK ETAP.*

*This study used descriptive qualitative method with case study approach. The purpose is to describe systematically about the focus of the study. The data was obtained by interviewing and evaluating some documents related to the arrangement of financial statement. Data obtained were in the form of a brief profile of KPG, job description, and forms related to transaction recording, cash book, posting ledger, financial statement, and other required documents.*

*The result of the study shows that in the process of implementation of the existing accounting cycle, KPG did not record the transactions in the journal entry, and journal entries to the posting ledger based on SAK ETAP and accounting cycle in general. Cooperation only came on the recapitulation stage which is trial balance and financial statement. In the implementation of arranging financial statement done by KPG in 2014 was not suitable with SAK ETAP because the financial statement was only in the form of balance, and gain-loss report. KPG presented the financial statement using only the simple accounting with recognition accounting using cash basis. The measurement done by KPG was based on nominal value from accounts provided in financial statement of KPG, and the disclosure in KPG was not suitable with SAK ETAP.*

## المستخلاصة

سلفي ميرني. ٢٠١٥. الأطروحة. العنوان: PSAK ETAP (دراسة حالة الإفراية بالتعاونوية السوقية Gondanglegi). تحليل إعداد اتقريير بالمال المرجع ب

المشرفة : Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak., CA

الكلمات الرئيسية: إعداد اتقريير بلمال, PSAK ETAP, التعاونوية.

يهدف هذا البحث إلى تحليل المالية إعداد تقريير يتم تطبيقها على جوندانجليي سوق تعاونوية (المقر) كما اقترض أحد الكيانات التي تشارك في الحفظ. وأجريت المناقشة في طريقة لمقارنة بين نظرية جمعيتها مبادرة مع تنفيذ (SAK ETAP) وحدة الآسيان في معايير المحاسبة المالية "الكيانات دون" المساءلة العامة الموجودة في المقر، فضلا عن تقديم توصيات من أجل إدخال تحسينات على إعداد التقرير المالي الموجودة SAK ETAP في المقر على أساس

ويستخدم أسلوب البحث الباحثون البحث النوعي النهج الوصفي أي دراسة الحالة، والهدف لوصف تركيز البحوث بشكل منهجي. البيانات التي تم الحصول عليها من عملية المقابلة، وتقييم الوثائق المتصلة بإعداد البيانات المالية. البيانات التي تم الحصول عليها في شكل مختصر عن المقر، الوصف الوظيفي، أشكال الوثائق المتعلقة بالمعاملات، دفتر النقدية، ودفاتر، والبيانات المالية وغيرها من الوثائق ذات الصلة حسب الحاجة.

وأظهرت النتائج أن عملية تنفيذ دورة المحاسبة، المقر مسك السجلات على تسجيل المعاملات في مجلة ETAP (إدخال دفتر اليومية) وتسجيل الآية اليومية إلى دفتر الأستاذ (ترحيل دفتر الأستاذ) التي تتوافق مع ساك ودورة المحاسبة بشكل عام. المرحلة التعاونوية فقط توازن ميزان بينجختيساران، فضلا عن البيانات لأنه فقط يجعل SAK ETAP المالية. عن التطبيق لإعداد البيانات المالية إنشاء المقر عام ٢٠١٤ بعد وفقا العرض التقديمي للبيانات المالية في شكل الميزانية العمومية وبيان الدخل. ويقدم المقر التقارير المالية باستخدام المحاسبة بسيطة فقط مع الاعتراف المحاسبي باستخدام الأساس النقدي (الأساس النقدي). قياسات تتم استناداً إلى القيمة الاسمية لحسابات المقر متاحة في إعداد التقارير المالية والإفصاح، المقر في المقر لم SAK ETAP يكن أيضا وفقا