

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN SAK  
ETAP DI KSU KENCANA MAKMUR LAMONGAN**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**MOHAMMAD NASHRUDDIN FADHLI**

**NIM : 11520099**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**MAULANA MALIK IBRAHIM**

**MALANG**

**2015**

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN SAK  
ETAP DI KSU KENCANA MAKMUR LAMONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada :

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**MOHAMMAD NASHRUDDIN FADHLI**

**NIM : 11520099**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**MAULANA MALIK IBRAHIM**

**MALANG**

**2015**

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN SAK**  
**ETAP DI KSU KENCANA MAKMUR**

**SKRIPSI**

Oleh

**MOH. NASHRUDDIN FADHLI**

**NIM : 11520099**

Telah disetujui pada tanggal 15 Juni 2015

Dosen Pembimbing,

**Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA**

**NIP. 19761019 200801 2 011**

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

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

**NIP. 19720322 200801 2 005**

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN SAK ETAP DI KSU KENCANA MAKMUR LAMONGAN

#### SKRIPSI

Oleh  
**MOH. NASHRUDDIN FADHLI**  
NIM : 11520099

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 Penguji  
**Zuraidah, SE., MSA** : ( )  
NIP 19761210 200912 2 001
  
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris  
**Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA** : ( )  
NIP 19761019 200801 2 011
  
3. Penguji Utama  
**Hj. Meldona, SE., MM., Ak., CA** : ( )  
NIP 19770702 200604 2 001

Mengetahui :  
**Ketua Jurusan,**

**Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA**  
NIP 19720322 200801 2 005

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mohammad Nashruddin Fadhli

NIM : 11520099

Alamat : Komplek. Citra Permata Sari Blok. H No. 11, Sei. Malang,  
Kabupaten Hulu Sungai Utara. Kalimantan Selatan

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

### **ANALISIS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN SAK ETAP DI KSU KENCANA MAKMUR LAMONGAN**

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

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab dari Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, melainkan menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sendiri dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 16 Juni 2015

Hormat Saya,

Moh. Nashruddin Fadhli

NIM. 11520099

## HALAMAN PERSEMBAHAN

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Pada akhirnya aku telah sampai pada titik ini  
Kesuksesan yang engkau berikan padaku ya Allah  
Tak hentinya aku mengucap segala syukur pada Mu ya Allah  
Serta sholawat dan salam selalu aku limpahkan kepada  
Rasulullah SAW

Dan para sahabat yang dimuliakan Allah  
Dengan penuh cinta dan kasih sayang yang teramat dalam  
Kupersembahkan karya sederhana ini kepada:  
Allah SWT yang sangat mencintai setiap makhluknya  
Sehingga memberiku kesempatan untuk berkarya dan  
Bermanfaat bagi sesama

Bapak dan ibu ku (Abd. Majid Fadhli dan Intihaiyah) yang  
teramat menyayangiku yang tanpamu  
aku bukanlah siapa-siapa  
terimakasih telah merawat dan  
membimbingku hingga dewasa serta selalu  
memberikan motivasi, doa dan nasehat  
sehingga aku bisa menjadi seperti ini

Untuk adik-adikku (Ah. Zein Ali Zuhri dan Aida Nur  
Nahdiyati)

Yang sangat kusayangi karena bersama kalian begitu  
banyak

Kulewati hari-hari bahagia selama dirumah

Sahabat-sahabat ku dirumah

maupun di Jurusan Akuntansi“11”

yang tidak mungkin saya sebutkan satu per satu

terimakasih kepada kalian yang selalu membantu dan  
memberikan motivasi serta membuat ku merasa bahagia  
atas kebersamaan yang telah terjalin selama di kampus  
tercinta ini

Akhir kata, mari kita jaga semangat kita dan pengorbanan  
kita untuk membangun “kampung” tercinta ini, karena suatu  
saat jika kita pergi meninggalkannya

Pasti

Kita akan rindu saat-saat bersama beserta kenangan yang  
ada di dalamnya.

Semoga skripsi ini membawa kebermanfaatan bagi kita  
semua

Gambatte kudasai……!!!! ☺

-----خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ-----

**MOTTO**

“ Menjadi Yang Dipercaya Orang Lain  
adalah Modal Utama  
Untuk  
Menjalani Kehidupan Didunia dan Akhirat ”

**M. N. FADHLI**



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Yang telah melimpahkan Rahmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul "Analisis Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP Di KSU Kencana Makmur Lamongan".

Sholawat dan Salam, barokah yang seindah-indahnya, mudah-mudahan tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Yang telah membawa kita dari alam kegelapan menuju alam Ilmiah yaitu Dinul Islam.

Penulisan Skripsi ini dimaksud untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang & sebagai wujud serta partisipasi penulis dalam mengembangkan dan mengaktualisasikan ilmu-ilmu yang telah penulis peroleh selama dibangku kuliah.

Penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak dan Ibu yang saya cintai dengan ketulusan dan kemampuannya senantiasa mendoakan, memberikan motivasi, membimbing, mengarahkan, memberikan kepercayaan dan dukungan kepada penulis

baik secara material, moral dan spiritual.

2. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang
3. Bapak Dr. Salim Al Idrus MM., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Ibu Ulfi Kartika Octaviana, SE., M.Ec., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing, yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Guruku tercinta, dan dosen UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, terimakasih tanpa jasmu kami tidak tahu apa-apa karena dengan bimbingan ilmu dari mu kami dapat seperti ini menjalani hari-hari yang cerah dalam menggapai cita-cita dan masa depan yang lebih baik.
7. Rekan-rekan mahasiswa akuntansi angkatan 2011 UIN Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah banyak memberikan masukan dan pembelajaran kepada penulis baik selama dalam mengikuti perkuliahan maupun dalam penulisan skripsi ini.
8. Bapak Drs. H. Kasdari selaku Pimpinan KSU Kencana Makmur Lamongan, yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian di KSU Kencana Makmur Lamongan

9. Bapak dan Ibu Karyawan KSU Kencana Makmur yang membantu dan memberikan waktu luang dalam memberikan informasi dalam penelitian ini
10. Serta kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah ikut memberikan kontribusi serta bantuan sampai dengan selesainya penyusunan proposal skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT, melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya kepada kita semua. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa didunia ini tidak ada yang sempurna. Begitu juga dari penulisan skripsi ini, yang tidak luput dari kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan hati penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi penyempurnaan skripsi ini.

Akhirnya dengan segala bentuk kekurangan dan kesalahan, penulis berharap sungguh dengan rahmat dan izinNya mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pihak-pihak yang bersangkutan.

Malang, 27 Mei 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>ABSTRAK</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Batasan Penelitian.....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Kajian Teori .....	12
2.2.1 Definisi Laporan Keuangan.....	13
2.2.2 Tujuan Laporan Keuangan .....	14
2.2.3 Jenis-jenis Laporan Keuangan.....	15
2.2.4 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan .....	17
2.2.5 Pengakuan Unsur Lapongan Keuangan.....	19
2.2.6 Pengukuran Laporan Keuangan.....	21
2.2.7 Penyajian Laporan Keuangan.....	21
2.2.8 Pengungkapan Laporan Keuangan .....	22

2.3 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik .....	23
2.3.1 Tujuan Penyusunan SAK ETAP .....	23
2.3.2 Elemen Laporan Keuangan Menurut SAK ETAP.....	25
2.3.3 Unsur-unsur Laporan Keuangan Menurut SAK ETAP.....	29
2.3.4 Manfaat Implementasi SAK ETAP .....	47
2.4 Koperasi.....	47
2.5 Teori Agensi .....	48
2.6 Perlakuan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Islam .....	48
2.7 Kerangka Berpikir .....	51

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1 Lokasi Penelitian .....	53
3.2 Jenis Penelitian .....	53
3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.3.1 Sumber Data .....	54
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	55
3.4 Rancangan Penelitian.....	56
3.5 Teknik Analisis Data .....	56

### **BAB IV PEMAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN**

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian .....	59
4.1.1 Sejarah Singkat KSU Kencana Makmur Lamongan .....	59
4.1.2 Unit Usaha Yang Dijalankan KSU Kencana Makmur Lamongan .....	59
4.1.3 Visi dan Misi KSU Kencana Makmur Lamongan.....	60
4.1.4 Ketenagakerjaan KSU Kencana Makmur Lamongan .....	60
4.1.5 Struktur Organisasi KSU Kencana Makmur Lamongan .....	61
4.1.6 Tugas Pokok dan Fungsi .....	63
4.2 Penyajian Laporan Keuangan KSU Kencana Makmur Lamongan .....	65
4.2.1 Neraca.....	65
4.2.2 Laporan Laba Rugi .....	70
4.2.3 Laporan Perubahan Ekuitas .....	72
4.2.4 Laporan Arus Kas .....	73
4.2.5 Catatan Atas Laporan Keuangan .....	75

4.2.6 Kebijakan Akuntansi Di KSU Kencana Makmur Lamongan .....	78
4.2.7 Piutang Usaha .....	86
4.2.8 Imbalan Kerja .....	86
4.3 Faktor Penyebab Tidak Terlaksananya Pencatatan berbasis ETAP .....	88

## **BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	89
5.2 Saran .....	90

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	8
4.1 Perhitungan Pajak Badan .....	69
4.2 Jurnal pendapatan KSU kencana Makmur .....	84
4.3 Jurnal Beban KSU Kencana Makmur .....	85
4.4 jurnal Imbalan Kerja KSU Kencana Makmur.....	87

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1 Kerangka Berpikir .....	52
4.1 Struktur Organisasi KSU Kencana Makmur Lamongan .....	61
4.2 Neraca KSU Kencana Makmur Lamongan .....	68
4.3 Laporan Laba Rugi KSU Kencana Makmur Lamongan .....	71
4.4 Laporan Perubahan Ekuitas .....	72
4.5 Laporan Arus Kas .....	73
4.6 Catatan Atas Laporan Keuangan KSU Kencana Makmur Lamongan .....	75
4.7 Catatan Atas Laporan Keuangan Sesuai SAK ETAP.....	77



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran II Surat Keterangan Penelitian

Lampiran III Dokumentasi Penelitian

Lampiran IV Bukti Konsultasi

## ABSTRAK

Fadhli, Mohammad Nashruddin. 2015. SKRIPSI. Judul: “Analisis Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP di KSU Kencana Makmur Lamongan.

Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec.,Ak.,CA

Kata Kunci : Akuntansi Keuangan SAK ETAP

---

SAK ETAP diterbitkan oleh IAI dengan tujuan agar entitas yang belum *go public* bisa membuat laporan keuangan yang baik dan benar. Namun pada kenyataannya masih banyak UMKM dan Koperasi yang masih belum menerapkan SAK ETAP dalam pembuatan Laporan Keuangannya. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengakuan, pengukuran dan penyajian laporan Keuangan yang diterapkan oleh KSU Kencana Makmur Lamongan.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif, yaitu menjabarkan suatu situasi secara sistematis dan fakta. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, dengan teknik penelitian studi pustaka dan studi lapangan yang meliputi teknik observasi, wawancara dan dokumentasi.

Dari hasil penelitian yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa dalam laporan keuangan yang diterapkan oleh KSU Kencana Makmur Lamongan masih belum sesuai dengan standar pelaporan keuangan SAK ETAP, yaitu (1) dalam pelaporan Neraca masih ada pos yang tidak disajikan yaitu Kewajiban Pajak. (2) dalam pelaporan Catatan Atas Laporan Keuangan koperasi belum menyajikan informasi-informasi tambahan yang bersifat deskriptif namun hanya menyajikan perincian angka dari laporan laba rugi. (3) Pada pengungkapan Imbalan Kerja, KSU menjurnal imbalan kerja sebagai beban gaji pada hutang gaji. Seharusnya jurnal yang sesuai adalah Beban Imbalan Pascakerja pada Kewajiban Imbalan Pascakerja. Pada penyajian Laporan Laba Rugi KSU Kencana Makmur sudah menyajikannya dengan benar. Dengan pembuatan laporan keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP maka (1) Perusahaan akan lebih mudah mencari tambahan modal dari para investor. (2) Mempermudah perusahaan untuk melihat sejauh mana perusahaan telah berkembang. (3) Mempermudah Koperasi dalam pengambilan keputusan manajemen.

## ABSTRACT

Fadhli, Mohammad Nashruddin. 2015. Thesis. Title: “Financial Statement Analysis Based on SAK ETAP in KSU Kencana Makmur Lamongan”.

Supervisor : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec.,Ak.,CA

Keywords : Financial Report of SAK ETAP

---

It is issued by the IAI for private companies to make a good and correct the financial statement. Business entity allowed to use SAK ETAP consists of cooperatives and micro small medium enterprises (SMEs). Its authorization the cooperative is based on the. In reality, many SMEs and cooperatives have not applied SAK ETAP in making their financial statements. Therefore, the researcher conducted a financial statement analysis of KSU Kencana Makmur whether it applied SAK ETAP-based financial statement.

The research employs a qualitative study with descriptive approach explaining a certain situation systematically and the fact. It uses primary and secondary data. It employs a literature review and field studies consisting of observation, interviews and documentation.

From the research conducted by researchers shows that in a financial report applied by KSU Kencana Makmur lamongan still not in accordance with standard financial reporting sak etap , that is (1) in the balance of reporting post there are still not presented namely the tax liability. (2) in reporting on the report notes financial cooperative not yet presenting an additional look is descriptive but only provides details of the report the loss of profit. (3) on the disclosure in return for work , KSU make journal return for work on salary as the burden of debt. According to the journal is the burden should return postwork return to an obligation. Profit reports on the presentation of already present compensation with KSU Kencana Makmur right .With a financial report in accordance with SAK ETAP. (1) the company will be easier to seek additional capital from investors (2) the ease the company to see the extent to which the company has developed (3) the simplify management of cooperatives in the decision-making .

## مستخلص البحث

مُجَدِّدُ نَصْرَالدِينِ فَضْلِي، بَحْثٌ عِلْمِي، عِنْوَانُ: "تَحْلِيلُ الْقَوَائِمِ الْمَالِيَةِ الَّتِي تَنَاسَبُ بِمَعَايِيرِ الْحَاسِبَةِ الْمَالِيَةِ (ETAP) فِي تَعَاوُنِيَةِ مُتَعَدِّدِ التِّجَارِيَةِ كِينْجَانَا مَكْمُورِ لَامُونْجَانِ." الْمَشْرُفَةُ: أَلْفِي كَارْتِيكََا أُوْكَتَافِيَا الْمَاجِسْتِيرِه

### الكلمات الأساسية: محاسبة مالية ومعايير المحاسبة المالية (ETAP)

الهدف من هذا البحث لتحليل القوائم المالية التي تناسب بمعايير المحاسبة المالية (ETAP) في تعاونية متعدد التجارية كينجانا مكمور لامونجان. معايير المحاسبة المالية (ETAP) أصدرها رابطة المحاسبة الإندونيسية بالهدف أن الشركات التي لم تسر الجمهور يمكن أن تكتب التقرير المالي جيداً وصحيحاً. نوع من الكيان التجاري الذي يمكنه استخدام معايير المحاسبة المالية (ETAP) هي الشركات الصغيرة والمتوسطة والتعاونيات.

وقد ذكر ترخيص معايير المحاسبة المالية (ETAP) في لوائح وزير التعاونيات و الشركات الصغيرة والمتوسطة لجمهورية إندونيسيا الرقم: 04/Per/M.KUKM/VII/2012 عن إرشادات عامة للمحاسبة التعاونية، في الواقع هناك كثير من الشركات الصغيرة والمتوسطة والتعاونيات التي لم تطبق معايير المحاسبة المالية (ETAP) في صنع التقرير المالي. لذا قام الباحث بتحليل القوائم المالية في تعاونية متعدد التجارية كينجانا مكمور هل طبق التقرير المالي التي تناسب بمعايير المحاسبة المالية (ETAP) أو لم تطبق.

هذا البحث هو بحث كفي بالمنهج الوصفي، الذي يصف الوضع منهجياً وحقيقياً. والبيانات المستخدمة هي البيانات الأولية والبيانات الثانوية، والمؤلفات والبحوث والدراسة الميدانية التي تشمل الملاحظة والمقابلة والتوثيق.

وتدل نتائج البحث أن التقرير المالي عند تعاونية متعدد التجارية كينجانا مكمور لامونجان لم تناسب بمعايير المحاسبة المالية (ETAP). من حيث أن في تقديم الميزانية وجدت الوظيفة التي لم تهيأ وهي الالتزام الضريبي. وفي تقديم ملاحظات التقرير المالي للتعاونية لم تهيأ البيانات الإضافية الوصفية. أما الأمور التي لا بد أن نهتم بها ما يلي: 1. صنع التقرير المالي التي تناسب بمعايير المحاسبة المالية (ETAP) يسهل الشركات للحصول على رأس المال من المستثمرين. 2. التقرير المالي التي تناسب بمعايير المحاسبة المالية (ETAP) يسهل للشركات لمعرفة إلى أي مدى تطورت الشركة. 3. التسهيل للتعاونية في اتخاذ القرارات الإدارية.