

**ANALISIS KINERJA KSP ARTHA JAYA PASURUAN SEBELUM  
DAN SESUDAH PENERAPAN SAK ETAP  
(Studi Kasus KSP Artha Jaya Pasuruan Periode 2011-2012)**



Oleh

**AHMAD FAKHRUDDIN  
NIM : 09520048**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2014**

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**ANALISIS KINERJA KSP ARTHA JAYA PASURUAN**  
**SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN SAK ETAP**  
**(Studi Kasus KSP Artha Jaya Pasuruan Periode 2011-2012)**

**SKRIPSI**

Oleh

**AHMAD FAKHRUDDIN**

NIM : 09520048

Telah Disetujui 2 Januari 2014

Dosen Pembimbing,



**Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus.,Ak**  
**NIP 19760617 2200801 2 020**

Mengetahui :

Ketua jurusan,



**Nahit Wahyuni, SE.,M.Si.,Ak**

**NIP 19720333300801 2 005**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS KINERJA KSP ARTHA JAYA PASURUAN  
SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN SAK ETAP**

**(Studi Kasus KSP Artha Jaya Pasuruan Periode 2011-2012)**

**SKRIPSI**

Oleh

**AHMAD FAKHRUDDIN**

NIM : 09520048

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 16 Januari 2014

**Susunan Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

- |  |   |  |
|--|---|--|
| 1. Penguji I<br><u>Ulfi Kartika Oktaviana, SE.,M.ec.,Ak</u><br>NIP 1976 1019200801211                | : | (  ) |
| 2. Penguji II<br><u>Niken Nindya Hapsari, SE., MSA.,CA.,Ak</u>                                       | : | (  ) |
| 3. Sekertaris / Penguji III<br><u>Yuniarti Hidavah SP, SE., M.Bus.,Ak</u><br>NIP 1976061722008012020 | : | (  ) |

Disahkan oleh :  
Ketua Jurusan,



**Nanik Wahyuni, SE.,M.Si.,Ak**  
NIP 1972033300801 2 005

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad fakhruddin  
NIM : 09520048  
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 KENERJA KSP ARTHA JAYA PASURUAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN SAK ETAP (Studi kasus KSP Artha Jaya Pasuruan periode 2011-2012)**

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

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

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

Malang, 03 Januari 2014

Hormat saya,



Ahmad Fakhruddin  
NIM : 09520048

*P.F.R.S.F.M.B.A.H.A.N*



*Karya kecil ini ku persembahkan kepada kedua orang tuaku  
Bpk. Atsmuni dan Ibu Rummyati sebagai wujud kasih sayang  
dan baktiku.*

*Serta adik tercinta Nurul dan kakakku mbak Isma yang  
selalu setia menyemangati.*

*Dan dua jagoan kecil keponakanku tercinta Nadif dan  
Uwais yang selalu memberikan keceriaan untukku.*

*Teruntuk Flvira Dian Pratiwi, terimakasih atas  
dukungan, pengorbanan dan semangatmu selama ini  
Kupersembahkan karya kecil ini dan doa agar selalu di beri  
kemulyaan dan Ridho dari Allah.*

*Kini saya bisa lulus kuliah dengan baik semoga  
ibu, bapak, kakak dan adik turut berbangga dan bahagia.*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim,*

*Hamdan Musytaqin wa al Muhibbin,* semoga Allah senantiasa melimpahkan rahman rohim-Nya kepada kita semua sehingga hati kita senantiasa berbalut cinta dan rindu-Nya. Amiin. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada *afdlolul kholqi hubban wa isytiyaqon*, baginda nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan pengikutnya sampai akhir zaman.

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala Rahmad, Taufiq dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Penelitian yang akan ujikan pada tanggal 16 Januari 2014.

Dalam penyusunan Penelitian ini, penulis telah banyak mendapat bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, maka dari itu pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu dan Bapak tercinta serta Saudara-saudara kami yang selalu memberi motivasi kepada kami. Perjuangan dan keikhlasan kalian membuat kami malu untuk tidak berprestasi dan berkarya.
2. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo M.Si, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Ibu Yuniarty Hidayah SP, SE.,M.Bus,Ak. selaku Dosen pembimbing SKRIPSI yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memotivasi, mengarahkan dan memberi masukan dalam kegiatan penulisan dan penyusunan Proposal Penelitian ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah mengalirkan ilmu, pengetahuan, pengalaman, wacana dan wawasannya, sebagai pedoman dan bekal bagi penulis.

7. Kepada Sahabat – sahabatku Lainufar Rakada, Kang Mat, Anwar, Eko, Fandi, Umam, Deny, Dani dan banyak yang tidak dapat di sebutkan satu persatu, yang selalu memberikan motivasi dan semangat dalam mengerjakan skripsi.
8. Kepada seluru teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Maulana Malik Ibrahim Malang umumnya yang telah memberikan motivasi, informasi, dan masukannya pada penulis.
9. Kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah ikut memberikan bantuan dan motivasi selama penyusunan Proposal Penelitian, yang tidak bisa kami sebutkan satu per satu.

Pada penyusunan Penelitian ini penulis menyadari akan kekurangan yang ada karena keterbatasan waktu dan pengetahuan, oleh karena itu berbagai kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Malang, 19 Januari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN COVER</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DATAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori	
2.2.1 Tinjauan Tentang Koperasi	
2.2.1.1 Pengertian Koperasi .....	11
2.2.1.2 Tujuan Koperasi.....	12
2.2.1.3 Karakteristik Koperasi .....	12
2.2.2 Permodalan Koperasi	
2.2.2.1 Sumber Permodalan Koperasi.....	13
2.2.2.2 Sisa Hasil Usaha .....	15
2.2.3 Laporan Keuangan	
2.2.3.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	16
2.2.3.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	17
2.2.3.3 Pengukuran Unsur Laporan Keuangan .....	18
2.2.3.4 Elemen Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP.....	19
2.2.4 Pengukuran Kinerja	
2.2.4.1 Tinjauan Tentang Rasio Keuangan .....	24
2.2.4.2 Metode akuntansi .....	27
2.2.5 Kebijakan Akuntansi Berdasarkan Standar akuntansi keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).....	36
2.2.6 Analisis kinerja koperasi sebelum dan sesudah penerapan SAK ETAP dalam perspektif Islam	
2.2.6.1 Kesejahteraan Anggota .....	43
2.2.6.2 Laporan keuangan .....	43
2.2.6.3 Kinerja Pengurus dan Kinerja manajer .....	48
2.3 Kerangka Berpikir .....	52



### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Lokasi Penelitian .....	53
3.2 Jenis penelitian .....	53
3.3 Jenis Data dan Sumber Data.....	53
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.5 Analisis Data .....	54

### **BAB VI ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN**

4.1 Analisis Data Hasil Penelitian	
4.1.1 Sejarah Singkat KSP Artha Jaya .....	60
4.1.2 Lokasi Penelitian .....	61
4.1.3 Struktur Organisasi KSP Artha Jaya .....	61
4.2 Penyusunan Laporan Keuangan KSP Artha Jaya	
4.2.1 Laporan Keuangan KSP Artha Jaya tahun 2011 .....	64
4.2.2 Analisis Kinerja KSP Artha Jaya tahun 2011.....	68
4.3 Penerapan SAK ETAP pada Laporan Keuangan KSP Artha Jaya	
4.3.1 Laporan Keuangan KSP Artha Jaya tahun 2012 .....	73
4.3.2 Kebijakan dan Saldo Akun yang tersaji dalam Laporan keuangan KSP Artha Jaya .....	76
4.3.3 Penyajian Laporan Keuangan KSP Artha Jaya berdasarkan SAK ETAP .....	80
4.3.4 Analisis Kinerja KSP Artha Jaya tahun 2012.....	92
4.4 Analisis Perbandingan Kinerja KSP Artha Jaya Sebelum dan Sesudah Penerapan SAK ETAP .....	96
4.5 Analisis Kinerja Koperasi Artha Jaya Pasuruan sebelum dan sesudah penerapan SAK ETAP dalam perspektif Islam .....	99

### **BAB V KESIMPULAN**

5.1 KESIMPULAN .....	102
----------------------	-----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data Perkembangan Kinerja Koperas di Indonesia tahun 2009-2011.....	2
Tabel 2.1. Perbandingan PSAK dan SAK ETAP.....	39
Tabel 4.1. Neraca KSP Artha Jaya Per Desember Per 2011.....	66
Tabel 4.2. Masa Manfaat Ekonomis Aset Tetap.....	75
Tabel 4.3. KSP Artha Jaya Laporan Posisi keuangan Per 31 Des 2012.....	88
Tabel 4.4. KSU Artha jaya Laporan Arus Kas Per 31 Desember 2012 .....	91
Tabel 4.5. Perbedaan kinerja sebelum dan sesudah penerapan SAK ETAP.....	97

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	52
Gambar 2.2 Struktur Organisasi KSP Artha Jaya.....	61

## ABSTRAK

Ahmad Fakhruddin, 2013. SKRIPSI. Judul “Analisis Kinerja KSP Artha Jaya Pasuruan Sebelum Dan Sesudah Penerapan SAK ETAP (Studi KSP Artha Jaya Pasuruan Periode 2011-2012)”

Pembimbing : Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus, Ak

Kata kunci : Laporan Keuangan, Penerapan SAK ETAP, Analisis Kinerja

---

---

Koperasi merupakan lembaga yang menjalankan suatu kegiatan usaha dan pelayanan yang sangat membantu dan diperlukan oleh anggota koperasi dan masyarakat, Keberhasilan koperasi dalam meningkatkan kesejahteraan sosial ekonomi anggotanya dapat ditandai dengan tinggi rendahnya pendapatan riil. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana dampak penerapan SAK ETAP dalam penyusunan laporan keuangan terhadap kinerja KSP Artha Jaya Pasuruan.

Metode penelitian yang digunakan oleh peneliti adalah metode deskriptif kuantitatif yang bertujuan memberikan uraian/dan analisis kinerja, sebelum dan sesudah penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) KSP Artha Jaya Pasuruan. Analisis kinerja menggunakan rasio keuangan, SAK ETAP dan aturan menteri koperasi Kep-100/MBU/2002, rasio keuangan yang digunakan yaitu Rasio likuiditas meliputi *Current Ratio* dan *Asset Turn Over*. Rasio solvabilitas meliputi *Total Asset to Total Debt Ratio* dan *Net Worth to Total Debt*. Rasio rentabilitas, meliputi *Return on Asset*, rentabilitas modal dan profitabilitas.

Hasil penelitian menunjukkan proses penyusunan dan penyajian laporan keuangan KSP Artha Jaya Pasuruan berdasarkan SAK ETAP menghasilkan Proses penyusunan dan penyajian laporan keuangan yang lebih terperinci. Akan tetapi KSP Artha Jaya mengalami beberapa kendala dalam penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP yaitu: 1. Sumber daya yang dimiliki oleh KSP Artha Jaya belum memiliki kemampuan di bidang akuntansi yang memadai. 2. Kurangnya jumlah sumber daya yang dipekerjakan di bagian penyusunan dan penyajian laporan keuangan, 3. Kurangnya kesadaran bagi pemilik KSP Artha Jaya akan pentingnya laporan keuangan. Pedoman yang dipakai dalam mengukur kinerja keuangan koperasi ini menggunakan standar Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik tahun 2002 tentang Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi. diterapkannya SAK ETAP dalam KSP Artha Jaya mengubah baik rasio likuiditas, rasio solvabilitas maupun rasio rentabilitasnya walaupun tidak terlalu signifikan. Karena adanya penambahan revisi akun setelah penerapan SAK ETAP terutama laporan posisi keuangan. Penerapan SAK ETAP juga berdampak pada penurunan SHU koperasi, di karenakan pada tahun 2012 pendapatan yang di terima mengalami penurunan sehingga perputaran pendanaan juga mengalami penurunan. Faktor lain yang menjadi penyebab menurunnya SHU koperasi yakni dengan penyusunan pelaporan keuangan lebih terperinci dengan akun-akun baru yang pada tahun sebelumnya tidak di terapkan di dalam penyusunan pelaporan keuangan untuk menilai SHU.

## ABSTRACT

Ahmad Fakhruddin, 2013. THESIS. Title “Performance Analysis of KSP Artha Jaya Pasuruan Before and After SAK ETAP Implementation (Study of KSP Artha Jaya Pasuruan 2011-2012 Period)”

Advisor : Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus,Ak

Key terms : Financial Report, SAK ETAP Implementation, Performance Analysis

---

A cooperative is an institution which runs a helpful business and service for cooperative members and society. The achievement of cooperative in increasing the economic social prosperity of their cooperative member can be indicated by high-low of real income. This study is aimed to know the impact of SAK ETAP implementation in financial report preparation towards the performance of KSP Artha Jaya Pasuruan.

The research method used by the researcher is quantitative descriptive method which aimed to provide the description and performance analysis, before and after the implementation of Financial Accounting standar of Entity without Public Accountability (ETAP) in KSP Artha Jaya Pasuruan. Performance analysis uses financial ratio, SAK ETAP and The ministry of cooperative, small, medium, entry rule Atc Kep-100/MBU/2002, financial ratio used are Liquidity ratio including *Current Ratio* and *Asset Turn Over*, Solvability ratio including *Total Asset to Debt Ratio* and *Net Worth to Total Debt*, Rentability ratio including *Return on Asset*, capital rentability and profitability.

The result of this study shows the process of the preparation and presentation of KSP Artha Jaya Pasuruan financial report based on SAK ETAP produces the process of the arrangement and presentation of financial report in more detail. However, KSP Artha Jaya has several constraints in financial report preparation based on SAK ETAP such as: 1. lack of human resources competitive related to accounting field, 2. lack of human resources employed in the preparation and presentation of financial report, and 3. lack of Monitoring from The cooperative owner. The guidance used in measuring this cooperative financial performance is the Decree of Micro Economy and Cooperative Ministry of Republic of Indonesia 2002 about Loan and Saving Cooperative and Unit of Loan and Saving Cooperative. The implementation of SAK ETAP in KSP Artha Jaya changes the liquidity ratio, solvability ratio as well as its rentability ratio although it is not significant enough. It is because before implementing SAK ETAP, there are several accounts which are not reported yet in financial report, The application of SAK ETAP also resulted the decrease in cooperative SHU, year 2012 because of income from funding as alto turn over. The other factor, The implementation of new account dua do SAK ETAP has impacted do The decrease in SHU.

## مستخلص البحث

فخر الدين أحمد 2013. الأطلوحة. عنوان " تحليل أداء الزقاق KSP ارتقاء جايا قبل وبعد تنفيذ SAK ( KSP ) ETAP ارتقاء جايا فترة الدراسة 2011-2012 زقاق ) ، " المشرف Yuniarti SP . التوجيه ، SE ، M.Bus ، AK كلمات البحث: التقارير المالية ، تطبيق SAK ETAP ، وتحليل الأداء

التعاونية هي المنظمة التي تدير الأعمال و الخدمات المطلوبة من قبل أعضاء التعاونية ومفيدة للغاية، و المجتمع ، ويمكن وصفها بأنها نجاح التعاونية في تحسين الرفاه الاجتماعي والاقتصادي لأعضائها ، ومستوى الدخل الحقيقي . تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مدى تأثير تنفيذ ETAP مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في البيانات المالية على أداء KSP ارتقاء جايا الزقاق.

الطريقة المستخدمة من قبل الباحثين هو المنهج الوصفي الكمي، والتي تهدف إلى تقديم نظرة عامة و / تحليل الأداء، قبل وبعد اعتماد الكيان معايير المحاسبة المالية دون محاسب KSP ( SAK ETAP ) ارتقاء جايا الزقاق. تحليل الأداء باستخدام النسب المالية، SAK ETAP والتعاونيات نسب التنظيمية و المالية وزير-Kep 100/MBU/2002 المستخدمة في ذلك نسبة السيولة الأصول المتداولة والتسليم. بما في ذلك نسبة الملاءة من إجمالي الموجودات إلى نسبة مجموع الديون والديون إلى إجمالي القيمة الصافية . نسب الربحية و العائد على الأصول بما في ذلك والأرباح و رأس المال و الربحية.

نتائج إعداد وعرض البيانات المالية KSP Artha Jaya ارتقاء جايا زقاق بواسطة عملية SAK ETAP من إعداد و عرض البيانات المالية توليد المزيد من KSP Artha Jaya ارتقاء جايا ولكن هناك بعض المشاكل في إعداد البيانات المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً ETAP ، وهي 1. التي يملكها KSP Artha Jaya الاسترخاء و جايا لم يتحقق الكافية في مجال المحاسبة . 2. نقص كمية الموارد المستخدمة في إعداد و عرض البيانات المالية ، و 3. نقص الوعي مالك KSP ارتقاء جايا أهمية البيانات المالية. المبادئ التوجيهية المستخدمة في قياس الأداء المالي لاستخدام الوحدات القياسية الإقراض التعاوني و زير التعاونيات والتعاونية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجمهورية لعام 2002 بشأن النقابات العمالية و الادخار و القروض . تنفيذ التغييرات SAK ETAP أفضل KSP ارتقاء جايا نسب السيولة و نسب الملاءة المالية و نسب rentabilitasnya على الرغم من أن ليست كبيرة جداً. ويرجع ذلك إلى إضافة نسبة العد والفرز بعد تطبيق المركز المالي SAK البيانات ETAP خصوصاً هذا . تطبيق للحد من SAK ETAP أيضاً التعاونية شو، في عام 2012 نتيجة ل انخفاض إيرادات التمويل بحيث سيتم تخفيض السرعة. لا ينطبق العوامل الأخرى التي تسبب انخفاض في التعاونية شو في إعداد البيانات المالية مع حساب أكثر تفصيلاً من العام السابق في إعداد البيانات المالية لتقييم شو.