

**IMPLEMENTASI PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
KOPERASI DALAM UPAYA PENYESUAIAN TERHADAP
STANDAR AKUNTANSI BERBASIS SAK-ETAP**

(Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru
Cikeruh)

Disusun oleh :

R. A Fadillah Aulliah I

C2180088

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Keuangan



**PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
TAHUN 2022**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Koperasi
Dalam Upaya Penyesuaian Terhadap Standar Akuntansi
Berbasis SAK - ETAP (Studi Kasus Pada KPRI Hikmah
Guru Cikeruh)

Nama : R. A Fadillah Aulliah I

NRP : C2180088

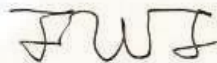
Program Studi : S1- Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing



H. Iwan Mulyana, SE., M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi Sarjana
Akuntansi



Dr. Dika Setiastatika, SE., M.Si

RIWAYAT HIDUP

Raden Ayu Fadillah Aulliah Ibrahim, dilahirkan di Bandung pada hari Minggu, 25 Maret 2001. Anak kedua dari dua bersaudara pasangan dari Bapak Johan Ibrahim dan Ibu Gayatri. Beralamatkan rumah di Perumahan Taman Bukit Makmur Blok MD No. 08 RT/RW 04/05, Desa Mangunarga, Kecamatan Cimanggung, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.

Riwayat Pendidikan :

1. Penulis menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri Cisempur pada tahun 2012.
2. Pada tahun 2012 penulis melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 2 Jatinangor dan lulus pada tahun 2015.
3. Kemudian melanjutkan Sekolah Menengah Atas di SMA Negeri Jatinangor pada tahun 2015, dan lulus pada tahun 2018.

Pada tahun 2018, penulis melanjutkan pendidikan strata satu (S1) di Perguruan Tinggi Negeri, tepatnya di Universitas Koperasi Indonesia, Jatinangor, Jawa Barat, dengan mengambil Program Studi Akuntansi, konsentrasi Akuntansi Keuangan, Fakultas Ekonomi.

Pengalaman Organisasi :

1. Sekretaris OSIS SMP Negeri 2 Jatinangor.
2. Anggota Paskibra SMA Negeri Jatinangor.
3. Anggota & Sekretaris Sanggar Seni 12Juli IKOPIN periode 2019-2021.

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : R. A Fadillah Aulliah I

NRP : C2180088

Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 25 Maret 2001

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Koperasi Dalam Upaya Penyesuaian Terhadap Standar Akuntansi Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik“ adalah benar pekerjaan yang saya kerjakan sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai dengan Per Mendiknas Nomor 2017 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat Di Perguruan Tinggi).

Bandung, Juli 2022

R.A Fadillah Aulliah I

ABSTRAK

R. A Fadillah Aulliah I, 2022. Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Koperasi Dalam Upaya Penyesuaian Terhadap Standar Akuntansi Berbasis Standar Akuntansi Keuangan – Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh dibawah bimbingan **H. Iwan Mulyana, SE., M.Si**

Laporan keuangan merupakan sebuah informasi tentang pencatatan bagi perusahaan pada periode yang merupakan gambaran suatu kinerja perusahaan. Agar laporan keuangan mudah dipahami dan dibaca maka diperlukan adanya pedoman agar dalam proses penyusunannya dapat sesuai dengan peraturan yang berlaku. Jika laporan keuangan sesuai dengan standar, maka hal tersebut akan meningkatkan akuntabilitas mereka dalam masyarakat. Pada penelitian ini penulis bertujuan untuk mengetahui penerapan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif, dengan menggunakan teknik pengumpulan data yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Pada data dokumentasi peneliti menggunakan sumber data primer dan sekunder, seperti wawancara dengan pihak koperasi, dan data sekunder diperoleh dengan menggali data yang ada seperti dokumen, laporan keuangan, dan media tertulis lainnya.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa laporan keuangan yang disusun oleh Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh belum sepenuhnya sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Kata Kunci : Laporan Keuangan, Koperasi, Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

ABSTRACT

R. A Fadillah Aulliah I, 2022. *Implementation of The Application of Accounting Standards In An Effort to Adjust to Accounting Standards Based on Standards of Entities Without Public Accounting in Employess Cooperatives of The Republic of Indonesia Hikmah Guru Cikeruh under the guidance of H. Iwan Mulyana, SE., M.Si.*

The financial statements is an information about the recording for the company in the period which is a description of a company's performance. In order for financial statements to be easy to understand and read, guidelines are needed so that the preparation process can be in accordance with applicable regulations. If the financial statements are in accordance with the standards, it will increase their accountability in society. the author aims to determine the application of Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability at the Indonesian Employee Cooperative (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh.

This study uses a descriptive qualitative approach, using data collection techniques, namely observation, interviews, and documentation. In the documentation data, the researcher uses primary and secondary data sources, such as interviews with cooperatives, and secondary data is obtained by digging up existing data such as documents.

The results of this study indicate that the financial statements prepared by the Indonesian Employee Cooperative (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh are not fully in accordance with the Accounting Standards for Entities Without Public Accountability.

Keywords : *Financial Statements, Cooperatives, Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accounting.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur senantiasa panjatkan kehadiran Allah SWT, yang sudah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Koperasi Dalam Upaya Penyesuaian Terhadap Standar Akuntansi Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik” yang merupakan sebuah salah satu syarat sebagai menempuh gelar Sarjana Akuntansi di Ikopin University.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa terdapat kekurangan-kekurangan di dalam penyusunan skripsi. Dalam hal ini penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Dengan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada orang-orang yang telah memberikan dukungan serta doa dan juga dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Sehingga dengan ini penulis ingin mengucapkan ucapan dan rasa terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat membereskan penyusunan skripsi ini.
2. Untuk kedua orang tua, ibunda tercinta Gayatri dan ayahanda Johan Ibrahim yang senantiasa memberikan segala dukungan, kasih sayang serta untaian do'a dengan penuh ketulusan dan keikhlasan yang tiada henti diberikan selama proses penyusunan skripsi.

3. Kakak ku, Raden Ayu Fetty Atika Johan yang selalu memberikan *support* selama penulis mengerjakan skripsi.
4. Yang terhormat, Bapak H. Iwan Mulyana, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, dorongan, motivasi, waktu serta pikirannya untuk memberikan pengetahuan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi.
5. Yang terhormat, Bapak Muhammad Ardi Nupi Hasyim, SE., MAB selaku Dosen Wali penulis yang telah memberikan dukungan dan bimbingan selama perkuliahan.
6. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku Dosen Penelaah Konsentrasi serta Ketua Prodi S-1 Akuntansi yang telah memberikan arahan dan masukan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
7. Yang terhormat, Bapak Deddy Supriyadi, SE., M.Sc selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah memberikan arahan dan masukan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
8. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Burhanuddin Abdullah, Ir. MA. selaku Rektor Ikopin University.
9. Yang terhormat, seluruh Dosen dan Staf Pengajar Program Studi S-1 Akuntansi yang telah membimbing, mendidik dan memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis.

10. Seluruh Staf Sekretariat Program Studi S-1 Akuntansi atas kemudahan dan kelancaran administrasi selama penulis menempuh pendidikan di Ikopin University.
11. Segenap pihak Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh baik Ketua, Sekretaris, Bendahara dan seluruh Karyawan yang telah menerima penulis untuk dapat melakukan penelitian.
12. Untuk Uci's Family tersayang, yang telah memberikan semangat, bantuan serta do'a yang tiada hentinya kepada penulis.
13. Orang yang paling banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini yaitu Febriani, Teh Astri Novitasari, Teh Shintya Ayu Putri Priyadi yang selalu memberikan masukan dan saran.
14. Orang yang menjadi tempat untuk berbagi hal keluh kesah selama penulisan skripsi ini dan juga selama masa remaja penulis yaitu Novi Septia Dwi Irmawati, Windi Rohmatul Jaliah, dan Siti Nur Habibah Syamsiati.
15. Kepada teman-teman tercinta tersayang terbaik Vorlunvnteers, yaitu Hanny Dwi Pratiwi, Riseu Meisani, Fajrina Aulya, dan Santika Maedina yang telah banyak memberi dorongan motivasi dan juga masukan, saran kepada penulis.
16. Kepada teman-teman OBOS yang telah menemani kisah perkuliahan penulis yaitu Febriani, Nur Eka Yuliana Dewi, Meiliyana Fajrin, Karin Hasna, Dina Fuji, Julianti Mayasari, dan Siti Hani Patuzahra.

17. Kepada teman-teman Praktek Lapanganku BGR Team, Rifan Budiman, Amelia Fidhayanti, Linda Andhara, Angga Nur Aripin yang telah memberikan *support* serta menghibur penulis di masa-masa penulisan skripsi ini.
18. Kepada Elga Adhitya Wijaya, yang sudah membantu dan juga yang selalu menyuruh penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini dengan cepat.
19. Semua keluarga besar Sanggar Seni 12 Juli IKOPIN, khususnya angkatan 2018.
20. Kepada teman-temanku sayang, Gina Khoerunnisa, Sri Wulansari, Sinta Nuriyah yang telah menghibur dan memberikan semangat satu sama lain dalam proses penulisan skripsi ini.
21. Kepada Ginanjar Aji, yang selalu menghibur dan mendengarkan keluh kesah kehidupan penulis didalam kampus maupun diluar kampus.
22. Kepada Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook yang telah menghibur dikala penulis sedang dalam keadaan sedih.
23. Semua rekan-rekan seperjuangan angkatan 2018, terutama kelas Akuntansi-B yang telah sama-sama belajar, saling bertukar pikiran dan saling membantu. Terimakasih, semoga kita semua menjadi orang-orang yang beruntung dan berhasil.
24. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga

semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dibalas oleh Allah SWT, Aamiin..

Penulis menyadari dalam proses penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna dan penulis ucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang terlibat semoga Allah SWT memberikan balasan karena telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak. Akhir kata penulis mohon maaf jika terdapat kesalahan dan banyak kekurangan dalam penulisan dan penyajian skripsi ini.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Bandung, Juli 2022

Penulis,

R. A Fadillah Aulliah I

IKOPIN
University

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
RIWAYAT HIDUP	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	6
1.3.1 Maksud Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
1.4.1 Aspek Teoritis	7
1.4.2 Aspek Praktis	8
BAB II	9
PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	9

2.1 Pendekatan Masalah	9
2.1.1 Koperasi	9
2.1.2 Akuntansi	18
2.1.3 SAK-ETAP	19
2.1.4 Kualitas Laporan Keuangan.....	31
2.1.5 Penelitian Terdahulu	35
2.1.5 Kerangka Pemikiran.....	38
2.2 Metode Penelitian.....	39
BAB III.....	48
KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	48
3.1 Keadaan Umum Koperasi.....	48
3.1.1 Sejarah Berdirinya Koperasi.....	48
3.1.2 Visi dan Misi Koperasi	52
3.1.3 Rapat Anggota.....	53
3.1.4 Struktur Organisasi KPRI Hikmah Guru Cikeruh	54
3.2 Bidang Usaha dan Permodalan Koperasi	58
3.2.1 Bidang Usaha Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh	58
3.2.2 Permodalan Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh	60
3.3 Perkembangan Keuangan Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh	62
BAB IV	70
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	70
4.1 Hasil Penelitian.....	70
4.1.1 Laporan Keuangan Koperasi Pegawai Republik Indonesia Hikmah Guru Cikeruh.....	70
4.1.2 Siklus Akuntansi Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia Hikmah Guru Cikeruh	71

4.1.3 Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Koperasi Pegawai Republik Indonesia Hikmah Guru Cikeruh	78
4.2 Hasil dan Pembahasan Penelitian	85
4.2.1 Penerapan Pengakuan dalam Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	85
4.2.2 Penerapan Pengukuran dalam Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik	88
4.2.3 Penerapan Penyajian dalam Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	89
4.2.4 Penerapan Pengungkapan dalam Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik	98
BAB V.....	103
SIMPULAN DAN SARAN.....	103
5.1 Simpulan.....	103
4.3 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	105

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 2. 2 Operasional Variabel.....	45
Tabel 2. 3 Jadwal Pelaksanaan Penelitian.....	47
Tabel 3. 1 Keanggotaan Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh 5 Tahun Terakhir.....	49
Tabel 3. 2 Daftar Anggota Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh (Kecamatan Jatinangor)	49
Tabel 3. 3 Daftar Anggota Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh (Kecamatan Cimanggung)	50
Tabel 3. 4 Modal pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh 2021.....	62
Tabel 3. 5 Penilaian Likuiditas Koperasi	63
Tabel 3. 6 Total Debt to Total Equity Ratio Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh	64
Tabel 3. 7 Rentabilitas Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh.....	65
Tabel 3. 8 Impelentasi Jati Diri Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh.....	65
Tabel 4. 1 Jurnal Umum.....	73
Tabel 4. 2 Buku Besar	75
Tabel 4. 3 Neraca Saldo	76
Tabel 4. 4 Jurnal Penyesuaian.....	77

Tabel 4. 5 Penerapan Pengakuan dalam Laporan Keuangan KPRI Hikmah Guru Cikeruh Berdasarkan SAK-ETAP.....	85
Tabel 4. 6 Penerapan Pengukuran dalam Laporan Keuangan KPRI Hikmah Guru Cikeruh Berdasarkan SAK-ETAP.....	88
Tabel 4. 7 Pos Neraca yang disajikan oleh Koperasi Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	90
Tabel 4. 8 Neraca Menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	92
Tabel 4. 9 Pos Perhitungan Laba Rugi yang disajikan oleh Koperasi Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	94
Tabel 4. 10 Laporan Perhitungan Hasil Usaha Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik	95
Tabel 4. 11 Laporan Perubahan Ekuitas Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	96
Tabel 4. 12 Laporan Arus Kas Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	97

IKOPIN
University

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Hikmah Guru Cikeruh.....	54

