

**ANALISIS PENERAPAN PERMEN KUKM RI  
NO.12/PER/M.KUKM/IX/2015 TENTANG PERLAKUAN  
AKUNTANSI ATAS PIUTANG USAHA**

(Studi Kasus Unit Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma Yonif 330,  
Nagreg, Kabupaten Bandung, Jawa Barat)

Disusun oleh :

**MEILYANA FAJRIN**

**C2180075**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar**

**Sarjana Akuntansi**

**Konsentrasi Akuntansi Keuangan**



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA  
TAHUN 2022**

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul : Analisis Penerapan Peraturan Menteri Koperasi dan  
UMKM Republik Indonesia  
No.12/PER/M.KUKM/IX/2015 Tentang Perlakuan  
Akuntansi atas Piutang Usaha (Studi Kasus Unit Waserda  
Pada Primkop Darma Putra Tri Dharma, Yonif 330,  
Nagreg, Kabupaten Bandung)

Nama : Meiliyana Fajrin

NRP : C2180075

Program Studi : S1- Akuntansi


Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

**MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN**

Pembimbing 1

Pembimbing 2



Ucu Nurwati, SE., M.Si



Toufiq Agung/PSP, S.E, M.Ak., CHQA

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi Sarjana  
Akuntansi



Dr. H. Setiastatika, SE., M.Si

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Meiliyana Fajrin

NRP : C2180075

Tempat, Tanggal Lahir : Sumedang, 4 Mei 1999

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015 tentang Perlakuan Akuntansi atas Piutang Usaha” 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).

Sumedang, Agustus 2022

Meiliyana Fajrin

## ABSTRAK

**SKRIPSI berjudul “Analisis Penerapan Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015 tentang Perlakuan Akuntansi atas Piutang Usaha (Studi kasus Unit Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma Yonif 330, Nagreg Kabupaten Bandung), atas nama Meiliyana Fajrin. Di bawah bimbingan skripsi I oleh Ibu Ucu Nurwati, SE., M.Si dan Pembimbing Skripsi II oleh Bapak Toufiq Agung PSP, S.E, M.Ak**

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Dan yang menjadi focus penelitian adalah perlakuan akuntansi atas piutang usaha pada Unit Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma. Tahapan analisis dalam penelitian ini dengan menggunakan metode deskriptif dan metode komparatif. Metode deskriptif yaitu pengumpulan data dengan menggolongkan, menganalisis dan menginterpretasikan data sehingga memberikan gambaran yang lebih akurat tentang masalah yang terjadi di koperasi. Penelitian komparatif yaitu penelitian yang bersifat membandingkan. Penelitian ini dilakukan dengan untuk membandingkan Standar Akuntansi berbasis Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015 yang berkaitan dengan piutang ditinjau dari pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan piutang dengan data-data yang didapat dari studi lapangan. Dari hasil penelitian ini, disimpulkan bahwa Primkop Darma Putra Tri Dharma sudah menerapkan akuntansi dalam kegiatan operasionalnya akan tetapi belum seratus persen sesuai dengan Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015. Ditinjau dari segi pengakuan piutang Unit Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma telah sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku yakni Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015. Namun dari segi pengukuran, penyajian dan pengungkapan piutang Koperasi belum menerapkannya sesuai dengan Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015, hal ini dibuktikan dengan tidak dilakukannya penyisihan piutang tak tertagih serta tidak adanya catatan atas laporan keuangan yang seharusnya dibuat oleh Primkop Darma Putra Tri Dharma.

**Kata Kunci : Piutang usaha, Standar Akuntansi Keuangan**

## ABSTRACT

**This thesis entitled “Analysis of the Application of the Regulation of the Minister of Cooperatives and MSMEs of the Republic of Indonesia No.12/Per/M.KUKM/IX/2015 concerning Accounting Treatment of Accounts Receivable (Case Study of Waserda Primkop Unit Darma Putra Tri Dharma Yonif 330, Nagreg Bandung Regency), on The name is Meiliyana Fajrin. Under the guidance of thesis I by Mrs. Ucu Nurwati, SE., M.Si and thesis supervisor II by Mr. Toufiq Agung PSP, S.E, M.Ak**

This study uses a qualitative method with a descriptive approach. And the focus of the research is the accounting treatment of accounts receivable at the Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma Unit. Stages of analysis in this study using descriptive methods and comparative methods. Descriptive method is collecting data by classifying, analyzing and interpreting data so as to provide a more accurate picture of the problems that occur in cooperatives. Comparative research is research that is comparing. This study was conducted to compare Accounting Standards based on the Regulation of the Minister of Cooperatives and MSMEs of the Republic of Indonesia No.12/Per/M.KUKM/IX/2015 relating to receivables in terms of recognition, measurement, presentation and disclosure of receivables with data obtained from field studies. From the results of this study, it is concluded that Primkop Darma Putra Tri Dharma has implemented accounting in its operational activities but has not been one hundred percent in accordance with the Regulation of the Minister of Cooperatives and MSMEs of the Republic of Indonesia No.12/Per/M.KUKM/IX/2015. In terms of the recognition of receivables from the Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma Unit, it is in accordance with the applicable financial accounting standards, namely the Regulation of the Minister of Cooperatives and MSMEs of the Republic of Indonesia No.12/Per/M.KUKM/IX/2015. However, in terms of measurement, presentation and disclosure of Cooperative receivables, it has not been implemented in accordance with the Regulation of the Minister of Cooperatives and MSMEs of the Republic of Indonesia No.12/Per/M.KUKM/IX/2015, this is evidenced by the absence of allowance for bad debts and the absence of records on financial statements that should be made by Primkop Darma Putra Tri Dharma.

**Keywords : Accounts Receivable, Financial Accounting Standards**

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

*Alhamdulillah* rabbi'l'alamiin. Puji syukur kehadiran Allah Yang Maha Esa karena dengan rahmat, karunia dan hidayah-nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul:

**“Analisis Penerapan Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015 tentang Perlakuan Akuntansi atas Piutang Usaha (Studi Kasus Pada Unit Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma Yonif 330, Nagreg Kabupaten Bandung)”**.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat wajib untuk memperoleh gelar Sarjana Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia, Jatinangor, Sumedang, Jawa Barat.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kesalahan dan jauh dari kata sempurna, masih terdapat banyak kekurangan hingga saya mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Skripsi ini dibuat tidak terlepas dari bantuan banyak pihak yang dengan sangat tulus membantu saya dalam membimbing pembuatan skripsi ini karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis.

## UCAPAN TERIMAKASIH

Dengan mengucapkan Alhamdulillah serta puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas karunianya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan serta doa dan memberikan masukan yang sangat berarti kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
2. Kedua orang tua tercinta. Bapak Saripudin dan Ibu Muinich yang senantiasa memberikan do'a yang tiada hentinya, dukungan materil maupun non materil, kasih sayang serta menjadi motivasi bagi peneliti agar semangat selama menjalani pendidikan S1 dan proses penyusunan skripsi ini.
3. Adik-adik tersayang. Aenal Maulana Arif dan Muhammad Jaky Syahrul Ramadhan yang telah memberikan semangat dan mendo'akan peneliti.
4. Yang terhormat, Dr. (HC). Ir. Burhanuddin Abdullah, MA. Selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
5. Yang terhormat, Dra. Ucu Nurwati, M.Si selaku dosen pembimbing utama atas kesediaannya membantu dalam proses penyusunan skripsi, membimbing, mengoreksi, memberikan masukan serta dukungan kepada peneliti hingga proses akhir penyusunan skripsi.
6. Yang terhormat, Toufiq Agung, SE., M.Ak, CIIQA. selaku dosen pembimbing pendamping atas kesediaannya membantu dalam proses penyusunan skripsi,

membimbing, mengoreksi, memberikan masukan serta dukungan kepada peneliti hingga proses akhir penyusunan skripsi.

7. Yang terhormat, Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan arahan dan masukan yang membantu proses penyusunan skripsi ini.
8. Yang terhormat, Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan masukan yang membantu proses penyusunan skripsi ini.
9. Yang terhormat, Dr. Eka Setiajatnika, S.E.,M.Si. selaku ketua Program Studi Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Koperasi Indonesia, Jatinangor, Sumedang, Jawa Barat.
10. Yang terhormat, Fitriana Dewi Sumaryana, S.E.,M.A.B. selaku dosen wali yang selalu memberikan motivasi serta masukan yang membangun semangat dalam kegiatan pembelajaran dalam setiap semester yang harus dilalui.
11. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi keuangan dan Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat kepada peneliti.
12. Seluruh staf Program Studi Akuntansi Bapak Rainaldi dan Ibu Ratna serta seluruh staf civitas akademika Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia yang senantiasa membantu dalam proses administrasi, akademik, perizinan kegiatan, dan sebagainya.



13. Segenap pengurus, pengawas, dan anggota Primer Koperasi Darma Putra Tri Dharma atas perizinan dan yang telah membantu pelaksanaan penelitian dalam hal pengumpulan data dan informasi yang diperlukan.
14. Teman-teman di Kampus khususnya untuk kelas Akuntansi B dan Akuntansi Keuangan B yang saling mendukung dan mewarnai masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini.
15. Orang yang menjadi support system saya setelah kedua orang tua saya, yang selalu hadir untuk menemani, membantu dan menghibur, Adrian Hikmal Sadida.
16. Sahabat-sahabat terbaik yang baru saya temui, yang selalu bisa untuk menerima segala kekurangan saya Febriani (Buyur) R.A Fadillah (Doleh), Nur Eka (Ekes).
17. Sahabat-sahabat saya yang sangat saya rindukan namun disayangkan sudah kurang dalam kebersamaan, giging, ain, hani dan meyes. Miss u guys!!!
18. Teman-teman yang selalu membantu dan saling mendukung Apri, Jumi, Leba, Wulan, Sinta, dan Gina.
19. Teman-teman satu bimbingan dan Kelompok 50 Praktik Lapangan yang telah memberikan semangat dan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi peneliti pada khususnya dan pihak yang membutuhkan.

## **RIWAYAT HIDUP**

**Meiliyana Fajrin**, lahir di Kota Sumedang, Jawa Barat pada tanggal 4 Mei 1999, Putri Pertama dari tiga bersaudara, pasangan dari Bapak Saripudin dan Ibu Muinih.

Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh adalah sebagai berikut.

1. Tahun 2011 menyelesaikan pendidikan di SD Negeri Mekar Wangi, Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.
2. Tahun 2014 menyelesaikan pendidikan di SMP Negeri 1 Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.
3. Tahun 2017 menyelesaikan pendidikan di SMA Negeri 1 Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.

Pada tahun 2018 peneliti melanjutkan pendidikan Strata 1 (S1) di Universitas Koperasi Indonesia, Jatinangor, Jawa Barat. Dengan mengambil Program Studi Akuntansi. Konsentrasi Akuntansi Keuangan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

## DAFTAR ISI

|  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| <b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....                                   | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>SURAT PERNYATAAN</b> .....                                    | iii                                 |
| <b>ABSTRAK</b> .....   | iv                                  |
| <b>ABSTRACT</b> .....  | v                                   |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                      | vi                                  |
| <b>UCAPAN TERIMAKASIH</b> .....                                  | vii                                 |
| <b>RIWAYAT HIDUP</b> .....                                       | i                                   |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....  | ii                                  |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....  | vi                                  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                                       | vii                                 |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                                   | 1                                   |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....                              | 1                                   |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                                   | 7                                   |
| 1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....                           | 7                                   |
| 1.3.1 Maksud .....   | Penelitian<br>8                     |
| 1.3.2 Tujuan .....   | Penelitian<br>8                     |
| 1.4 Kegunaan Penelitian.....                                     | 9                                   |
| 1.4.1 Kegunaan .....   | Teoritis<br>9                       |
| 1.4.2 Kegunaan .....   | Praktis<br>9                        |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODOLOGI PENELITIAN</b> ..... | 11                                  |
| 2.1 Pendekatan Masalah.....                                      | 11                                  |

|  |    |
|--|----|
| 2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....  | 11 |
| 2.1.1.1 Definisi Koperasi .....  | 12 |
| 2.1.1.2 Tujuan Koperasi .....  | 13 |
| 2.1.1.3 Fungsi dan Peranan Koperasi.....   | 13 |
| 2.1.1.4 Prinsip-prinsip Koperasi .....   | 14 |
| 2.1.1.5 Bentuk Koperasi.....   | 15 |
| 2.1.1.6 Jenis-jenis Koperasi .....   | 16 |
| 2.1.2 Pendekatan Akuntansi Piutang.....  | 17 |
| 2.1.2.1 Definisi Akuntansi .....   | 17 |
| 2.1.2.2 Siklus Akuntansi .....   | 19 |
| 2.1.2.3 Tujuan Akuntansi .....   | 20 |
| 2.1.2.4 Metode Pencatatan Akuntansi.....   | 21 |
| 2.1.2.5 Definisi Piutang.....  | 25 |
| 2.1.2.6 Penggolongan Piutang didalam Koperasi .....  | 27 |
| 2.1.4 Pendekatan Perlakuan Akuntansi Piutang.....  | 28 |
| 2.1.3.1 Pengakuan Piutang .....  | 29 |
| 2.1.3.2 Pengukuran Piutang Usaha .....   | 30 |
| 2.1.3.3 Pengungkapan Piutang Usaha .....   | 32 |
| 2.1.3.5 Penyajian dan Pelaporan Piutang .....  | 33 |
| 2.1.3 Pendekatan Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia<br>No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015 ..... | 35 |
| 2.2 Peneliti Terdahulu .....   | 39 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran.....  | 43 |

|   |           |
|---|-----------|
| 2.4 Metode Penelitian.....  | 44        |
| 2.4.1 Objek Penelitian.....   | 45        |
| 2.4.2 Metode Pengumpulan Data.....                                      | 46        |
| 2.4.3 Data yang Diperlukan.....   | 47        |
| 2.4.4 Operasionalisasi Variabel.....                                    | 48        |
| 2.4.5 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....                           | 50        |
| 2.4.6 Rancangan Analisis.....   | 51        |
| 2.4.7 Tempat Penelitian.....  | 52        |
| 2.4.8 Jadwal Waktu Penelitian.....                                      | 52        |
| <b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>                     | <b>54</b> |
| 3.1 Keadaan Umum Koperasi.....  | 54        |
| 3.1.1 Sejarah Berdirinya Koperasi.....                                  | 54        |
| 3.1.2 Struktur Organisasi Primkop Darma Putra Tri Dharma.....           | 56        |
| 3.2 Keanggotaan Primkop Darma Putra Tri Dharma.....                     | 64        |
| 3.3 Bidang Usaha Primkop Darma Putra Tri Dharma .....                   | 65        |
| 3.3.1 Unit Usaha Waserda Primop Darma Putra Tri Dharma Yonif 330 .....  | 66        |
| 3.3.2 Unit Simpan Pinjam.....   | 67        |
| 3.3.3 Unit Pangkas Rambut.....  | 68        |
| 3.3.4 Unit Air Isi Ulang .....  | 68        |
| 3.4 Keadaan Permodalan dan Keuangan Primkop Darma Putra Tri Dharma..... | 68        |
| 3.4.1 Keadaan Permodalan Primkop Darma Putra Tri Dharma.....            | 68        |
| 3.4.2 Keadaan Keuangan Primkop Darma Putra Tri Dharma.....              | 72        |
| 3.5 Implementasi Jatidiri Primkop Darma Putra Tri Dharma .....          | 78        |

|  |            |
|--|------------|
| 3.5.1 Implementasi Jati diri definisi Primkop Darma Putra Tri Dharma .....   | 78         |
| 3.5.2 Implementasi Jati diri Nilai Primkop Darma Putra Tri Dharma .....  | 81         |
| 3.5.3 Implementasi Jati diri Prinsip Primkop Darma Putra Tri Dharma.....   | 83         |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>   | <b>88</b>  |
| 4.1 Hasil Penelitian .....   | 88         |
| 4.1.1 Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha Yang dilakukan Pada Primkop Darma<br>Putra Tri Dharma Yonif 330 Nagreg .....   | 88         |
| 4.1.2 Kesesuaian Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha dengan Peraturan Menteri<br>Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015.....   | 91         |
| 4.1.3 Upaya yang dilakukan Primkop Darma Putra Tri Dharma agar pengakuan,<br>pengukuran, penyajian dan pengungkapan piutang usaha berdasarkan Peraturan<br>Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/<br>IX/2015. .... | 101        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>  | <b>104</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....   | 104        |
| 5.2 Saran.....   | 106        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>  | <b>108</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>   | <b>111</b> |

## DAFTAR TABEL

| No          | Judul   | Hal |
|-------------|---|-----|
| Tabel 1.0.1 | Data Piutang Barang Anggota Unit Waserda Primkop Darma Putra Tri Dharma Periode 2016-2020 .....   | 5   |
| Tabel 2.0.1 | Jurnal Pengakuan Piutang .....  | 30  |
| Tabel 2.0.2 | Jurnal Pengukuran Piutang.....  | 32  |
| Tabel 2.0.3 | Penelitian Terdahulu .....  | 39  |
| Tabel 2.0.4 | Operasionalisasi Variabel .....   | 49  |
| Tabel 2.0.5 | Waktu Penelitian.....   | 53  |
| Tabel 0.6   | Jumlah Anggota Primkop Darma Putra Tri Dharma dalam 5 Tahun .....   | 65  |
| Tabel 0.7   | Perkembangan Modal sendiri Primkop Darma Putra Tri Dharma Tahun 2016-2020 .....   | 69  |
| Tabel 0.8   | Perkembangan SHU Primkop Tahun 2016-2020.....   | 71  |
| Tabel 0.9   | Perkembangan Rasio Likuiditas Primkop Darma Putra Tri Dharma tahun 2016-2020 .....  | 73  |
| Tabel 0.10  | Perkembangan Rasio Solvabilitas Primkop Darma Putra Tri Dharma Tahun 2016-2020 .....  | 75  |
| Tabel 0.11  | Perkembangan Rasio Rentabilitas Primkop Darma Putra Tri Dharma tahun 2016-2020 .....  | 77  |
| Tabel 0.12  | Implementasi Jati Diri dilihat dari indikator Definisi Koperasi.....  | 79  |
| Tabel 0.13  | Implementasi Jati Diri dilihat dari Indikator Nilai-nilai Koperasi .....  | 81  |
| Tabel 0.14  | Implementasi Jati diri dilihat dari Indikator Prinsip-prinsip Koperasi .....  | 84  |
| Tabel 0.15  | Analisis Perbandingan antara Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia No.12/Per/M.KUKM/ IX/2015 dengan Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha yang diterapkan Primkop Darma Putra Tri Dharma ..... | 97  |

## DAFTAR GAMBAR

| No         | Judul   | Hal |
|------------|---|-----|
| Gambar 2.1 | Kerangka Pemikiran.....                                     | 43  |
| Gambar 3.1 | Struktur Organisasi Primkop Darma Putra Tri Dharma<br>..... | 122 |

