

**ANALISIS PENGAKUAN, PENGUKURAN,
PENYAJIAN DAN PENGUNGKAPAN PENDAPATAN
DAN BEBAN BERBASIS SAK-ETAP**

(Studi Kasus pada Koperasi Karyawan (KOPKAR) PT. Pindad Kota Bandung)

Disusun Oleh:

**GITA FITRI DESANUARI
C2190073**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing:

Dr. Rima Elya Dasuki, SE.,M.Sc.,CIIQA.



**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN
PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
TAHUN 2023**

RIWAYAT HIDUP

Gita Fitri Desanuari, dilahirkan di Bandung pada hari Jum'at, 29 Desember 2000. Anak kedua dari tiga bersaudara pasangan dari Bapak Dodi Hilmano dan Ibu Yani Fitriani.

Pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. Tahun 2013 lulus dari SD Tulus Kartika, Kecamatan Buahbatu, Kota Bandung, Provinsi Jawa Barat.
2. Tahun 2016 lulus dari SMP Negeri 48 Bandung, Kecamatan Rancasari, Kota Bandung, Provinsi Jawa Barat.
3. Tahun 2019 lulus dari SMA Negeri 21 Bandung, Kecamatan Buahbatu, Kota Bandung, Provinsi Jawa Barat.
4. Tahun 2019 penulis menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia dan mengambil jurusan S1 (Strata 1) Akuntansi.

Selama menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia, penulis aktif dalam beberapa kegiatan mahasiswa, diantaranya:

1. Kepala Departemen Media Relation Lembaga Pers Mahasiswa I-Mage Universitas Koperasi Indonesia periode 2020-2021.
2. Anggota Departemen Public Relation Himpunan Mahasiswa Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia periode 2020-2021.
3. Pimpinan Perusahaan Lembaga Pers Mahasiswa I-Mage Universitas Koperasi Indonesia periode 2021-2022.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin. Segala puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menuntaskan skripsi yang berjudul “Analisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Pendapatan dan Beban Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP)” yang menjadi salah satu syarat untuk menempuh dan mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari banyak sekali kekurangan dan hambatan dalam penyusunan skripsi ini, hal tersebut dikarenakan keterbatasan mengenai pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Namun dengan adanya bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari beberapa pihak maka akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Dengan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan serta do'a dan juga dorongan baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Yang terhormat, Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah memberikan waktu, tenaga, pengarahan, bimbingan, pengetahuan serta saran untuk membangun selama penyusunan skripsi ini.

2. Yang terhormat, Bapak Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan arahan dan masukan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
3. Yang terhormat, Ibu Dr. Hj. Inne Risnaningsih, SE., M.Si selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan masukan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak Prof. Dr. Ir. H. Agus Pakpahan, M.S. selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
5. Yang terhormat, Bapak Dr. Giyanto Purbo Suseno, SE., M.Sc., Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriyani, Ir., M.Si., Bapak Dr. H. Indra Fahmi, Ir., M.Si. selaku Wakil Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
6. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si. selaku Direktur Program Studi S-1 Akuntansi sekaligus dosen wali selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia.
7. Yang terhormat, Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S-1 Akuntansi atas ilmu dan wawasan yang telah diberikan.
8. Yang terhormat, seluruh staff sekretariat Program Studi S-1 Akuntansi yang selalu memberikan pelayanan atas kemudahan dan kelancaran ketika kuliah dan selama penyusunan skripsi ini.
9. Yang terhormat, seluruh pengurus dan karyawan KOPKAR PT. Pindad, khususnya Bapak Endang Suryana, yang telah memberikan kemudahan dan

waktu dalam memberikan informasi yang penulis butuhkan selama proses penyusunan skripsi ini.

10. Untuk kedua orang tua tercinta, Ibu Yani Fitriani dan Bapak Dodi Hilmano yang senantiasa berjuang lahir dan batin demi penulis, memberikan do'a dan segala dukungan baik secara moral maupun materi yang tiada henti diberikan selama proses penyusunan skripsi.
11. Kakak penulis, Lina Oktaviani dan Galih Meidiansyah yang selalu memberikan do'a dan dukungan selama penulis mengerjakan skripsi.
12. Adik penulis, Muhammad Irfan Hilman yang selalu memberikan do'a dan dukungan selama penulis mengerjakan skripsi.
13. Keponakan penulis, Kalandra Muhammad Atharrazka, yang selalu menghibur penulis selama penulis mengerjakan skripsi.
14. Sepupu penulis, khususnya Astried Khoironnisa, Citta Lena, Ressa Ayudita yang selalu membantu, memberikan semangat serta do'a selama penulis mengerjakan skripsi.
15. Kawan-kawan sejak semester I yang telah menemani dan mewarnai kisah perkuliahan serta memberikan dukungan penulis di masa-masa penulisan skripsi ini yaitu Ami Rosdiani, Regi Ludtriani, Fatimah Azzahra, Erika Mega Fristina, Ajeng Winarti, Siti Masitoh, Ryan Faetoni Darmawan dan Raden Daffa Fadhiilah.
16. Kepada kawan-kawan seperjuangan angkatan 2019 khususnya kelas Akuntansi B yang telah berjuang bersama untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi.

17. Kawan-kawan Himpunan Mahasiswa S-1 Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan pengalaman, warna dalam masa perkuliahan. Suka duka bersama himpunan yang akan menjadi bekal yang berharga untuk penulis kedepannya.
18. Kawan-kawan Lemba Pers Mahasiswa I-Mage Universitas Koperasi Indonesia atas pengalamannya selama masa perkuliahan yang telah dilewati selama di lapangan maupun di luar lapangan.
19. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dibalas oleh Allah SWT, Aamiin....

Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga Allah SWT membalasnya dengan kebaikan. Penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis sampaikan banyak terima kasih dan mohon maaf jika terdapat kesalahan dan banyak kekurangan dalam penyajian skripsi ini.

Bandung, Agustus 2023

Penulis,

Gia Fitri Desanuari

ABSTRAK

Gita Fitri Desanuari, 2023. “Analisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Pendapatan dan Beban Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK – ETAP)” dibawah bimbingan Rima Elya Dasuki.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana penerapan SAK-ETAP pada KOPKAR PT. Pindad dengan menggunakan metode penelitian deskriptif kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan adalah deskriptif dan menggunakan data primer serta sekunder. Hasil penelitian ini menemukan bahwa KOPKAR PT. Pindad belum sepenuhnya menerapkan SAK-ETAP dalam perlakuan akuntansi terhadap pendapatan dan beban. Sebagian besar perlakuan akuntansi sudah sesuai dengan SAK-ETAP namun ada perlakuan akuntansi pendapatan dan beban yang belum sesuai yakni pendapatan setiap unit usaha tidak dipisahkan dalam pencatatan penyajiannya dan beban yang belum dirinci dari operasional dan non operasionalnya.

Kata Kunci: Laporan Keuangan, Pendapatan, Beban, SAK-ETAP

ABSTRACT

Gita Fitri Desanuari, 2023. "Analysis of Recognition, Measurement, Presentation and Disclosure of Income and Expenses Based on Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK - ETAP)" under the guidance of Rima Elya Dasuki.

This study aims to determine the extent of the application of SAK-ETAP to KOPKAR PT Pindad using quantitative descriptive research methods. The data analysis technique used is descriptive and uses primary and secondary data. The results of this study found that KOPKAR PT Pindad has not fully implemented SAK-ETAP in the accounting treatment of income and expenses. Most of the accounting treatment is in accordance with SAK-ETAP but there are accounting treatments for income and expenses that are not yet in accordance, namely the income of each business unit is not separated in recording its presentation and expenses that have not been detailed from operational and non-operational.

Keywords: Financial Statements, Income, Expenses, SAK-ETAP

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP.....	i
KATA PENGANTAR	ii
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	11
1.3.1 Maksud Penelitian	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian	12
1.4.1 Kegunaan Teoritis	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	14
2.1 Pendekatan Masalah	14
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	14
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	27
2.1.3 Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 13 Tahun 2015 Tentang Pedoman Umum Akuntansi Koperasi Sektor Riil	35
2.1.4 Pendekatan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanp Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).....	38
2.1.5 Pendapatan Menurut SAK-ETAP	61
2.1.6 Beban Menurut SAK-ETAP	64
2.1.7 Penelitian Terdahulu	67
2.1.8 Kerangka Berpikir	69
2.2 Metode Penelitian.....	70

2.2.1	Metode Penelitian yang Digunakan	70
2.2.2	Data yang Diperlukan (Operasional Variabel).....	70
2.2.3	Sumber Data dan Cara Menentukannya.....	72
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data.....	73
2.2.5	Rancangan Analisis Data	75
2.2.6	Tempat Penelitian.....	77
2.2.7	Jadwal Penelitian.....	78
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....		79
3.1	Keadaan Umum Organisasi.....	79
3.1.1	Sejarah Terbentuknya Koperasi	79
3.1.2	Visi dan Misi Koperasi	81
3.2	Keanggotaan Koperasi	82
3.2.1	Struktur Organisasi	83
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi	88
3.3.1	Kegiatan Usaha	88
3.3.2	Permodalan Koperasi	92
3.3.3	Keadaan Keuangan.....	94
3.4	Implementasi Jati Diri Koperasi.....	98
3.4.1	Definisi Koperasi	98
3.4.2	Prinsip Koperasi	100
3.4.3	Nilai-Nilai Koperasi.....	102
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		104
4.1	Hasil Penelitian.....	104
4.2	Pembahasan Penelitian	105
4.2.1	Pengakuan Pendapatan dan Beban berdasarkan SAK-ETAP pada Koperasi Karyawan PT. Pindad.....	105
4.2.2	Pengukuran Pendapatan dan Beban berdasarkan SAK-ETAP pada Koperasi Karyawan PT. Pindad.....	108
4.2.3	Penyajian Pendapatan dan Beban berdasarkan SAK-ETAP pada Koperasi Karyawan PT. Pindad	111