

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ASET TETAP
BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS
PUBLIK (SAK ETAP)**

(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera
Pamekaran Kecamatan Soreang Kabupaten Bandung Jawa Barat)

Disusun Oleh:
Albi Muhammad Minandar
C2190092

USULAN PENELITIAN

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing: Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti



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

2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Perlakuan Akuntansi Aset Tetap Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)

Nama : Albi Muhammad Minandar

NRP : C2190092

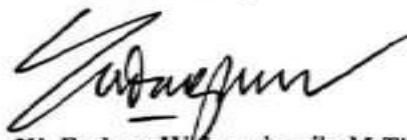
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing



Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Ketua Program Studi
Akuntansi

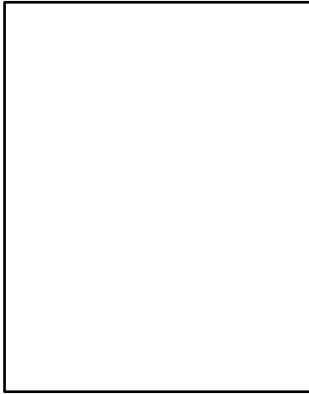


Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si



Dr. Eka Setijajnika, SE., M.Si

RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di kota Bandung pada tanggal bulan tahun sebagai anak ke dari pasangan bapak dan ibu . Pendidikan sekolah menengah atas (SMA) di tempuh di sekolah SMA Negeri 1 Cileunyi dan lulus pada tahun 2017. Pada tahun 2019 penulis diterima sebagai mahasiswa program sarjana (S-1) di Program Studi Akuntansi di IKOPIN University.

Selama mengikuti program S-1, penulis aktif menjadi Anggota Departemen Human Resource HIMA Akuntansi IKOPIN University periode 2019-2020 dan periode 2020-2021 dan Kepala Departemen Human Resource HIMA IKOPIN University periode 2021-2022.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin. Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa mencurahkan limpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan dan menuntaskan skripsi yang berjudul **“Analisis Perlakuan Aset Tetap Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera)”** yang disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada orang tua tercinta atas doa dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis juga menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah memberikan doa, semangat, bantuan, dukungan dan motivasi kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung. Sehingga penulis sudah sepatutnya menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti selaku dosen pembimbing atas waktu, tenaga, pengarahan, masukan dan kesabarannya dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
2. Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., M.M. selaku dosen penelaah Konsentrasi dan Bapak H. Iwan Mulyana, S.E., M.Si selaku dosen penelaah koperasi atas saran dan masukan sehingga penulis dapat memperbaiki dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. H.Agus Pakpahan, M.S. selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.

4. 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.
5. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si. selaku Direktur Program Studi S1-Akuntansi sekaligus dosen wali selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S-1 Akuntansi atas ilmu dan wawasannya yang telah diberikan.
7. Seluruh staff dan karyawan Universitas Koperasi khususnya Program Studi S-1 Akuntansi Indonesia yang telah memberikan pelayanan ketika kuliah dan selama penyusunan skripsi ini.
8. Pengurus dan karyawan Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera terkhusus Bapak Wawan Somantri, S.E (Manajer Koperasi) dan Ibu Idah Sugiyani (Juru Buku) yang telah meluangkan waktu dan memberikan informasi yang penulis butuhkan selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Sahabat yang selalu mendukung kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini terkhusus Chintya Fibryan Yosiany, dan rekan-rekan seperjuangan kepada M. Ilyas Raja Fajar, Raden Dafa F, Fani Ainun dan Siti Masitoh.

Kepada Seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu saya ucapkan terima kasih atas dukungannya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga Allah SWT membalasnya dengan kebaikan. Penulis menyadari penyusunan skripsi ini

masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun penulis sampaikan terima kasih.

Penulis

Albi M. Minandar

ABSTRACT

Albi Muhammad Minandar (2024) *"Analysis of Accounting Treatment for Fixed Assets Based on Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK – ETAP) Case Study of the Mitra Husada Sejahtera Consumer Cooperative"* under the guidance of Mrs. **Hj. Endang Wahyuningsih**.

This research aims to analyze the suitability of fixed asset accounting treatment (recognition, measurement, presentation and disclosure of Fixed Assets) based on SAK – ETAP at the Mitra Husada Sejahtera Consumer Cooperative using a quantitative approach. The data analysis technique used is a descriptive comparative method with primary and secondary data sources collected through interviews, documentation and literature study. The results of this research indicate that the preparation of financial reports for the Mitra Husada Sejahtera Consumer Cooperative has not fully implemented SAK - ETAP for the accounting treatment of Fixed Assets. In recognition of the Cooperative's Fixed Assets that they comply with the useful life criteria but do not fully comply with the reliability criteria. The measurement treatment at the time of recognition is appropriate but the measurement after initial recognition is not completely appropriate because the cooperative has not yet carried out revaluation of fixed assets and recorded the disposal of fixed assets. The presentation and disclosure of Fixed Assets is still not appropriate because the presented cooperative financial report still does not record depreciation expenses in the profit and loss statement and the cooperative has not disclosed it in the Notes to the Financial Statements.

Keywords: *Financial Reports, Fixed Assets, SAK – ETAP*

ABSTRAK

Albi Muhammad Minandar (2024) “Analisis Perlakuan Akuntansi Aset Tetap Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK – ETAP) Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera” dibawah bimbingan Ibu **Hj. Endang Wahyuningsih.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kesesuaian perlakuan akuntansi aset tetap (pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan Aset Tetap) berdasarkan SAK – ETAP pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan adalah metode komparatif deskriptif dengan sumber data primer serta sekunder yang dikumpulkan melalui wawancara, dokumentasi, dan studi literatur. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penyusunan laporan keuangan Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera belum sepenuhnya menerapkan SAK – ETAP terhadap perlakuan akuntansi Aset Tetap. Pada pengakuan Aset Tetap Koperasi telah sesuai dengan kriteria masa manfaat namun belum sesuai sepenuhnya pada kriteria keandalan. Perlakuan pengukuran pada saat pengakuan sudah sesuai tetapi pengukuran setelah pengakuan awal belum sepenuhnya sesuai karena koperasi masih belum melakukan revaluasi aset tetap dan pencatatan pelepasan aset tetap. Pada penyajian dan pengungkapan Aset Tetap masih belum sesuai karena laporan keuangan koperasi yang disajikan masih belum mencatat beban penyusutan pada laporan laba rugi dan juga koperasi belum mengungkapkan pada Catatan Atas Laporan Keuangan.

Kata Kunci: Laporan Keuangan, Aset Tetap, SAK – ETAP

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
KATA PENGANTAR	ii
ABSTRACT.....	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	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
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH, KERANGKA BERPIKIR DAN	
METODE PENELITIAN.....	14
2.1 Pendekatan Masalah	14
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	14
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	23
2.1.3 Laporan Keuangan Koperasi.....	24
2.1.4 Penyajian Laporan Keuangan Koperasi.....	25
2.1.5 Manajemen Aset.....	28
2.1.6 Pendekatan Aset Tetap.....	29
2.1.7 Penelitian Terdahulu	40
2.2 Kerangka Berpikir	41

2.3 Metode Penelitian	42
2.3.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	42
2.3.2 Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel)	43
2.3.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya	46
2.3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	46
2.3.5 Rancangan Analisis Data	47
2.3.6 Tempat Penelitian.....	49
2.3.7 Jadwal dan Waktu Penelitian	49
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	51
3.1 Keadaan Umum Koperasi	51
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi	51
3.1.2 Visi dan Misi Koperasi	51
3.1.3 Struktur Organisasi Koperasi	52
3.1.4 Keanggotaan Koperasi.....	53
3.1.5 Kegiatan Usaha Koperasi.....	55
3.1.6 Permodalan Koperasi.....	57
3.1.7 Kinerja Keuangan Koperasi.....	58
3.2 Implementasi Jatidiri Koperasi.....	65
3.2.1 Definisi Koperasi.....	65
3.2.2 Prinsip-Prinsip koperasi.....	66
3.2.3 Nilai-Nilai koperasi	69
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	72
4.1 Hasil Penelitian.....	72
4.2 Pembahasan Penelitian.....	74
4.2.1 Pengakuan Aset Tetap Pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera.....	74
4.2.1 Pengukuran Aset Tetap pada Koperasi Koperasi Konsumen Mitra Husada berdasarkan SAK ETAP	77
4.2.2 Penyajian Aset Tetap pada Koperasi Koperasi Konsumen Mitra Husada berdasarkan SAK ETAP	86
4.2.3 Pengungkapan Aset Tetap pada Koperasi Koperasi Konsumen Mitra Husada berdasarkan SAK ETAP	91
4.2.4 Rekapitulasi Pengakuan, Pengukuran, Penyajian, dan Pengungkapan Aset Tetap	97
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	102

5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN	108

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Aset Tetap Koperasi Kosmen Mitra Husada Sejahtera Periode 2020-2023	5
Tabel 1.2	Rincian Penyusutan Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2022-2023	6
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	42
Tabel 2.2	Operasionalisasi Variabel	46
Tabel 2.3	Perbandingan Perlakuan Aset Tetap Pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera dengan SAK ETAP	51
Tabel 2.4	Jadwal dan Waktu Penelitian	52
Tabel 3.1	Perkembangan Anggota Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	56
Tabel 3.2	Perkembangan Pendapatan Unit Usaha Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2019-2023.....	57
Tabel 3.3	Perkembangan Pendapatan Unit Usaha Niaga Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2019-2023	58
Tabel 3.4	Permodalan Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2023	59
Tabel 3.5	Alokasi Sisa Hasil Usaha Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	60
Tabel 3.6	Kriteria Penilaian Rasio Likuiditas Koperasi	61
Tabel 3.7	Perkembangan Rasio Likuiditas Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2019-2023	61
Tabel 3.8	Kriteria Penilaian Rasio Solvabilitas (Total Debt To Assets Ratio)	62
Tabel 3.9	Perkembangan Rasio Solvabilitas (Total Debt to Assets Ratio) Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2019-2023	63
Tabel 3.10	Kriteria Penilaian Rasio Solvabilitas (Total Debt To Equity Ratio)	64
Tabel 3.11	Perkembangan Rasio Solvabilitas (Total Debt to Equity Ratio) Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2019-2023	64
Tabel 3.12	Kriteria Penilaian Rasio Rentabilitas	66
Tabel 3.13	Perkembangan Rasio Rentabilitas Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2019-2023.....	66
Tabel 3.14	Implementasi Definisi Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	67
Tabel 3.15	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	69

Tabel 3.16	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	72
Tabel 4.1	Pengakuan dan Pengukuran Aset Tetap Pada Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	74
Tabel 4.2	Data Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 2022-2023	75
Tabel 4.3	Perbandingan Pengakuan Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera dengan SAK ETAP	77
Tabel 4.4	Perbandingan Pengukuran Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera dengan SAK ETAP	82
Tabel 4.5	Perbandingan Rincian Perhitungan Penyusutan Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Menurut Penulis dan Koperasi Tahun 2023	87
Tabel 4.6	Perbandingan Penyajian Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera dengan SAK ETAP	89
Tabel 4.7	Laporan Neraca Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 31 Desember 2023	92
Tabel 4.8	Perbandingan Pengungkapan Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera dengan SAK ETAP	95
Tabel 4.9	Rekomendasi Catatan Atas Laporan Keuangan Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera Periode 31 Desember 2023 .	96
Tabel 4.10	Rekapitulasi Perlakuan Akuntansi Aset Tetap Berdasarkan SAK-ETAP	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	44
Gambar 3.1	Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	54
Gambar 3.2	Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mitra Huasada Sejahtera Yang Direkmendasikan	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Panduan Wawancara.....	108
Lampiran 2	Laporan Keuangan Neraca Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	109
Lampiran 3	Laporan Keuangan Perhitungan Hasil Usaha Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	114
Lampiran 4	Data Aset Tetap Koperasi Konsumen Mitra Husada Sejahtera	117