

**PERLAKUAN AKUNTANSI ASET TETAP BERBASIS
STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS
TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK-ETAP)**
(Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Mulia)

Disusun Oleh:
Nabilla Sivanissa
C2190031

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Keuangan



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

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Perlakuan Akuntansi Aset Tetap Berbasis Standar
Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas
Publik (SAK-ETAP)
(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mulia)

Nama : Nabilla Sivanissa

NIM : C2190031

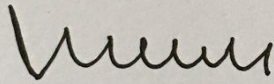
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

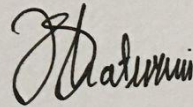
Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing 1



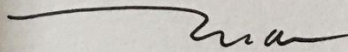
Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc

Pembimbing 2



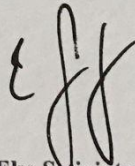
Innas Susantira K, SE., M.Ak

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi
Sarjana Akuntansi



Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul **“Perlakuan Akuntansi Aset Tetap Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mulia)”** adalah karya saya dengan arahan dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal dan dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, Agustus 2023



Nabilla Sivanissa

C2190031

RIWAYAT HIDUP

Nabilla Sivanissa (C2190031), dilahirkan pada tanggal 27 September 2001 di Kabupaten Sumedang sebagai anak pertama dari pasangan Bapak Cepi Irawan dan Ibu Oom Komariah.

Pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis diantaranya:

1. Tahun 2013 lulus dari SD Negeri Cibeusi, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.
2. Tahun 2016 lulus dari SMP Negeri 1 Jatinangor, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat.
3. Tahun 2019 lulus dari SMK Bakti Nusantara 666, Kecamatan Cileunyi, Kabupaten Bandung, Jawa Barat.
4. Tahun 2019 penulis mendaftarkan diri sebagai mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia (*Ikopin University*) mengambil jurusan S1 (Starta 1) Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

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

1. Anggota Divisi Humas Laboratorium Akuntansi dan Keuangan Universitas Koperasi Indonesia periode 2020-2021.
2. Koordinator Umum Laboratorium Akuntansi dan Keuangan Universitas Koperasi Indonesia periode 2021-2022.

ABSTRACT

Nabilla Sivanissa, 2023. *“Fixed Asset Accounting Treatment Based on Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK-ETAP)”. under the guidance of Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc and Innas Susantira Katuruni, SE., M.Ak.*

This research aims to determine the extent of the application of SAK – ETAP to the Konsumen Mulia Cooperative using quantitative research methods. The data analysis technique used is descriptive and uses primary and secondary data.

The results of this study found that the Konsumen Mulia Cooperative had not fully implemented SAK – ETAP in accounting treatment for fixed assets. Most of the treatments were in accordance with SAK – ETAP but there were some accounting treatments that were not appropriate, namely on inventory, salaries and vehicles which were not separated in their recording and presentation. The cooperative doesn't calculate the depreciation value of vehicles that should be calculated and recorded every year.

Keyword: Financial Statements, Fixed Assets, SAK - ETAP

ABSTRAK

Nabilla Sivanissa, 2023. “Perlakuan Akuntansi Aset Tetap Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)” dibawah bimbingan Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc dan Innas Susantira Katuruni, SE., M.Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana penerapan SAK – ETAP pada Koperasi Konsumen Mulia dengan menggunakan metode penelitian kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan adalah deskriptif dan menggunakan data primer serta sekunder.

Hasil penelitian ini menemukan bahwa Koperasi Konsumen Mulia belum sepenuhnya menerapkan SAK – ETAP dalam perlakuan akuntansi terhadap aset tetap. Sebagian besar perlakuan akuntansi sudah sesuai dengan SAK – ETAP namun ada beberapa perlakuan akuntansi aset tetap yang belum sesuai yakni pada inventaris, perlengkapan, dan kendaraan yang tidak dipisahkan dalam pencatatan dan penyajiannya. Koperasi tidak menghitung nilai penyusutan dari kendaraan yang seharusnya dihitung dan dicatat setiap tahun.

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menuntaskan skripsi yang berjudul “Perlakuan Akuntansi Aset Tetap 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 berbagai pihak maka akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada orang – orang yang telah memberi dukungan, doa-doa dan dorongan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan Rahmat serta kerunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Yang terhormat, Bapak Prof. Dr. Ir. H. Agus Pakpahan, M.S. , selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
3. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc. , Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriyani, Ir., M.Si. , Bapak Dr. H. Indra Fahmi, Ir., M.P. ,

Bapak Dr. Agus Sudarya, S.H., S.E., M.M., M.Sc. selaku Wakil Rektor Universitas Koperasi Indonesia.

4. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si. selaku Direktur Program Studi S1-Akuntansi sekaligus sebagai dosen penelaah konsentrasi.
5. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc dan yang terhormat Ibu Innas Susantira Katuruni, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, serta saran demi kesempurnaan penulisan skripsi.
6. Yang terhormat, Bapak Drs. Iwan Mulyana, M.Si selaku dosen penelaah Koperasi.
7. Yang terhormat, seluruh dosen dan karyawan Universitas Koperasi Indonesia.
8. Yang terhormat, seluruh pengurus, karyawan dan pengawas Koperasi Konsumen Mulia.
9. Kedua orang tua tercinta Bapak Cepi Irawan dan Ibu Oom Komariah yang selalu ada baik dalam susah maupun senang. Papah dan Mamah yang selalu tulus Ikhlas berjuang lahir dan batin demi penulis, sabar mendengarkan keluh kesah, selalu memberikan semangat, dan tak henti-hentinya berdoa untuk keberhasilan anaknya.
10. Keluarga besar penulis yang selalu memberikan semangat dan doa kepada penulis.
11. Sepupu penulis, Rita Mariyatul Qibtiyah yang selalu memberikan doa serta semangat.

12. Sahabat penulis, Hafidhah Azizah yang selalu memberikan semangat dan berjuang bersama untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi.
13. Kekasih Penulis, Ikhlas Ramadhan yang selalu memberi semangat dan mendengarkan keluh kesah.
14. Teman – teman seperjuangan Akuntansi A angkatan 2019.
15. Teman – teman Laboratorium Akuntansi dan Keuangan Ikopin University Angkatan 2019 & 2020 & 2021. Sri, Ria, Cici, Riska, Corina, Erga, Lusiyana, Vina, Dea, Nenden, Hafidhah, Rizal, Ahmad, Resti, Meilina, Sifa, Dinda, Kamila, Amel, Fani, Gracia, Neng Siti, Shintya, Amanda, Nisa, Rosita, Annisa, Syifa, Nida, Fika, Sopi, Aa, Cindy, Nurul, Dhika, Hani, Annisa, Syach'ra.
16. Koodinator Umum Fadillah Nur Huda, Deni Nurangga, Sopian Sapa'at.
17. Cewek – cewek sabar, Hafidhah Azizah, Eneng Riska Diniyanti, Sifa Sopiatal Adawiah, Sri Mardhotillah dan Lusiyana.
18. Juwita Romdhoni, Alya Sophia, Nida Fauzia, Utari Ulfah, Bella Aprilia teman teman seperjuangan dari jaman PK2MB.
19. Teman – teman Ngoets Cut Muetia, Utari, Siska Swaradeta Cahyadi, Batari Andita Kasya, Ghassani Syifa Salsabila yang berjuang bersama mendapatkan gelar sarjana di kampus yang berbeda.
20. Orang – orang sabar, Despi Nurul Mustika, Iklas Ramadhan, Reksi Kurnia, Rizky Mulyana, Rahmat Satia, Vesa Setiawan, Taofiq Qurohman, Ade Burhan Sopandi, Beni Ramdhani, yang selalu menemani dan menghibur penulis menghilangkan penat penyusunan skripsi.

21. Teman - teman yang pernah dan sempat dekat lalu pada akhirnya menjadi jauh tanpa alasan.
22. Orang – orang yang pernah menyakiti, tanpa mereka mungkin penulis tidak akan menjadi orang yang sekuat ini, tanpa mereka mungkin penulis tidak akan pernah tahu rasanya bangkit setelah jatuh, tanpa mereka mungkin penulis tidak akan pernah tahu rasanya sakit, kerana mereka penulis ingin menjadi pribadi yang lebih baik lagi.
23. Untuk diri sendiri terimakasih sudah sekuat ini, telah sabar menghadapi semua ujian dan rintangan. Kamu hebat.

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii

BAB 1 PENDAHULUAN	1
--------------------------------	----------

1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	9
1.3.1 Maksud Penelitian	9
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Kegunaan Teoritis	10
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	11

BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	12
---	-----------

2.1. Pendekatan Masalah	12
2.1.1 Pendekatan Koperasi	12
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	20
2.1.3 Pendekatan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).....	25
2.1.4 Aset Tetap Menurut SAK – ETAP.....	45
2.1.5 Perlakuan Aset Tetap Menurut SAK - ETAP	49
2.2. Penelitian Terdahulu.....	52
2.3. Kerangka Berfikir	53
2.4. Metode Penelitian	54

2.4.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	54
2.4.2 Data yang diperlukan (Operasional Variabel).....	55
2.4.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....	57
2.4.4 Teknik Pengumpulan Data	58
2.4.5 Analisis Data	60
2.4.6 Tempat / Lokasi Penelitian.....	61
2.4.7 Jadwal Penelitian.....	61
 BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	62
3.1 Keadaan Umum Organisasi	62
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi	62
3.1.2 Visi Dan Misi Koperasi.....	63
3.1.3 Struktur Organisasi.....	64
3.2 Keanggotaan Koperasi.....	71
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi.....	74
3.3.1 Kegiatan Usaha	74
3.3.2 Permodalan Koperasi	81
3.4 Keadaan Keuangan	82
3.4.1 Analisis Rasio Likuiditas	82
3.4.2 Analisis Rasio Solvabilitas.....	83
3.4.3 Analisis Rasio Rentabilitas.....	84
3.5 Implementasi Jatidiri Koperasi	85
3.4.1 Definisi Koperasi.....	86
3.4.2 Prinsip – prinsip Koperasi	87
3.4.3 Nilai – nilai Koperasi	90
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	94
4.1. Hasil Penelitian.....	94
4.2. Pembahasan	96
4.1.1 Pengakuan Aset Tetap berdasarkan SAK – ETAP pada Koperasi Konsumen Mulia	96

4.1.2 Pengukuran Aset Tetap berdasarkan SAK – ETAP pada Koperasi Konsumen Mulia	101
4.1.3 Penyajian Aset Tetap berdasarkan SAK – ETAP pada Koperasi Konsumen Mulia	108
4.1.4 Pengungkapan Aset Tetap berdasarkan SAK – ETAP pada Koperasi Konsumen Mulia	112
4.1.5 Rekapitulasi Pengakuan, Pengukuran, Penyajian dan Pengungkapan Aset Tetap berdasarkan SAK – ETAP pada Koperasi Konsumen Mulia..	117
4.1.6 Dampak Penggunaan SAK – ETAP bagi Koperasi dan Anggota....	119
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	124
5.1 Kesimpulan.....	124
5.2 Saran	126
 DAFTAR PUSTAKA	127
LAMPIRAN.....	132

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Aset Tetap.....	6
Tabel 1. 2 Temuan Masalah Pada Koperasi Konsumen Mulia	6
Tabel 2. 1 Ruang Lingkup Neraca	30
Tabel 2. 2 Ruang Lingkup Laporan Laba Rugi.....	34
Tabel 2. 3 Ruang Lingkup Laporan Perubahan Ekuitas	36
Tabel 2. 4 Ruang Lingkup Laporan Arus Kas	38
Tabel 2. 5 Ruang Lingkup Catatan atas Laporan Keuangan.....	43
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu	52
Tabel 2. 7 Tabel Operasional Variabel	56
Tabel 2. 8 Tabel Waktu Penelitian.....	61
Tabel 3. 1 Perkembangan Anggota Koperasi Konsumen Mulia.....	72
Tabel 3. 2 Perkembangan Usaha Unit Perdagangan Koperasi Konsumen Mulia	75
Tabel 3. 3 Perkembangan Unit Usaha Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Mulia	79
Tabel 3. 4 Perkembangan Usaha Unit Rekanan Koperasi Konsumen Mulia	81
Tabel 3. 5 Current Ratio Koperasi Konsumen Mulia	83
Tabel 3. 6 Debt to Assets Ratio Koperasi Konsumen Mulia	84
Tabel 3. 7 Rentabilitas Koperasi Konsumen Mulia	85
Tabel 3. 8 Implementasi Definisi Koperasi pada Koperasi Konsumen Mulia.....	86
Tabel 3. 9 Implementasi Definisi Koperasi pada Koperasi Konsumen Mulia.....	87
Tabel 3. 10 Implementasi Nilai - nilai Koperasi pada Koperasi Konsumen Mulia	91
Tabel 4. 1 Rincian Inventaris dalam Laporan CALK	95
Tabel 4. 2 Rincian Penyusutan dalam CALK	95
Tabel 4. 3 Penyajian Aset Tetap dalam Laporan Neraca	95
Tabel 4. 4 Data Aset Tetap Koperasi Konsumen Mulia	97
Tabel 4. 5 Perbandingan Pengakuan Aset Tetap pada Koperasi Konsumen Mulia dengan SAK – ETAP	97

Tabel 4. 7 Perbandingan Pengukuran pada saat Pengakuan Aset Tetap pada Koperasi Konsumen Mulia dengan SAK – ETAP	102
Tabel 4. 8 Perbandingan Pengukuran setelah Pengakuan Awal	104
Tabel 4. 9 Perbandingan Penyajian Aset Tetap pada Koperasi Konsumen Mulia dengan SAK – ETAP	109
Tabel 4. 10 Perbandingan Pengungkapan Aset Tetap pada Koperasi Konsumen Mulia dengan SAK – ETAP.....	112
Tabel 4. 11 Rekapitulasi Perlakuan Akuntansi Aset Tetap berdasarkan SAK – ETAP.....	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	54
Gambar 3. 1 Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	62
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mulia	64
Gambar 3. 3 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mulia disarankan	65
Gambar 3. 4 Rapat Anggota Tahunan Koperasi Konsumen Mulia	66
Gambar 3. 5 Pengurus Koperasi Konsumen Mulia.....	68
Gambar 3. 6 Pengawas Koperasi Konsumen Mulia.....	70
Gambar 3. 7 Anggota Koperasi Konsumen Mulia.....	71
Gambar 3. 8 Unit Perdagangan Koperasi Konsumen Mulia.....	74
Gambar 3. 9 Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Mulia.....	76
Gambar 3. 10 Unit Rekanan Koperasi Konsumen Mulia	80