

**ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN
(SAK) ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (ETAP)
DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Kota Bandung)

Disusun Oleh:

**PUTRI NABILAH
C2190027**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi keuangan

Dosen Pembimbing 1 :

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

Dosen Pembimbing 2 :

Evan Firdaus, SE., MM.



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
TAHUN 2023**

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (SAK) ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (ETAP) DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN.
(Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Kota Bandung)

Nama : Putri Nabilah

NRP : C2190027

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : SI Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui dan mengesahkan

Pembimbing I



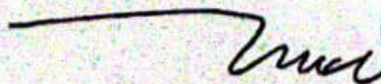
Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc.

Pembimbing II



Evan Firdans, SE., MM.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE. M.Si.



Ketua Program Studi SI Akuntansi



Dr. Eka Sutiajdnika, S.E., M.Si.

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Putri Naabilah

NRP : C2190027

Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 29 Desember 2001

Menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) Dalam Penyusunan Laporan Keuangan (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Kota Bandung)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau 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



10000
METERAN
TEMPEL
262AKX535582962

Putri Nabilah

C2190027

RIWAYAT HIDUP



Putri Nabilah sebagai penulis lahir di kota Jakarta pada 29 Desember 2001, sebagai anak ke 5 (lima) dari 5 (lima) bersaudara, yang dibesarkan oleh pasangan Ibu Surtini dan ayah Supartana.

Adapun riwayat hidup Pendidikan yang telah ditempuh sebagai berikut :

1. Tahun 2013 menyelesaikan Pendidikan di SDN 08 Gandaria Utara.
2. Tahun 2016 menyelesaikan Pendidikan di SMPN 164 Jakarta.
3. Tahun 2019 menyelesaikan Pendidikan di SMKN 18 Jakarta.

Penulis kuliah di Universitas Koperasi Indonesia yang berada di Kab. Sumedang di Kawasan Pendidikan Jatinangor, adapun beberapa kegiatan yang diikuti oleh penulis selama kuliah di Universitas Koperasi Indonesia diantaranya :

1. IKOPIN Badminton Club, dengan menjabat sebagai anggota kesekretariatan periode 2020-2021.
2. DKM Daarul Ikhwan IKOPIN, dengan menjabat sebagai anggota bagian Syiar periode 2021-2022.
3. Badan Eksekutif Mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia, dengan jabatan sebagai anggota Sosial Masyarakat dan Lingkungan pada periode 2020-2021, dan menjadi Bendahara BEM pada periode 2021-2022.
4. Generasi Baru Indonesia (GENBI IKOPIN) dengan mengikuti 2 periode pada periode 2020-2021 sebagai divisi koperasi, dan periode 2021-2022 sebagai divisi kesehatan dan lingkungan.

ABSTRACT

Putri Nabilah, 2023. *Analysis of the Application of Financial Accounting Standards of Entities Without Public Accountability in the Preparation of Financial Statements. Case Study at the Savings and Loans Cooperative Rukun Ikhtiar Kota Bandung. Supervised by Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc. and Evan Firdaus, SE., MM.*

Rukun Ikhtiar Savings and Loans Cooperative is a cooperative business entity that carries out its activities in savings and loan units. The purpose of this study is to describe the preparation of financial statements and describe the application of SAK ETAP in the preparation of financial statements. The method used in this research is the case study method, which is a method that solves actual problems by searching and collecting data, then compiling it systematically, then analyzing it and then drawing conclusions.

The results of the analysis of this study show that the Rukun Ikhtiar Savings and Loans Cooperative is not fully compliant based on the SAK ETAP which is adjusted to the savings and loan cooperatives, Permen KUKM Regulation No. 13/Per/M.KUKM/IX/2015. KSP Rukun Ikhtiar only presents the Balance Sheet, Calculation Report of Operating Results and Notes to Financial Statements on the Balance Sheet. Therefore, KSP Rukun Ikhtiar is expected to be able to implement the preparation of financial statements based on SAK ETAP.

Keywords: *Recording of Financial Statements, SAK ETAP, Permen KUKM No. 13 of 2015.*

ABSTRAK

Putri Nabilah, 2023. Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dalam Penyusunan Laporan Keuangan. Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Kota Bandung. Dibimbing oleh Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc. dan Evan Firdaus, SE., MM.

Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar merupakan badan usaha koperasi yang melaksanakan kegiatannya pada unit simpan pinjam. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan penyusunan laporan keuangan serta mendeskripsikan penerapan SAK ETAP dalam penyusunan laporan keuangan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode studi kasus yaitu metode yang memecahkan masalah aktual dengan mencari dan mengumpulkan data kemudian menyusunnya secara sistematis kemudian menganalisisnya dan kemudian menarik kesimpulan.

Hasil analisis dari penelitian ini menunjukkan bahwa Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar belum sepenuhnya sesuai berdasarkan SAK ETAP yang disesuaikan dengan koperasi simpan pinjam yaitu Permen KUKM No. 13/Per/M.KUKM/IX/2015. KSP Rukun Ikhtiar hanya menyajikan Neraca, Laporan Perhitungan Hasil Usaha dan Catatan Atas Laporan Keuangan tentang Neraca. Maka KSP Rukun Ikhtiar diharapkan bisa menerapkan penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP.

Kata Kunci : *Pencatatan Laporan Keuangan, SAK ETAP, Permen KUKM No. 13 Tahun 2015.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Januari 2023 sampai bulan Agustus 2023 ini untuk melengkapi persyaratan akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia dengan judul “Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dalam Penyusunan Laporan Keuangan” dengan studi kasus di Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Kota Bandung.

Sepenuhnya penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan serta kelemahan yang melekat pada diri penulis. Namun dengan keterbatasan dan kekurangan ini pada akhirnya bisa menyelesaikan penelitian ini. Laporan penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini.

Pada kesempatan yang berbahagia dan baik ini, sudah sepatutnya dan sepantasnya penulis mengucapkan banyak terimakasih untuk semua yang terlibat dalam penulisan skripsi ini terutama kepada ibu, ayah dan kakak-kakak saya yang telah memberikan kepercayaan kepada saya untuk mendapatkan Pendidikan di jenjang yang lebih serius (Perkuliahan), dan saya ucapkan terima kasih atas doa-doa mereka, kasih sayang dan doa terbaik yang tidak akan pernah tergantikan dan

terbayarkan. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat, kesehatan, panjang umur, dan keberkahan dunia maupun diakhirat. Selanjutnya saya mau mengucapkan terima kasih kepada :

1. Yang terhormat, Bapak Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu dan memberikan pengarahan serta bimbingan selama proses mengerjakan skripsi.
2. Yang terhormat, Bapak Evan Firdaus, SE., MM. sebagai Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan arahan dan bimbingannya selama proses penyusunan skripsi ini menjadi lebih baik.
3. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira K., SE., M.Ak. selaku Penelaah Konsentrasi yang telah memberikan arahan dan masukan serta bimbingannya kepada penulis sehingga dapat menyempurnakan skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak Dindin Burhanudin, H., S.E., M.Sc. selaku Penelaah Koperasi yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis untuk menyempurnakan skripsi ini.
5. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S. E., M. Si selaku Direktur Program Studi S1 Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.
6. Yang terhormat, Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
7. Yang terhormat, Bank Indonesia yang telah memberikan kesempatan untuk menerima beasiswa kepada penulis dan seluruh pengalaman mengikuti keacaraan Bank Indonesia yang tidak akan terlupakan.

8. Yang terhormat, seluruh dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu serta pengetahuan yang bermanfaat, dan seluruh civitas akademik Universitas Koperasi Indonesia yang telah membantu kelancaran jalannya kegiatan perkuliahan bagi mahasiswa/i.
9. Yang terhormat, Bapak Mola dan seluruh pengurus Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di koperasi tersebut dan atas kesempatan waktu serta informasi yang diberikan.
10. Terima kasih kepada seseorang dengan NRP C1190104, yang selalu menemani dan memberikan dukungan serta membantu penulis dari awal perkuliahan sampai saat ini.
11. Keluarga besar BEM KM IKOPIN terimakasih atas perjuangan, dedikasi, pemikiran, pengalaman yang dimana tak akan pernah saya lupakan dan akan selalu dikenang.
12. Keluarga besar Generasi Baru Indonesia (GenBI IKOPIN) terima kasih atas pengalaman berorganisasinya.
13. Keluarga besar IKOPIN Badminton Club terima kasih banyak atas segala kekompakannya dan terimakasih telah mengajarkan mengenai kekompakan, solidaritas dan masih banyak lagi yang tak bisa diuraikan melalui kata-kata.
14. Teman-teman dari Akuntansi A dan kelas Akuntansi Keuangan, terima kasih telah berjuang bersama saling membantu dan mendukung satu sama lain di Kampus Universitas Koperasi Indonesia ini sampai sekarang.
15. Teman-teman saya yang selalu mendengarkan cerita-cerita saya dan berusaha untuk menyemangati saya dalam awal perkuliahan sampai saat ini.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	9
1.3.1 Maksud Penelitian.....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	10
1.4.2 Kegunaan Praktis	10
 BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	 11
2.1 Pendekatan Masalah.....	11
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	11
2.1.2 Pendekatan Akuntansi.....	16
2.1.3 Pendekatan Peraturan Menteri Koperasi dan UKM Republik Indonesia No.13/Per/M.KUKM/IX/2015	18
2.1.4 Pendekatan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)	19
2.1.5 Pendekatan Laporan Keuangan	19
2.2 Penelitian Terdahulu	27
2.3 Kerangka Pemikiran.....	31

2.4	Metode Penelitian	32
2.4.1	Metode Penelitian yang Digunakan.....	32
2.4.2	Data yang Diperlukan (Operasional Variabel)	34
2.4.3	Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	36
2.4.4	Teknik Pengumpulan Data.....	37
2.4.5	Analisis Data.....	38
2.4.6	Tempat/Lokasi Penelitian	39
2.4.7	Jadwal Penelitian	40
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		41
3.1	Keadaan Umum Organisasi	41
3.1.1	Sejarah Terbentuknya Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	41
3.1.2	Visi dan Misi Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	43
3.1.3	Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	44
3.2	Keanggotaan Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	49
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	49
3.4	Keadaan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	51
3.5	Implementasi Jati diri Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	60
3.5.1	Implementasi Definisi Koperasi	60
3.5.2	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi	62
3.5.3	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		67
4.1	Hasil Identifikasi Masalah	67
4.1.1	Penyusunan Laporan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar.....	67
4.1.2	Hasil Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Sesuai Pedoman Akuntansi Usaha Simpan Pinjam Pada Penyusunan Laporan Keuangan Koperasi Rukun Ikhtiar.....	87
4.2	Pembahasan.....	120
4.2.1	Pembahasan Penyusunan Laporan Keuangan KSP Rukun Ikhtiar	120

4.2.2	Pembahasan Analisis Penerapan SAK ETAP Dalam Penyusunan Laporan Keuangan KSP Rukun Ikhtiar	156
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		165
5.1	Simpulan	165
5.2	Saran-Saran	166
DAFTAR PUSTAKA.....		xiv
LAMPIRAN.....		xvi

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kesesuaian Laporan Keuangan Koperasi	5
Tabel 1.2	Aktiva Tetap Pada Neraca KSP Rukun Ikhtiar Periode 2021-2022	6
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	27
Tabel 2.2	Operasional Variabel.....	35
Tabel 2.3	Keterangan Skor Penilaian Laporan Keuangan	36
Tabel 2.4	Jadwal Kegiatan Penelitian	40
Tabel 3.1	Rekapitulasi Keanggotaan KSP Rukun Ikhtiar Periode 2018-2022 ..	49
Tabel 3.2	Data Modal Sendiri Koperasi Rukun Ikhtiar	50
Tabel 3.3	Data Modal Asing Koperasi Rukun Ikhtiar	51
Tabel 3.4	Perkembangan Rasio Likuiditas Periode 2018-2022	52
Tabel 3.5	Standar Penilaian Rasio Likuiditas	54
Tabel 3.6	Perkembangan Rasio Solvabilitas Periode 2018-2022	55
Tabel 3.7	Standar Penilaian Rasio Solvabilitas	56
Tabel 3.8	Perkembangan Rasio Rentabilitas Periode 2018-2022	57
Tabel 3.9	Standar Penilaian Rasio Rentabilitas (ROA)	59
Tabel 3.10	Implementasi Definisi Koperasi Pada KSP Rukun Ikhtiar	61
Tabel 3.11	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada KSP Rukun Ikhtiar.....	62
Tabel 3.12	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada KSP Rukun Ikhtiar	65
Tabel 4.1	Perbandingan Penyusunan Laporan keuangan Pada KSP Rukun Ikhtiar	69
Tabel 4.2	Penilaian Penyusunan Neraca Pada KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	71
Tabel 4.3	Ilustrasi Neraca Sesuai SAK ETAP	75
Tabel 4.4	Penilaian Penyusunan Laporan Perhitungan Hasil Usaha Pada KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP.....	77
Tabel 4.5	Ilustrasi Laporan Perhitungan Hasil Usaha Sesuai SAK ETAP	79
Tabel 4.6	Ilustrasi Laporan Perubahan Ekuitas Sesuai SAK ETAP	81
Tabel 4.7	Ilustrasi Laporan Arus Kas Sesuai SAK ETAP	83

Tabel 4.8	Penilaian Penyusunan Catatan Atas Laporan Keuangan Berdasarkan Pada KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	85
Tabel 4.9	Penerapan Komponen Aset Neraca KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	89
Tabel 4.10	Penerapan Komponen Kewajiban Neraca KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	103
Tabel 4.11	Penerapan Komponen Ekuitas Neraca KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	109
Tabel 4.12	Penerapan Laporan Perhitungan Hasil Usaha KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	113
Tabel 4.13	Penerapan Laporan Perubahan Ekuitas KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	116
Tabel 4.14	Catatan Atas Laporan Keuangan KSP Rukun Ikhtiar Berdasarkan SAK ETAP	119
Tabel 4.15	Data Jumlah Pinjaman Yang Diberikan Tahun 2022.....	124
Tabel 4.16	Data Rincian Pinjaman Penggunaan	125
Tabel 4.17	Daftar Pinjaman Tak Tertagih.....	125
Tabel 4.18	Rekomendasi Laporan Perubahan Ekuitas KSP Rukun Ikhtiar	151
Tabel 4.19	Rekapitulasi Penerapan SAK ETAP Pada KSP Rukun Ikhtiar	156

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	31
Gambar 2.2 Lokasi Penelitian di Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar	39
Gambar 3.1 Gedung Koperasi Simpan Pinjam Rukun Ikhtiar Kota Bandung....	41
Gambar 3.2 Struktur Organisasi KSP Rukun Ikhtiar	44
Gambar 3.3 Struktur Organisasi KSP Rukun Ikhtiar Sesuai Undang-Undang No.25 Tahun 1992	44
Gambar 3.4 Grafik Rasio Likuiditas Periode 2018-2022.....	53
Gambar 3.5 Grafik Rasio Solvabilitas Periode 2018-2022	56
Gambar 3.6 Grafik Rasio Rentabilitas Periode 2018-2022.....	58

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 : Pedoman Wawancara	xvi
LAMPIRAN 2 : Pedoman Observasi	xix
LAMPIRAN 3 : Dokumentasi	xx
LAMPIRAN 4 : Pedoman Akuntansi Usaha Simpan Pinjam.....	xxi
LAMPIRAN 5 : Laporan Keuangan KSP Rukun Ikhtiar Tahun 2022	xxii