

**IMPLEMENTASI PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK
PADA LAPORAN KEUANGAN KOPERASI**
(Studi Kasus Pada Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung)

Disusun Oleh:

ERIKA MEGA FRISTINA

C2190065

SKRIPSI

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

Dosen Pembimbing 1:

Dr. Hj. Inne Risnaningsih SE., M.Si

Dosen Pembimbing 2 :

Innas Susantira Katuruni SE., M.Ak



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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : “IMPLEMENTASI PENERAPAN STANDAR
AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA
AKUNTABILITAS PUBLIK PADA LAPORAN
KEUANGAN KOPERASI”

Nama Mahasiswa : Erika Mega Fristina

Nomor Pokok : C2190065

Program Studi : S1 Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Fakultas : Fakultas Ekonomi Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Dosen Pembimbing 1

Dosen Pembimbing 2

Dr. Hj. Inne Risnaningsih SE., M.Si

Innas Susantira Katuruni SE., M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1-Akuntansi

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Dr. Eka Setiajatnika SE., M.Si

RIWAYAT HIDUP

Erika Mega Fristina, dilahirkan di Bandung pada tanggal 21 Januari 2001, Jawa Barat yang merupakan putri pertama dari 2 bersaudara dari pasangan Bapak Alm. Edi Junaedi dan Ibu Titin Supriatin Adapun Riwayat Pendidikan yang telah ditempuh sebagai berikut:

1. SD Negeri Tenjolaya 2 (2007-2013)
2. SMP Ma'arif Cicalengka (2013-2016)
3. SMK Ma'arif Cicalengka (2016-2019)

Tepat pada tahun 2019, penulis tercatat sebagai mahasiswa Institut Koperasi Indonesia yang sekarang berkembang menjadi Universitas Koperasi Indonesia, Program Studi S1 Akuntansi konsentrasi Akuntansi Keuangan. Selama masa perkuliahan, penulis aktif dalam berbagai kegiatan kemahasiswaan yaitu sebagai berikut:

- Himpunan Mahasiswa Akuntansi IKOPIN 2020-2022
Sekretaris Umum 2020-2021
Anggota Dept Public Relation 2021-2022
- Lembaga Pers Mahasiswa I-Mage
Anggota Dept Media Relation 2022-2023
- Generasi Baru Indonesia IKOPIN (GENBI IKOPIN) 2022-2023
Anggota Divisi Pendidikan

ABSTRACT

Erika Mega Fristina, 2023, Implementation of the Implementation of Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK-ETAP) in Cooperatives Case Study at Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung under the guidance of Hj. Inne Risnaningsih and Innas Susantira Katuruni.

The financial report is an information about the records for the company in the period which is a description of the company's performance. In order for financial reports to be easily understood and read, it is necessary to have guidelines that have been enforced in accordance with existing regulations. If the financial statements are in accordance with the standards, it will improve the quality of the financial statements. In this study the authors aim to determine the Implementation of the Implementation of Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK-ETAP) in Cooperatives Case Study at Primary Cooperative Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung.

The research method here will use descriptive case study research, where the purpose of this research is to make descriptive, systematic, actual and accurate descriptions of the facts, properties and relationships between the phenomena to be studied. By using data collection techniques, namely observation, interviews, documentation and literature studies. Researchers also use primary and secondary data sources, such as interviews with cooperatives, and secondary data obtained by exploring existing data such as documents, financial reports and other written media.

This research shows that the financial statements prepared by Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad are not fully in accordance with the Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability.

Keywords: Cooperative, Financial Statements, SAK-ETAP

ABSTRAK

Erika Mega Fristina, 2023. Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) Pada Koperasi Studi Kasus Pada Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung dibawah bimbingan **Hj. Inne Risnaningsih dan Innas Susantira Katuruni**

Laporan keuangan merupakan sebuah informasi tentang pencatatan bagi perusahaan pada periode yang merupakan gambaran suatu kinerja perusahaan. Agar laporan keuangan mudah dipahami dan dibaca maka diperlukannya pedoman yang sudah diberlakukan sesuai dengan peraturan yang ada. Jika laporan keuangan sesuai dengan standar, maka hal tersebut akan meningkatkan kualitas pada laporan keuangan tersebut. Pada penelitian ini penulis bertujuan untuk mengetahui Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) Pada Koperasi Studi Kasus Pada Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung

Metode penelitian menggunakan metode deskriptif *Case Study*, dengan tujuan untuk membuat deskriptif, gambaran secara sistematis, aktual dan akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat serta hubungan antar fenomena yang diteliti. Dengan menggunakan teknik pengumpulan data yaitu observasi, wawancara, dokumentasi dan studi literatur. Peneliti juga menggunakan sumber data primer dan sekunder, seperti wawancara dengan pihak koperasi, dan data sekunder diperoleh dengan menggali data yang ada seperti dokumen, laporan keuangan dan media tertulis lainnya.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa laporan keuangan yang disusun oleh Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad belum sepenuhnya sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik karena kurangnya pemahaman pengurus mengenai administrasi pembukuan sehingga tidak mengetahui pedoman yang sesuai dengan aturan yang sudah ditetapkan.

Kata Kunci: Koperasi, Laporan Keuangan, SAK-ETAP

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa, saya dapat menyelesaikan tugas akhir (Skripsi) dengan judul “Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Pada Laporan Keuangan Koperasi” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi Keuangan, Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Koperasi Indonesia.

Usaha dan doa tidak lengkap rasanya tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini saya sebagai peneliti ingin mengungkapkan rasa hormat dan penghargaan kepada kedua orang tua, ibunda tercinta Ibu Titin Supriatin dan Ayahanda tersayang Alm. Bapak Edi Junaedi yang senantiasa memberikan segala dukungan dalam moril dan juga meterial juga kasih sayang serta do’a dengan penuh ketulusan dan keikhlasan yang tiada henti kepada peneliti, juga tak lupa kepada Adik ku, Kirey Alica Pratu dan Azka Abizar Ramadhan yang selalu memberikan *Support* selama penulis mengerjakan skripsi. Peneliti juga ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih yang dalam karena telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Yang terhormat, Ibu Dr. Hj. Inne Risnaningsih SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak membantu dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini, terimakasih banyak

2. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira Katuruni, SE.,M.Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak membantu dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini, terimakasih banyak
3. Yang terhormat, Bapak M. Ardi Hasyim,SE.,M.AB.,CFP selaku Dosen Penguji Konsentrasi atas masukan-masukan yang telah diberikan
4. Yang terhormat, Bapak Ir. H. Dady Nurpadi, Mp., CIIQA Selaku Dosen Penguji Koperasi atas masukan-masukan yang telah diberikan
5. Yang terhormat, Bapak Eka Setiajatnika SE.,M.Si selaku Dosen Wali penulis dan juga sebagai Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan dan bimbingan selama perkuliahan
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Universitas Koperasi Indonesia umumnya, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Akuntansi yang telah membantu kelancaran penulis dalam menempuh studi.
7. Pengurus, karyawan, dan seluruh anggota Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung kepada Bapak Erdi, Ibu Leli dan Bapak Wayan atas kerjasama dan dengan begitu sabar serta baik hati telah mempermudah penelitian ini.
8. Mochamad Abdul Basit yang telah menemani, memberi segala bantuan, dukungan, motivasi, semangat, doa dan menerima segala keributan yang saya keluhkan dalam mengerjakan skripsi ini terimakasih banyak.
9. Dea, Resa, Aryawuni, sahabat sahabat yang telah menemani, menghibur, memberikan dukungan, motivasi, semangat dan doa apalagi ketika penulis sedang membutuhkan tempat berbagi keluh kesah terima kasih banyak

10. Gita Fitri Desanuari, Regi Ludtriani dan Teh Ami Rosdiani yang telah menjadi sahabat seperjuangan dari tingkat awal yang selalu menemani, membantu, dan memberikan dukungan serta semangat terima kasih banyak.
11. Rekan-rekan kelas Akuntansi B 2019 yang telah Bersama-sama berjuang menimba ilmu selama perkuliahan dan juga memberikan warna kepada peneliti
12. Rekan-rekan kelas Akuntansi Keuangan 2019 yang telah memberikan keseruan dan motivasi serta keceriaan baru kepada peneliti
13. Rekan-Rekan Himpunan Mahasiswa Akuntansi IKOPIN yang telah membimbing saya dalam berorganisasi di kampus.
14. Rekan-rekan kepengurusan GenBI yang telah mengisi pengalaman baru yang sangat mengesankan
15. Rekan-rekan sebimbangan Regi, Melani dan juga lainnya yang bersama-sama berjuang untuk menyelesaikan penulisan skripsi dan terimakasih telah mendukung dan membantu satu sama lain
16. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih telah memberikan dukungan, semangat serta doa

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun diharapkan dapat melengkapi penulisan-penulisan ilmiah selanjutnya. Akhirnya, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua

Jatinangor, Agustus 2023

Peneliti

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
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	12
2.1 Pendekatan Masalah.....	12
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	12

2.1.2 Pendekatan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 12 Tahun 2015 Tentang Akuntansi Koperasi Sektor Rill.....	30
2.1.3 Pendekatan Akuntansi	32
2.1.4 Pendekatan SAK-ETAP	33
2.1.5 Pendekatan Laporan Keuangan Berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi	42
2.1.6 Pendekatan Kualitas Laporan Keuangan	46
2.2 Penelitian Terdahulu.....	47
2.3 Kerangka Berpikir.....	52
2.4 Metode Penelitian.....	54
2.4.1 Metode Penelitian yang Digunakan	54
2.4.2 Data yang Diperlukan	55
2.4.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....	55
2.4.4 Teknik Pengumpulan Data	56
2.4.5 Analisis Data	59
2.4.6 Tempat Penelitian	64
2.4.7 Jadwal Waktu Penelitian	64
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	65
3.1 Keadaan Umum Organisasi dan Manajemen Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	65

3.1.1 Sejarah Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung.	65
3.1.2 Struktur Organisasi Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	67
3.2 Keadaan Keanggotaan Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	76
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	79
3.3.1 Kegiatan Usaha PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad	79
3.3.2 Permodalan Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	82
3.3.3 Keadaan Keuangan Koperasi	85
3.4 Implementasi Jati Diri PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	92
3.4.1 Implementasi Definisi Koperasi Pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	92
3.4.2 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	94
3.4.3 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung	97
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	101
4.1 Hasil Penelitian	101

4.1.1 Proses Penerapan laporan keuangan pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad pada tahun 2021 dan 2022	102
4.1.2 Implementasi SAK-ETAP di penyajian laporan keuangan pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad Tahun 2021 dan Tahun 2022.....	113
4.2 Pembahasan Penelitian.....	125
4.2.1 Bagaimana proses penerapan laporan keuangan pada Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung Tahun 2021 dan 2022	125
4.2.2 Bagaimana Implementasi SAK-ETAP di penyajian laporan keuangan pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung Tahun 2021 dan 2022	137
4.2.3 Bagaimana Manfaat Berdasarkan Peningkatan Kualitas Laporan Keuangan Pada Koperasi	140
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	144
5.1 Simpulan	144
5.2 Saran-saran.....	144
DAFTAR PUSTAKA	146
LAMPIRAN.....	147
Lampiran 2: Pedoman Wawancara dan Jawaban Wawancara.....	147
Lampiran 2: Dokumentasi.....	151

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Laporan Keuangan Dalam Laporan Pertanggungjawaban pada RAT Primkop Kartika Viyata Virajati Seskoad Bandung pada Tahun 2021 dan Tahun 2022.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	47
Tabel 2.2 Variabel Analisis data kedua.....	60
Tabel 2. 3 Jadwal Pelaksanaan Penelitian.....	65
Tabel 3. 1 Susunan Pengurus Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	72
Tabel 3. 2 Susunan Pengawas Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	76
Tabel 3. 3 Perkembangan Anggota Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati SeskoadBandung.....	77
Tabel 3. 4 Kondisi Permodalan Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Tahun 2019 2022.....	84
Tabel 3. 5 Perkembangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Tahun 2019-2022.....	85
Tabel 3.6 <i>Current Ratio</i> Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad	87
Tabel 3.7 <i>Debt to Asset Ratio</i> PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	89
Tabel 3.8 <i>Retabilitas</i> modal sendiri PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	91
Tabel 3. 9 Implementasi Definisi Koperasi Menurut UU RI No.25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	93
Tabel 3. 10 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	95
Tabel 3. 11 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada PrimKop Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	98

Tabel 4. 1. Penyajian Laporan Keuangan Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	103
Tabel 4.2 Neraca Per 31 Desember 2021.....	104
Tabel 4.3 Neraca Per 31 Desember 2022.....	105
Tabel 4.4 Perhitungan Hasil Usaha Per 31 Desember 2021.....	110
Tabel 4.5 Perhitungan Hasil Usaha Per 31 Desember 2022.....	111
Tabel 4. 6 Implementasi SAK-ETAP pada Neraca Koperasi Tahun 2021 dan Tahun 2022.....	114
Tabel 4. 7 Implementasi SAK-ETAP pada Perhitungan Hasil Usaha Koperasi Tahun 2021 dan Tahun 2022.....	116
Tabel 4. 8 Implementasi SAK-ETAP pada Laporan Perubahan Ekuitas Tahun 2021.....	118
Tabel 4. 9 Implementasi SAK-ETAP pada Laporan Perubahan Ekuitas Tahun 2022.....	118
Tabel 4.10 Implementasi SAK-ETAP pada Laporan Arus Kas Tahun 2021 dan Tahun 2022.....	119
Tabel 4.11 Penerapan Pengakuan dalam Laporan Keuangan Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Berdasarkan SAK-ETAP.....	125
Tabel 4.12 Penerapan Pengakuan dalam Perhitungan Hasil Usaha Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Berdasarkan SAK-ETAP.....	128
Tabel 4.13 Penerapan Pengukuran dalam Laporan Keuangan Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad Berdasarkan SAK-ETAP.....	129

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Lambang Manajemen Koperasi.....	25
Gambar 2.2 Lambang Manajemen Koperasi Profesional.....	26
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir.....	53
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Primer Koperasi Kartika Viyata Virajati Seskoad.....	68
Gambar 3.2 Stuktur Organisasi yang Direkomendasikan.....	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara dan Jawaban Wawancara.....	147
Lampiran 2: Dokumentasi	148