



**PENERAPAN SAK ETAP PADA KOPERASI DALAM  
PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN  
(STUDI KASUS PADA KOPERASI UNIT DESA TRI  
JAYA BANYUWANGI)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk  
menyelesaikan Program Studi Akuntansi ( S1 ) dan memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi

Oleh :

Eka Rani Andita

NIM : 13.10421.085

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2017**

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Eka Rani Andita

NIM : 1310421085

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: PENERAPAN SAK ETAP PADA KOPERASI DALAM PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI KASUS PADA KOPERASI UNIT DESA TRI JAYA BANYUWANGI); adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 1 Agustus 2017

Yang menyatakan,

Eka Rani Andita

NIM. 13.10421.085

## **SKRIPSI**



### **PENERAPAN SAK ETAP PADA KOPERASI DALAM PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI KASUS PADA KUD TRI JAYA BANYUWANGI)**

Oleh :

Eka Rani Andita  
NIM. 13.10421.085

Pembimbing :

Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, MM. Akt

Pembimbing Pendamping : Elok Fitriyah, SE, MSA

## **PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : Penerapan SAK ETAP pada Koperasi dalam Penyajian Laporan Keuangan (Studi Kasus pada KUD Tri Jaya Banyuwangi), telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 18 Juli 2017

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Pengaji,

Dra. Yulinartati, MM, Ak, CA

NPK. 95 10 255

Anggota 1

Anggota 2

Dr. Ahmad Roziq, MM. Akt

NPK. 280419701997021001

Elok Fitriyah, SE, MSA

Mengesahkan :

Dekan,

Ketua Program Studi

Dr. Arik Susbiyani, SE, M.Si

NPK. 01 09 289

Diyah Probowulan SE.MM.

NPK. 05 03 524

## **MOTTO**

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

( QS. Ar Ra' du ayat 11)

“Kemuliaan orang adalah agamanya, harga diri atau kehormatannya adalah akalnya, dan ketinggian kedudukan (derajatnya) adalah akhlaknya”

(HR. Ahmad dan Al Hakim)

“Aku memandang sisi kehidupan yang cerah dan merenungi kesulitan dengan keyakinan bahwa tantangan dapat diatasi dan segala sesuatu dapat berubah menanda baik, karena aku beriman pada Allah, percaya pada diriku dan sesama”

(Carmen 1992)

## **PERSEMBAHAN**

Segala puja dan puji syukur aku persembahkan kehadirat Allah SWT yang telah memberiku jalan keluar atas semua hal-hal yang terjadi. Dan hanya Engkaulah yang mengizinkan aku untuk menyelesaikan karya kecil ini. Selanjutnya shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Karya kecilku ini ku persembahkan kepada :

1. Orang tuaku, Yang pertama Ibuku: beliau Pahlawanku Kartiniku, seseorang yang sangat tangguh melawan takdir hidup dan seseorang yang sangat luar biasa, terimakasih telah melahirkanku, merawatku, membesarkanku, membimbing dan memberikan nasehat dengan kata-kata bijak, serta pengorbanan beliau yang begitu besar dan do'a yang yang selalu dipanjatkan untuk mengiringi langkahku dalam menuju kesuksesan. Yang kedua Alm.Ayah: seseorang yang berharga dalam hidupku, seseorang yang luar biasa, meski kita bersama kurang lebih 4 th tapi aku sangat menyayangimu ayah, terima kasih telah menceritakan kisah" yang lucu semasa kecilku. Yang ketiga Ayah tiriku : terima kasih telah menganggap aku layaknya anak kandungmu, terima kasih atas nasehat yang telah diberikan selama ini, terima kasih telah menyekolahkanku ke jenjang pendidikan yang lebih tinggi.
2. Kakek dan Nenekku, Seseorang yang menjadi orang tua keduaku, tempatku berkeluh kesah, seseorang yang menyayangiku lebih dari siapapun. Aku sayang kalian. Kalian yang mengerti aku. Terima kasih atas pengorbanan kalian selama ini.
3. Saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dukungan dan doa kepadaku
4. Ganitanara Mahuripa, seseorang yang selalu mendampingiku, menyuportku, membimbingku, menerima kekuranganku dan selalu membuatku bahagia. Terima kasih telah menjadi sosok ayah yang membimbingku, kakak yang memarahiku jika aku salah, sahabat yang

selalu mendengarkan keluh kesahku. Terima kasih karna selalu ada, terima kasih telah membantu mencari objek penelitianku.

5. Novita Dian Safitri, Sahabatku mulai kecil, saudara perempuanku, partner hidupku, terima kasih telah memilihku tuk menjadi sahabatmu, Berharap persahabatan ini utuh sampai maut memisahkan kita.
6. Salah satu sahabat Rendo : Lurita Pramesti, seseorang yg setia bersahabat denganku sejak smp sampai sekarang, seseorang yg telah kuanggap sebagai saudaraku sendiri, thx for ur support dear. :\*
7. My Roomate in Kuslani. Nurul Agustina n Nurjannah Lailatul Q. Thanks for everything my dearest. Roomate mulai maba, mulai dari yang belum kenal sampai kenthal kayak gini.
8. Elmy Safitri, Eka Septi Lestari dan Deva Listia Agustin, teman-teman seperjuangan SMK, sahabat, sekaligus saudaraku. Terima kasih telah memilihku tuk menjadi sahabatmu, terima kasih telah menemani masa SMK, kalian sahabat terkonyol .
9. Buat Sunil Kuslani ( septa, farida, ade, rizqie, santi, lely). Sebarluaskan persunilan dimanapun kalian nantinya berada :D, btw makasih yah atas semuanya. Wish u all the best
10. Keluarga Pinusku (Nuna, Siska, Vika, Vita, Anung). U're the best gaes :\* buat nuna, siska, vita dan anung jomblo sampai halal ya hihi. Kalo vika mah udah di booking sama kanda khoir. Haha
11. Teman-teman Akuntansi B yang selama empat tahun saling berbagi ilmu, cerita, canda, tawa, pengalaman dan pelajaran tentang hidup.
12. Almamater Universitas Muhammadiyah Jember yang kubanggakan

## **ABSTRAK**

SAK ETAP adalah standar akuntansi keuangan yang digunakan sebagai pedoman dalam penyusunan laporan keuangan bagi entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik yang signifikan seperti UMKM dan Koperasi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan SAK ETAP pada laporan keuangan. Objek penelitian ini adalah KUD Tri Jaya Banyuwangi yang merupakan salah satu koperasi yang cukup besar dan maju. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Sedangkan analisis data menggunakan pengumpulan data, reduksi data, penyajian data dan verifikasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa laporan keuangan KUD Jaya Banyuwangi hanya membuat neraca dan laporan perhitungan Sisa Hasil Usaha. Sedangkan menurut SAK ETAP, laporan keuangan lengkap terdiri dari neraca, laporan perhitungan Sisa Hasil Usaha, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan. Selain itu, dalam laporan keuangan KUD Tri Jaya Banyuwangi terdapat pos-pos yang belum diungkapkan dan belum dirinci. Laporan keuangan tersebut harus direkonstruksi agar penyusunan dan penyajiannya sesuai dengan SAK ETAP.

**Kata kunci:** SAK ETAP, Koperasi, Laporan Keuangan

## ***ABSTRACT***

*SAK ETAP is an accounting standard used as a guidance in the preparation of financial statements for entities that do not have significant public accountability as SMEs and Cooperatives. This study aims to investigate the application of SAK ETAP in the financial report. The object of this research is in KUD Tri Jaya Banyuwangi which is one of the largest and advance coorperative. Data collection techniques use observation, interview and documentation. While data analysis using data collection, data reduction, data presentation and verification. The result of this study indicate that the financial statements of the KUD Tri Jaya Banyuwangi consisting only of balance sheet and income statement. Meanwhile, according to SAK ETAP, the complete financial statements are consist of balance sheet, income statement, change in equity statement, cash flow statement and notes to the financial statement. In addition, the financial statements of the KUD Tri Jaya Banyuwangi there are items that have not been disclosed and have not been specified. Those financial must be reconstructed the preparation and presentation thus becoming fit with SAK ETAP.*

***Key words:*** *SAK ETAP, Cooperatives, Financial Statement*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat allah SWT atas berkat dan rahmatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Penerapan SAK ETAP pada Koperasi dalam Penyajian Laporan Keuangan (Studi Kasus pada KUD Tri Jaya, Banyuwangi)”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1).

Penulis menyadari bahwa keberhasilan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M. Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Diyah Probowlulan, SE, MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah jember.
3. Dr. Ahmad Roziq, MM. Akt, Elok Fitriyah, SE, MSA dan Dra. Yulinartati, MM. Ak selaku dosen pembimbing dan penguji, terima kasih atas segala waktu, ilmu, masukan, bimbingan dan bantuannya dalam penyempurnaan skripsi ini.
4. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan bekal ilmu kepada para mahasiswa.
5. Ketua, Bendahara dan Juru Buku selaku pengurus KUD Tri Jaya yang telah memberikan izin pada peneliti dan memberikan informasi yang bermanfaat sampai dengan terlaksananya skripsi ini.
6. Staff pengajaran Fakultas ekonomi Universitas Muhammadiyah jember yang telah banyak membantu dalam kelengkapan administrasi penyusunan skripsi ini.
7. Teman-teman kampus, *my roomate*, wanita kuslani, keluarga pinus, dan KKN PPM Kel 33 th2017 terima kasih atas bantuan, dukungan semangat dan kerjasamanya.

Semoga segala budi dan jasa yang mereka berikan akan mendapat berkah dari allah SWT. Akhir kata penulis mohon maaf apabila masih banyak kekurangan dalam menyelesaikan skripsi ini, peneliti telah berusaha semaksimal mungkin. Menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum sempurna dan baru merupakan suatu karya tulis dengan kemampuan yang terbatas. Semoga bermanfaat bagi para pembaca.

Penulis

Eka Rani Andita

NIM : 1310421085

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN PEMBIMBING .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBERAHAN.....	vi
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
BAB 2 LANDASAN TEORI	
2.1 Tinjauan Pustaka .....	10
2.1.1 Pengetian Koperasi .....	10
2.1.2 Tujuan Koperasi .....	11
2.1.3 Fungsi dan Peran Koperasi.....	11
2.1.4 Karakteristik Koperasi .....	13
2.1.5 Landasan Hukum dan Asas Koperasi .....	13
2.1.6 Bentuk dan Jenis Koperasi.....	14
2.2 Koperasi Simpan Pinjam .....	16
2.3 Standar Akuntansi Koperasi .....	18

2.4 Pengertian Laporan Keuangan.....	19
2.5 Perbandingan PSAK No.27 dengan SAK ETAP .....	20
2.5.1 PSAK No.27.....	20
2.5.1.1 Ruang Lingkup.....	21
2.5.1.2 Penjelasan .....	22
2.5.1.3 Laporan Keuangan Koperasi .....	28
2.5.2 SAK ETAP .....	31
2.5.2.1 Ruang Lingkup.....	31
2.5.2.2 Tujuan Laporan Keuangan .....	32
2.5.2.3 Karakteristik Kualitatif Informasi Laporan Keuangan..	32
2.5.2.4 Kebijakan Akuntansi Sesuai SAK ETAP .....	34
2.5.2.5 Laporan Keuangan Lengkap Sesuai SAK ETAP.....	37
2.6 Kerangka Pemecahan Masalah .....	46
2.7 Penelitian Terdahulu .....	47
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis Penelitian.....	48
3.2 Jenis Data.....	49
3.3 Sumber Data .....	49
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	50
3.5 Objek Penelitian.....	51
3.6 Analisis Data.....	51
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	53
4.1.1 Sejarah Berdirinya KUD Tri Jaya .....	53
4.1.2 Struktur Organisasi .....	54
4.2 Standar Akuntansi untuk KUD Tri Jaya.....	61
4.2.1 Neraca KUD Tri Jaya.....	63
4.2.2 Laporan Perhitungan Sisa Hasil Usaha.....	64
4.3 Penjelasan Laporan Keuangan KUD Tri Jaya .....	65
4.3.1 Penjelasan Pos-pos Neraca.....	65
4.3.2 Penjelasan Pos-pos Laporan Perhitungan Sisa Hasil Usaha .....	67

4.4 Definisi Pos-pos dalam Laporan Keuangan KUD Tri Jaya .....	68
4.4.1 Aset .....	68
4.4.2 Kewajiban.....	70
4.4.3 Ekuitas.....	72
4.4.4 Penghasilan.....	73
4.4.5 Beban .....	73
4.5 Kesesuaian Neraca KUD Tri Jaya dengan SAK ETAP .....	75
4.6 Kesesuaian Laporan Perhitungan SHU dengan SAK ETAP .....	75
4.7 Pengakuan dan Pengukuran pos-pos dalam Laporan Keuangan KUD Tri Jaya .....	76
4.7.1 Aset .....	76
4.7.1.1 Aset Lancar .....	77
4.7.1.2 Aset Tetap .....	83
4.7.1.3 Aset lainnya.....	88
4.7.2 Kewajiban.....	89
4.7.2.1 Kewajiban Lancar .....	89
4.7.2.2 Kewajiban Jangka Panjang .....	91
4.7.3 Ekuitas.....	92
4.7.3.1 Modal Disetor .....	92
4.7.3.2 Modal Tetap Tambahan .....	93
4.7.3.3 Cadangan Umum .....	93
4.7.3.4 Cadangan Tujuan Resiko .....	94
4.7.3.5 SHU Tahun Berjalan.....	94
4.7.4 Penghasilan.....	95
4.7.5 Beban .....	97
4.8 Laporan Keuangan KUD Tri Jaya Sesuai SAK ETAP.....	100
4.8.1 Neraca .....	100
4.8.2 Laporan Perhitungan Sisa Hasil Usaha.....	102
4.8.3 Laporan Perubahan Ekuitas.....	103
4.8.4 Laporan Arus Kas .....	103
4.8.5 Catatan atas Laporan Keuangan .....	106

<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	117
5.2 Saran.....	118
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	120
<b>LAMPIRAN .....</b>	123

## **DAFTAR TABEL**

	Halaman
1.1 Data Koperasi yang mendapatkan Penghargaan.....	5
2.1 Peneliti Terdahulu.....	47
4.1 Neraca KUD Tri jaya .....	63
4.2 Laporan Perhitungan Sisa Hasil Usaha .....	64
4.3 Checklist Pos Neraca Minimal Menurut SAK ETAP .....	74
4.4 Checklist Pos Laporan Perhitungan SHU Menurut SAK ETAP .....	76
4.5 Rincian Kas dan Setara Kas pada KUD Tri Jaya.....	78
4.6 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Kas dan Setara Kas .....	78
4.7 Rincian Simpanan pada Koperasi KUD Tri Jaya .....	79
4.8 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Simpanan pada Koperasi.....	79
4.9 Daftar Saldo Piutang Simpan Pinjam.....	80
4.10Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Piutang .....	80
4.11 Rekapitulasi Penyisihan Piutang Tak Tertagih.....	81
4.12 Analisis Presentase Penyisihan Piutang Tak Tertagih .....	82
4.13 Perhitungan Penyisihan Piutang Tak Tertagih .....	82
4.14Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Penyisihan Piutang Tak Tertagih	83
4.15 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Pendapatan YMH Diterima.....	83
4.16 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Aset Tetap .....	84
4.17 Rincian Peralatan Kantor.....	86
4.18 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Akum.Peny. Aset Tetap .....	87
4.19 Rekontruksi Pencatatan Akum.Peny. Aset Tetap Sesuai SAK ETAP .....	88
4.20 Rincian Aset Lainnya.....	88
4.21 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Aset Lainnya.....	89
4.22 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Kewajiban Lancar .....	90
4.23 Rekontruksi Pencatatan Kewajiban Lancar Sesuai SAK ETAP .....	91
4.24 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Kewajiban Jangka Panjang.....	92

4.25 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Modal Disetor .....	92
4.26 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Modal Tetap Tambahan .....	93
4.27 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Cadangan Umum .....	93
4.28 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Cadangan Tujuan Resiko .....	94
4.29 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap SHU Tahun Berjalan.....	94
4.30 Rekontruksi Pencatatan SHU Tahun Berjalan Sesuai SAK ETAP .....	95
4.31 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Penghasilan.....	95
4.32 Perhitungan Pendapatan Bunga .....	96
4.33 Rekontruksi Pencatatan Pendapatan Sesuai SAK ETAP .....	97
4.34 Analisis Penerapan SAK ETAP Terhadap Beban .....	98
4.35 Rekontruksi Pencatatan Beban Sesuai SAK ETAP .....	99
4.36 Laporan Neraca Sesuai SAK ETAP.....	100
4.37 Laporan Perhitungan Sisa Hasil Usaha Sesuai SAK ETAP .....	102
4.38 Laporan Perubahan Ekuitas Sesuai SAK ETAP.....	103
4.39 Laporan Arus Kas Sesuai SAK ETAP .....	105

## **DAFTAR GAMBAR**

Halaman

2.1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	46
4.1 Struktur Organisasi KUD Tri Jaya.....	54

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Halaman

Lampiran 1 Surat Pernyataan Penelitian.....	123
Lampiran 2 Wawancara .....	124
Lampiran 3 Laporan Keuangan KUD Tri Jaya .....	132
Lampiran 4 Dokumentasi.....	143