



**PENERAPAN PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN BERBASIS
SAK ETAP**

PADA LAPORAN KEUANGAN KSU MEDAN REJEKI JEMBER

SKRIPSI

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

oleh :

Ellyana Vidyawati

NIM. 13.10421.043

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
OKTOBER, 2017**



**PENERAPAN PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN BERBASIS
SAK ETAP**

PADA LAPORAN KEUANGAN KSU MEDAN REJEKI JEMBER

SKRIPSI

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

oleh :

Ellyana Vidyawati
NIM. 13.10421.043

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

OKTOBER, 2017

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ellyana Vidyawati
NIM : 13.10421.043
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: PENERAPAN PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN BERBASIS SAK ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN KSU MEDAN REJEKI JEMBER; 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, Agustus 2017

Yang menyatakan,




Ellyana Vidyawati

NIM. 13.10421.043

SKRIPSI

PENERAPAN PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN BERBASIS SAK ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN KSU MEDAN REJEKI JEMBER

Oleh :

Ellyana Vidyawati

NIM. 1310421043

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Yulinartati, Ak, MM

Dosen Pembimbing Pendamping : Nina Martiana, SE, M.Com, Ak



PENGESAHAN

Skripsi berjudul : PENERAPAN PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN BERBASIS SAK ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN KSU MEDAN REJEKI JEMBER, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 05 oktober 2017

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Norita Citra Y, SE, MM

NPK 11 03 580

Anggota I,



Dra. Yulinartati, Ak, MM

NPK 95 10 255

Anggota II,



Nina Martiana, SE, M.Com, Ak

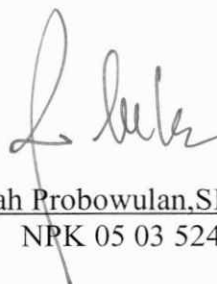
NPK 15 09 636

Mengesahkan

Dekan,



Ketua Program Studi,



Diah Probowulan, SE, MM

NPK 05 03 524

MOTTO

الْعِلْمُ طَلَبٌ فِي جَحْرِ مَنْ سَلَّمَ وَ عَلَيْهِ اللَّهُ صَلَّى اللَّهُ رَسُلًا قَالَ: قَالَ مَالِكُ بْنُ نَيْسٍ أَعْنُ
جَعَّ يَرُّ حَتَّى سَبَّيْلَ فَهُوَ فِي

Dari annas bin malik berkata : telah bersabda rasulullah SAW: barang siapa keluar rumah untuk menuntut ilmu maka ia dalam jihad fisabilah hingga kembali
(HR.bukhari)

Dan kepada Tuhan, berharaplah.
(Q.S Al Insyirah : 6-8)

"Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang. Teman yang paling setia, hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh."

(Andrew Jackson)

BUKU adalah guru yang tidak pernah marah

(Aziza Ainia)

Hargailah sebuah PROSES , bukan hanya hasil akhir

(Ellyana Vw)

PERSEMBAHAN

Dengan segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat dirampungkan dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya khaturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada:

1. Terimakasih untuk segala rahmat, ridho dan hidayahNya yang telah diberikan Allah SWT melalui petunjuk, kesabaran, pengetahuan, dan segalanya. Sehingga skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Puji syukur yang tak terhingga pada Allah SWT yang meridhoi dan mengabulkan segala do'a.
2. Terimakasih untuk kedua orang tuaku bapak Gatot Prawoto dan ibu Jumiaty yang sangat menyayangiku, terimakasih untuk setiap do'a dalam sujud kalian, dan cinta, kasih, pengorbanan sehinggaaku bisa seperti sekarang yang tak akan pernah bisa aku balas sampai kapanpun.
3. Terimakasih kepada kakak- kakakku Dodi Berliyan, Agung Pamungkas, Febryanti Andrianingtyas dan Dian Wahyuning tyas yang selalu menyemangitiku dan selalu memberi wejangan hidup untukku. Terimakasih juga untuk keponakanku Qanittah Zhifara Meisi Berliyan, Al- Gibran Danendra Berliyan dan Binar Mutiara El Shanum yang sangat ku sayangi.
4. Terimakasih untuk mas Tomy, Ella Fanteni dan Ayu desitasari yang selalu aku repotkan selama mengerjakan sekripsi dengan semua kebingunganku dan kalian menjadi pencerahanku, yang sudah mau menjadi mentor sekaligus dospem ke tigaku. Karena bantuan kalian sehingga sekripsiku bisa segera terselesaikan. THANKS YOU SO MUCH.....
5. Terimakasih untuk sahabat- sahabatku untuk support dari kalian Aziza Ainia, Puput Dwi Susanti (sahabat mulai awal kita PPSP 2013, dikelas maupun diluar kampus samapai 2017) dan Vera Nurhidayah, terimakasih untuk canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama dan terimakasih untuk kenangan manis yang telah mengukir selama ini. Dengan perjuangan dan kebersamaan kita selama 4 thn, semoga

kesuksesan bisa kita raih bersama dan persahabatan ini tetap akan terjaga meskipun kita sudah tidak bersama – sama.

6. Terimakasih untuk keluarha HIMATANSI 2013 : Oky Herwanto, Melya Etisya, Desy Agustin Jaffar, Ayu Desita sari, Siswandri, Ella Fanteni, Ike dewi L, Hodaivi, Rendy R. Sasmy, Husnul Hotimah, Erwin Setiawan terimakasih sudah mengajarkan kerja sama tim, sudah mengajarkan menyatukan sebuah perbedaan. Dan telah mengajarkan mendewasakan diri ketika menghadapi masalah dalam sebuah organisasi selama kepemimpinan kita.
7. Terimakasih kepada teman- teman kelas Akuntansi A 2013 MelyaEtisya , Aziza Ainia, Ulin Nuha, Ella Fanteni, Puput Anggraini, Puput Dwi Susanti, Yesita Eringgar R, Puji Lestari , Nuary P, Dwi Novita Sari, Siti Halimatus S, Vera Nurhidayah, Rinda Natali, Dita Anggarini, Waroh, Isma, Nurma, Cici Aprilia, Gutama, Mahfud, Holid, Ikbal, Ulfan, Dias, Sulaiman, Ikbal Mirza. Yang sudah bersama – sama belajar dan menerima setiap resiko didalam kelas dan berbagi sebuah kebersamaan dengan sebuah percakapan- perkapan kecil yang menjadi sebuah tawa .
8. Terimakasih untuk saudara baruku sum Vera dan sum Erni saudara baru yang aku temukan ketika KKN selama satu bulan kita susah seneng bersama, makan bersama, tidur bersama, sholat bersama, masak bersama, jalan- jalan bersama thank you so much ya.
9. Terimakasih untuk Sahabatku rasa saudara Fani Rahmawati (temen mulai SMA sampai temen kost) yang susah seneng bareng ketika dikosant. Dharma Manggala Yudha, Bella Vista, Candra Widhi K, Gita Yulfika Rully semangat, dan dukungan dari kalian merupakan hal yang sangat penting dalam hidupku dan semoga persahabatan kita tetap akan terjaga sampai kapanpun.
10. Terimakasih untuk kakak- kakak kece alumni kost RIFA'I kakak Adin, kakak Ayura, kakak Ifa, kakak Mala, kakak Rike, kakak Feni, kakak Yuli, kakak Putri, kakak Intan, kakak riris, kakak vivin dan adek- adek kost

RAUNG 3 ,terimakasih sudah mau menjadi kaluargaku selama diperantauan kota Jember.

11. Terimakasih tim hore KKN 18 dengan tema “ngisrengian” kalian sudah mengajarkan banyak hal selama kita satu bulan bersama, keceriaan, konflik, pertengkaran semua kita rasakan dan alhamdulillah kita bisa melalui satu bulan itu dengan baik.
12. Terimakasih kepada seluruh staff Fakultas Ekonomi Program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember.
13. Terimakasih untuk almamaterku Universitas Muhammadiyah Jember yang kubanggakan.
14. Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk kalian semua, akhir kata saya persembahkan skripsi ini untuk kalian semua, orang-orang yang saya sayangi. Dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk kemajuan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang, Aamiin.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENERAPAN PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN BERBASIS SAK ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN KSU MEDAN REJEKI”**.

Maksud dan tujuan dari peneliti skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna memperoleh gelar kesarjanaan dalam bidang ilmu ekonomi Prodi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Peneliti menyadari bahwa keberhasilan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Dalam kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M. Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Diyah Probowulan, SE, MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah jember.
3. Dra. Yulinartati, Ak, M.M selaku dosen pembimbing I dan Nina Martiana, SE, M.Com, Ak selaku dosen pembimbing II, terima kasih atas segala waktu, ilmu, masukan, bimbingan dan bantuannya dalam penyempurnaan skripsi ini.
4. Norita Citra Y, SE, M.M selaku dosen penguji skripsi yang bersedia memberi saran, bimbingan, dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Seluruh Staff Pengajaran/ Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya Staf Pengajaran Jurusan Akuntansi

6. Ketua, Bendahara, Sekertaris dan Juru Buku selaku pengurus KSU Medan Rejeki yang telah memberikan izin pada peneliti dan memberikan informasi yang bermanfaat sampai dengan terlaksananya skripsi ini.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebut satu persatu, terimakasih atas bantuan, semangat dan do.a sampai terselesaikannya skripsi ini.

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.

Jember, 05 Oktober 2017

Penulis



Ellyana Vidyawati

NIM : 131.0421.043

ABSTRAK

Indonesia telah menetapkan suatu standar akuntansi keuangan untuk badan usaha koperasi dalam menyusun laporan keuangan. Standar itu terkandung dalam SAK ETAP yang mengatur tentang akuntansi perkoperasian. Objek dalam penelitian ini adalah KSU Medan Rejeki Jember. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian pengakuan pendapatan dan beban pada laporan keuangan tahun 2015- 2016 berbasis SAK ETAP. Jenis penelitian ini adalah kualitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data adalah pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan verifikasi. Hasil dari penelitian ini adalah KSU Medan Rejeki belum menerapkan SAK ETAP dengan baik, dimana pendapatan jasa yang diterima oleh KSU Medan Rejeki belum dipisahkan antara pendapatan dari anggota dan non anggota yang nantinya akan mempengaruhi hasil partisipasi bruto terhadap laba atau sisa hasil usaha yang diberikan kepada anggota serta metode yang digunakan masih *cash basis*. Pengakuan beban sudah tergolong baik karena sebagian sudah menggunakan metode *accrual basis*, namun beban bunga pinjaman dan beban pajak pada KSU Medan Rejeki tidak disajikan dalam laporan Perhitungan Hasil Usaha yang mana hal tersebut tidak sesuai dengan SAK ETAP karena akan mempengaruhi sisa hasil usaha bersih koperasi.

Kata kunci : pengakuan pendapatan, pengakuan beban, dan SAK ETAP.

ABSTRACT

sIndonesia has established a financial accounting standard for cooperative enterprises in preparing financial statements. The standard is contained in SAK ETAP which regulates the accounting of cooperatives. The object of this research is KSU Medan Rejeki Jember. This study aims to determine the conformity of revenue and expense recognition in the financial statements of 2015 - 2016 based SAK ETAP. This type of research is qualitative. The data used are primary and secondary data. Data collection techniques used interviews, and documentation. While the technique of data analysis is data collection, data reduction, data presentation, and verification. The result of this research is KSU Medan Rejeki not yet apply SAK ETAP well, where the service revenue received by KSU Medan Rejeki has not separated between income from member and non member which will influence gross participation result to profit or rest of business result given to member As well as the method used is still cash base. Load recognition has been classified as partly using accrual basis method, but interest expense and tax expense on KSU Medan Rejeki is not presented in the report of Business Results Calculation which is not in accordance with SAK ETAP as it will affect the remaining net proceeds of the cooperative.

Keywords: *revenue recognition, expense recognition, and SAK ETAP.*

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| SURAT PERNYATAAN | ii |
| HALAMAN PEMBIMBING..... | iii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iv |
| MOTTO | v |
| PERSEMBAHAN..... | vi |
| KATA PENGANTAR | ix |
| ABSTRAK..... | xi |
| ABSTRACT..... | xii |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR TABEL..... | xvi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xviii |
| BAB I : PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 6 |
| BAB II : TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Koperasi | 7 |
| 2.1.1 Pengertian Koperasi..... | 7 |
| 2.1.2 Tujuan, Fungsi, dan Peran Koperasi | 8 |
| 2.1.3 Karakteristik Koperasi | 9 |
| 2.2 Pengakuan..... | 9 |
| 2.3 Pendapatan | 10 |

| | |
|---|----|
| 2.3.1 Pengertian Pendapatan | 10 |
| 2.3.2 Pengakuan Pendapatan..... | 11 |
| 2.4 Beban | 13 |
| 2.4.1 Pengertian Beban | 13 |
| 2.4.2 Pengakuan beban | 14 |
| 2.5 Metode Akuntansi..... | 15 |
| 2.6 Standar Akuntansi..... | 15 |
| 2.7 Standar Akuntansi SAK ETAP secara umum..... | 16 |
| 2.7.1 Tujuan Penyusunan SAK ETAP | 17 |
| 2.7.2 Tujuan Lap. Keuangan berdasarkan SAK ETAP | 18 |
| 2.7.3 Karakteristik Kualitatif Informasi dalam Lap. Keuangan..... | 18 |
| 2.7.4 Posisi Keuangan..... | 20 |
| 2.7.5 Kinerja Keuangan | 20 |
| 2.7.6 Pengakuan Unsur Lap. Keuangan..... | 22 |
| 2.7.7 Pengakuan Dasar Lap. Keuangan | 23 |
| 2.7.8 Dasar Akruai | 23 |
| 2.8 Elemen Lap. Keuangan menurut SAK ETAP..... | 24 |
| 2.8.1 Neraca | 24 |
| 2.8.2 Perhitungan Hasil Usaha..... | 27 |
| 2.8.3 Laporan Perubahan Ekuitas | 29 |
| 2.8.4 Laporan Arus Kas | 29 |
| 2.8.5 Catatan Atas Laporan Keuangan | 31 |
| 2.9 Hasil penelitian terdahulu | 33 |
| 2.10 Kerangka Pemecahan Masalah | 34 |
| BAB III METODE PENELITIAN | |
| 3.1 Jenis Penelitian..... | 36 |
| 3.2 Lokasi penelitian..... | 36 |
| 3.3 Jenis& Sumber Data | 36 |
| 3.3.1 Jenis Data | 36 |

| | |
|--|----|
| 3.3.2 Sumber Data..... | 37 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data..... | 37 |
| 3.5 Teknik Analisis Data..... | 38 |
| 3.6 Teknik Analisis Keabsahan data..... | 39 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | |
| 4.1 Gambaran Objek Penelitian | 41 |
| 4.1.1 Sejarah KSU Medan Rejeki..... | 41 |
| 4.1.2 Visi & Misi KSU Medan Rejeki..... | 42 |
| 4.1.3 Struktur Organisasi KSU Medan Rejeki..... | 42 |
| 4.1.4 Karyawan KSU Medan Rejeki..... | 45 |
| 4.2 Hasil Penelitian & Pembahasan..... | 46 |
| 4.2.1 kebijakan akuntansi pendapatan & beban..... | 50 |
| 4.2.2 Penyajian Kesesuaian Lap. PHU dengan SAK ETAP..... | 61 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | |
| 5.1 Kesimpulan | 70 |
| 5.2 Saran | 71 |
| DAFTAR PUSTAKA | 72 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|---------|
| Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu | 33 |
| Tabel 4.1 Jumlah Pengurus Koperasi..... | 46 |
| Tabel 4.2 Jumlah Anggota & Non Anggota Koperasi..... | 46 |
| Tabel 4.3 Laporan PHU Koperasi..... | 48 |
| Tabel 4.4 Neraca Perbandingan Koperasi..... | 49 |
| Tabel 4.5 Pendapatan Koperasi..... | 51 |
| Tabel 4.6 Perbandingan Kesesuaian Pengakuan Pendapatan Koperasi dengan SAK ETAP..... | 53 |
| Tabel 4.7 Beban Usaha Koperasi..... | 54 |
| Tabel 4.8 Perbandingan Kesesuaian Pengakuan Beban Koperasi dengan SAK ETAP..... | 60 |
| Tabel 4.9 Cheklist Pos Minimal Lap. PHU Koperasi dengan SAK ETAP | 62 |
| Tabel 4.10 Hasil Rekonstruksi Lap. PHU Koperasi | 63 |
| Tabel 4.11 rekonstruksi neraca Koperasi..... | 64 |
| Tabel 4.12 rekonstruksi lap. Ekuitas koperasi | 65 |
| Tabel 4.13 rekontruksi lap. Arus kas koperasi..... | 66 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemecahan Masalah | 35 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSU Medan Rejeki | 43 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|--|---------|
| Lampiran 1 Surat Keterangan Penelitian | 75 |
| Lampiran 2 Hasil Wawancara..... | 76 |
| Lampiran 3 Perhitungan Hasil Bab 4..... | 79 |
| Lampiran 4 Dokumen Laporan Keuangan Koperasi | 81 |
| Lampiran 5 Dokumentasi..... | 108 |