

**PENERAPAN AKUNTANSI PERKOPERASIAN
BERDASARKAN SAK-ETAP
(Studi Kasus pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di
Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan)**



Skripsi Oleh :

**AYU DINA RAMADANI
01031181419251
Akuntansi**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENERAPAN AKUNTANSI PERKOPERASIAN
BERDASARKAN SAK-ETAP
(Studi Kasus Pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di
Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan)**

Disusun Oleh:

Nama : Ayu Dina Ramadani

Nim : 01031181419251

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengantar Akuntansi

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing



Tanggal : 06 Februari 2018

Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak., CA

NIP: 19650816 199512 1 001



Tanggal : 25 Januari 2018

Aryanto, S.E., M.Ti., Ak

NIP: 19740814 200112 1 003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PENERAPAN AKUNTANSI PERKOPERASIAN
BERDASARKAN SAK-ETAP
(Studi Kasus Pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di
Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan)

Disusun Oleh :

Nama : Ayu Dina Ramadani
NIM : 01031181419251
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengantar Akuntansi

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 20 Maret 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 20 Maret 2018

Ketua



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak
NIP. 19740511 199903 2 001

Anggota



Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
NIP: 19740814 200112 1 003

Anggota



Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 19870530 201404 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA.
NIP. 19730317 199703 1 002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ayu Dina Ramadani

NIM : 01031181419251

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengantar Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Penerapan Akuntansi Perkoperasian Berdasarkan SAK-ETAP (Studi Kasus pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan).

Pembimbing :

Ketua : Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak., CA

Anggota : Aryanto, S.E., M.Ti., Ak

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 21 Maret 2018

Pernyataan



Ayu Dina Ramadani
01031181419251

SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa Abstrak Skripsi dalam Bahasa Inggris dari mahasiswi :

Nama : Ayu Dina Ramadani

NIM : 01031181419251

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengantar Akuntansi

Judul Skripsi : **Penerapan Akuntansi Perkoperasian Berdasarkan SAK-ETAP (Studi Kasus pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan)**

Telah diperiksa penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan Kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 20 Maret 2018

**Pembimbing Skripsi
Ketua**



Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak., CA
NIP: 19650816 199512 1 001

Anggota



Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
NIP: 19740814 200112 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Keberhasilan bukanlah hal yang harus ditunggu, tapi keberhasilan adalah hal yang harus di kejar, tetaplah berusaha dan berdoa, karena keberhasilan adalah milik semua orang yang mau bersungguh-sungguh”.

“Orang-orang hebat di bidang apapun bukan baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyia-nyiakkan waktu untuk menunggu terinspirasi” (Ernest Newman).

Man Jadda Wa Jada, Man Shobaro Zafiro, Man Saaro 'Alaa Darbi Washola

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

- ♥ *Allah SWT*
- ♥ *Nabi Muhammad SAW*
- ♥ *Kua Orang tuaku*
- ♥ *Adikku Tersayang*
- ♥ *Sahabat-Sahabatku*
- ♥ *Almamaterku*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Penerapan Akuntansi Perkoperasian Berdasarkan SAK-ETAP (Studi Kasus pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai penerapan standar akuntansi yang digunakan dalam koperasi. Selama penulisan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Namun kendala tersebut dapat diatasi berkat bimbingan, doa, dan dukungan dari berbagai pihak.

Penulis menya
dari dalam penulisan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran maupun kritik yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini menjadi sebuah karya yang bermanfaat bagi pembaca.

Indralaya, 21 Maret 2018


Ayu Dina Kamadani

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya sebagai penulis skripsi ini dapat menyelesaikan penelitian skripsi saya yang berjudul “Penerapan Akuntansi Perkoperasian berdasarkan SAK-ETAP (Studi Kasus pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan)”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama melaksanakan penulisan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Namun kendala tersebut dapat diatasi berkat bimbingan, doa dan dukungan dari berbagai pihak. Sehingga penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang masih memberikan kesempatan kepada saya untuk selalu bersyukur atas nikmat yang Ia berikan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya
2. Baginda Rasulullah Sallallahualaihi Wasalam, dimana beliau adalah sosok inspirasi bagi penulis yang perjuangannya tidak mampu digoyahkan oleh apapun, disini penulis belajar bahwa perjuangan yang penulis jalani dalam penulisan skripsi ini untuk menyelesaikan masa studi bukanlah apa-apa jika dibandingkan dengan perjuangan Baginda Rasulullah Sallallahualaihi Wasalam.
3. Ayahanda dan Ibunda tercinta Bapak Suroso dan Ibu Sunarmi atas segala jasa dan pengorbanan yang belum bisa terbalaskan. Terimakasih atas kasih sayang yang selalu diberikan.
4. Saudara tercinta Wawan Kurniawan dan Nisa Anggraini yang telah banyak memberikan dukungan dan doa untuk mencapai tahap ini
5. Nenekku tercinta Uwek Samirah dan Mbah Saminem yang selalu mendoakan penulis dalam penyelesaian studi ini.
6. Keluarga besarku, yang selalu memberi semangat dan doa dalam penyelesaian studi ini.

7. Desyar Ardico Pratama, A.Md.T yang selalu menemani dan memberikan semangat kepada penulis dalam penyelesaian studi ini. Terimakasih atas waktu yang telah diberikan, terimakasih telah menjadi tempat pelampiasan amarah dan terimakasih atas kesabaran yang begitu besar.
8. Sahabat M2K2 dan PM - Sagita Winayu, Fauziah Mayasari, Siti Ismi Ningrum, Panca, Rizky Rahmadana, Irfan Siregar dan Wahyu Nur Sodik, terimakasih telah menjadi sahabat yang selalu mendukung dalam setiap hal. Sahabat yang selalu memberikan semangat, sahabat yang selalu ku rindukan
9. Sahabat SMP hingga sekarang – Sutiya Asbrini, terimakasih telah membeikan semangat dan dukungan
10. Septa Aryanti sahabat yang selalu sabar dalam menungguku, sahabat yang selalu sabar dengan keegoisanku dan Thalia Yunike balqis, sahabat terkuat, terimakasih untuk waktumu selama ini.
11. Tim KJA – Septa Aryanti, Firnanda Dita, Rhosa Yosbara, Febry Fitria, Putri Rhosita dan Shifa Fauziah, terimakasih atas kebersamaan dan dukungannya selama ini.
12. Saudara Wandri, Saudari Wila, Zahra Mahesa dan Chieka Junita Putri yang telah menjadi Orang tua sekaligus keluarga keduaku di tanah perantauan ini. Terimakasih atas apa yang telah diberikan.
13. Om Jarwoto dan keluarga, Kak Aisyah, Mbak Wike Nurwita Dewi dan Bang Rizky terimakasih telah membantuku selama berada di tanah perantauan ini.
14. Teman sekamar yang juga sebagai saudaraku Dede Lestari dan Yulia Nuryani yang selalu memberikan semangat kepada penulis dalam penyelesaian skripsi. Yang selalu membantu penulis ketika penulis jatuh sakit.
15. Mbak Desak Nyoman Lia Lestari dan Mbak Selvinia, terimakasih telah menjadi kakak terbaik. Terimakasih juga telah membantu penulis dalam mendapatkan perkerjaan selama masih menjalani kuliah. Terimakasih telah membantu penulis.
16. Ibu Erna selaku Wakil Kepala Bagian Keuangan PT. SPOI yang telah membantu penulis dalam mendapatkan data dalam penelitian.

17. Teman-teman seperjuangan di Jurusan Akuntansi Angkatan 2014 yang telah kebersamai perjuangan kuliah dari awal hingga akhir
18. Teman-teman Ikatan Mahasiswa Muslim Universitas Sriwijaya. Terimakasih telah menjadi saudara di tanah perantauan ini.
19. Bapak **Prof. Dr. Ir. Anis Sagaff, MSCE**, Rektor Universitas Sriwijaya
20. Bapak **Prof. Dr. H. Taufik Marwah, SE, M.Si**, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
21. Bapak **Arista Hakiki, SE., M.ACC., Ak., CA**, Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.
22. Bapak **Ahmad Subeki, S.E., MM., Ak., CA**, Selaku ketua dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan pelajaran baik ilmu pengetahuan maupun etika berperilaku.
23. Bapak **Aryanto, S.E., M.Ti., Ak**, dosen anggota pembimbing skripsi yang telah memberikan pelajaran baik ilmu pengetahuan maupun etika berperilaku.
24. Ibu **Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak**, selaku pembimbing akademik yang telah memberikan banyak pengajaran dan pengalaman.
25. Saudara Suryadi dan Mbak Novi selaku administrator Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang selalu penulis reportkan dengan segenap permasalahan.
26. Bapak/ Ibu dosen Fakultas ekonomi khususnya jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu dan didikannya serta Seluruh staf kepegawaian Universitas Sriwijaya, Khususnya Fakultas Ekonomi.
27. Seluruh Staf Rumah Sakit Mahyuzahra Indralaya, Khususnya Kiki Rezki Amalia Amd, Desak Nyoman Lia Lestari, Selvinia, Dwi Ayu, Endang, Novi dan seluruh staf perawat yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terimakasih atas kerjasama dan pengalaman yang diberikan.

Indralaya, 21 Maret 2018


Ayu Dina Ramadani

ABSTRAK

PENERAPAN AKUNTANSI PERKOPERASIAN BERDASARKAN SAK-ETAP (Studi Kasus pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan)

Oleh :


Ayu Dina Ramadani

Penelitian ini dilakukan pada tahun 2018. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan akuntansi yang dilakukan oleh Koperasi Rimau Sawit Sejahtera. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode Triangulasi. Teknik pengumpulan data dari penelitian ini adalah dengan melakukan wawancara tidak terstruktur, dokumentasi dan kepustakaan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa dalam menyusun laporan keuangan, Koperasi Rimau Sawit Sejahtera belum menerapkan SAK-ETAP, karena pengurus koperasi belum memahami bagaimana pembuatan laporan keuangan koperasi yang sesuai dengan standar. Laporan keuangan

koperasi Rimau Sawit Sejahtera hanya terdiri dari Neraca, Laporan Laba Rugi dan Penjelasan Pos-Pos Neraca. Koperasi Rimau Sawit Sejahtera belum menyajikan laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan

Kata Kunci : Pelaporan Keuangan, Koperasi, SAK-ETAP.

Ketua,



Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak
NIP. 19650816 199512 1 001


Anggota,



Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
NIP. 19740814 200112 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

**APPLICATION OF COOPERATIVE ACCOUNTING BASED ON SAK-ETAP
(Case Study On the Rimau Sawit Sejahtera Cooperation in
Banyuasin Regency, South Sumatera)**

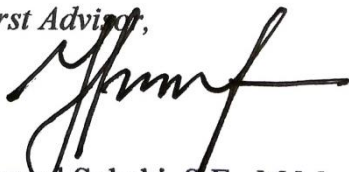
By :

Ayu Dina Ramadani

This research was conducted in 2018. This study aims to know how the application of accounting conducted by Cooperative Rimau Sawit Sejahtera. Method of research that used in this study is triangulation method. Technique of collecting data from this research is by conducting interview, documentation and bibliography. The results of this study indicate that Rimau Sawit Sejahtera Cooperation has not applied SAK ETAP yet correctly in the preparation of its financial statements, because the manager of Rimau Sawit Sejahtera Cooperative does not understand yet how the financial statements should be implemented by cooperatives in accordance with SAK ETAP. Rimau Sawit Sejahtera Cooperative only compiled three types of financial statements, namely: Balance Sheet, Income Statement and Explanation of Balance Sheet Posts. The Rimau Sawit Sejahtera Cooperative has not presented the financial statement of change equity, cash flow and CALK

Keywords: Financial reporting, Cooperative, SAK-ETAP

First Advisor,



Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak
NIP. 19650816 199512 1 001

Member,



Aryanto, S.E., M.Ti., Ak
NIP. 19740814 200112 1 003

Acknowledged by,

Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

Nama : Ayu Dina Ramadani
Jenis Kelamin : Perempuan
TTL : Parmahanan, 15 Februari 1996
Kewarganegaraan : Indonesia
Status : Belum menikah
Tinggi, Berat Badan : 150 Cm, 43 Kg
Agama : Islam
Alamat Tinggal : Asrama Universitas Sriwijaya, Jalan Raya Palembang-Prabumulih KM. 32 Inderalaya (Ogan Ilir) Sumatera Selatan
Pendidikan terakhir : SMA
Telepon/HP : 082260066960
E-mail : ayudinaramadani@gmail.com



Pendidikan Formal

- 2002 - 2008 : SD Negeri 096125 Tobasari
- 2008 - 2011 : SMP Negeri 1 Sidamanik
- 2011 - 2014 : SMA Negeri 1 Sidamanik
- 2014 - Sekarang : Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

Pengalaman Organisasi

- 2015 – 2016 : Ikatan Mahasiswa Akuntansi (Anggota Divisi SOSMAS)
- 2015 - 2016 : Entrepreneur In Team (Anggota Divisi Operasional)
- 2016 – 2017 : Ikatan Mahasiswa Muslim SUMUT (Bendahara Umum)
- 2016 – 2017 : Ikatan Mahasiswa dan Alumni Bidikmisi Unsri (Bendahara Umum)

DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Lembar Persetujuan Ujian Komprehensif	ii
Lembar Persetujuan Skripsi	iii
Lembar Pernyataan Integritas Karya Ilmiah	iv
Surat Pernyataan Abstraksi	v
Moto dan Persembahan	vi
Kata Pengantar	vii
Ucapan Terima Kasih	viii
Abstrak	xi
<i>Abstract</i>	xii
Daftar Riwayat Hidup	xiii
Daftar Isi	xiv
Daftar Tabel	xvi
Daftar Gambar	xvii
Daftar Lampiran	xviii
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2. Manfaat Praktis	10
1.5. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. Koperasi	12
2.1.2. Laporan Keuangan.....	16

2.1.3. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik	20
2.1.4 Peraturan Menteri K-UKM Republik Indonesia.....	25
2.1.5. Laporan Keuangan Menurut SAK-ETAP.....	26
2.2. Penelitian Terdahulu.....	34
2.3. Kerangka Pemikiran	38
BAB III : METODE PENELITIAN.....	40
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	40
3.2. Rancangan Penelitian	40
3.3. Jenis dan Sumber Data	41
3.4. Teknik Pengumpulan Data	42
3.5. Teknik Analisis Data	43
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1. Hasil Penelitian.....	45
4.1.1. Profil dan Gambaran Umum Koperasi	45
4.1.2. Struktur Organisasi	51
4.1.3. Laporan Keuangan Koperasi Rimau Sawit Sejahtera	56
4.2. Pembahasan	61
4.2.1. Komponen Laporan Keuangan Berdasarkan SAK-ETAP.....	61
4.2.2. Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan SAK-ETAP.....	62
4.2.3. Laporan Keuangan Koperasi Rimau sesuai SAK ETAP.....	69
BAB V : PENUTUP	73
5.1. Kesimpulan.....	73
5.2. Keterbatasan	74
5.3. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	34
4.1 Neraca Koperasi Rimau Sawit Sejahtera	59
4.2 Laporan Laba/ Rugi Koperasi Rimau Sawit Sejahtera	60
4.3 Perbandingan Komponen Laporan Keuangan Koperasi dengan SAK ETAP	62
4.4 Perbandingan Penyajian Aset pada Koperasi dengan SAK-ETAP	62
4.5 Perbandingan Penyajian Kewajiban Koperasi dengan SAK-ETAP	64
4.6 Perbandingan Penyajian Pendapatan Koperasi dengan SAK-ETAP	65
4.7 Perbandingan Penyajian Beban Operasional Koperasi dengan SAK ETAP	67
4.8 Perbandingan Penyajian Penjelasan dari Pos Neraca yang dibuat oleh Koperasi Rimau Sawit Sejahtera dengan Catatan Atas Laporan Keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP	68
4.9 Laporan Posisi Keuangan Koperasi sesuai SAK-ETAP	70
4.10 Laporan Perhitungan Hasil Usaha Koperasi sesuai SAK-ETAP	71
4.11 Laporan Perubahan Ekuitas Koperasi sesuai SAK ETAP	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Rimau Sawit Sejahtera.....	52
Gambar 4.2 Proses Penyusunan Laporan Keuangan.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Akta Notaris
- Lampiran 2 : Gambaran Umum Koperasi
- Lampiran 3 : Neraca Koperasi Rimau Sawit Sejahtera
- Lampiran 4 : Laba Rugi Koperasi Rimau Sawit Sejahtera Tahun 2016
- Lampiran 5 : Laba Rugi Koperasi Rimau Sawit Sejahtera Tahun 2015
- Lampiran 6 : Penjelasan Pos Neraca Koperasi Rimau Sawit Sejahtera
Tahun 2016
- Lampiran 7 : Penjelasan Pos Neraca Koperasi Rimau Sawit Sejahtera
Tahun 2015
- Lampiran 8 : Daftar wawancara

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Perekonomian Indonesia merupakan hal yang perlu diperhatikan dalam era globalisasi. Di Indonesia, terdapat tiga badan usaha yang diharapkan dapat meningkatkan perekonomian, ketiga badan usaha tersebut adalah Badan Usaha Milik Negara (BUMN), Badan Usaha Milik Swasta (BUMS), dan Badan Usaha Koperasi. Saat ini, pemerintah sedang menggalakkan koperasi yang diharapkan dapat menjadi tonggak dalam meningkatkan perekonomian rakyat Indonesia. Kebijakan pemerintah tersebut sesuai dengan amanah pada Undang-Undang Republik Indonesia tahun 1945 pasal 33 Ayat (1) yang menyatakan bahwa “Perekonomian Indonesia disusun sebagai usaha bersama berdasarkan asas-asas kekeluargaan”. Ini berarti bahwa kemakmuran masyarakat yang diutamakan, bukan kemakmuran orang-seorang, dalam hal ini yang sesuai dengan pasal tersebut adalah koperasi. Koperasi harus tampil sebagai organisasi yang dapat mengumpulkan dan membentuk kekuatan ekonomi bersama-sama untuk mencapai tingkat kesejahteraan yang lebih baik bagi anggotanya.

Dalam Undang-Undang Nomor 25 tahun 1992 Tentang Perkoperasian Bab 1 Pasal 1 Bulir 1, menyatakan yang dimaksud dengan koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-seorang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi (keanggotaannya bersifat sukarela dan terbuka, pengelolaan dilakukan secara demokratis, pembagian sisa

hasil usaha dilakukan secara adil sebanding dengan jasa usaha masing-masing anggota, pemberian balas jasa yang terbatas terhadap modal, kemandirian) sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar atas asas kekeluargaan.

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian, jenis-jenis koperasi didasarkan pada kesamaan kegiatan dan kepentingan anggotanya. Di Indonesia dikenal empat jenis koperasi berdasarkan jenis usahanya, yaitu koperasi konsumsi, koperasi produksi, koperasi simpan pinjam atau koperasi kredit dan koperasi Serba Usaha. Koperasi konsumsi merupakan koperasi yang menyediakan barang kebutuhan hidup sehari-hari anggota, misalnya kebutuhan sandang, pangan dan papan. Koperasi produksi merupakan koperasi yang melakukan proses usaha produksi dan menghasilkan barang. Anggota koperasi produksi pada umumnya telah memiliki usaha dan melalui koperasi para anggota mendapat bantuan dana dan pemasaran. Koperasi simpan pinjam merupakan koperasi yang melayani para anggotanya untuk menabung dan juga memberikan pinjaman pada anggotanya. Pada umumnya dana pinjaman yang diberikan pada anggota koperasi berasal dari tabungan atau simpanan dari anggota koperasi lainnya. Koperasi serba usaha merupakan koperasi yang bidang usahanya bermacam-macam, seperti melayani usaha simpan pinjam, melayani kebutuhan sehari-hari dan memproduksi barang.

Koperasi merupakan bidang usaha yang bergerak di bidang perekonomian. Dalam menjalankan kegiatannya, koperasi memiliki karakteristik yang berbeda dengan bidang usaha lainnya. perbedaan ini berada pada fungsi yang dimiliki oleh koperasi, yaitu fungsi sosial sekaligus fungsi ekonomi.

Perbedaan lain dari koperasi dengan badan usaha lainnya adalah, koperasi bersifat sukarela dan terbuka tanpa ada pemaksaan untuk ikut serta di dalamnya. Keputusan tertinggi dari koperasi berada pada anggota yang disahkan pada Rapat Anggota Tahunan (RAT).

Dalam pelaksanaan kegiatan perkoperasian, untuk menjaga kepercayaan para anggota dan meningkatkan minat masyarakat untuk bergabung dalam keanggotaan koperasi, koperasi harus dapat menarik minat masyarakat dan meningkatkan kepercayaan masyarakat. Salah satu hal yang dapat dilakukan koperasi dalam meningkatkan kepercayaan masyarakat adalah dengan membuat laporan keuangan. Agar koperasi bisa berkembang dan menjadi seperti yang diharapkan, koperasi harus membuat laporan keuangan dengan berpedoman pada suatu standar yang dibuat untuk mengatur pengelolaan koperasi itu sendiri, sehingga dalam pengelolaannya, manajemen koperasi memiliki tuntunan agar dapat mejadikan koperasi tersebut menjadi lebih baik.

Menurut Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 12/Per/M.KUKM/IX/2015 Laporan keuangan koperasi merupakan bagian dari laporan pertanggungjawaban pengurus selama satu periode akuntansi, yang dapat dipakai sebagai bahan untuk menilai hasil kerja pengelolaan koperasi; laporan keuangan koperasi adalah bagian dari tanggung jawab manajemen. Laporan ini dapat dipakai sebagai bahan untuk menilai hasil kinerja pengelolaan koperasi, laporan ini ditujukan untuk pihak internal maupun eksternal.

Menurut Sudarwanto (2013:8) dalam Sastrawati (2015) pentingnya laporan keuangan bagi koperasi adalah (1) memberikan informasi keuangan yang dapat dipercaya mengenai sumber-sumber ekonomi dan kewajiban maupun modal suatu koperasi, (2) memberikan informasi yang dapat dipercaya mengenai perubahan atas sumber-sumber ekonomi dan kewajiban maupun modal karena adanya aktivitas usaha dalam rangka memperoleh sisa hasil usaha koperasi, (3) membantu para pemakai informasi keuangan dalam rangka mengestimasi potensi koperasi dan menghasilkan sisa hasil usaha dimasa yang akan datang, (4) mengungkapkan informasi lainnya yang berhubungan dengan laporan keuangan yang relevan seperti informasi tentang kebijakan akuntansi yang dianut oleh koperasi.

Dalam penyusunan laporan keuangan koperasi Ikatan Akuntan Indonesia mengeluarkan standar yang merupakan standar khusus bagi laporan keuangan koperasi yaitu Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 27 tentang Akuntansi Perkoperasian. Namun pada tanggal 23 Oktober 2010 Dewan Standar Akuntansi Keuangan mengeluarkan *Exposure Draft* Pernyataan Pencabutan Standar Akuntansi Keuangan (PPSAK) Nomor 8. Pencabutan PSAK 27 dilandasi sebagai dampak dari konvergensi IFRS yang mengakibatkan SAK berbasis industri harus dicabut karena sudah diatur dalam SAK lain. PPSAK 8 ini disahkan pada tanggal 08 April 2011 dan mulai efektif pada tanggal 1 Januari 2012.

Dengan diberlakukannya pernyataan pencabutan Standar Akuntansi Keuangan (PPSAK) Nomor 8 pada tanggal 1 Januari 2012 tentang pencabutan pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 27 Tentang Akuntansi

Perkoperasian dan kemudian diberlakukannya SAK ETAP, maka koperasi-koperasi yang ada di Indonesia diarahkan untuk menerapkan SAK ETAP dalam penyajian laporan keuangannya. Seperti yang tertuang dalam Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 12/Per/M.KUKM/IX/2015, Tentang “Pedoman Umum Akuntansi Koperasi” pasal 3, maka setiap koperasi yang tidak memiliki akuntabilitas publik, maka dipersyaratkan laporan keuangannya mengacu kepada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP). Berdasarkan surat edaran tersebut, koperasi wajib menyusun laporan keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik (SAK ETAP) untuk mendukung transparansi laporan.

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) untuk mempermudah perusahaan dan usaha mikro kecil menengah yang tidak memiliki Akuntabilitas Publik signifikan dalam menyusun laporan keuangannya, termasuk juga koperasi. SAK ETAP merupakan standar akuntansi yang berdiri sendiri dan tidak mengacu pada SAK umum. SAK ETAP adalah standar yang mengatur tentang perlakuan akuntansi terhadap UMKM dan koperasi yang ada di Indonesia, tetapi semua kegiatan koperasi tidak hanya berpedoman pada SAK ETAP saja, tetapi juga berpedoman pada undang-undang dan peraturan pemerintah terbaru yang dikeluarkan oleh menteri terkait dalam hal ini Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (K-UKM) Republik Indonesia Nomor 12 Tahun

2015, tentang Pedoman Umum Akuntansi Koperasi yang ditetapkan pada tanggal 28 September 2015 dan diundangkan pada tanggal 8 Oktober 2015.

Koperasi yang diharapkan dapat menjadi tonggak utama perekonomian Indonesia mengalami berbagai hambatan dalam pelaksanaan kegiatannya misalnya kekurangan dana untuk operasional koperasi. Kurangnya kemampuan pelaku koperasi dalam bidang pengelolaan usaha juga termasuk kendala yang dihadapi koperasi, selain itu rendahnya pendidikan serta kurangnya pengalaman dalam bidang akuntansi menjadi kendala yang harus dihadapi oleh koperasi.

Kementerian koperasi dan UKM telah mengawasi 12 koperasi bermasalah. Koperasi-koperasi tersebut juga melakukan praktik yang menyimpang (Liputan 6.com, 2017). Salah satu koperasi yang telah terbukti melakukan praktik penyimpangan adalah Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Pandawa Mandiri Grup di Kota Depok. Pendiri koperasi ini ditahan atas dugaan penipuan dan penggelapan investasi fiktif pandawa group. Koperasi ini memang memiliki izin, namun kegiatan penghimpunan dana dari para investor adalah praktik ilegal karena tidak memiliki izin atas badan usahanya. Para nasabah yang berinvestasi di koperasi tersebut mendapatkan keuntungan sebesar 10% sedangkan pemilik mendapatkan *fee* sebesar 20% sesuai dengan klasifikasinya. Koperasi ini melakukan kegiatan pengumpulan dana dari para investor, kemudian dana tersebut dipinjamkan lagi ke UKM-UKM dengan bunga sebesar 20%. Namun, karena kredit para pedagang (UKM) mengalami kemacetan, mengakibatkan pemilik koperasi tidak dapat memberikan keuntungan serta modal seperti yang dijanjikan kepada nasabahnya.

Dilihat dari kasus di atas, tentunya masyarakat menjadi semakin waspada dengan Koperasi. Hal inilah yang menuntut koperasi di Indonesia harus menyajikan dan mempublikasikan kegiatan yang terdapat dalam koperasi tersebut, khususnya laporan keuangan.

Penelitian ini mengacu pada penelitian Dwiyatmoko Pujiwidodo tahun 2015 tentang Penerapan SAK ETAP dalam Laporan Keuangan pada Koperasi Karyawan PT. Tata Busana Jakarta. Namun terdapat perbedaan dengan penelitian ini yaitu metode yang digunakan serta periode laporan keuangan yang diteliti. dalam penelitian ini menggunakan metode triangulasi, sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Dwiyatmoko Pujiwidodo menggunakan pendekatan *expost facto*. Adapun periode laporan keuangan yang diteliti oleh Dwiyatmoko Pujiwidodo adalah periode tahun 2014 sedangkan pada penelitian ini menggunakan laporan keuangan yang lebih baru yaitu laporan keuangan tahun 2016.

Adapun objek yang akan diteliti oleh penulis dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Koperasi Rimau Sawit Sejahtera yang merupakan salah satu bentuk koperasi serba usaha. Tujuan dari pendirian Koperasi Rimau Sawit Sejahtera adalah sebagai mitra kerja dengan PT. Cipta Lestari Sawit untuk melaksanakan pembangunan kebun kelapa sawit dalam wilayah desa Kertajaya, selain melakukan usaha simpan pinjam, koperasi ini juga menyediakan pelayanan jasa sewa tabung gas. Dalam menjalankan kegiatan usahanya, pada tahun 2014, aset Koperasi Rimau Sawit Sejahtera sekitar Rp. 175.000.000.000,- tahun 2015 aset koperasi sekitar Rp. 170.000.000.000,- dan pada tahun 2016 aset koperasi

sekitar Rp. 163.000.000.000,-. Jika kita melihat dari total aset tersebut, terdapat kejanggalan terhadap aset pada koperasi, seharusnya aset koperasi meningkat setiap tahunnya, tetapi hal ini berbanding terbalik dengan aset pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera. Aset pada Koperasi ini mengalami penurunan yang signifikan setiap tahunnya. Dan juga ditunjang dengan penyusunan laporan keuangan pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera yang belum menyajikan pos-pos secara benar. Sehingga peneliti tertarik untuk menjadikan Koperasi Rimau Sawit Sejahtera sebagai Subjek dalam penelitian ini.

Dalam rangka memenuhi tuntutan anggota dan pihak eksternal akan transparansi dan akuntabilitas pada koperasi dan laporan keuangan yang disusun oleh koperasi khususnya Koperasi Rimau Sawit Sejahtera, maka koperasi sudah seharusnya menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan standar yang berlaku di Indonesia dan melakukan publikasi laporan keuangannya. Selain itu, laporan keuangan yang disusun oleh Koperasi Rimau Sawit Sejahtera yang sesuai dengan SAK ETAP dan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (K-UKM) Republik Indonesia Nomor 12 Tahun 2015, dapat digunakan untuk membantu para pihak yang berkepentingan dalam mengambil keputusan dibidang keuangan.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas dan mengingat pentingnya menyusun laporan keuangan koperasi, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul : **Penerapan Akuntansi Perkoperasian Berdasarkan SAK-ETAP (Studi Kasus pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera di Kabupaten Banyuasin, Sumatera Selatan).**

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka untuk membatasi permasalahan yang akan dibahas, dan memberikan arahan terhadap pembahasan selanjutnya, maka penulis mengangkat pokok permasalahan sebagai berikut:

- 1) Bagaimana perlakuan akuntansi perkoperasian pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera ?
- 2) Bagaimana penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) pada laporan keuangan Koperasi Rimau Sawit Sejahtera ?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka tujuan penelitian ini adalah :

- 1) Untuk mengetahui penerapan akuntansi perkoperasian pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera.
- 2) Untuk mengetahui kesesuaian penerapan laporan keuangan pada Koperasi Rimau Sawit Sejahtera dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan bagi peneliti agar dapat menganalisis bagaimana penerapan akuntansi yang terdapat pada koperasi dan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya serta dapat menambah kajian

kepuustakaan bagi peneliti yang ingin meneliti penerapan akuntansi pada usaha koperasi.

1.4.2. Manfaat Praktis

Manfaat penelitian ini dalam aspek praktis diharapkan adalah sebagai berikut :

- 1) Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi perusahaan dalam mengimplementasikan pencatatan akuntansi untuk bisnisnya sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang berlaku di Indonesia.
- 2) Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai informasi bagi perusahaan dalam penyempurnaan kebijakan yang telah diambil.
- 3) Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperbaiki kelemahan standar yang diterapkan oleh koperasi.

1.5. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini membahas secara singkat tentang latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini membahas mengenai landasan teori yang relevan dengan masalah yang akan dibahas atau diteliti, meliputi SAK ETAP, Peraturan Menteri K-UKM Nomor 12/Per/M.KUKM/IX/2015, unsur-unsur laporan keuangan koperasi.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini membahas keterangan mengenai ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas mengenai deskripsi objek penelitian, penyusunan laporan keuangan koperasi.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran.

DAFTAR PUSTAKA

- Ariantini, Ni Luh Gede., Zuhri, Anjuma., & Meitriana, Made Ary. (2014). Penerapan SAK ETAP dalam Penyusunan Laporan Keuangan Pada Koperasi Simpan Pinjam Lembang Sejahtera Mandiri. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha*, Volume 4, No 1.
- Bachri, Bachtiar S. (2010). Keyakinan Validitas Data Melalui Triangulasi pada Penelitian Kualitatif. *Jurnal Teknologi Pendidikan*.
- Emzir. 2012. *Analisis Data : Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Farasawi, Jusuf Habel., Morasa, Jenny., & Walandouw, Stanley Kho. (2016, Desember). Analisis Pelaporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP pada Koperasi Unit Desa (KUD) Sejahtera di Kota Sorong. *Jurnal EMBA*, Vol.4, No.4. ISSN 2303-1174.
- Feryanto, Agung. 2011. *Koperasi dan Perannya dalam Perekonomian*. Saka Mitra Kompetensi : Klaten.
- Firdaus, M. Aziz. 2012. *Metode Penelitian*. Tangerang : Jelajah Nusa.
- Harahap, Sofyan Safri. 2011. *Teori Akuntansi*. Cetakan ke dua belas Jakarta : Rajawali Pers.
- Herdiansyah, Haris. 2012. *Metode Penelitian Kualitatif untuk Ilmu-Ilmu Sosial*. Jakarta. Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2009. *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*. Jakarta.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2015. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat.
- Indawatika, Feri. 2017. Penyusunan Laporan Keuangan Berbasis SAK ETAP Koperasi Intako dan Respon Pihak Eksternal. *Jurnal Of Accounting Science*, Vol. 1, No.1. EISSN 2548-3501
- Kusasih, I. A., & Nugroho, L. (2015). Analisis Sistem Informasi Akuntansi pada Koperasi yang Sesuai dengan SAK ETAP. *Jurnal Akuntansi dan Sistem Teknologi Informasi*, Vol. 11, 280-292.
- Liputan 6.com. (2017, 24 Oktober). Masyarakat Diminta Waspada 12 Koperasi Bermasalah ini. Diperoleh 09 November 2017 pukul 20.30 WIB, dari <http://m.liputan6.com/bisnis/read/3138662/masyarakat-diminta-waspada-12-koperasi-bermasalah-ini>.
- Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 12/Per/M.KUKM/Ix/2015. *Pedoman Umum Akuntansi Koperasi*.

- Pujiwidodo, Dwiymoko. (2015, April). Penerapan SAK ETAP dalam Laporan Keuangan pada Koperasi Karyawan PT.Tata Busana Jakarta. *Moneter*, Volume II, No.1.
- Rini, Lydia Eka Farah. (2015). Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Berbasis SAK ETAP (Studi Kasus pada UMKM Ekspedisi CV. Mandiri) Periode Tahun 2014. *Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN (KIAFE)*, Vol.4, No.4. B41111036.
- Sastrawati, Ni Putu. (2015). Analisis Laporan Keuangan pada Koperasi Unit Desa Amertha Buana Berdasarkan PSAK NO.27. *Jurnal Jurusan Pendidikan Ekonomi (JJPE)*, Volume: 5, Nomor 1.
- Siagian, R. P., & Pangemanan, S. S. (2016, Maret 01). Analisis Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan SAK-ETAP pada Koperasi Karyawan Bank Sulut Go. *Jurnal EMBA*, Vol. 4, 1450-1460. ISSN 2303-1174.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2012. *Tentang Perkoperasian*.
- Undang-Undang Dasar Republik Indonesia Tahun 1945 Bab XIV. *Tentang Perekonomian Nasional dan Kesejahteraan Sosial*.
- Undang-undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992. *Perkoperasian*.
- Warno, & Setiyanti, S. W. (2014, Oktober). Konsistensi Penerapan SAK ETAP pada Koperasi di Kota Semarang Tahun 2013. *Jurnal STIE Semarang*, Vol. 6 No 3. ISSN : 2252 – 7826.
- Winarko, Sigit Puji. 2014. Pengaruh Modal Sendiri, Jumlah Anggota Dan Aset Terhadap Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Di Kota Kediri. *Nusantara of Research Universitas Nusantara PGRI Kediri*. Volume 01 Nomor 22 Okrober 2014. ISSN.2355-7249.
- Yuliana, R. A., Susilawati, R. A., & Purwanto, N. (2016). Analisis Metode dan Cadangan Terhadap Piutang Tak Tertagih Sesuai SAK-ETAP (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia KP-RI "Sehat". *Journal Riset Mahasiswa xxxxxxxx (JRMx)*, Volume: xx, Nomor: xx.
- Yuliza, Arma., & Afrizal. 2016. Analisis Penerapan SAK ETAP pada Koperasi di Universitas Pasir Pengaraian. *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomi*, Vol. 5, No.2.