

**PENERAPAN SAK EMKM PADA PELAPORAN KEUANGAN
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(STUDI KASUS PADA *CALISTA MUSIC ACADEMY* PALEMBANG)**



Skripsi Oleh:

**CANDA DIKADANA
01031281320028
Akuntansi**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2019**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENERAPAN SAK EMKM PADA PELAPORAN KEUANGAN
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(STUDI KASUS PADA CALISTA MUSIC ACADEMY PALEMBANG)


Disusun oleh :
Nama : Canda Dikadana
Nim : 01031281320028
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan Menengah
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua

Tanggal: 16 April 2019


Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 19640903 199403 2 001

Anggota

Tanggal: 16 April 2019


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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

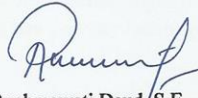
**PENERAPAN SAK EMKM PADA PELAPORAN KEUANGAN
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(STUDI KASUS PADA CALISTA MUSIC ACADEMY PALEMBANG)**

Disusun oleh :
Nama : Canda Dikadana
NIM : 01031281320028
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Akuntansi Keuangan Menengah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 24 Juli 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 24 Juli 2019

Ketua



H. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 19640903 199403 2 001

Anggota

Anggota



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



Dr. E. Yusraini, S.E., M.Si., Ak
NIP. 19770417 201012 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 : Canda Dikadana
NIM : 01031281320028
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Keuangan Menengah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:
Penerapan SAK EMKM pada Pelaporan Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan
Menengah (Studi Kasus pada *Calista Music Academy* Palembang)

Pembimbing :
Ketua : Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
Anggota : Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak
Tanggal Ujian : 24 Juli 2019

Adalah benar hasil karya saya dibawah bimbingan tim pembimbing. Dalam skripsi ini tidak ada hasil karya orang lain yang saya salin keseluruhan atau sebagian tanpa mencantumkan sumbernya.

Demikianlah surat ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila kemudain hari ternyata pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan, termasuk pembatalan gelar kesarjanaan saya.

Inderalaya, 31 Juli 2019

Yang memberi pernyataan,



Canda Dikadana

NIM. 01031281320028

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(QS Ar-Rum: 60)

“Warisan cita-cita, takdir waktu dan impian manusia merupakan hal-hal yang tidak bisa dihentikan. Selama manusia masih terus mencari makna kebebasan mereka tidak akan pernah berhenti”

(Gol D. Roger - One Piece)

“Lihatlah keatas agar selalu termotivasi dan mau belajar, lihatlah kebawah agar senantiasa bersyukur dan mau berbagi”

Kupersembahkan untuk:

- *Kedua Orang Tua*
- *Saudara-saudariku*
- *Teman-temanku*
- *Universitas Sriwijaya*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas berkah, rahmat, hidayah dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Penerapan SAK EMKM pada Pelaporan Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (Studi Kasus pada *Calista Music Academy* Palembang).” Penelitian ini penulis lakukan dalam rangka memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini berisi pembahasan mengenai kesesuaian perlakuan akuntansi pada objek penelitian dengan standar akuntansi yang berlaku. Terdapat banyak pengalaman, pembelajaran, serta penambahan wawasan dan pengetahuan yang penulis dapatkan selama proses penulisan skripsi ini. Dalam kesempatan ini penulis berniat mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang membantu penulis dengan memberikan dukungan baik berupa moril maupun materil diantaranya kedua orang tua, keluarga, dosen pembimbing, ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta staf dan karyawan, pihak objek penelitian, teman-teman, dan lain-lain.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan baik dalam segi penyajian maupun pembahasan. Hal ini dikarenakan keterbatasan ilmu pengetahuan, wawasan dan pengalaman yang penulis miliki. Untuk itu penulis memohon maaf atas semua kekurangan tersebut dan mengharapkan kritik serta saran dari berbagai pihak bagi diri penulis.

Dengan diselesaikannya skripsi ini penulis berharap semoga dapat memberikan manfaat bagi pihak yang membutuhkan. Diharapkan skripsi ini dapat menambah ilmu dan wawasan serta pengetahuan bagi pembaca. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih. *Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Inderalaya, Mei 2019

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa penelitian ini dapat terselesaikan tanpa terlepas bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq, SE, M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak** selaku ketua pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, saran dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu **Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak** selaku anggota pembimbing skripsi yang juga telah memberikan waktu, saran dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak **Drs. H. Burhanuddin, M.Acc., Ak** sebagai dosen pembimbing akademik.
8. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membekali saya dengan berbagai ilmu selama masa perkuliahan.
9. Kak Suryadi, mbak Novi, kak Adi Sulono dan seluruh staf karyawan di lingkungan Jurusan Akuntansi maupun akademik Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Kedua orang tua tercinta bapak Bambang Raharjo dan ibu Sri Yanuastuti yang tidak pernah berhenti berdoa dan memberikan kasih sayang serta dukungan materil dan moril hingga saat ini.

11. Kakak-kakakku tersayang Andhar Rachmana beserta istrinya Rimadona dan Bella Atmasari beserta suaminya Wendra yang senantiasa menyemangati dan memotivasi.
12. Keponakan-keponakanku Sabrina Rachmania, Akifa Naila dan Alandra Alfatih yang penuh canda tawa selalu menghibur dan mengajak bermain bersama.
13. Bapak Arfan Abrar, S.Pt., M.Si., Ph.D dan bapak Gatot Muslim, S.Pt., M.Si selaku pembina UKM Harmoni Universitas Sriwijaya beserta seluruh anggota dan alumni UKM Harmoni Universitas Sriwijaya.
14. Teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya angkatan 2013 khususnya teman awal kuliah Alvin Adrian (Koko), Mia Riski Damayanti (Joo), Tessya Amellya (Tessi), Riesa Morita Yulia Sari (Riri), Zakia Juliani (Zaki) dan Nadina Gusniar (Nadin) serta teman-teman seperjuangan dipenghujung berakhirnya masa kuliah Qodar, Erwin dan Rama.
15. Kak Ricky selaku pemilik Calista Music Academy beserta seluruh staf karyawan dan tenaga pengajar serta bapak Ir. Purwa Tjaraka beserta staf karyawan dan tenaga pengajar Purwacaraka Music Studio Palembang.
16. Sahabat-sahabatku diluar kampus Tomi, Ejak, Baleng, Tama, Iqbal, Renald, Iam, Agam, Ole, Reky, Alvi, Lindung dan anggota Medleycorp yang berjaya pada masanya.
17. Kak Andi, yuk Alam dan seluruh warga *Student Center* Universitas Sriwijaya yang tergabung dalam berbagai UKM, UKK, BEM dan DPM Universitas Sriwijaya.
18. Keluarga di Tangerang, Nong Yuli, Mas Arif, Hafidz, Teh Uyung, Aa Akbar, Sheehane, Dede Pipit, Mamah Acih, seluruh peserta BPAP Banten 2014 beserta DPD PPMI Banten dan DPC PPMI Kabupaten Tangerang.
19. Saudara-saudariku anggota Purna Prakarya Muda Indonesia dimanapun berada, PPMI Nusantara 2014 Istimewa, pengurus dan anggota DPD PPMI Sumatera Selatan yang telah memberikan pengalaman berharga.

Penulis

ABSTRAK

PENERAPAN SAK EMKM PADA PELAPORAN KEUANGAN
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(STUDI KASUS PADA *CALISTA MUSIC ACADEMY* PALEMBANG)

Oleh:
Canda Dikadana

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui sejauh mana UMKM *Calista Music Academy* Palembang menerapkan SAK EMKM dalam pelaporan keuangan periode tahun 2018 dan mengetahui kendala-kendala yang dihadapi entitas dalam proses akuntansinya. Penelitian ini merupakan studi kasus dengan metode analisis deskriptif komparatif. Data yang digunakan berupa data sekunder dan primer yang diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa entitas belum menerapkan SAK EMKM dalam pelaporannya. Entitas hanya menyajikan perhitungan kas yang masuk dan keluar dengan menggunakan dasar kas bukan dasar akrual. Kendala yang dialami entitas dalam proses akuntansinya meliputi hal-hal yang berkaitan dengan kompetensi sumber daya manusia, pemahaman dan pandangan pemilik tentang pentingnya praktik akuntansi, kurangnya sosialisasi dan pelatihan mengenai akuntansi, belum menemukan urgensi atas kebutuhan entitas dalam menerapkan SAK EMKM dan minimnya data-data yang mendukung proses penyusunan laporan keuangan.

Kata Kunci: SAK EMKM; Laporan Keuangan; UMKM

Ketua

Anggota



Hji. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 19640903 199403 2 001



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRACT

IMPLEMENTATION OF THE SAK EMKM ON FINANCIAL
REPORTING MICRO, SMALL AND MEDIUM
ENTERPRISES
(CASE STUDY ON CALISTA MUSIC ACADEMY PALEMBANG)

By:

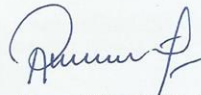
Canda Dikadana

The purpose of this study is to find out the extent to which *Calista Music Academy* Palembang have implemented the SAK EMKM in the financial reporting period of 2018 and find out the obstacles faced by the entity in its accounting process. This research is a case study with a comparative descriptive analysis method. Data used in the form of secondary and primary data obtained through interviews and documentation. The results of the study indicate that the entity has not implemented the SAK EMKM in its financial reporting. The entity only presents cash in and out calculations using the cash basis rather than the accrual basis. Constraints experienced by the entity in the accounting process include matters relating to human resource competencies, comprehension and paradigm of the owners about the importance of accounting practices, lack of socialization and training in accounting, have not found the urgency of the entity's need to implement SAK EMKM and the lack of data which supports the process of preparing financial statements.

Keyword: SAK EMKM; Financial Statements; SMEs

Chairman

Member



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 19640903 199403 2 001



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

Acknowledged by,
Head of Accounting Departement



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

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Canda Dikadana

NIM : 01031281320028

Jurusan : Akuntansi

Judul : Penerapan SAK EMKM pada Pelaporan Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (Studi Kasus pada *Calista Music Academy* Palembang)

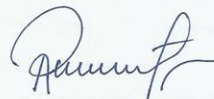
Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 30 Juli 2019

Pembimbing Skripsi:

Ketua

Anggota



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 19640903 199403 2 001



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Canda Dikadana
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 13 Mei 1994
Jenis Kelamin : Laki-laki
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl Depati Ambon II No. 37A, RT 09, RW 05, kel
Tanjung Batu, kec Tanjung Batu, kab Ogan Ilir, Sumatera
Selatan
No. HP : 085368820145
Alamat Email : candadikadana13@gmail.com



Pendidikan Formal

Tahun 1998-2000 : TK PG Cintamanis
Tahun 2000-2006 : SD PG Cintamanis
Tahun 2006-2009 : SMP Negeri 8 Palembang
Tahun 2009-2012 : SMA Negeri 3 Palembang
Tahun 2013-2019 : Universitas Sriwijaya

Pengalaman Organisasi

1. Ketua Umum Paskibra SMA N 3 Palembang (PASMANTA)
2. Wakil Ketua Umum Sanggar Seni 03 (SS03)
3. Anggota Bengkel Sastra 03 (BENSAS03)
4. Anggota Himpunan Mahasiswa Universitas Sriwijaya Kecamatan Tanjung Batu dan Payaraman (HIMUKTA)
5. Pengurus Ikatan Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya (IMA UNSRI) divisi Seni dan Olahraga
6. Ketua Umum Unit Kegiatan Mahasiswa Harmoni Universitas Sriwijaya
7. Wakil Ketua II Dewan Pengurus Daerah Purna Prakarya Muda Indonesia (DPD PPMI) Sumatera Selatan
8. Anggota komunitas Ruang Bebas Biola Palembang (RBB)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI.....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	8
1.4.2. Manfaat Praktis.....	9
1.5. Sistematika Penulisan.....	10

BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. Teori Keagenan	12
2.1.2. Definisi UMKM	13
2.1.3. Akuntansi dan Laporan Keuangan	15
2.1.4. Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.....	17
2.1.5. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah.....	20
2.2. Penelitian Terdahulu.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	28
3.2. Jenis dan Sumber Data	28
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	28
3.4. Metode Analisis	29
3.5. Teknik Analisis	29
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	30
4.1.1. Sejarah Singkat <i>Calista Music Academy</i> Palembang	30
4.1.2. Visi dan Misi	31
4.1.3. Struktur Organisasi	32
4.1.4. Ruang Lingkup Kegiatan Usaha.....	35
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian	36

4.2.1. Perlakuan Akuntansi pada <i>Calista Music Academy</i> Palembang.....	36
4.2.2. Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM.	40
4.2.3. Laporan Keuangan <i>Calista Music Academy</i> Palembang	43
4.2.4. Elemen-Element dalam SAK EMKM dan Kesesuaiannya pada <i>Calista Music Academy</i> Palembang	45
4.2.5. Analisis Proses Penyusunan Laporan Keuangan <i>Calista Music</i> <i>Academy</i> Palembang Berdasarkan SAK EMKM.....	50
4.2.6. Laporan Keuangan <i>Calista Music Academy</i> Palembang Berdasarkan SAK EMKM	71
4.2.7. Kendala yang Dihadapi <i>Calista Music Academy</i> Palembang dalam Menyusun Pelaporan Keuangan Berbasis SAK EMKM.....	77
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	79
5.1. Kesimpulan	79
5.2. Keterbatasan.....	80
5.3. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan UMKM Kota Palembang.....	6
Tabel 4.1. Kerangka Konsep Laporan Posisi Keuangan Berdasarkan SAK EMKM.....	41
Tabel 4.2. Kerangka Konsep Laporan Laba Rugi Berdasarkan SAK EMKM	42
Tabel 4.3. Elemen-Elemen dalam SAK EMKM dan Kesesuaiannya pada <i>Calista Music Academy</i> Palembang	46
Tabel 4.4. Transaksi yang Dilakukan <i>Calista Music Academy</i> Palembang..	52
Tabel 4.5. Format Catatan Pembelian pada <i>Calista Music Academy</i> Palembang	53
Tabel 4.6. Format Catatan Penjualan pada <i>Calista Music Academy</i> Palembang	54
Tabel 4.7. Format Catatan Pengeluaran Kas pada <i>Calista Music</i> <i>Academy</i> Palembang	55
Tabel 4.8. Format Catatan Pendapatan Jasa pada <i>Calista Music</i> <i>Academy</i> Palembang	56
Tabel 4.9. Neraca Saldo <i>Calista Music Academy</i> Palembang	60
Tabel 4.10. Perlengkapan Entitas Akhir Periode.....	61
Tabel 4.11. Persediaan Barang Dagang Entitas Akhir Periode.....	61
Tabel 4.12. Daftar Peralatan Kursus Entitas	63
Tabel 4.13. Daftar Peralatan Kantor Entitas	64
Tabel 4.14. Penyusutan Peralatan Kursus Entitas.....	65

Tabel 4.15. Penyusutan Peralatan Kantor Entitas.....	66
Tabel 4.16. Ayat Jurnal Penyesuaian <i>Calista Music Academy</i> Palembang ..	68
Tabel 4.17. Neraca Saldo Disesuaikan <i>Calista Music Academy</i> Palembang	70
Tabel 4.18. Laporan Laba Rugi <i>Calista Music Academy</i> Palembang.....	72
Tabel 4.19. Laporan Posisi Keuangan <i>Calista Music Academy</i> Palembang	73
Tabel 4.20. Catatan Atas Laporan Keuangan <i>Calista Music Academy</i> Palembang	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1. Struktur Organisasi <i>Calista Music Academy</i> Palembang.....	33
Gambar 4.2. Proses Akuntansi pada <i>Calista Music Academy</i> Palembang...	38
Gambar 4.3. Siklus Akuntansi	39
Gambar 4.4. Laporan Laba Rugi <i>Calista Music Academy</i> Palembang Tahun 2018.....	44

BAB I

PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang

Pada masa sekarang ini banyak perkembangan yang dialami dalam dunia akuntansi. Standar yang digunakan sebagai pedoman dalam implementasinya juga berbeda-beda pada setiap negara. Saat ini secara umum terdapat dua standar yang digunakan sebagai acuan untuk penyusunan standar akuntansi di dunia seperti yang dinyatakan oleh Martani, dkk. (2012:15), yaitu US GAAP (*United States Generally Accepted Accounting Principle*) yang disusun oleh FASB (*Financial Accounting Standards Board*) dan IFRS (*International Financial Reporting Standards*) yang disusun oleh IASB (*International Accounting Standards Board*). Perkembangan ini menimbulkan gejolak pada dunia akuntansi tanpa terkecuali di Indonesia yang mengadopsi IFRS sejak tahun 2012 untuk dikonvergensi ke standar akuntansi yang berlaku di negara ini.

Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dalam SAK EMKM (2016) menyebutkan bahwa di Indonesia standar akuntansi disusun oleh DSAK (Dewan Standar Akuntansi Keuangan) dibawah naungan IAI (Ikatan Akuntan Indonesia). Standar Akuntansi yang berlaku di Indonesia saat ini adalah SAK berbasis IFRS, SAK ETAP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik), SAK EMKM (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah), SAK Syariah dan SAP (Standar Akuntansi Pemerintahan). SAK EMKM merupakan

Standar Akuntansi Keuangan yang terbaru dikeluarkan oleh IAI dan diberlakukan efektif per Januari 2018.

Sebelum diberlakukannya SAK EMKM usaha mikro, kecil dan menengah menyusun laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP yang relatif lebih sederhana daripada SAK berbasis IFRS. Bila dibandingkan dengan *IFRS for SMEs (Small Medium Enterprises)*, SAK ETAP juga lebih sederhana. Banyak hal yang diatur dalam *IFRS for SMEs* namun tidak diatur dalam SAK ETAP karena terdapat beberapa hal dalam *IFRS for SMEs* yang tidak sesuai dengan karakteristik UMKM di Indonesia (Narsa dan Isnalita, 2017). Penerapan SAK ETAP oleh UMKM ini diharapkan menjadi angin segar bagi para pelaku usaha mikro, kecil dan menengah demi mengembangkan usahanya. Namun faktanya masih banyak pelaku UMKM yang belum paham dan siap dalam mengimplementasikan SAK ETAP untuk menyusun laporan keuangan. Banyak jurnal penelitian yang menunjukkan bahwa UMKM belum siap dalam implementasi SAK ETAP seperti salah satunya penelitian yang dilakukan oleh Notohatmodjo dan Kiswara (2014) yang menyebutkan bahwa kebanyakan UMKM di kota Semarang belum mengerti sistem pencatatan akuntansi dan menganggap sistem akuntansi adalah hal yang sulit untuk diterapkan. Hal senada diutarakan oleh Sri Ernawati, Jumirin Asyikin dan Octavia Sari dalam jurnal penelitiannya yang dilakukan di kota Banjarmasin. Hasil penelitian menunjukan bahwa penerapan sistem akuntansi oleh usaha kecil dan menengah yang bergerak dalam bidang usaha dagang di Kota Banjarmasin masih kurang (Ernawati, Asyikin dan Sari, 2016). Kemudian Eni Minarni dan Krisan Sisdiyantoro menemukan faktor-faktor yang mempengaruhi implementasi SAK

ETAP dalam penelitiannya di kabupaten Tulungagung. Menurut Minarni dan Sisdiyantoro (2014) faktor-faktor yang mempengaruhi implementasi SAK ETAP diantaranya kompetensi sumber daya manusia, komitmen organisasi dan pemanfaatan teknologi informasi. Selain penelitian-penelitian tersebut masih banyak penelitian yang membahas kurangnya kesiapan pelaku UMKM dalam implementasi SAK ETAP di berbagai daerah. Kemudian fenomena-fenomena tersebut menjadi acuan bagi DSAK untuk mencari solusi yang tepat atas permasalahan ini dan mendorong DSAK untuk menyusun standar akuntansi keuangan yang lebih sederhana dan mudah dimengerti oleh para pelaku usaha mikro, kecil dan menengah yaitu SAK EMKM.

SAK EMKM merupakan standar akuntansi yang disusun oleh DSAK diperuntukkan kepada pelaku usaha mikro, kecil dan menengah. Hal ini dilakukan untuk mendukung kemajuan dan perkembangan sektor UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah) di Indonesia. Misalnya, laporan keuangan UMKM berbasis SAK EMKM dapat digunakan untuk proses peminjaman dana dari lembaga keuangan dalam rangka memperoleh modal kerja. SAK EMKM yang relatif lebih sederhana dibandingkan dengan SAK berbasis IFRS dan SAK ETAP diharapkan dapat mempermudah pelaku UMKM untuk membuat laporan keuangan yang terstandar.

Laporan keuangan berisi informasi mengenai kondisi finansial dan non-finansial suatu entitas. Laporan keuangan tersebut digunakan untuk keperluan yang berbeda-beda oleh berbagai pihak. Secara umum pengguna laporan keuangan terbagi menjadi dua pihak, yaitu pihak internal dan pihak eksternal. Pihak internal

entitas, dalam hal ini pihak manajemen menggunakan informasi dari laporan keuangan untuk mengevaluasi dan mengembangkan kinerja usahanya. Pada UMKM biasanya manajerial dipegang langsung oleh pemilik atau pihak berelasi seperti keluarga atau kerabat dekat. Pihak eksternal entitas yang menggunakan laporan keuangan untuk keperluan tertentu terdiri dari investor, pelanggan, pemasok, masyarakat, pemerintah, auditor, lembaga keuangan, dan lain sebagainya. Namun untuk laporan keuangan UMKM hanya pemerintah dan lembaga keuangan sebagai kreditur saja yang memerlukan informasinya walaupun tidak menutup kemungkinan ada pihak lain yang juga memerlukan informasi dari laporan keuangan tersebut.

Beberapa lembaga atau instansi bahkan undang-undang memberikan definisi dan klasifikasi berbeda-beda mengenai UMKM. Namun dalam praktiknya definisi UMKM menurut Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang UMKM yang menjadi acuan, yaitu usaha mikro adalah usaha yang memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp50.000.000,00 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha atau memiliki hasil penjualan paling banyak Rp300.000.000,00 per tahun, usaha kecil yaitu usaha yang memiliki kekayaan bersih antara Rp50.000.000,00 sampai dengan Rp500.000.000,00 tidak termasuk tanah dan bangunan atau memiliki hasil penjualan antara Rp300.000.000,00 sampai dengan Rp2.500.000.000,00 per tahun dan usaha menengah merupakan usaha yang memiliki kekayaan bersih antara Rp500.000.000,00 sampai dengan Rp10.000.000.000,00 tidak termasuk tanah dan bangunan atau memiliki hasil penjualan Rp2.500.000.000,00 sampai dengan Rp50.000.000.000,00 per tahun.

UMKM merupakan kelompok usaha yang memiliki jumlah paling besar dalam perekonomian Indonesia. Data yang dihimpun dari Kementerian Koperasi dan UKM (2018) mengenai jumlah UMKM di Indonesia yaitu pada tahun 2012 sebanyak 52.206.444 unit, pada tahun 2013 sebanyak 56.534.592 unit, tahun 2014 sebanyak 57.895.721 unit, tahun 2015 sebanyak 59.262.772 unit, tahun 2016 sebanyak 61.651.177 unit dan pada tahun 2017 sebanyak 62.922.617 unit. Dalam rentang enam tahun sejak tahun 2012 hingga tahun 2017 jumlah UMKM di Indonesia terus mengalami peningkatan. Rata-rata perkembangan jumlah UMKM di Indonesia sejak tahun 2012 hingga 2017 meningkat sebesar 13,98% dengan peningkatan penyerapan tenaga kerja sebesar rata-rata 14,70% pertahun. Dalam situasi ekonomi yang semakin kompetitif pengembangan sektor UMKM dianggap sebagai alternatif untuk meringankan beban nasional maupun daerah.

Kota Palembang yang beberapa kali menjadi tuan rumah *event-event* berskala nasional maupun internasional yang berimplikasi pada pembangunan infrastruktur dan tentunya menunjang perekonomian seakan menjadi ladang untuk mengembangkan sektor UMKM. Hal ini menuntut masyarakat kota Palembang untuk lebih berpikir kreatif dan inovatif dalam hal memulai usaha atau mengembangkan usaha yang sudah ada. Dinas Koperasi dan UKM kota Palembang (2018) mencatat perkembangan jumlah UMKM di kota Palembang terus mengalami peningkatan secara signifikan selama enam tahun terakhir yang dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 1.1. Perkembangan UMKM Kota Palembang

NO	URAIAN	SATUAN	TAHUN 2012	TAHUN 2013	TAHUN 2014	TAHUN 2015	TAHUN 2016	TAHUN 2017	RATA-RATA PERKEMBANGAN PER TAHUN
1	Jumlah UMKM	Unit	29.512	30.108	31.344	32.706	36.101	36.601	4,77%
	a) Pengusaha Mikro dan Kecil	Unit	25.153	25.659	26.653	27.849	30.625	31.071	4,63%
	b) Pengusaha Menengah	Unit	4.359	4.449	4.691	4.857	5.476	5.530	5,21%
2	Modal Kerja dan Investasi (Aset)	Rp. Juta	6.232.442	6.358.159	6.732.021	7.207.693	9.077.401	11.339.403	13,17%
	a) Pengusaha Mikro dan Kecil	Rp. Juta	2.508.242	2.559.475	2.560.944	2.855.761	3.734.884	4.394.009	12,29%
	b) Pengusaha Menengah	Rp. Juta	3.724.200	3.798.684	4.081.077	4.351.932	5.342.519	6.945.394	13,69%
3	Omzet (Penjualan)	Rp. Juta	21.404.579	21.832.672	22.843.787	23.780.572	25.559.345	27.624.520	5,69%
	a) Pengusaha Mikro dan Kecil	Rp. Juta	8.808.254	8.984.420	9.351.537	9.773.400	10.554.862	11.556.782	6,08%
	b) Pengusaha Menengah	Rp. Juta	12.596.325	12.848.252	13.492.250	14.007.172	15.004.483	16.057.728	5,42%
4	Penyerapan Tenaga Kerja	Orang	119.481	121.873	126.938	131.131	142.122	149.586	4,98%
	a) Pengusaha Mikro dan Kecil	Orang	99.093	101.077	105.100	108.540	117.689	124.093	4,98%
	b) Pengusaha Menengah	Orang	20.338	20.796	21.838	22.591	24.433	25.493	4,95%

Sumber: Dinas Koperasi dan UKM Kota Palembang

Tercatat jumlah UMKM di kota Palembang sebanyak 29.512 unit pada tahun 2012 dengan penyerapan tenaga kerja sebanyak 119.481 orang terus mengalami peningkatan setiap tahunnya hingga mencapai 36.601 unit pada tahun 2017 dengan penyerapan tenaga kerja sebanyak 142.122 orang. Hal ini menunjukkan rata-rata perkembangan jumlah UMKM di kota Palembang sebesar 4.77% pertahun dengan rata-rata perkembangan penyerapan tenaga kerja sebesar 4.98% pertahun.

Calista Music Academy merupakan salah satu UMKM di kota Palembang yang bergerak di bidang jasa kursus musik serta penjualan alat-alat dan aksesoris musik. Lembaga kursus ini didirikan sejak tahun 2000 oleh Ricky Febriansyah dan terus berkembang hingga sekarang. Banyak perkembangan bisnis yang telah dialami oleh *Calista Music Academy* salah satunya menjadi usaha yang diwaralabakan sejak tahun 2015 (Pratama, 2018:16). Seiring berjalannya waktu pemilik menyadari bahwa semakin besar usaha yang dijalannya maka semakin banyak tantangan yang harus dihadapi, seperti masalah terkait sumber daya modal dan kualitas manajemen sebagai pengendalian internal maupun meningkatkan daya saing.

Setelah beberapa tahun berdiri *Calista Music Academy* mengalami perkembangan yang signifikan. Namun pemilik berspekulasi bahwa para pesaing juga terus meningkatkan kualitas dan kinerja mereka. Pemilik menyadari untuk meningkatkan daya saing dan mengembangkan usahanya agar lebih maju seharusnya tidak sepenuhnya mengandalkan modal kerja yang dimiliki saat ini melainkan mencari bantuan dari luar, misalnya mengajukan permohonan kredit usaha kepada perbankan. Regulasi pemberian kredit usaha oleh perbankan saat ini memberikan persyaratan salah satunya pemohon harus melampirkan laporan keuangan usahanya sesuai standar yang berlaku. Bagi *Calista Music Academy* laporan keuangan yang disajikan harus sesuai dengan peraturan SAK EMKM. Maka dari itu penulis berniat mengevaluasi sampai dimana *Calista Music Academy* telah mengimplementasikan SAK EMKM dalam penyusunan laporan keuangannya.

1.2.Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana penyusunan laporan keuangan yang dilakukan oleh *Calista Music Academy* Palembang?
2. Apa saja kendala-kendala yang dihadapi *Calista Music Academy* Palembang dalam penerapan SAK EMKM?

1.3.Tujuan Penelitian

Sesuai dengan masalah yang telah dirumuskan tersebut maka penulis mengungkapkan tujuan dari penelitian ini yaitu :

1. Untuk mengetahui dan mengevaluasi apakah *Calista Music Academy* Palembang telah menyusun laporan keuangan sesuai dengan SAK EMKM.
2. Untuk mengetahui kendala-kendala yang dihadapi *Calista Music Academy* Palembang dalam penerapan SAK EMKM dan merekomendasikan langkah-langkah yang dapat dilakukan untuk mengatasi kendala-kendala tersebut.

1.4.Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat yang berguna bagi berbagai pihak baik manfaat secara teoritis maupun manfaat secara praktis.

1.4.1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi manfaat yang berguna bagi pengembangan ilmu akuntansi khususnya bidang akuntansi

keuangan mengenai kesesuaian standar akuntansi yang disusun oleh pihak yang berwenang dengan tujuan yang ingin dicapai dari penyusunan standar akuntansi tersebut.

1.4.2. Manfaat Praktis

Secara praktis penelitian ini dapat bermanfaat bagi beberapa pihak yang membutuhkan, diantaranya:

1. Bagi Entitas Objek Penelitian

Objek penelitian dalam hal ini adalah salah satu UMKM di Kota Palembang yaitu *Calista Music Academy* diharapkan menjadikan hasil penelitian ini sebagai acuan dalam upaya pengembangan usahanya.

2. Bagi Pengembangan Ilmu

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai pembuktian empiris mengenai kepatuhan UMKM terhadap SAK EMKM dalam menyusun laporan keuangannya serta dijadikan referensi untuk dikembangkan bagi penelitian selanjutnya.

3. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan serta pengalaman peneliti dalam mengevaluasi penyusunan laporan keuangan entitas.

1.5.Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan menjelaskan isi dari bab-bab yang terdapat dalam skripsi ini secara substansial untuk memberikan pedoman bagi peneliti dan pembaca agar lebih mudah memahami isi dari skripsi ini secara garis besar. Penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab, yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan mengenai latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan yang merupakan kerangka penelitian secara keseluruhan.

BAB II STUDI KEPUSTAKAAN

Bab ini berisi tentang teori-teori yang relevan dengan penelitian dan dijadikan landasan dalam proses penelitian serta menjadi dasar dalam pemecahan masalah penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang metode penelitian yang digunakan oleh penulis dalam proses penelitian meliputi ruang lingkup penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, metode analisis dan teknik analisis.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan mengenai gambaran umum objek penelitian, menguraikan elemen-elemen SAK EMKM yang berkaitan dengan penelitian, menjelaskan penyusunan laporan keuangan berbasis SAK

EMKM dan membahas kendala yang dihadapi objek penelitian dalam menyusun laporan keuangan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi tentang kesimpulan yang ditarik dari hasil penelitian dan sejumlah saran kepada objek penelitian agar dapat menjadi acuan dalam pengembangan bisnisnya maupun kepada penelitian selanjutnya serta memaparkan keterbatasan-keterbatasan yang terdapat pada penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Amran, E. F., & Sari, Y. N. (2018). Analisis atas Pelaporan Keuangan pada Dinas Pendidikan dan Kebudayaan Kabupaten Padang Pariaman. *Jurnal Indovisi*, 1(1), 51–66.
- Badan Pusat Statistik. (2012). Konsep dan Definisi Perusahaan Industri Pengolahan. Retrieved November 28, 2018, from <https://www.bps.go.id/subject/9/industri-besar-dan-sedang.html#subjekViewTab1>
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan. (2016). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Dinas Koperasi dan UKM Kota Palembang. (2018). *Data UMKM Kota Palembang Sampai Dengan Tahun 2017*. Palembang.
- Ernawati, S., Asyikin, J., & Sari, O. (2016). Penerapan Sistem Akuntansi Dasar pada Usaha Kecil Menengah di kota Banjarmasin. *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi WIGA*, 6(2), 81–91.
- Handayani, L., & Ainun, B. (2017). Evaluasi Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat (Laz) Poliban. *Jurnal Intekna*, 17(2), 97–104.
- Ikhsan, A., & Suprasto, H. B. (2008). *Teori Akuntansi & Riset Multiparadigma* (1st ed.). Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Kasirin, U. (2016). Mengenal Lebih Dekat Double Entry System. Retrieved February 18, 2019, from <http://akuntansikeuangan.com/double-entry-system/>
- Kementerian Keuangan. Pedoman Pembinaan Usaha Kecil dan Koperasi Melalui Pemanfaatan Dana dari Bagian Lembaga Badan Usaha Milik Negara, Pub. L. No. 316/KMK.016/1994 (1994). Jakarta, Republik Indonesia: Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Kementerian Koperasi dan UKM. (2018). *Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB) Tahun 2012-2017*. Jakarta.
- Kristayani, N. L. P., & Mimba, N. P. S. H. (2014). Evaluasi Penerapan Sak Etap atas Persediaan (Studi Kasus pada PT. WKPI). *E-Journal Akuntansi Universitas Udayana*, 1, 120–139.
- Leries, F. V., Arza, F. I., & Ramayani, C. (2013). Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Kasus Pada CV. Citra Pandion Bernas di Kabupaten Solok). *Journal of Economic and Economic Education*, 1(2), 223–230.
- Martani, D., Siregar, S. V., Wardhani, R., Farahmita, A., & Tanujaya, E. (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah* (2nd ed.). Jakarta: Salemba Empat.

- Minarni, E., & Sisdiyantoro, K. (2014). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Empiris pada Koperasi di Kabupaten Tulungagung). *Jurnal Universitas Tulungagung BONOROWO*, 2(1).
- Narsa, N. P. D. R. H., & Isnalita. (2017). SAK ETAP Sebagai Solusi Overload Standar Akuntansi bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah, dan Koperasi. *Ekuitas: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, (March), 44–65. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2017.v1.i1.1824>
- Notohatmodjo, T. S., & Kiswara, E. (2014). Evaluasi Terhadap Sistem Pencatatan Akuntansi pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (Studi Kasus di Kota Semarang). *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(2), 1–8.
- Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010. Standar Akuntansi Pemerintahan, Pub. L. No. Peraturan Pemerintah Nomor 71 (2010). Republik Indonesia.
- Pratama, A. (2018). *Melirik Cuan Bisnis Alunan Kursus Sekolah Musik (08/XIII)*. Jakarta: Neo Franlindo Medialink.
- Pujianto, A. (2017). Akuntansi Pendapatan Diterima Dimuka. Retrieved March 21, 2019, from <http://www.akuntansipendidik.com/2014/04/akuntansi-pendapatan-diterima-dimuka-atau-prepaid-income.html>
- Reeve, J. M., Warren, C. S., Duchac, J. E., Wahyuni, E. T., Soepriyanto, G., Jusuf, A. A., & Djakman, C. D. (2009). *Pengantar Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekaran, U. (2016). *Metode Penelitian Untuk Bisnis (4th ed.)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Singal, R. A., & Pinatik, S. (2015). Evaluasi Penyusunan Laporan Laba Rugi dan Neraca Berdasarkan Sak Etap pada PT. Karunia Multiguna Abadi. *Jurnal EMBA*, 3(4), 395–403.
- Sukirno, S. (2013). *Mikroekonomi: Teori Pengantar (3rd ed.)*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Tamon, J. R., Sondakh, J. J., & Mawikere, L. M. (2016). Evaluasi Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan Sak Etap pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Cipta Cemerlang Indonesia (CCI) Manado. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 16(04), 584–592.
- Tuanakotta, T. M. (1984). *Teori Akuntansi (1st ed.)*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Undang-Undang nomor 20 tahun 2008. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, Pub. L. No. Undang-Undang Nomor 20 (2008). Republik Indonesia.