**JURNAL**

# ANALISIS PELAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PPSAK NO 8 TENTANG AKUNTANSI PERKOPERASIAN PADA KUD "SRIWIGATI" KABUPATEN TULUNGANGUNG


**Oleh:**

**ARIK IRAWATI**

**12.1.01.04.0064**

**Dibimbing oleh :**

1. **Dr. RR. Forijati, S.E., M.M**
2. **Tjejep Yusuf A, S.Pd., S.E.,M.M**

**PENDIDIKAN EKONOMI**

**FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN**

**UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**


**2017**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi oleh :

**Arik Irawati**

NPM : 12.1.01.04.0064

Judul :

**Analisis Pelaporan Keuangan Perkoperasian Berdasarkan PPSAK No. 8 Tentang Akuntansi Perkoperasian pada KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada
Panitia Ujian / Sidang Skripsi Prodi Pendidikan Ekonomi
FKIP UN PGRI Kediri

Tanggal : 2016

| Pembimbing I | Pembimbing II |
|---|---|
| Dr. Bt. Forijati, S.E.,M.M | Tjalep Yusuf A. S.Pd., S.E.,M.M |
| NIDN.0028015701 | NIDN.0023086809 |

ii

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi oleh :

**ARIK IRAWATI**

NPM : 12.1.01.04.0064

Judul :

**Analisis Pelaporan Keuangan Perkoperasian Berdasarkan PPSAK No. 8 Tentang Akuntansi Perkoperasian pada KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian / Sidang Skripsi
Prodi Pendidikan Ekonomi FKIP UN PGRI Kediri
Pada tanggal 2017

**Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan**

Panitia Penguji :

1. Ketua : Dr. RR. Fonijati, M. M
2. Penguji 1 : Dra. Elis Irmayanti, S.E, M.Pd
3. Penguji 2 : Tjatjep Yusuf A, S.Pd, S.E, M.M.

Mengetahui,
Dekan FKIP,

Dr. Hj. SRI PENCA SETIAWATI, M.Pd.
NIDN. 0716046202

iii

Artikel Skripsi
Universitas Nusantara PGRI Kediri

**SURAT PERNYATAAN**
**ARTIKEL SKRIPSI TAHUN 2017**

**Yang bertanda tangan di bawah ini:**

| | |
|---|---|
| Nama Lengkap | :Arik Irawati |
| NPM | :12.1.01.04.0064 |
| Telepun/HP | :085791208216 |
| Alamat Surel (Email) | : |
| Judul Artikel | :Analisis Pelaporan Keuangan Perkoperasian Berdasarkan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian pada KUD "Sriwigati" Kab. Talungagung |
| Fakultas – Program Studi | :Keguruan dan Ilmu Pendidikan – Pendidikan Ekonomi |
| Nama Perguruan Tinggi | :Universitas Nusantara PGRI Kediri |
| Alamat Perguruan Tinggi | : Jl. K.H. Achmad Dahlan No. 76 Tel. : (0354) 771536, 771503, 771495 Kediri |

Dengan ini menyatakan bahwa :

a. artikel yang saya tulid merupakan karya saya pribadi (bersama tim penulis) dan bebas plagiarisme;
b. artikel telah diteliti dan disetujui untuk diterbitkan oleh Dosen Pembimbing I dan II.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian data dengan pernyataan ini dan atau ada tuntutan dari pihak lain, saya bersedia bertanggungjawab dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

| Mengetahui | | Kediri, 20 januari 2017 |
|---|---|---|
| Pembimbing I | Pembimbing II | Penulis, |
| Dr. RR. Ferijati, S.E., M.M<br>NIDN:0028016701 | Tjajap Yusuf A, S.Pd., S.E.,M.M<br>NIDN.0023086809 | Arik Irawati<br>NPM. 12.1.01.04.0064 |

# ANALISIS PELAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PPSAK NO. 8 TENTANG AKUNTANSI PERKOPERASIAN PADA KUD "SRIWIGATI" KABUPATEN TULUNGAGUNG

Arik Irawati
12.1.01.04.0064
FKIP – Pendidikan Ekonomi
email
Dr. Rr. Forijati, S.E., M.M.
Tjejep Yusuf A, S.Pd., S.E.,M.M.

UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

## ABSTRAK

**ARIK IRAWATI**: Analisis Pelaporan Keuangan Perkoperasian Berdasarkan PPSAK No. 8 Tahun 2010 Tentang Akuntansi Perkoperasian pada KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung. Skripsi, Pendidikan Ekonomi, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Nusantara PGRI Kediri, 2016

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Laporan Keuangan KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung dan apakah Laporan Keuangan KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung sudah sesuai dengan PPSAK No. 8 tahun 2010 tentang Akuntansi Perkoperasian dimana pembuatan laporan keuangannya menggunakan SAK ETAP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik) sebagai acuan. Laporan keuangan koperasi yang dikatakan berstandart dengan SAK ETAP yaitu meliputi penyusunan Laporan Neraca, Laporan Perhitungan Hasil Usaha, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan.

Penelitian ini merupakan penelitian Kualitatif yang bertujuan untuk memberikan gambaran keadaan objek berdasarkan fakta yang tampak dengan menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi berupa Laporan Keuangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Laporan Keuangan yang disajikan oleh KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung hingga saat ini adalah Laporan Neraca, Laporan Perhitungan Hasil Usaha, dan Laporan Perubahan Ekuitas, untuk Laporan Arus Kas belum sajikan oleh KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung, jadi KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung dalam pembuatan laporan keuangan masih belum sesuai dengan PPSAK No. 8 tahun 2010 tentang Akuntansi Perkoperasian yang dalam acuan pembuatan laporan keuangannya menggunakan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

**Kata Kunci**: Laporan Keuangan, Koperasi dan PPSAK No. 8 tahun 2010

## I. LATAR BELAKANG

Perkembangan dunia bisnis di era globalisasi seperti saat ini sudah semakin pesat. Kegiatan perekonomian pun turut serta melangkah maju seiring dengan kegiatan-kegiatan bisnis dan kerjasama antar organisasi atau antar perusahaan yang dilakukan secara lokal maupun global.

Dari hal tersebut, maka kita membutuhkan standarisasi akuntansi yang berlaku secara global guna mempermudah para pengguna laporan keuangan dalam membaca, memahami, dan menganalisis laporan keuangan tersebut yang telah disajikan oleh rekan bisnisnya yang berada di negara yang berbeda. Untuk itulah *International Financial Reporting Standard* (IFRS) diterbitkan sebagai standar akuntansi internasional.Seperti yang telah kita ketahui sebelumnya, standar akuntansi internasional (IAS) atau yang sekarang disebut IFRS telah di implementasikan secara serentak di Indonesia sejak tahun 2012 silam. Konvergensi ini pun menimbulkan beberapa dampak, diantaranya adalah pencabutan beberapa PSAK yang beberapa peraturannya telah diatur dalam PSAK lain.

Salah satu PSAK yang mengalami pencabutan adalah PSAK 27 tahun 1998 mengenai Akuntansi Koperasi. PSAK 27 adalah PSAK khusus untuk koperasi yang mengatur transaksi setoran anggota koperasi, usaha koperasi dengan anggotanya, transaksi yang spesifik pada badan usaha Koperasi, Penyajian dan pengungkapan laporan keuangan. Pencabutan PSAK 27 ini telah dibuktikan dengan terbitnya PPSAK 8 tanggal 8 April 2011 silam.

Tidak hanya itu, sejak 20 Desember 2011 pemberitahuan juga disampaikan kepada seluruh dinas dalam bidang urusan koperasi dan UKM provinsi, tentang pencabutan PSAK No. 27 dan digantikan dengan penggunaan Standar-Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

Berdasarkan penjelasan diatas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang mengambil judul: Analisis Pelaporan Keuangan Perkoperasian Berdasarkan PPASK No. 8 tahun 2010 Tentang Akuntansi Perkoperasian pada KUD “Sriwigati” Kab. Tulungagung.

## II. METODE

### A. Pendekatan Penelitian dan Jenis Penelitian

1. Pendekatan Penelitian

   Menurut Sugiyono (2010;15), menyimpulkan bahwa pendekatan atau metode penelitian kualitatif adalah: “metode penelitian yang

digunakan untuk meneliti pada kondisi obyek yang alamiah, (sebagai lawannya eskperimen) dimana peneliti sebagai instrumen".

2. Jenis Penelitian

Dalam penelitian ini, jenis penelitian yang digunakan adalah *case study*.

Menurur Nawawi (2003:87):

*Case study* merupakan penelitian yang memusatkan diri secara intensif pada suatu obyek, satu unit, atau sistem tertentu yang mempelajarinya sebagai suatu kasus pada suatu batasan dan unit tertentu.

**B. Kehadiran Peneliti**

Dalam hal ini, kehadiran peneliti dalam penelitian ini bertindak sebagai pencari pengumpul data yang kemudian data tersebut dianalisis. Peneliti hadir langsung dalam rangka menghimpun data, peneliti menemui secara lansung pihak-pihak yang mungkin bisa memberikan informasi atau data.

**C. Tahapan Penelitian**

Dalam setiap proses penelitian kualitatif, batas antara satu tahapan-tahapan berikutnya sulit dinyatakan secara tegas. Hal itu sejalan dengan *emergent* dari penelitian kualitatif. Moleong (2004: 45) ,menyatakan bahwa ada empat tahap dalam penelitian kualitatif, yaitu :

1. Tahap sebelum kelapangan,
2. Tahap pekerjaan lapangan,
3. Tahap pengolahan dan analisis data,
4. Tahap penyajian laporan hasil penelitian.

**D. Tempat dan Waktu Penelitian**

1. Tempat Penelitian

Penelitian ini dilakukanpada KUD "Sriwigati"di Jl. Raya Mulyosari Kec. Pagerwojo Kab. Tulungangung.

2. Waktu Penelitian

Untuk memperoleh data-data dan informasi yang akurat dan aktual pada saat penelitian maka penelitian dilaksanakan selama 6 bulan yaitu dimulai dari bulan September 2016 sampai dengan bulan Februari 2017.

**E. Sumber Data**

1. Data Primer

Menurut Kuncoro (2009: 148) "sumber data adalah data yang diperoleh dengan survei lapangan yang menggunakan semua metode pengumpulan data original".

2. Data Skunder

Menururt Kuncoro (2009: 148) " data sekunder merupakan data yang telah dikumpulkan oleh lembaga pengumpul data dan dipublikasikan kepada masyarakat pengguna data".

**F. Prosedur Pengumpulan Data**

Menurut Herdiansyah (2010: 116) menyatakan bahwa dalam penelitian kualitatif dikenal beberapa metode pengumpulan data yang umum digunakan. Jadi dalam penelitian ini, peneliti menggunakan metode wawancara, dokumentasi, dan observasi.

**G. Teknik Analisis Data**

Dalam menganalisis data, peneliti menggunakan teknik analisis deskriptif, maksudnya data yang diperoleh dan dikumpulkan kemudian diolah dan dianalisis dengan menghubungkan dan membandingkan dengan kajian teori sehingga dapat menemukan adanya kekurangan atau kelebihannya.

**H. Pengecekan Keabsahan Temuan**

Untuk mendapatkan keabsahan data maka peneliti menggunakan teknik pemeriksaan keabsahan data, menurut Moleong (2004 :29 ) yaitu:

1. Teknik pemeriksaan derajat kepercayaan (*credibility*).
2. Teknik pemeriksaan keteralihan *(transferability)* dengan cara uraian rinci.
3. Teknik pemeriksaan ketergantungan *(dependability)* dengan cara auditing ketergantungan.

## III. HASIL DAN KESIMPULAN

**A. Analisis Data**

1. Laporan Neraca

Pelaporan Keuangan Necara yang disajikan oleh KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung dapat dikatakan Sesuai dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian, dapat dilihat dari analisis kesesuaian data diatas serta dibuktikan lagi dengan wawancara pada kode 2.1.2 dan 2.1.3 menjelaskan kesesuaian antara pelaporan keuangan necara yang disajikan oleh KUD

"Sriwigati"Kab. Tulungagung dengan PPSAK No. 8 tantang Akuntansi Perkoperasian.

2. Laporan Perhitungan Hasil Usaha

Laporan Perhitungan Hasil Usaha KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung sudah Sesuai dalam pembuatan laporan perhitungan hasil usaha dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian, hal ini juga terlihat dari hasil wawancara pada kode 2.3.1 dan 2.3.2 dimana pada wawancara tersebut nara sumber menjelaskan bahwa nama akun yang disajikan KUD "Sriwigati" sudah sesuai dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian hanya saja nama komponen pada akun tertentu yang mungkin kurang dipahami oleh pengguna.

3. Laporan Perubahan Ekuitas

KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung sudah membuat laporan perubahan ekuitas yang Sesuai dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian, ini dibuktikan dengan wawancara pada kode 2.2.2 yang menjelaskan tentang kesesuaian laporan perubahan ekuitas dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian.

4. Cacatan Atas Laporan Keuangan

Cacatan atas Laporan Keuangan dapat ketahui belum sesuai yaitu dengan melihat hasil wawancara pada kode 2.5.1 dan 2.5.2 dimana dijelaskan bahwa KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung belum Sesuai dalam pembuatan catatan atas laporan keuangan.

5. Laporan Arus Kas

Dalam hal ini KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung belum membuat Laporan Arus Kas kita dapat ketahui dari hasil wawancara pada kode 2.4.1 mengatakan kalau memang belum menyajikan Laporan arus kas secara rinci seperti yang dianjurkan oleh PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian.

**B. Hasil Analisis Data**

Dari analisis data yang dilakukan peneliti maka dapat diketahui kalau memang KUD "Sriwigati" belum sepenuhnya menerapkan standar akuntansi yang berlaku saat ini yaitu PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian, maka dari itu disini peneliti mencoba melengkapi laporan keuangan yang belum disajikan oleh KUD "Sriwigati".

a. Untuk catatan atas laporan keuangan

Data tentang Persediaan

| No | Data Persediaan | Jumlah Rp |
|---|---|---|
| 1 | Makanan Ternak | 1.730.709.505 |
| 2 | Persediaan Toko | 124.430.267 |

b. Untuk laporan Arus Kas dari jumlah masing-masing aktivitas koperasi

| | |
|---|---|
| - Jumlah Kas bersih dari aktivitas operasi | 226.384.889 |
| - Jumlah kas bersih dari aktivitas investasi | (511.813.000) |
| - Jumlah kas bersih dari aktivitaspendanaan | 161.131.077 |
| **Penurunan arus kas dan setara Kas** | **(124.297.034)** |
| - Kas tahun 2014 | **1.929.311.179** |
| - Kas tahun 2015 | **1.805.014.145** |

**Kesimpulan**

1. KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung masih belum sepenuhnya sesuai dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian dalam penyajian Laporan Keuangannya, Hal ini dapat dilihat dari belum langkapnya laporan keuangan yang disajikan oleh KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung. Masih ada tiga laporan keuangan yang disajikan KUD "Sriwigati" yaitu Laporan Neraca, Laporan Perhitungan Hasil Usaha, dan Laporan Perubahan Ekuitas, untuk dua laporan keuangan yaitu Laporan Arus Kas dan Catatan atas Laporan Keuangan karena belum disajikan jadi dapat disimpulkan bahwa Belum Sesuai dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian.
2. Untuk Laporan Perhitungan Hasil Usaha yang disajikan oleh KUD "Sriwigati" Kab. Tulungagung memang sudah sesuai dengan PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian, hanya saja pada nama-nama komponen dalam akun tertentu masih kurang difahami

oleh pemakai dimana menurut PPSAK No. 8 tentang Akuntansi Perkoperasian yang mengacu pada SAK ETAP hal tersebut harus diperhatikan.

## IV. DAFTAR PUSTAKA

Ariantini1, Anjuman Zukhri1, Made Ary Meitriana2. 2014. Penerapan SAKETAP dalam Penyusunan Laporan Keuangan pada Koperasi Simpan Pinjam Lembing Sejahtera Mandiri. *Skripsi*. Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja, Indonesia.

Arikunto, Suharsimi. 2007. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek edisiRevisi*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.

Arikunto,S. 2010. *Pendekatan Praktik (Edisi Revisi).* Jakarta: Rineka Cipta.

Herdiansyah, Haris. 2010. *Metodologi Penelitian Kualitatif Untuk Ilmu-IlmuSosial*. Jakarta: Salemba Humanika.

Hertiyo, Dimas Andika. 2015. Laporan Keuangan Koperasi Serba Usaha BuahKetakasi Berbasis SAK ETAP. *Skripsi*. Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember (UNEJ).

Ikatan Akuntan Indonesia.2010, *Exposure Draft Pernyataan Pencabutan StandarAkuntansi Keuangan No.8: Pencabutan PSAK 27 Akuntansi Koperasi*,Penerbit Ikatan Akuntan Indonesia. Jakarta.

Ikatan Akuntan Indonesia. 2011, *BuletinTeknis 6. Keterterapan SAK ETAP UntukEntitas Koperasi danEntitas Nirlaba,* Penerbit Ikatan Akuntan Indonesia. Jakarta.

Ikatan Akuntan Indonesia. 2013, *Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*,PenerbitIkatan Akuntan Indonesia. Jakarta.

Kementrian Koperasi Dan UKM RI. 2012, *PeraturanMenteri NegaraKoperasiDan UKM RI No04/ Per/ M.KUKM /VII /2012*,(www.djpp.kemenkummgo.id diakses tanggal 29 Juni 2015).

Kuncoro, Mudrajad. 2009. Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi. Jakarta:Penerbit Erlangga Jakarta.

Mahmud, Abdul Hamid. 2005, *Sebuah Kajian Moneter dan Keuangan Shari'ah*.Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Martani, Dwi. 2012, *Standar*

*AkuntansiKeuanganEntitas Tanpa AkuntabilitasPublik (SAK-ETAP),*(http://staff.blog.ui.ac.id/martini/files/2011/03/Standar-Akuntansi-Keuangan-Entitas-Tanpa-Akuntanbilitas-Publik-SAK-ETAP.pdf diakses tanggal 30 Juli 2015).

Moleong, Lexy J. 2004, *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: RemajaRosda Karya.

Nawawi, Hadari. 2003. *Metodologi Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta: GajahMada University Press.

Pratiwi, Hayani. 2012. Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan padaKoperasi Karyawan Bersama PT EPFM. *Skripsi*. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bosowa Makassar.

Rudianto. 2010. *Akuntansi Koperasi (edisi 2)*. Jakarta: Erlangga.

Salprida. 2010. Akuntansi Koperasi Berbasis Sak Etap Pada Koperasi PetaniKaret Karya Harapan (Koptan-Kkh) Rokan Hulu. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian (Upp), Pasir Pengaraian. Indonesia.

Syaodih, Nana. 2006. *Metodologi Penelitian Pendidikan*, Bandung: Remaja RosdaKarya

Saryono. 2010. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Nuha Medika.

Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekata Kuantitatif, Kualitatif,dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta.

Suwardjono. 2006, *Teori Akuntansi Perekayasaan Laporan Keuangan*, BPFE Jogjakarta.

Undang-Undang No.17 tahun 2012 tentang Perkoperasian. 2012. *Pengertian Koperasi*. Tersedia pada: perpustakaan.dpr.go.id. (diakses pada 2 Januari 2014.