

# SKRIPSI

## ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI SMK NEGERI 1 RENGAT

*Disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan  
gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Riau*



**OLEH :**

**FINNA DHEA ANGGELINA  
175310307**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM RIAU  
PEKANBARU  
2022**



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan  
Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 Pekanbaru 28284

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Finna Dhea Anggelina  
NPM : 175310307  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat

Disahkan Oleh:  
**PEMBIMBING**

H. Burhanudin, SE., M.Si

Mengetahui:

**PEKANBARU**

DEKAN

Dr. Eva Sundari, SE., MM., CRBC

KETUA PRODI

Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

Perpustakaan Universitas Islam Riau

Dokumen ini adalah Arsip Milik :





**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 133 Perhentian Marpoyan

Tel. (0761) 674681 Fax. (0761) 674834 Pekanbaru - 28284

**NOTULEN SEMINAR PROPOSAL**

1. NAMA MAHASISWA : Finna Dhea Anggelina
2. NPM : 175310307
3. HARI/TANGGAL : Rabu, 31 Maret 2021
4. Judul Penelitian : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat


Sidang dibuka oleh **H. Burhanuddin SE., M.Si** dan mempersilahkan mahasiswa untuk mempresentasikan hasil penelitiannya, selama sepuluh menit dan selanjutnya diadakan sesi tanya jawab.

Dokumen ini adalah Arsip Milik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

NO	Saran Tim Penguji	Pemeriksaan	Keterangan	Tanda Tangan
1	<b>Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Perbaiki cover dan cek buku panduan</li><li>• Cek saldo kas dll yang bermasalah</li><li>• Bahasa asing dimiringkan</li><li>• Perbaiki 3.2 lokasi penelitian diganti objek penelitian</li><li>• Rapikan dan perbaiki penulisan daftar pustaka</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li></ul>	<p>Terlihat pada cover</p> <p>Terlihat dihalaman 6-7</p> <p>Terlihat dihalaman 10</p> <p>Terlihat dihalaman 24</p> <p>Terlihat dihalaman 27</p>	



2	<p><b>Hariswanto, SE., M.Si., Ak., CA., CPA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Rujukkan regulasi pemerintah terkait payung hukum koperasi untuk pembahasan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sudah diperbaiki</li> </ul>	<p>Terlihat dihalaman 16</p>	
---	---	--	------------------------------	---

Perpustakaan Universitas Islam Riau

Mengetahui,



Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

Ketua Prodi Akuntansi S1

Disetujui,



H. Burhanudin SE., M.Si

Pembimbing

Dokumentasi adalah Arsip Milik :



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 133 Perhentian Marpoyan

Tel. (0761) 674681 Fax. (0761) 674834 Pekanbaru - 28284

NOTULEN SEMINAR HASIL

1. NAMA MAHASISWA : Finna Dhea Angelina
2. NPM : 175310307
3. HARI/TANGGAL : Rabu, 15 Desember 2021
4. Judul Penelitian : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat

Sidang dibuka oleh **H. Burhanuddin SE., M.Si** dan mempersilahkan mahasiswa untuk mempresentasikan hasil penelitiannya, selama sepuluh menit dan selanjutnya diadakan sesi tanya jawab.

Dokumen ini adalah Arsip Milik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

NO	Saran Tim Penguji	Pemeriksaan	Keterangan	Tanda Tangan
1	<b>Yusrawati, SE. M.Si</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Hasil penelitian sesuai yang dibahas di bab IV (abstrak)</li><li>• Daftar isi rapi</li><li>• Data dari buku kas koperasi dan sarankan jurnal khusus</li><li>• Kas negatif</li><li>• Kesimpulan sesuai bahasan bab IV</li><li>• Saran kesimpulan sesuai</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li><li>• Sudah diperbaiki</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Terlihat pada abstrak</li><li>Terlihat di daftar isi</li><li>Terlihat di halaman 32-36</li><li>Terlihat di halaman 38-39</li><li>Terlihat di halaman 44</li><li>Terlihat di halaman 45</li></ul>	



**Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA**  
Ketua Prodi Akuntansi S1

**Disetujui,**

**H. Burhanudin SE., M.Si**  
Pembimbing

2	<p><b>Irene Puspi Hastuti, SE. M.Si</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Perbaiki bahasa abstrak</li> <li>• Abstra bahasa asing miringkan</li> <li>• Perbaiki sistematis penulisan</li> <li>• Perbaiki narasi penulisan pada kas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sudah diperbaiki</li> <li>• Sudah dipebaiki</li> <li>• Sudah diperbaiki</li> <li>• Sudah diperbaiki</li> </ul>	<p>Terlihat pada abstrak</p> <p>Terlihat pada abstract</p> <p>Terlihat pada bab 1-5</p> <p>Terlihat pada halaman 38</p>	
---	---	---	---	--







**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 133 Perhentian Marpoyan  
Tel. (0761) 674681 Fax. (0761) 674834 Pekanbaru - 28284

**BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI**

NAMA : FINNA DHEA ANGGELINA  
NPM : 175310307  
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI S1  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENERAPAN AKUNATSI PADA KOPERASI SMK  
NEGERI 1 RENGAT  
SPONSOR : H. Burhannudin, SE., M.Si

Dengan perincian bimbingan skripsi sebagai berikut:

Tanggal	Catatan Sponsor	Berita Acara	Paraf Sponsor
09/03/2021	X	Perbaiki Cover Perbaiki Bab LBM Perbaiki Bab 2	
19/03/2021	X	Perbaiki Daftra Isi Perbaiki Daftar Pustaka	
22/03/2021	X	ACC Proposal	
15/11/2021	X	Perbaiki teknis penulisan (lihat panduan baru)	
20/11/2021	X	Perbaiki Bab 4	

30/11/2021	X	ACC Skripsi	
------------	---	-------------	---

Pekanbaru, 16 Maret 2022

WAKIL DEKAN I

  
Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak.,



Dokumen ini adalah Arsip Milik :

**Perpustakaan Universitas Islam Riau**



**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpovan Pekanbaru Telp 647647

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI / MEJA HIJAU

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau No: 1758/KPTS/FE-UIR/2021, Tanggal 14 Desember 2021, Maka pada Hari Rabu 15 Desember 2021 dilaksanakan Ujian Oral Komprehensif/Meja Hijau Program Sarjana Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau pada Program Studi **Akuntansi S1** Tahun Akademis 2021/2022

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 1. Nama                 | : Finna Dhea Anggelina  |
| 2. NPM                  | : 175310307   |
| 3. Program Studi        | : Akuntansi S1  |
| 4. Judul skripsi        | : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Smk Negeri 1 Rengat. |
| 5. Tanggal ujian        | : 15 Desember 2021  |
| 6. Waktu ujian          | : 60 menit.   |
| 7. Tempat ujian         | : Ruang sidang meja hijau FEB UIR                                 |
| 8. Lulus Yudicium/Nilai | : <b>Lulus (B) 66,15</b>  |
| 9. Keterangan lain      | : Aman dan lancar.  |

PANITIA UJIAN

Ketua

Sekretaris

Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA  
Wakil Dekan Bidang Akademis

Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA  
Ketua Prodi Akuntansi S1

Dosen penguji :

1. H. Burhanuddin, SE., M.Si
2. Yusrawati, SE., M.Si
3. Irena Puspi Hastuti, SE., M.Si

(.....  
(.....  
(.....

Notulen

1. Muhammad Fahdi, SE., M.Ak

(.....  
(.....

Pekanbaru, 15 Desember 2021

Mengetahui  
Dekan,

  
Dr. Eva Sundari, SE., MM., CRBC

**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647**


**BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN SKRIPSI**

Nama : Finna Dhea Anggelina  
NPM : 175310307  
Jurusan : Akuntansi / S1  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Smk Negeri 1 Rengat.  
Hari/Tanggal : Rabu 15 Desember 2021  
Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi UIR

**Dosen Pembimbing**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	H. Burhanuddin, SE., M.Si		


**Dosen Pembahas / Penguji**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Yusrawati, SE., M.Si		
2	Irena Puspi Hastuti, SE., M.Si		

**Hasil Seminar : \*)**

- |                           |                    |
|---------------------------|--------------------|
| 1. Lulus                  | ( Total Nilai )    |
| 2. Lulus dengan perbaikan | ( Total Nilai 65 ) |
| 3. Tidak Lulus            | ( Total Nilai )    |

Mengetahui  
An.Dekan

  
Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA  
Wakil Dekan I

Pekanbaru, 15 Desember 2021  
Ketua Prodi

  
Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

\*) Coret yang tidak perlu



**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**Nomor: 942/Kpts/FE-UIR/2020**  
**TENTANG PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA S1**  
*Bismillahirrohmanirrohim*  
**DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

Menimbang : 1. Surat penetapan Ketua Jurusan / Program Studi Akuntansi tanggal 28 April 2020 tentang penunjukan Dosen Pembimbing skripsi mahasiswa.  
 2. Bahwa dalam membantu mahasiswa untuk menyusun skripsi sehingga mendapat hasil yang baik perlu ditunjuk Dosen Pembimbing yang akan memberikan bimbingan sepenuhnya terhadap Mahasiswa tersebut

Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003  
 2. Undang-Undang RI Nomor:14 Tahun 2005  
 3. Undang-Undang RI Nomor:12 Tahun 2012  
 4. Peraturan Pemerintah RI Nomor : 4 Tahun 2014  
 5. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :  
     a. Nomor : 192/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Eko. Pembangunan  
     b. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Manajemen  
     c. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Akuntansi S1  
     d. Nomor : 001/SK/BAN-PT/Akred/Dpt-III/2014 tentang Akreditasi D.3 Akuntansi  
 6. Surat Keputusan YLPI Daerah Riau  
     a. Nomor: 66/Skep/YLPI/II/1987  
     b. Nomor: 10/Skep/YLPI/IV/1987  
 7. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2013  
 8. Surat Edaran Rektor Universitas Islam Riau tanggal 10 Maret 1987  
     a. Nomor: 510/A-UIR/4-1987

**MEMUTUSKAN**

Menetapkan: 1. Mengangkat Saudara-saudara yang tersebut namanya di bawah ini sebagai Pembimbing dalam penyusunan skripsi yaitu:

No	N a m a	Jabatan/Golongan	Keterangan
1	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Lektor, C/c	Pembimbing

2. Mahasiswa yang dibimbing adalah:  
 N a m a : Finna Dhea Angelina  
 N P M : 175310367  
 Jurusan/Jenjang Pendd. : Akuntansi / S1  
 Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat

3. Tugas pembimbing adalah berpedoman kepada Surat Keputusan Rektor Universitas Islam Riau Nomor: 52/UIR/Kpts/1989 tentang pedoman penyusunan skripsi mahasiswa di lingkungan Universitas Islam Riau.  
 4. Dalam pelaksanaan bimbingan supaya memperhatikan usul dan saran dari forum seminar proposal  
 5. Kepada pembimbing diberikan honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Riau.  
 6. Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan dalam keputusan ini segera akan ditinjau kembali.

Kutipan: Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan menurut semestinya.

Ditetapkan di: Pekanbaru  
 Pada Tanggal: 25 Agustus 2020  
 Dekan,

*[Signature]*  
**Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA**

Tembusan : Disampaikan pada:

1. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau
2. Yth : Sdr. Kepala Biro Keuangan UIR di Pekanbaru.



# UNIVERSITAS ISLAM RIAU

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647




### BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL

Nama : Finna Dhea Anggelina  
 NPM : 175310307  
 Judul Proposal : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat.  
 Pembimbing : 1. H. Burhanuddin, SE., M.Si  
 Hari/Tanggal Seminar : Rabu 31 Maret 2021

Hasil Seminar dirumuskan sebagai berikut :

1. Judul : Disetujui dirubah/perlu diseminarkan \*)
2. Permasalahan : Jelas/masih kabur/perlu dirumuskan kembali \*)
3. Tujuan Penelitian : Jelas/mengambang/perlu diperbaiki \*)
4. Hipotesa : Cukup tajam/perlu dipertajam/di perbaiki \*)
5. Variabel yang diteliti : Jelas/Kurang jelas \*)
6. Alat yang dipakai : Cocok/belum cocok/kurang \*)
7. Populasi dan sampel : Jelas/tidak jelas \*)
8. Cara pengambilan sampel : Jelas/tidak jelas \*)
9. Sumber data : Jelas/tidak jelas \*)
10. Cara memperoleh data : Jelas/tidak jelas \*)
11. Teknik pengolahan data : Jelas/tidak jelas \*)
12. Daftar kepustakaan : Cukup/belum cukup mendukung pemecahan masalah Penelitian \*)
13. Teknik penyusunan laporan : Telah sudah/belum memenuhi syarat \*)
14. Kesimpulan tim seminar : Perlu/tidak perlu diseminarkan kembali \*)

Demikianlah keputusan tim yang terdiri dari :

No	Nama	Jabatan pada Seminar	Tanda Tangan
1.	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Ketua	1. 
2.	Hariswanto, SE., M.Si., Ak., CA., CPA	Anggota	2. 
3.	Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA	Anggota	3. 

\*Coret yang tidak perlu

Mengetahui  
 An. Dekan Bidang Akademis

  
 Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si



Pekanbaru, 31 Maret 2021  
 Sekretaris,

  
 Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM RIAU  
Nomor : 1758 / Kpts/FE-UIR/2021  
TENTANG PENETAPAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

**DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**


- Menimbang** : 1. Bahwa untuk menyelesaikan studi Program Sarjana Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau dilak sanakan ujian skripsi / oral comprehensive sebagai tugas akhir dan untuk itu perlu ditetapkan mahasiswa yang telah memenuhi syarat untuk ujian dimaksud serta dosen penguji.  
2. Bahwa penetapan mahasiswa yang memenuhi syarat dan penguji mahasiswa yang bersangkutan perlu ditetapkan dengan surat keputusan Dekan.
- Mengingat** : 1. Undang-undang RI Nomor: 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional  
2. Undang-undang RI Nomor: 14 Tahun 2005 Tentang Guru dan Dosen  
3. Undang-undang RI Nomor: 12 Tahun 2012 Tentang Pendidikan Tinggi.  
4. Peraturan Pemerintah RI Nomor: 4 Tahun 2014 Tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi  
5. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2018.  
6. SK. Pimpinan YLPI Daerah Riau Nomor: 006/Skep/YLPI/II/1976 Tentang Peraturan Dasar Universitas Islam Riau.  
7. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :  
a. Nomor : 2806/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Eko. Pembangun  
b. Nomor : 2640/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Manajemen  
c. Nomor : 2635/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Akuntansi S1  
d. Nomor : 1036/SK/BAN-PT/Akred/Dipl-III/IV/2019, tentang Akreditasi D.3 Akuntansi.

**MEMUTUSKAN**

- Menetapkan** : 1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau yang tersebut di bawah ini:
- N a m a : Finna Dhea Angelina  
N P M : 175310307  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Smk Negeri 1 Rengat.
2. Penguji ujian skripsi/oral comprehensive mahasiswa tersebut terdiri dari:

NO	Nama	Pangkat/Golongan	Bidang Diuji	Jabatan
1	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Lektor, C/e	Materi	Ketua
2	Yusrawati, SE., M.Si	Lektor Kepala, D/a	Sistematika	Sekretaris
3	Irena Puspi Hastuti, SE., M.Si	Asisten Ahli C/b	Methodologi	Anggota
4			Penyajian	Anggota
5			Bahasa	Anggota
6	Muhammad Fahdi, SE.,M.Ak	Assisten Ahli, C/b	-	Notulen
7			-	Saksi II
8			-	Notulen

3. Laporan hasil ujian serta berita acara telah disampaikan kepada pimpinan Universitas Islam Riau selambat-lambatnya 1 (satu) minggu setelah ujian dilaksanakan.  
4. Keputusan ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan akan segera diperbaiki sebagaimana mestinya.  
Kutipan : Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dapat dilaksanakan dengan sebaik-baiknya.

Ditetapkan di : Pekanbaru  
pada tanggal : 15 Desember 2021  
Dekan,  
  
Dr. Eva Sundari, SE., MM., CRBC

- Tembusan** : Disampaikan pada :
1. Yth : Bapak Koordinator Kopertis Wilayah X di Padang
  2. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau di Pekanbaru
  3. Yth : Sdr. Kepala Biro Keuangan UIR di Pekanbaru
  4. Yth : Sdr. Kepala BAAK UIR di Pekanbaru





YAYASAN LEMBAGA PENDIDIKAN ISLAM (YLPI) RIAU  
**UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
الجامعة الإسلامية الريفية

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113 Marpoyan, Pekanbaru, Riau, Indonesia 28284  
Telp. +62 761 674674 Fax. +62 761 674834 Email : info@uir.ac.id Website : www.eoo.uir.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME**

Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau Menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : FINNA DHEA ANGGELINA  
NPM : 175310307  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI SMK NEGERI 1 RENGAT

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi Kurang dari 30 % yaitu 29 % pada setiap subbab naskah skripsi yang disusun dan telah masuk dalam *institution paper repository*, Surat Keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk pengurusan surat keterangan bebas pustaka.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 19 Maret 2022

Ketua Program Studi Akuntansi



Siska SE., M.Si., Ak., CA



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI


Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

### **ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI SMK NEGERI 1 RENGAT**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar Akademik Sarjana, baik di Universitas Islam Riau maupun di Perguruan Tinggi lainnya. Dalam skripsi ini tidak terdapat keseuruhan atau sebagai tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan dari tulisan orang lain tanpa memberika pengakuan pada penulis aslinya yang disebutkan dalam referensi.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi Akademik berupa pencabutan yang diperoleh karena karya tulis ini, serta sanksi lain sesuai dengan nama yang berlaku di Perguruan Tinggi ini

Pekanbaru, 16 Maret 2022  
Saya yang membuat pernyataan,

  
Finna Dhea Anggelina  
175310307

## ABSTRAK

### ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI SMK NEGERI 1 RENGAT

Penelitian ini dilakukan di Koperasi SMK Negeri 1 Rengat. Tujuan dari pelaksanaan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah akuntansi yang diterapkan oleh SMK Negeri 1 Rengat telah sesuai atau belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

Data penelitian yang di gunakan adalah data primer dan sekunder. Sedangkan analisis data yang digunakan didalam penelitian ini menggunakan metode deskriptif. Teknik pengumpulan data melalui kegiatan wawancara secara langsung serta dokumentasi.

Hasil dari penelitian yang telah dilaksanakan menunjukkan bahwa pada proses pelaksanaan akuntansi yang dilakukan Koperasi SMK Negeri 1 Rengat ditemukan beberapa kekurangan dalam penyajian laporan keuangan, beberapa diantaranya yaitu saldo kas minus, tidak melakukan pencatatan kedalam buku besar, koperasi tidak menyajikan laporan arus kas, koperasi tidak menyajikan laporan perubahan ekuitas dan koperasi tidak menyajikan catatan atas laporan keuangan. Kesimpulan dari hasil penelitian ini adalah bahwa penerapan akuntansi pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berterima umum.

**Kata Kunci : Penerapan Akuntansi, SAK ETAP, Koperasi Smk Negeri 1 Rengat**

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF ACCOUNTING APPLICATION IN THE COOPERATIVE SMK NEGERI 1 RENGAT**

*This research was conducted at the Cooperative of SMK Negeri 1 Rengat. The purpose of this research is to find out whether the accounting applied by SMK Negeri 1 Rengat is appropriate or not in accordance with generally accepted accounting principles.*

*The research data used are primary and secondary data. While the data analysis used in this study using descriptive methods. Data collection techniques through direct interviews and documentation.*

*The results of the research that have been carried out show that in the accounting implementation process carried out by the SMK Negeri 1 Rengat Cooperative, several shortcomings were found in the presentation of financial statements, some of which were minus cash balances, not recording into the ledger, cooperatives not presenting cash flow reports, cooperatives not present a statement of changes in equity and cooperatives do not present notes to the financial statements. The conclusion from the results of this study is that the application of accounting at the Cooperative of SMK Negeri 1 Rengat is not in accordance with generally accepted accounting principles.*

**Keywords:** *Accounting Application, SAK ETAP, Cooperative Smk Negeri 1 rengat.*



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Syukur alhamdulillah penulis mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT, karena dengan rahmat dan limpahan ridhonya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI SMK NEGERI 1 RENGAT**” sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Riau.

Pada saat mengerjakan skripsi ini tidaklah terlepas dari pertolongan, perhatian, bimbingan dan motivasi mulai dari secara langsung maupun tidak langsung. Dalam kesempatan ini penulis juga berkeinginan menyampaikan ucapan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Syafrinaldi., MCL selaku Rektor Universitas Islam Riau yang sudah memberi kesempatan penulis untuk bisa menuntut ilmu di Universitas Islam Riau.
2. Bapak Dr. Eva Sundari, SE.,MM., CRBC selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Riau.
3. Ibu Dr. Hj. Siska, SE. M.Si Ak., CA selaku Ketua Prodi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Riau.
4. Ibu Nina Nursida, SE., M.Acc selaku Sekretaris Prodi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Riau.

5. Bapak H. Burhannuddin, SE., M.Si selaku dosen Pembimbing. Penulis mengucapkan terimakasih telah meluangkan waktu nya untuk pikiran dan sikap sabar untuk membimbing dan membantu memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak-bapak dan ibu-ibu dosen serta kryawan/karyawati Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Riau yang sudah membimbing dan mengajarkan ilmu selama berkuliah.
7. Pengurus Koperasi SMK Negeri 1 Rengat yang sudah mengizinkan dan bersedia memberikan bantuan data yang diperlukan sehingga memudahkan penulis untuk menyusun skripsi ini.
8. Terimakasih kepada Orang Tuaku Papa (Asrizal) dan Mama (Desriyonita) yang telah memberikan kasih dan sayangnya, cintanya, dan doa serta dukungan sampai saat ini. Untuk kakak Pertama dan kakak Kedua ( Vonie Yozanita & Lola Ayetia Nurmalisa ) yang telah mendoakan dan memberikan bantuan berupa material selama kuliah. Dan juga Abang (Rieo Triozal Anugerah Putra) yang telah menjadi peran penting dalam perkuliahan ini memberikan bantuan berupa material, spritual dan moral yang tidak dapat penulis balas dan keluarga besar yang sudah memberi semangat serta dukungan selama ini untuk penulis.
9. Buat sahabat-sahabatku Chindy Riyen Hermawan, Reyvia Rahma Ningsih, Ida Sari, Sintya Iranti, Reza Utari, Encik Wiwinda, Nia Audina, Winia Aulia terimakasih sudah selalu membantu dan menyemangati penulis dan sudah mau disusahkan dalam hal apapun.



10. Untuk teman-teman kampusku, teman kelasku, dan teman-teman angkatan 2017 semoga ilmu yang dapatkan selama ini di Universitas Islam Riau dapat kita gunakan kelak dan sukses selalu buat kita semua. Amin

11. Untuk yang paling terakhir penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada diri sendiri yang telah berjuang bersama dan berusaha sekuat tenaga sampai bisa di titik ini dan terimakasih untuk selalu bersyukur dalam segala hal , berusaha, semangat dan terus maju sehingga bisa mencapai pencapaian seperti sekarang ini.

Semoga Allah membalas kebaikan dan pahala terhadap seluruh pihak yang terlibat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa di dalam skripsi ini jauh dari kata sempurna dan memiliki kekurangan dari segi isi maupun cara penulisan, oleh karena itu segala kritik dan saran penulis harapkan, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Pekanbaru, 1 November 2021

Penulis

**Finna Dhea Anggelina**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penelitian.....	9
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS.....</b>	<b>10</b>
2.1 Telaah Pustaka.....	10
2.1.1 Pengertian Akuntansi.....	10
2.1.2 Fungsi Akuntansi.....	11
2.1.3 Siklus Akuntansi.....	12
2.1.4 Pengertian Koperasi dan Gambaran Umum Koperasi.....	14
2.1.5 Fungsi dan Peran Koperasi.....	17
2.1.6 Penyajian Laporan Keuangan.....	19
2.2 Hipotesis.....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>24</b>
3.1 Desain Penelitian.....	24
3.2 Objek Penelitian.....	24
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	24
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	25



3.5 Teknik Analisis Data.....	26
<b>BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>27</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	27
4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi SMK Negeri 1 Rengat .....	27
4.1.2 Struktur Organisasi .....	27
4.1.3 Aktivitas Koperasi .....	30
4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	30
4.2.1 Proses Akuntansi .....	31
4.2.2 Dasar Pencatatan.....	38
4.2.3 Penyajian Neraca .....	38
4.2.3.1 Kas.....	38
4.2.3.2 Piutang .....	39
4.2.3.3 Aset Tetap .....	39
4.2.3.4 Kewajiban.....	40
4.2.3.5 Kekayaan Bersih .....	41
4.2.4 Penyajian Laporan Arus Kas .....	42
4.2.5 Penyajian Laporan Perubahan Ekuitas .....	42
4.2.6 Penyajian Catatan Atas Laporan Keuangan .....	42
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>44</b>
5.1 Kesimpulan .....	44
5.2 Saran .....	45
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>46</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Buku Penerimaan Kas .....	32
Tabel 4.2 Buku Pengeluaran Kas .....	35
Tabel 4.3 Buku Kas .....	37



Dokumen ini adalah Arsip Miik :  
**Perpustakaan Universitas Islam Riau**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi..... 28



Dokumen ini adalah Arsip Miik :  
**Perpustakaan Universitas Islam Riau**

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Laporan Neraca 2018-2019
- Lampiran 2 : Laporan Laba Rugi 2018-2019
- Lampiran 3 : Pembagian SHU 2018-2019
- Lampiran 4 : Saldo Piutang 2018-2019
- Lampiran 5 : Akte Pendirian
- Lampiran 6 : Foto Dokumentasi
- Lampiran 7 : Struktur Organisasi
- Lampiran 8 : Buku Harian
- Lampiran 9 : Daftar Simpanan Anggota 2018-2019
- Lampiran 10 : Buku Penerimaan Kas 2019
- Lampiran 11 : Buku Pengeluaran Kas 2019
- Lampiran 12 : Daftar Pembagian SHU 2018-2019





# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Akuntansi merupakan suatu sistem informasi yang digunakan untuk mengubah data dari transaksi menjadi informasi keuangan. Proses akuntansi meliputi kegiatan mengidentifikasi, mencatat, menafsirkan dan mengomunikasikan peristiwa ekonomi dari sebuah organisasi kepada pemakai informasi. Akuntansi tidak lagi hanya digunakan sebagai alat pengendalian dan pertanggungjawaban, akan tetapi telah berkembang fungsinya sebagai penunjang pengambilan keputusan. Akuntansi dapat membantu proses pengambilan keputusan dalam suatu usaha untuk mengetahui langkah apa yang akan diambil oleh suatu perusahaan/organisasi, adapun tujuannya yaitu mendapatkan keuntungan.

Agar tujuan tercapai, perusahaan/organisasi harus mampu membuat perencanaan yang akurat dan tepat. Agar usaha yang dijalankan dapat dipantau bagaimana perkembangannya, setiap perusahaan harus mampu membuat pencatatan, pembukuan dan laporan terhadap semua kegiatan usahanya. Tujuan pencatatan, pembukuan dan laporan dibuat untuk menunjukkan kondisi keuangan perusahaan dalam satu periode.

Informasi keuangan berupa laporan keuangan. Laporan keuangan yang berguna untuk memberikan keterangan mengenai data keuangan harus disusun secara benar, adapun laporan keuangan tersebut antara lain: (1) Neraca, merupaka

laporan keuangan yang menunjukkan posisi keuangan perusahaan pada tanggal tertentu. (2) laporan laba rugi, merupakan laporan keuangan yang menggambarkan hasil usaha perusahaan dalam suatu periode tertentu. (3) laporan perubahan modal, merupakan laporan yang berisi jumlah dan jenis modal yang dimiliki pada saat ini. (4) laporan arus kas, merupakan laporan yang menunjukkan semua aspek berkaitan dengan perusahaan, baik yang berpengaruh langsung atau tidak langsung terhadap kas. (5) laporan catatan atas laporan keuangan merupakan laporan yang memberikan informasi apabila ada laporan keuangan yang memerlukan penjelasan tertentu.

Laporan keuangan dapat dikatakan layak apabila telah memenuhi persyaratan sebagai berikut: (1) dapat dipahami (*understandability*), informasi berkualitas adalah informasi yang mudah dipahami pembaca. (2) relevan (*relevance*), informasi yang relevan dapat mempengaruhi keputusan dengan cara berguna untuk mengevaluasi kinerja yang lalu. (3) keandalan (*reliability*), informasi yang bisa diandalkan jika memiliki pengertian yang tidak menyesatkan. (4) dapat dibandingkan, pemakai juga harus dapat membandingkan laporan keuangan antar perusahaan untuk mengevaluasi posisi keuangan secara relatif.

Seiring berjalannya waktu dan berkembangnya dunia usaha, banyak berdiri usaha-usaha yang berskala besar maupun kecil. Usaha kecil salah satunya koperasi. Koperasi usaha untuk membantu perekonomian masyarakat menengah kebawah.



Koperasi adalah badan usaha yang mengorganisirkan pemanfaatan dan pendayagunaan sumber daya ekonomi para anggotanya atas dasar prinsip-prinsip koperasi dan kaidah usaha ekonomi untuk meningkatkan taraf hidup anggota pada khususnya dan masyarakat daerah kerja pada umumnya. Dengan demikian, koperasi merupakan gerakan ekonomi rakyat dan sakaguru perekonomian nasional.

Koperasi memiliki karakteristik tersendiri yaitu koperasi dimiliki oleh anggota yang bergabung atas dasar sedikitnya satu kepentingan ekonomi yang sama, tugas pokok badan usaha koperasi adalah menunjang kepentingan ekonomi anggotanya dalam rangka memajukan kesejahteraan anggota dan pengelolaan koperasi.

Berdasarkan Menteri Negara Koperasi dan usaha kecil dan menengah RI mengeluarkan pedoman umum akuntansi Koperasi Indonesia, guna untuk menyusun sistem akuntansi koperasi yang sesuai dengan prinsip koperasi dan perkembangan Standae Akuntansi Keuangan yang berlaku.

Koperasi memiliki ciri yang sangat berbeda dengan badan usaha-usaha lain maka Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) telah mengubah standar untuk koperasi. Standar tersebut yaitu Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 27 (PSAK No. 27) diganti dengan SAK ETAP, dimana PSAK No. 27 ini sudah dicabut oleh Standar Akuntansi untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) sebagai acuan dalam menjalankan dan mencatat setiap transaksi yang terjadi dan juga sebagai acuan dalam menyusun laporan keuangan. Pada tanggal 1 januari

2011, SAK ETAP ditetapkan efektif berlaku pada entitas tanpa akuntabilitas publik. Entitas tanpa akuntabilitas publik yang dimaksud adalah entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan dan tidak menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal.

Pengelolaan koperasi yang profesional memerlukan adanya sistem pertanggung jawaban yang baik dan informasi yang relevan serta dapat diandalkan guna pengambilan keputusan, perencanaan maupun pengendalian koperasi. Salah satunya adalah dengan mengembangkan sistem informasi yang dipakai, yaitu informasi yang menghasilkan suatu laporan keuangan.

Laporan keuangan sangatlah penting bagi suatu organisasi khususnya koperasi, laporan keuangan koperasi dibuat untuk memberikan informasi mengenai posisi keuangan koperasi, kinerja koperasi, dan laporan arus kas koperasi. Laporan keuangan sangatlah bermanfaat bagi sejumlah besar pemakai dalam pengambilan keputusan.

Laporan keuangan koperasi merupakan suatu pelaporan mengenai pertanggung jawaban kegiatan usaha kepada pihak luar yang mempunyai hubungan dengan koperasi baik sebagai anggota koperasi maupun sebagai pihak kreditur dan pihak lain yang mempunyai kepentingan. Laporan keuangan koperasi meliputi : (1) Neraca, (2) Laporan Laba Rugi , (3) Laporan Perubahan Ekuitas, (4) Laporan Arus Kas, (5) Catatan Atas Laporan Keuangan.

Koperasi memiliki perbedaan dengan laporan keuangan badan lain. Diantaranya adalah pada perkiraan modal terdiri dari simpanan pokok wajib,



simpanan sukarela, modal penyertaan, sumbangan dan sisa hasil usaha yang belum dibagi, sedangkan pada Badan Usaha lainnya seperti CV, permodalannya merupakan milik sekutu komanditer dan Perseroan Terbatas (PT) permodalannya berupa saham. Pada koperasi perhitungan laba rugi disebut laporan perhitungan sisa hasil usaha dan untuk akun-akun tertentu seperti piutang pendapatan dan kewajiban dibedakan antara transaksi yang terjadi dengan anggota dan non anggota tetapi kepentingan anggota lebih diutamakan.

Dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian di Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KP-RI) SMK Negeri 1 Rengat yang berada di jalan Sultan km 4 Rengat Indragiri Hulu, berdiri pada tanggal 13 oktober 1982 berdasarkan badan hukum No.945/BH/XIII, tanggal 13 oktober 1982, yang beranggotakan 40 anggota. Adapun bidang usaha yang dikelola Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KP-RI) SMK NEGERI 1 Rengat yaitu hanya pada bidang simpan pinjam saja.

Dasar pencatatan yang diterapkan Koperasi yaitu *accrual basis*, yang merupakan proses pencatatan transaksi akuntansi yang dilaksanakan ketika terjadinya transaksi. Dibandingkan dengan cash basis pencatatan menggunakan *accrual basis* ini tentu akan lebih akurat.

Proses penyusunan laporan keuangan pada koperasi SMK Negeri 1 Rengat dimulai dari mencatat transaksi, membuat buku harian (lampiran 8), buku daftar simpanan anggota (lampiran 9), yang sesuai dengan jenis transaksi yang ada. Lalu total dari buku-buku yang ada dipindahkan kedalam bentuk laporan keuangan

yang berupa laporan neraca (lampiran 1) dan laporan laba rugi (lampiran 2) dan dilanjutkan dengan daftar pembagian SHU. Dalam melakukan pencatatan transaksi koperasi SMK Negeri 1 Rengat tidak membuat jurnal, buku besar, tetapi koperasi SMK Negeri 1 Rengat membuat buku harian kas dan piutang.

Koperasi ini memiliki aset tetap seperti gedung kantin. Namun, untuk kegiatan operasional koperasi dan tempatnya masih menggunakan gedung sekolah SMK Negeri 1 Rengat. Dengan begitu sarana dan prasarana aktivitas koperasi dilakukan dengan menggunakan milik SMK Negeri 1 Rengat.

Pada tahun 2018 dilaporan keuangan neraca terdapat aktiva lancar yaitu kas ditangan sebesar Rp (2.115.673), dengan saldonya minus tetapi koperasi Smk Negeri 1 Rengat belum menjelaskan hasil dari minus tersebut (lampiran 1).

Dalam neraca tahun 2018 dan tahun 2019, koperasi ini membentuk dana cadangan untuk pengembangan usaha koperasi. Dana cadangan pada tahun 2018 sebesar Rp37.689.177,- dan dana cadangan pada tahun 2019 sebesar Rp38.029.177,-. Cadangan yang diambil dari sisa pendapatan operasional dimasukkan dalam estimasi cadangan. Tujuan penggunaan cadangan ini harus dinyatakan dalam catatan atas laporan keuangan. Namun, pihak koperasi belum menjelaskan penggunaan cadangan tersebut (lampiran 1).

Pembagian SHU ditetapkan oleh koperasi untuk cadangan sebesar 15%, bagian anggota penyimpanan 22,5%, bagian anggota peminjam, 27,5%, dana sosial 5%, dana pembangunan daerah kerja 5%, dana pendidikan 5%, dana pengurus 12.5%, dan dana karyawan 7,5%.

Dalam neraca tahun 2018 pada penyertaan DIPKPN terdapat simpanan pokok Rp 50.000,- dan simpanan wajib Rp 155.000,- tetapi pada tahun 2019 di laporan keuangan simpanan pokok dan simpanan wajib dengan hasil 0 (lampiran 1).

Koperasi ini belum menyajikan laporan arus kas. Laporan arus kas dapat memberikan informasi tentang perubahan aset bersih, struktur keuangan dan kemampuan dalam menghasilkan kas dan setara kas sehingga memungkinkan para pemakai laporan keuangan mengembangkan model untuk menilai dan membandingkan nilai sekarang arus kas masa depan.

Koperasi ini juga belum menyajikan laporan perubahan ekuitas, laporan perubahan ekuitas adalah perubahan yang bersumber dari pengaruh koreksi kesalahan dan perubahan metode akuntansi yang digunakan dan menyajikan laba atau rugi yang dihasilkan dari laporan laba rugi pada periode yang sama.

Catatan atas laporan keuangan tidak disajikan oleh pihak koperasi, sehingga tidak diketahui dasar pengukuran pada pembuatan dalam penyusunan laporan keuangan dan kebijakan akuntansi lain yang dipergunakan relevan untuk mengartikan laporan keuangan.

Berdasarkan uraian yang diungkapkan dalam latar belakang masalah ini, maka penulis mengadakan penelitian lebih lanjut dan menuangkan dalam bentuk proposal, dengan judul **ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI SMK NEGERI 1 RENGAT.**



## 1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan maka rumusan masalahnya yaitu : Apakah penerapan akuntansi pada koperasi SMK NEGERI 1 Rengat telah sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum.

## 1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui kesesuaian penerapan akuntansi pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KP-RI) SMK NEGERI 1 Rengat dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum.

## 1.4 Manfaat Penelitian

- a. Bagi penulis, penelitian ini dapat menambah wawasan penulis mengenai penerapan prinsip-prinsip akuntansi
- b. Bagi pihak koperasi, penelitian ini dapat memberikan masukan dan pertimbangan bagi koperasi dalam menerapkan akuntansi koperasi.
- c. Bagi peneliti lain, Sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya yang melakukan penelitian terhadap permasalahan yang sama.

### 1.5 Sistematika Penulisan

Agar penulisan ini lebih sistematis dan memudahkan pemahaman bagi penulis, maka penulis membagi pembahasan dalam enam bab yang rinci kedalam beberapa sub dengan sistematika sebagai berikut :

- BAB I : Bab ini merupakan bab pendahuluan yang memuat tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.
- BAB II : Bab ini berisikan pengertian akuntansi, tujuan akuntansi, siklus akuntansi, pengertian koperasi dan gambaran umum koperasi, fungsi dan peran koperasi, penyajian laporan keuangan dan di akhiri dengan hipotesis.
- BAB III : Bab ini menguraikan tentang metode penelitian yang digunakan dimulai dari desain penelitian, lokasi penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, dan analisis data.
- BAB IV : Bab ini membahas gambaran umum koperasi, struktur organisasi, dan aktivitas yang dijalankan oleh koperasi. Menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan terhadap laporan keuangan koperasi, yang mencakup penilaian dan penyajian atas laporan keuangan.
- BAB V : Dalam bagian bab ini berisikan kesimpulan hasil penelitian yang telah dilakukan dan juga saran penulis sebagai bahan pertimbangan bagi koperasi.

## BAB II

### TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS

#### 2.1 Telaah Pustaka

##### 2.1.1 Pengertian Akuntansi

Akuntansi berasal dari kata asing *Accounting* yang artinya apabila diterjemahkan ke dalam bahasa Indonesia ialah menghitung atau mempertanggungjawabkan. Akuntansi digunakan di hampir seluruh kegiatan bisnis di seluruh dunia untuk mengambil keputusan sehingga disebut sebagai bahasa bisnis.

Pengertian akuntansi telah banyak dikemukakan oleh para ahli ekonomi, dimana pengertian yang mereka kemukakan tersebut berbeda-beda, tetapi maksud dan tujuannya sama.

Menurut Warren (2017:3) akuntansi adalah sistem informasi yang menyediakan laporan untuk para pemangku kepentingan mengenai aktivitas ekonomi dan kondisi perusahaan.

Menurut AICPA dalam Belkaoui (2011:50) akuntansi adalah seni pencatatan, penggolongan, dan peringkasan transaksi dan kejadian yang bersifat keuangan dengan cara yang berdaya guna dalam bentuk satuan uang dan penginterpretasian hasil tersebut.



Menurut Samryn (2011:3) akuntansi merupakan suatu sistem informasi yang digunakan untuk mengubah data dari transaksi menjadi informasi keuangan.

Dari pengertian akuntansi yang dikemukakan oleh para ahli di atas dapat disimpulkan bahwa akuntansi merupakan suatu proses pencatatan, peringkasan, mengklasifikasikan, mengolah, dan menyajikan data transaksi serta berbagai aktivitas yang berhubungan dengan informasi keuangan, sehingga informasi dapat digunakan oleh perusahaan yang mempunyai kepentingan terhadap pengambilan keputusan.

### **2.1.2 Fungsi Akuntansi**

Fungsi akuntansi merujuk pada serangkaian cara serta mengumpulkan data untuk pengambilan suatu keputusan terkait aktivitas perusahaan. Suatu objek dalam manajemen akuntansi bisa berupa transaksi keuangan dalam suatu perusahaan yang ditindaklanjuti dengan pencatatan, penggolongan, dan peringkasan transaksi keuangan.

Menurut Hery (2012:1) Akuntansi mempunyai fungsi memberikan informasi kuantitatif, terutama informasi tentang posisi keuangan serta hasil kinerja perusahaan, yang dimaksudkan akan menjadi berguna dalam pengambilan keputusan ekonomi dari berbagai pilihan yang ada.

Sedangkan menurut Sumarsan (2013:4) Akuntansi mempunyai fungsi untuk memberikan informasi keuangan perusahaan, mengalokasikan sumber-sumber daya langka sehingga pemakai informasi dapat memutuskan modal harus

diinvestasikan kemana, melaporkan pertanggung jawaban kinerja manajemen kepada pemilik dan untuk mengetahui perkembangan perusahaan.

Dapat ditarik kesimpulan dari beberapa para ahli di atas bahwa Akuntansi berfungsi sebagai pemberi informasi mengenai perilaku ekonomi yang dilakukan oleh aktivitas-aktivitas perusahaan dalam lingkungannya serta sebagai pertimbangan dalam pengambilan keputusan di dalam lingkungan perusahaan.

### 2.1.3 Siklus Akuntansi

Dalam penyusunan laporan keuangan perlu diperhatikan urutan atau siklus akuntansi yang harus dilalui

Menurut Rudianto (2012:6) siklus akuntansi adalah usaha kerja yang harus dilakukan sejak awal sehingga menghasilkan laporan keuangan perusahaan. Sedangkan menurut Bahri (2016:53) siklus akuntansi (*accounting cycle*) adalah tahapan-tahapan mulai dari transaksi sampai dengan penyusunan laporan keuangan dan siap untuk pencatatan berikutnya.

Dari definisi di atas dapat disimpulkan bahwa siklus akuntansi merupakan tahap-tahap kegiatan dalam proses pencatatan dan pelaporan akuntansi untuk menghasilkan laporan keuangan dalam suatu perusahaan, mulai dari terjadinya transaksi sampai dengan dibuatnya laporan keuangan berikut :

#### 1. Transaksi / Bukti

Menurut Harahap (2013:20) transaksi adalah setiap kejadian yang mengubah posisi keuangan (kekayaan, utang, dan modal) dan hasil usaha perusahaan/lembaga.

#### 2. Bukti Transaksi

Bukti transaksi dilakukan setelah adanya transaksi, yaitu dengan mengumpulkan bukti-bukti transaksi seperti dokumen yang dibuat oleh perusahaan atau dokumen ekstern yang dibuat oleh pihak lain. Bukti transaksi intern antara lain bukti kas keluar, bukti kas masuk dan memo. Yang termasuk bukti transaksi ekstern antara lain faktur, nota debit, nota kredit dan kwitansi.

#### 3. Jurnal

Jurnal adalah alat untuk mencatat transaksi perusahaan yang dilakukan secara kronologis dengan menunjukkan rekening yang harus didebit dan kredit serta jumlah rupiahnya masing-masing.

#### 4. Buku Besar

Buku besar adalah wadah untuk pemindahan catatan akuntansi dari jurnal harian, untuk mengelompokkan transaksi keuangan sejenis ke dalam akun/perkiraan sehingga menjadi paling berhubungan satu sama lainnya.

#### 5. Neraca Saldo

Neraca saldo merupakan saldo seluruh akun/ perkiraan yang ada dalam buku besar pada waktu tertentu yang berisi nama-nama akun/perkiraan yang terdapat di dalam buku beserta saldonya masing-masing. Penyusunan



neraca saldo dapat digunakan mengecek keseimbangan antara debit dan kredit dari seluruh akun/perkiraan buku besar.

#### 6. Jurnal penyesuaian

Setelah disusunnya neraca saldo, maka proses selanjutnya adalah membuat jurnal penyesuaian. Ayat jurnal penyesuaian harus dibuat pada akhir periode. Ayat jurnal penyesuaian berguna untuk mengoreksi akun-akun tertentu sehingga mencerminkan keadaan aktiva, kewajiban, ekuitas, pendapatan, dan beban yang sebenarnya.

#### 7. Laporan Keuangan

Laporan keuangan adalah tahap akhir siklus akuntansi, yang mengetahui kondisi keuangan suatu perusahaan untuk berbagai pihak yang membutuhkan. Adapun jenis laporan keuangan terdiri dari : (1) Laporan neraca, (2) Laporan Laba/Rugi, (3) Laporan Perubahan Ekuitas, (4) Laporan Arus Kas dan (5) Catatan Atas Laporan Keuangan.

### 2.1.4 Pengertian Koperasi dan Gambaran Umum Koperasi

Berdasarkan Undang-Undang No.17 Tahun 2012, koperasi adalah badan hukum yang didirikan oleh orang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi.

Menurut Turi (2014:11) koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya

berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan.

Sedangkan menurut Subandi (2010:19) koperasi merupakan suatu perkumpulan yang didirikan oleh orang-orang yang memiliki kemampuan ekonomi terbatas, yang bertujuan untuk memperjuangkan peningkatan kesejahteraan ekonomi anggotanya.

Dari beberapa pengertian koperasi yang diungkapkan oleh para ahli di atas dapat disimpulkan bahwa koperasi merupakan suatu perkumpulan yang didirikan oleh orang-orang yang memiliki kebutuhan dan kepentingan dibidang ekonomi yang sama, yang bertujuan untuk memperjuangkan peningkatan kesejahteraan ekonomi mereka bersama.

UU 17 tahun 2012 tentang Perkoperasian merupakan pengganti UU 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian yang memuat pembaharuan hukum, sehingga mampu mewujudkan Koperasi sebagai organisasi ekonomi yang sehat, kuat, mandiri, dan tangguh, serta terpercaya sebagai entitas bisnis, yang mendasarkan kegiatannya pada nilai dan prinsip Koperasi.

Undang-Undang Nomor 17 tahun 2012 tentang Perkoperasian menegaskan bahwa pemberian status dan pengesahan perubahan Anggaran Dasar dan mengenai hal tersebut merupakan wewenang dan tanggung jawab Menteri. Pemerintahan memiliki peran dalam menetapkan kebijakan serta menempuh langkah yang mendorong Koperasi sehingga dapat tumbuh dan berkembang dengan baik. Untuk mendorong langkah tersebut, pemerintah wajib menghormati

jati diri, keswadayaan, otonomi, dan independensi koperasi tanpa melakukan campur tangan terhadap urusan internal koperasi.

Koperasi dipandang sebagai alat untuk membangun sistem perekonomian nasional. Hal tersebut sejalan dengan tujuan koperasi Indonesia sebagaimana dikemukakan dalam pasal 3 UU RI No. 25 tahun 1992, yaitu koperasi bertujuan memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya, serta membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil dan makmur berdasarkan Pancasila dan Undang Undang Dasar 1945.

Beberapa jenis-jenis koperasi adalah:

1. Koperasi Simpan Pinjam atau koperasi kredit adalah koperasi yang menyediakan usaha simpan pinjam yang melayani anggotanya. Usaha koperasi simpan pinjam bertujuan untuk menolong anggotanya sehingga memberikan pinjaman dengan bunga ringan.
2. Koperasi Konsumen adalah koperasi yang anggotanya terdiri dari para konsumen akhir atau pemakai barang atau jasa untuk dibeli dan dijual kembali. Contohnya : koperasi yang mengelola toko serba ada, dan sebagainya.
3. Koperasi Produsen adalah koperasi yang para anggotanya tidak memiliki badan usaha sendiri tetapi bekerjasama dengan wadah koperasi untuk menghasilkan dan memasarkan barang atau jasa.



4. Koperasi Pemasaran adalah koperasi yang beranggotakan para pemasok barang hasil produksi. Koperasi menyediakan fungsi pemasaran/distribusi barang yang dihasilkan/diproduksi oleh anggota
5. Koperasi Jasa adalah koperasi yang menyediakan usaha pelayanan dibidang jasa tertentu untuk kepentingan anggota, contohnya : jasa asuransi, angkutan, audit, pendidikan dan pelatihan dan sebagainya.

#### **2.1.5 Fungsi dan Peran Koperasi**

Koperasi di Indonesia merupakan sebuah bentuk perjuangan rakyat di bidang ekonomi. Pada gerakan koperasi, setiap anggota memiliki hak dan kedudukan yang sama. Artinya, tidak ada perbedaan kedudukan antara penguasa dan bawahan. Pada koperasi, hubungan sosial terwujud dalam bentuk kerja sama yang saling menguntungkan dan menghormati. Sementara itu, kekuasaan tertinggi koperasi tidak terletak pada perorangan atau pengurus, tetapi pada rapat anggota koperasi. Dengan demikian, koperasi merupakan bentuk perwujudan demokrasi yang berkembang dalam kehidupan masyarakat.

Setiap anggota memiliki hak suara yang sama dalam pengambilan keputusan. Pengelolaan koperasi di Indonesia dilakukan berdasarkan asas kekeluargaan. Menurut Feryanto (2011:6) dalam undang-undang perkoperasian juga dijelaskan fungsi dan peran koperasi sebagai berikut:

1. Membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi dan sosialnya.

2. Berperan secara aktif dalam upaya mempertinggi kualitas kehidupan manusia dan masyarakat
3. Memperkokoh perekonomian rakyat sebagai dasar kekuatan dan ketahanan perekonomian nasional dengan koperasi sebagai saka gurunya
4. Mewujudkan dan mengembangkan perekonomian nasional yang merupakan usaha bersama berdasarkan atas asas kekeluargaan dan demokrasi ekonomi.

Dari uraian tersebut, fungsi dan peran koperasi merupakan sesuatu yang vital bagi perekonomian nasional. Koperasi memuat tujuan yang relevan dengan tuntutan dan peningkatan kualitas hidup masyarakat, baik pedesaan maupun perkotaan. Pada sisi lain, koperasi juga diharapkan memberikan manfaat secara konkret kepada anggota dan masyarakat di sekitar lingkungan kerjanya. Manfaat koperasi untuk masyarakat dan anggotanya adalah sebagai berikut:

1. Memberikan kemudahan dan pelayanan terbaik

Keberadaan koperasi harus memberikan kemudahan kepada anggota dalam menikmati berbagai fasilitas. Artinya, fasilitas atau kegiatan usaha yang disediakan koperasi diharapkan dapat dinikmati oleh anggota secara mudah.

2. Sarana pengembangan potensi dalam meningkatkan taraf hidup

Setiap anggota memiliki potensi yang tidak sama dan dapat dikembangkan melalui kegiatan koperasi. Anggota yang memiliki potensi ekonomi dapat disalurkan dengan berinvestasi di koperasi. Sementara itu, anggota yang mahir berorganisasi dapat menyalurkan potensinya untuk

mengolah koperasi dengan menjadi pengurus. Keterlibatan anggota dalam pengelolaan koperasi akan memperoleh balas jasa berupa pembagian sisa hasil usaha (SHU). Balas jasa ini akan digunakan oleh anggota untuk meningkatkan taraf hidup menuju sejahtera.

### 3. Meningkatkan kualitas hidup

Semakin tinggi tingkat kesejahteraannya, semakin besar pula kemampuan seseorang dalam memenuhi kebutuhan hidup. Kemudian, koperasi yang mampu meningkatkan kesejahteraan anggota berarti dapat meningkatkan kualitas hidup anggotanya.

### 4. Memperkuat perekonomian rakyat

Melalui kegiatan usaha koperasi, anggota dan masyarakat dapat memenuhi kebutuhan hidupnya secara mudah. Dengan demikian, koperasi akan membentuk suatu kondisi perekonomian yang kukuh dan kuat.

## 2.1.6 Penyajian Laporan Keuangan

Setelah transaksi dicatat dan diikhtisarkan, maka disiapkan laporan bagi pemakai. Laporan akuntansi yang menghasilkan informasi demikian itu dinamakan laporan keuangan.

Kasmir (2013:7) mengemukakan bahwa laporan keuangan yaitu laporan yang menunjukkan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau dalam periode tertentu.

Standar Akuntan Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) tahun 2013 ini dimaksudkan untuk digunakan oleh entitas tanpa



akuntabilitas publik. Entitas tanpa akuntabilitas publik yang dimaksud adalah entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan dan tidak menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal. Entitas tanpa akuntabilitas publik entitas yang:

1. Tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan.
2. Menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal. Contohnya pengguna eksternal adalah pemilik yang tidak terlibat langsung dalam suatu pengelolaan usaha, kreditur, dan lembaga pemeringkat kredit.

Ikatan Akuntan Indonesia dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) komponen laporan posisi keuangan terdiri dari :

**a. Neraca**

Neraca adalah salah satu komponen laporan keuangan yang mendeskripsikan posisi keuangan suatu entitas pelaporan pada tanggal tertentu.

Menurut Sadeli (2012:21) menyebutkan neraca dapat disajikan dalam tiga bentuk yaitu:

- a) Bentuk skonto yaitu bentuk neraca yang disusun saling bersebelahan, yaitu sisi kiri disebut aktiva sisi kanan disebut pasiva, sisi aktiva dan sisi pasiva harus seimbang.

- b) Bentuk stafel, yaitu bentuk neraca yang disusun dalam bentuk laporan, yaitu bagian atasnya untuk mencatat aktiva dan bagian bawahnya untuk mencatat pasiva. Jumlah aktiva dan pasiva harus seimbang.
- c) Bentuk yang menyajikan posisi keuangan yaitu pertama-pertama dicantumkan aktiva lancar dikurangi hutang lancar dan pengurangannya diketahui modal kerja. Modal kerja tersebut ditambahkan dengan aktiva lainnya kemudian dikurangi dengan hutang jangka panjang, maka akan diperoleh modal pemilik.

#### **b. Laporan Laba Rugi**

Laporan laba rugi adalah laporan yang menjelaskan bagaimana hasil dari usaha yang dilakukan perusahaan selama periode tertentu. Menurut Wiratna(2020:13) mengungkapkan bahwa:

Laporan laba rugi merupakan laporan yang disusun sistematis, isinya penghasilan yang diperoleh perusahaan dikurangi dengan beban-beban yang terjadi dalam perusahaan selama periode tertentu.

Sedangkan menurut Agoes dan Estralita (2013:3):

Laporan laba rugi adalah keuangan yang menggambarkan hasil usaha perusahaan dalam suatu periode tertentu. Laporan ini menunjukkan pendapatan dan beban selama periode waktu tertentu, misalnya sebulan atau setahun. Jika jumlah pendapatan lebih besar dan jumlah biaya, perusahaan dikatakan laba. Sebaliknya bila jumlah pendapatan lebih kecil dari jumlah biaya, perusahaan dikatakan rugi.

### c. Laporan Perubahan Ekuitas

laporan perubahan ekuitas menyajikan perubahan yang terjadi pada modal pemilik pada suatu periode tertentu (satu bulan, tiga bulan, enam bulan, tetapi tidak boleh lebih dari satu tahun)

menurut Agoes dan Estralita (2013:3):

Laporan perubahan ekuitas adalah laporan yang menunjukkan perubahan ekuitas pemilik yang terjadi selama periode waktu tertentu, misalnya sebulan atau setahun. Laporan ini dibuat setelah laporan laba atau rugi, tetapi sebelum neraca, karena jumlah ekuitas pemilik pada akhir periode harus dilaporkan dalam neraca.

Unsur-unsur laporan perubahan ekuitas yaitu:

1. Modal awal tahun dan tambahan modal (investasi)
2. Saldo laba/rugi.
3. Prive (pengambilan pemilik untuk keperluan pribadi)

### d. Laporan Arus Kas

menurut Agoes dan Estralita (2013:3) laporan arus kas terdiri dari tiga bagian, yaitu:

- a. Arus kas dari aktivitas operasi, merupakan arus kas transaksi yang memengaruhi laba bersih.
- b. Arus kas dari aktivitas investasi, merupakan arus kas dari transaksi yang memengaruhi investasi dan non aset lancar.



- c. Arus kas dari aktivitas pendanaan, merupakan arus kas dari transaksi yang memengaruhi ekuitas dan kewajiban jangka panjang.

**e. Catatan atas Laporan Keuangan**

Laporan catatan atas laporan keuangan merupakan yang memberikan informasi apabila ada laporan keuangan yang memerlukan penjelasan tertentu. Menurut Rudianto (2012:20) pengertian catatan atas laporan keuangan adalah:

Informasi tambahan yang harus diberikan menyangkut berbagai hal yang terkait secara langsung dengan laporan keuangan yang disajikan entitas tertentu. Seperti kebijakan akuntansi yang dipakai perusahaan dan berbagai informasi yang relevan dengan akuntansi tersebut.

**2.2 Hipotesis**

Berdasarkan latar belakang masalah dari teori-teori yang sudah dikemukakan di atas maka penulis menyimpulkan berupa Penerapan Akuntansi pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum sesuai dengan Prinsip-Prinsip Akuntansi yang Berterima Umum.

## BAB III METODE PENELITIAN

### 3.1 Desain Penelitian

Penelitian ini termasuk dalam penelitian kualitatif dengan menggunakan metode deskriptif, yaitu sebuah metode yang digunakan untuk mengetahui yang akan diteliti dengan cara menuju langsung ke tempat lokasi objek penelitian agar mendapatkan data-data yang diperlukan.

### 3.2 Objek Penelitian

Adapun lokasi penelitian yang diambil oleh penulis yaitu pada koperasi SMK Negeri 1 Rengat berlokasi di jalan Sultan Km 4 Rengat Indragiri Hulu, Riau.

### 3.3 Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang dikumpulkan yaitu :

1. Data Primer

Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari pengurus koperasi dan karyawan koperasi mengenai kegiatan usaha, sejarah perkembangan koperasi dan kebijakan dibidang operasional akuntansi serta keuangan. Adapun sumber data ini adalah hasil dari wawancara.

## 2. Data Sekunder

Data Sekunder merupakan data yang diperoleh dengan mengumpulkan data yang telah disusun koperasi dalam bentuk yang sudah jadi berupa struktur organisasi dan laporan keuangan koperasi.

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data yang dibutuhkan pada penulisan ini yaitu:

#### 1. Wawancara

Teknik pengumpulan data melalui wawancara ini adalah wawancara langsung dengan pengurus koperasi dan karyawan koperasi mengenai hal-hal mau diteliti untuk mendapatkan informasi yang akurat terkait akuntansi perkoperasian.

#### 2. Dokumentasi

Teknik dokumentasi ini dipergunakan untuk data pendukung oleh peneliti.

Dokumentasi yang dimaksud adalah dengan melakukan pengutipan secara langsung data-data yang dimiliki koperasi seperti laporan keuangan koperasi dan dokumen yang dimiliki koperasi untuk diteliti.



### 3.5 Teknik Analisis Data

Dalam penelitian ini, data yang telah dikumpulkan akan dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif, yaitu metode yang mengumpulkan, mengelompokkan dan menyajikan data sedemikian rupa sehingga dapat membandingkan dengan teori yang berkaitan dan disajikan pada bentuk hasil penelitian.



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian

##### 4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi SMK Negeri 1 Rengat

Badan Usaha Koperasi SMK Negeri 1 Rengat disahkan oleh Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia berdasarkan badan hukum No.945/BH/XIII tanggal 13 oktober 1982. Dengan tujuan untuk memajukan kesejahteraan dan menggerakkan potensi ekonomi khususnya untuk anggota dan masyarakat umum, serta ikut adil dalam mendirikan tatanan Perekonomian Nasional untuk mewujudkan masyarakat yang maju, adil berserta makmur bersumber pada Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945.

Dengan demikian untuk memperoleh maksud serta tujuan tersebut, maka koperasi mengadakan usaha yang berkaitan langsung pada kepentingan anggotanya dengan mengembangkan unit usaha simpan pinjam.

##### 4.1.2 Struktur Organisasi

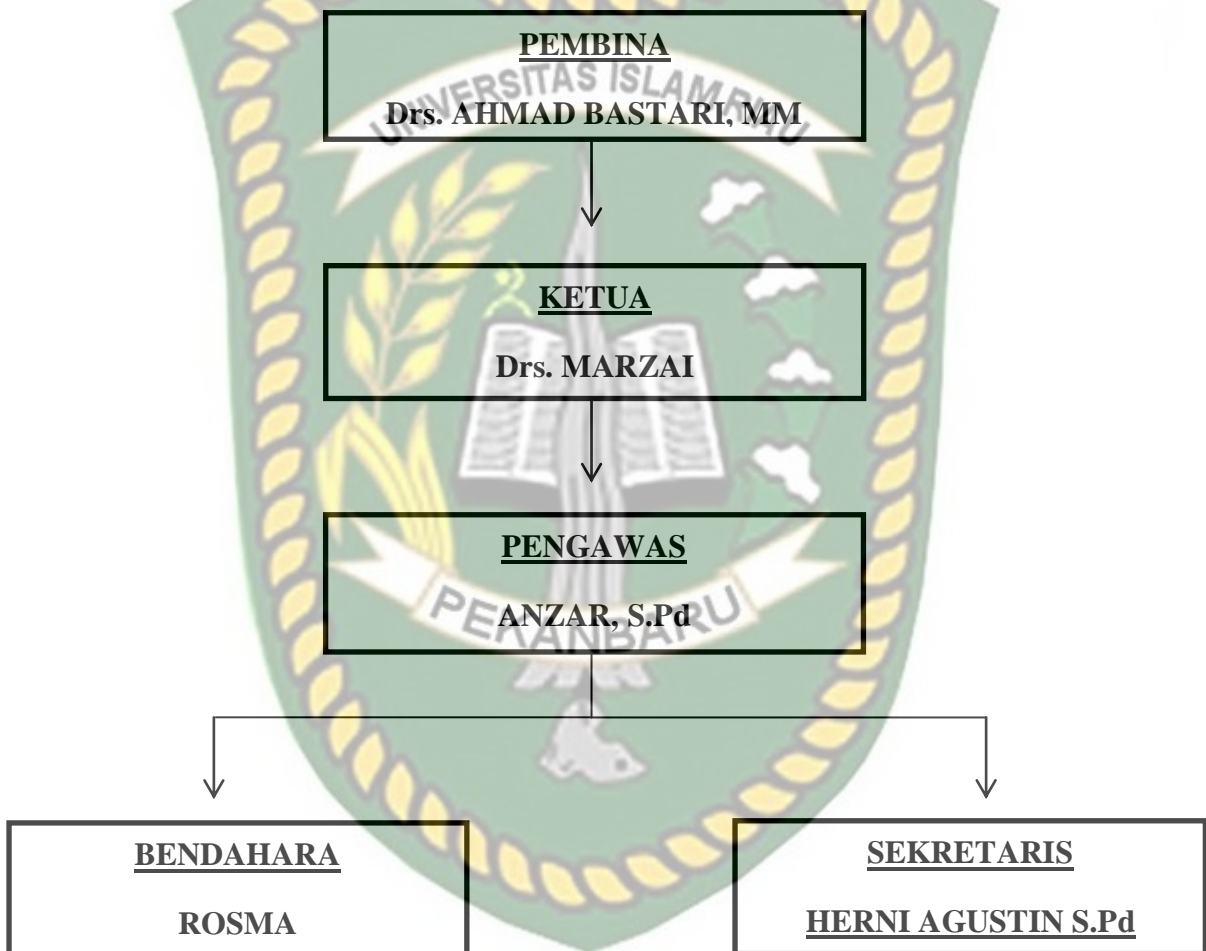
Koperasi wajib memiliki struktur organisasi untuk bertujuan agar pelaksanaan kewajiban berjalan dengan lancar dan pembagian wewenang serta pertanggungjawaban berlangsung secara teratur karena terdapat prinsip yang mendasari pembagian tugas tersebut. Melalui struktur organisasi tersebut inilah yang menentukan tugas, tanggungjawab dan wewenang masing-masing pekerja.

Berikut adalah struktur organisasi Koperasi Smk Negeri 1 Rengat

Gambar 4.1

Struktur Organisasi

Koperasi SMK Negeri 1 Rengat



Sumber : Koperasi Smk Negeri 1 Rengat

1. Rapat Anggota

Rapat anggota merupakan pemegang kekuasaan tertinggi dalam tata kehidupan koperasi, yang akan memiliki wewenang dalam pengambilan keputusan dan bertanggung jawab untuk pelaksanaan kegiatan koperasi. Rapat



anggota koperasi dilaksanakan setidaknya satu tahun sekali, dihadiri oleh seluruh anggota koperasi yang terlibat. Rapat anggota sah apabila dihadiri oleh lebih setengah jumlah anggota rapat yang ada.

Sahnya keputusan rapat anggota antara lain :

- a. Keputusan rapat ini sah apabila didasarkan musyawarah untuk mufakat dan disetujui oleh sebagian besar peserta rapat.
- b. Apabila tidak terdapat/tercapai kesepakatan secara mufakat maka pimpinan rapat mengusahakan suatu keputusan berdasarkan pemungutan suara terbanyak.

## 2. Pengurus

Pengurus mempunyai hak dan kewajiban yang bertugas untuk memimpin organisasi dan usaha koperasi mewakili pelaksanaan segala usaha dan perbuatan hukum untuk dan KP-RI SMK Negeri 1 Rengat.

Pengurus akan bertanggung jawab terkait segala aktivitas dalam pengelolaan koperasi dan usaha-usahanya dalam rapat anggota. Pengurus KPRI SMK Negeri 1 Rengat terdiri dari :

- a. Ketua : Drs. Marzai
- b. Sekretaris : Herni Agustin, S.Pd
- c. Bendahara : Rosma

## 3. Badan Pengawas/Pemeriksa

Badan pengawas/pemeriksa dipilih anggota koperasi dalam rapat anggota dan mempunyai tanggung jawab langsung kepada rapat anggota. Badan pengawas/pemeriksa memiliki tugas untuk melakukan pengawasan terhadap

pelaksanaan pengelolaan dan kebijakan koperasi serta membuat laporan tertulis tentang hasil pengawasan koperasi.

#### **4.1.3 Aktivitas Koperasi**

Tujuan utama didirikannya koperasi yaitu untuk melaksanakan aktivitas koperasi untuk mendapatkan manfaat ekonomi yang layak dan mensejahterakan seluruh anggota koperasi. Oleh sebab itu, bidang usaha yang dipilih oleh koperasi harus memiliki peluang guna untuk dikembangkan serta memberikan manfaat bagi koperasi untuk melanjutkan usahanya.

Aktivitas utama Koperasi Smk Negeri 1 Rengat adalah dibidang unit usaha simpan pinjam.

#### **4.2. Hasil Penelitian dan Pembahasan**

Laporan keuangan koperasi mengacu kepada Standar Akuntabilitas Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), maka dapat dijadikan pedoman dalam membahas penilaian dan penyajian dari laporan keuangan koperasi. Karena koperasi tidak harus melaporkan keuangannya kepada publik secara luas dan hanya melaporkan kepada anggotanya saja. Dari jabaran teori pada bab sebelumnya dan tinjauan penerapan standar akuntansi keuangan, berikut bab ini akan membahas analisis dan penilaian mengenai penerapan prinsip akuntansi berterima umum terhadap Koperasi Smk Negeri 1 Rengat.

#### 4.2.1 Proses Akuntansi

Proses akuntansi dalam Koperasi SMK Negeri 1 Rengat dimulai dari mencatat transaksi, membuat buku harian (lampiran 8), buku daftar simpanan anggota (lampiran 9), yang sesuai dengan jenis transaksi yang ada. Lalu total dari buku-buku yang ada dipindahkan kedalam bentuk laporan keuangan yang berupa laporan neraca (lampiran 1) dan laporan laba rugi (lampiran 2) dan dilanjutkan dengan daftar pembagian SHU.

Proses akuntansi koperasi SMK Negeri 1 Rengat dengan beberapa tahap sebagai berikut:

##### 1. Tahap Pencatatan

Tahap pencatatan yang dilakukan pertama ialah penjurnalan. Perjurnalan ini ialah mencatat transaksi dengan menggunakan aturan debit dan kredit. Tahap pencatatan yang dilakukan oleh Koperasi SMK Negeri 1 Rengat ini ialah setiap terjadinya transaksi pada koperasi dicatat langsung ke buku kas baik penerimaan kas serta pengeluaran kas secara manual sebagai berikut.



**TABEL 4.1**  
**BUKU PENERIMAAN KAS**

Tgl	Keterangan	Debit		Kredit											
		Kas	Piutang	Jasa Pnjaman	P. B	J. B	Piutang Kesehatan	Piutang Pendidikan	Simpanan Wajib	Simpanan Khusus	Gerbung	Tab Pendidikan	Tab Kesehatan	Sim Suka rela	Kantin Sinta
			Pinjaman												
Okt 19	Syarifah	100.000		0					35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
2	Desmiati	1.100.000					1.000.000		35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
3	Anizaar	1.970.000	1.500.000	270.000					70.000	20.000	20.000	50.000	40.000	0	
4	Marzai rais	1.069.625	500.000	269.625			200.000		35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
5	Komarini	1.100.000	827.110	172.890					35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
6	R. Erdianto	1.509.000	1.000.000	159.000				250.000	35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
7	Astar	100.000							35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
8	Yetma M	100.000							35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
9	Nirwana	100.000	0	0					35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
10	Syadewifni	780.000	500.000	180.000				0	35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
11	Arminiyeti	1.243.500	850.000	293.500					35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
12	Iskandar	100.000							35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
13	Hariyadi	906.750	500.000	306.750					35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
14	Kasmawati	100.000							35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
16	Yosi rahayu	1.355.000	1.000.000	255.000					35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
17	Pri kusuma	100.000							35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
18	syuliana	100.000							35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		
19	Anita tursia	350.000						250.000	35.000	10.000	10.000	25.000	20.000		



6	Terima SHU PKP-RI	171.170													PKPN 171.170
14	Js amin	300.000		200.000				35.000	10.000	10.000	25.000	20.000			
28	Herni agustin	877.500	500.000	277.500				35.000	10.000	10.000	25.000	20.000			
29	Eriyadi	150.000	150.000												
31	Busana butik	12.000.000	12.000.000												
	Darul	100.000						35.000	10.000	10.000	25.000	20.000			
	Arifin ali	246.214		146.214				35.000	10.000	10.000	25.000	20.000			
	Sukaryari	296.000	296.000												
		45.116.909	32.373.110	4.028.162	0	0	1.700.000	1.325.000	1.470.000	420.000	420.000	1.050.000	840.000	0	1.490.637
								<b>45.116.909</b>							

Sumber data: Koperasi SMK Negeri 1 Rengat





**TABEL 4.2**  
**BUKU PENGELUARAN KAS**

Tgl	Keterangan	Debit															Kredit	
		Serba Serbi		Piutang pinjaman	Pnjamn brg	jas a	Piutang kesehatan	Piutang pendidikan	Biaya Rpt	Biaya Adm	Simp Pokok	Simp Wajib	Simp Khusus	Gerbung	Tab Pndidikan	Tab Kshtan	Sim Sukarela	Kas
			Jumlah															
3	B Matrai								80.000									80.000
4	Komarini			20.000.000														20.000.000
4	R. Erdianto			5.000.000														5.000.000
8	Dikembalikan kelebihan pd anita tursiah							250.000										250.000
2	Arminiyeti						5.000.000											5.000.000
11	Pelatihan marzai Dinas kop Riau	Dana pendidikan	1.000.000															1.000.000
24	Fotocopy Surat perjanjian anggota								17.000									17.000
24	Ardiansyah						4.000.000											4.000.000
24	Maining (keluar)	Kenang2an	128.650							10.000	1.815.000	385.000	363.000	1.122.000	560.000	381.839		4.765.489
25	Pengembalian shu yus 2018	Shu	792.123															792.123
25	Toni (keluar)	Kenang2an	180.450							10.000	2.800.000	605.000	569.000	2.106.000	920.000	707.113		7.897.563
28	Cap stempel								120.000									120.000
	Pengembalian SHU anggota yg keluar	Shu	436.744															436.744
	<b>TOTAL</b>		2.537.967	25.000.000			9.000.000	250.000	217.000	20.000	4.615.000	990.000	932.000	3.228.000	1.480.000	1.088.952		49.358.919
									49.358.919									49.358.919

Sumber data: Koperasi SMK Negeri 1 Rengat 2019

Pada tahap pencatatan, Koperasi SMK Negeri 1 Rengat sudah membuat jurnal khusus penerimaan kas dan jurnal khusus pengeluaran kas terdapat pada lampiran 10 dan 11.

Berdasarkan uraian diatas dapat disimpulkan bahwa Koperasi SMK Negeri 1 Rengat dalam tahap pencatatan sudah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

## 2. Tahap Penggolongan

Tahap penggolongan ini tahap yang mengelompokkan suatu catatan dan bukti-bukti transaksi kedalam buku besar. Koperasi SMK Negeri 1 Rengat tidak membuat buku besar, yang diketahui buku besar sangat penting untuk dasar pembuatan laporan-laporan keuangan sesuai dengan nama akun dan saldo yang sudah dicatat dan dikelompokkan ke masing-masing kolom debit dan kredit. Buku besar yang seharusnya diterapkan oleh Koperasi SMK Negeri 1 Rengat yakni :

Tabel 4.3

## Buku Besar

No	Keterangan	Ref	D	K	Saldo	
					D	K
1	Saldo awal		Rp -		Rp -	
2	AdmPotonganGaji		Rp. 200.000		Rp 200.000	
3	THR		Rp. 12.285.000		Rp. 12.485.000	
4	TransportasiPengurus			Rp. 1.000.000	Rp11.485.000	
5	Transportasi BP			Rp. 300.000	Rp 11.185.000	
6	RapatAnggotaTahunan			Rp. 2.820.000	Rp 8.865.000	
7	RapatPengurus			Rp. 500.000	Rp 7.865.000	
8	Rapat BP			Rp. 200.000	Rp 7.665.000	
9	Administrasi			Rp. 800.000	Rp 6.865.000	
10	Organisasi			Rp. 1.980.000	Rp 4.88.5000	
11	HonorPengurus			Rp. 3.300.000	Rp 1.585.000	
12	Honor BP			Rp. 1.200.000	Rp 385.000	
13	HonorPembina			Rp. 700.000		Rp.315.000
14	HonorJuruBuku			Rp. 500.000		Rp.815.000

Sumber data : diolah peneliti

### 3. Tahap Pengikhtisaran

Setelah membuat buku besar, tahap pengikhtisaran ini membuat neraca saldo lalu masukkan nilai buku besar tiap perkiraan guna membuktikan kesamaan kredit serta debit pada buku besar.

Berdasarkan uraian diatas dapat disimpulkan bahwa proses akuntansi Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum sepenuhnya memenuhi prinsip-prinsip akuntansi yang berterima umum.



## 4.2.2 Dasar Pencatatan

Dalam melakukan pencatatan transaksi, Koperasi SMK Negeri 1 Rengat, menggunakan sistem *Accrual basis*, yang merupakan proses pencatatan transaksi akuntansi yang dilaksanakan ketika terjadinya transaksi. Dan dimana dalam pencatatan menggunakan *accrual basis* ini tentu akan lebih akurat. Dalam *accrual basis*, transaksi dicatat saat terjadinya tanpa menunggu adanya penerimaan atau pengeluaran kas. Saat terjadinya transaksi pemberian kredit kepada anggota, koperasi mencatat adanya piutang.

## 4.2.3 Penyajian Neraca

### 4.2.3.1. Kas

Pada aset lancar neraca pencatatan, penilaian dan penyajiannya berdasarkan urutan tingkatnya. Kas adalah akun yang berisi perincian jumlah uang yang masuk dan keluar. Dalam neraca pada laporan keuangan yang di sajikan oleh koperasi SMK Negeri 1 rengat yaitu kas pada tahun 2018 sebesar Rp. ( 2.115.673 ) dan kas pada tahun 2019 sebesar Rp. 11.637.276.

Dalam neraca, laporan keuangan pada tahun 2018 terdapat bahwa saldo kas di tangan minus, karena adanya kekurangan dana untuk pelaksanaan ujian SMK Negeri 1 Rengat. SMK Negeri 1 Rengat ini mengeluarkan uang tetapi uang tersebut tidak diketahui kegunaannya maka dari itu kas di tangan terbilang minus, kemudian uang tersebut dipinjam oleh salah satu anggota SMK Negeri 1 Rengat tetapi anggota koperasi tidak mencatatnya dibuku kas.

#### 4.2.3.2 Piutang

Piutang adalah sumber utama jumlah aliran kas masuk digunakan untuk membiayai operasi koperasi dan menyelesaikan kewajiban yang jatuh tempo.

Piutang yang terjadi dikoperasi SMK Negeri 1 Rengat ini terdiri dari piutang/pinjaman, piutang barang, piutang pendidikan, piutang kesehatan, piutang pembuatan kantin. Didalam penyajian ini koperasi sudah menyajikan piutang tak tertagih. Karena setiap anggota melunasi piutang dengan cara memotong gaji anggota sebesar 30% maksimal dari setoran.

Penyajian piutang pada koperasi SMK Negeri 1 Rengat terdiri dari piutang/pinjaman sebesar Rp. 483.826.961, piutang barang Rp. 17.978.050, piutang pendidikan Rp. 13.458.000, piutang kesehatan Rp. 4.265.000, piutang pembuatan kantin Rp. 4.675.000. Dengan demikian koperasi SMK Negeri 1 Rengat sudah melakukan piutang sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi berterima umum.

#### 4.2.3.3 Aset Tetap

Aset tetap yaitu aset yang berwujud yang digunakan dalam aktivitas produksi sehari atau penyediaan barang dan jasa untuk disewakan atau tujuan administratif dan mempunyai masa manfaat lebih dari satu periode.

Koperasi ini memiliki aset tetap seperti gedung kantin. Namun, untuk kegiatan operasional koperasi dan tempatnya masih menggunakan gedung sekolah SMK Negeri 1 Rengat. Dengan begitu sarana dan prasarana aktivitas koperasi

dilakukan dengan menggunakan milik SMK Negeri 1 Rengat. Gedung kantin tidak dilakukan penyusutan selama taksiran masa manfaatnya. Karena seharusnya dilakukan penyusutan dengan metode garis lurus. Metode garis lurus untuk menyusutkan aktiva tetap, seperti bangunan kantin.

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa pencatatan aset tetap Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum memenuhi prinsip-prinsip Akuntansi yang Berterima Umum.

#### 4.2.3.4. kewajiban

Kewajiban dalam badan usahan koperasi adalah pihak luar yang tidak timbul akibat transaksi memperoleh sumber daya ekonomi yang dilakukan selama kegiatan operasional bisni berjalan, sehingga mengakibatkan arus kas keluar dimasa yang akan datang.

Dalam laporan neraca tahun 2018 pada penyertaan DIPKPN terdapat simpanan pokok Rp. 50.000 dan simpanan wajib Rp. 155.000, tetapi pada tahun 2019 dilaporkan keuangan simpanan pokok dan simpanan wajib dengan hasil 0. Dalam penyertaan DIPKPN Penyajian simpanan pokok dan simpanan wajib pada laporan neraca yang mengalami perbedaan karena akun tersebut adalah akun keikutsertaan Koperasi SMK Negeri 1 Rengat dengan koperasi provinsi, karena koperasi tersebut sudah tutup, semua simpanan dikembalikan, maka ditahun 2019 sudah tidak ada lagi simpanan yang harus di lakukan.



Dengan demikian berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa penyajian kewajiban pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum sesuai dengan prinsip Akuntansi yang berterima umum.

#### **4.2.3.5 Kekayaan bersih**

Modal yaitu kumpulan sejumlah nilai kekayaan pemilik yang ditanamkan dalam sumber daya ekonomi koperasi atau merupakan selisih antara harta dan kewajiban untuk melaksanakan suatu pekerjaan. Penyajian modal pada tahun 2018 terdiri dari unsur-unsur sebagai berikut : simpanan pokok sebesar Rp. 710.000.-, simpanan wajib sebesar Rp. 180.245.000.-, donasi sebesar Rp. 5.141.718.-, cadangan sebesar Rp. 38.029.177.-, SHU tahun berjalan sebesar Rp. 32.990.238.-, maka dari total itu total modal yang diakui pada koperasi SMK Negeri 1 Rengat sebesar Rp. 257.116.133.-, (Lampiran 1)

Dana cadangan yang dibentuk koperasi SMK Negeri 1 Rengat dibuat untuk mengembangkan suatu usaha koperasi, menutupi resiko-resiko yang terjadi di dalam koperasi dan pembagian kepada anggota yang keluar dari keanggotaan Koperasi SMK Negeri 1 Rengat. Cadangan ini dibuat dan dibentuk dari sisa hasil usaha yang tujuan penggunaannya harus dijelaskan secara ringkas dalam catatan atas laporan keuangan. Namun Koperasi ini belum menjelaskan penggunaan cadangan tersebut.

Berdasarkan penjelasan di atas dapat di ambil kesimpulan bahwa Koperasi SMK Negeri 1 Rengat Belum Sesuai dengan prinsip-prinsip Akuntansi yang Berterima Umum.

#### 4.2.4 Penyajian Laporan Arus Kas

Laporan arus kas menyajikan informasi mengenai perubahan kas yang meliputi arus kas dari aktivitas operasi, arus kas dari aktivitas investasi, dan arus kas dari aktivitas pendanaan. Laporan arus kas sangat dipergunakan bagi koperasi yaitu untuk menilai kemampuan badan usaha untuk menghasilkan kas atau setara kas. Koperasi SMK Negeri 1 Rengat tidak membuat laporan arus kas sehingga Koperasi SMK Negeri 1 Rengat tidak sesuai dengan prinsip akuntansi berterima umum.

#### 4.2.5 Penyajian Laporan Perubahan Ekuitas

Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum menyajikan laporan perubahan ekuitas. Laporan perubahan ekuitas menyajikan informasi perubahan modal pada koperasi akibat dari segala kegiatan-kegiatan pokok koperasi pada periode akuntansi tersebut. Laporan perubahan ekuitas ini disusun setelah menyusun kertas kerja dan laporan laba rugi, berhubung dengan laba atau rugi bersih yang berasal dari laporan laba rugi. Hal ini koperasi belum sesuai dengan yang dipersyaratkan SAK ETAP mengenai kelengkapan laporan keuangan tersebut.

#### 4.2.6 Penyajian Catatan Atas Laporan Keuangan

Catatan atas laporan keuangan merupakan catatan pendukung yang berisikan informasi yang ditambahkan pada akhir laporan keuangan guna memberikan informasi kepada pembaca dan juga membantu dalam menjelaskan perhitungan serta memberikan suatu kebijakan informasi pelaporan keuangan. catatan atas laporan keuangan koperasi juga memberikan informasi tambahan mengenai pos-pos neraca dan perhitungan sisa hasil usaha.

Dalam hal ini, Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum menyajikan Catatan atas laporan keuangan sehingga Koperasi SMK Negeri 1 Rengat tidak sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi berterima umum.





## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan dari hasil penelitian yang penulis lakukan pada Koperasi SMK Negeri 1 Rengat, maka dapat dibuat beberapa kesimpulan dan saran sebagai berikut :

#### 5.1 Kesimpulan

1. Koperasi SMK Negeri 1 Rengat bergerak dalam bidang usaha simpan pinjam.
2. Tahap akuntansi Koperasi SMK Negeri 1 Rengat sudah membuat jurnal khusus penerimaan kas dan jurnal khusus pengeluaran kas.
3. Dalam dasar pencatatan Koperasi SMK Negeri 1 Rengat menggunakan *accrual basis* yaitu pendapatan dan beban diakui pada saat terjadinya transaksi meskipun belum berpengaruh terhadap kas.
4. Dalam laporan neraca terdapat saldo kas di tangan minus
5. Penyajian piutang di neraca Koperasi SMK Negeri 1 Rengat telah disertai dengan penyajian piutang tak tertagih.
6. Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum menyajikan laporan arus kas, laporan perubahan ekuitas dan catatan atas laporan keuangan.
7. Secara umum Koperasi SMK Negeri 1 Rengat belum sesuai dengan prinsip akuntansi berterima umum

## 5.2 Saran

1. Pada proses akuntansi Koperasi SMK Negeri 1 Rengat seharusnya memposting ke buku besar dengan menggunakan aturan debit dan kredit.
2. Seharusnya koperasi SMK Negeri 1 Rengat menjelaskan pendapatan kas minus pada laporan neraca.
3. Sebaiknya Koperasi menjelaskan dana cadangan dalam koperasi.
4. Sebaiknya koperasi SMK Negeri 1 Rengat menyajikan laporan arus kas, perubahan ekuitas, dan catatan atas laporan keuangan.
5. Sebaiknya koperasi SMK Negeri 1 Rengat harus sesuai dengan prinsip akuntansi berterima umum.



## DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno dan Estralita Trisnawati, 2013, *Akuntansi Perpajakan*, Edisi 3, Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Bahri, Syaiful. 2016. *Pengantar Akuntansi*, Penerbit Andi, Yogyakarta.
- Belkaoui, Ahmed Riahi. 2011 . *Teori Akuntansi*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Feryanto, Agung. 2011. *Koperasi dan Peranannya dalam Perekonomian*, Cetakan Macana Jaya Cemerlang, Klaten.
- Harahap, Sofyan Syafri, 2013. *Teori Akuntansi*, Penerbit RajanGrafindo, Jakarta.
- Hery, 2012. *Akuntansi Keuangan Menengah 1*, PT Bumi Aksara, Jakarta.
- Kasmir. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*, Penerbit Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Martani, Dwi. 2012. *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK*. Salemba Empat, Jakarta.
- Rudianto, 2012. *Pengantar Akuntansi*, Edisi Kedua, Penerbit Erlangga, Jakarta.
- Samryn, L.M. 2011. *Pengantar Akuntansi*, Penerbit Raja Grafindo Persada, Depok.
- Sadeli, L. M. 2011. *Dasar-Dasar Akuntansi*, Edisi 1, Cetakan 7, Bumi Aksara, Jakarta.
- Subandi, 2010. *Ekonomi Koperasi*, Cetakan Kedua. Penerbit CV. Alfabeta. Bandung.
- Sumarsan, Thomas. 2013. *Akuntansi Dasar*, PT Indeks, Jakarta.
- Turi, La Ode. 2014. *Akuntansi Koperasi : Suatu Tinjauan, Konsep dan Aplikasi*. Kendari, Unhalu Press.
- Warren, Carl.S, James M.Reeve, Jonathan E. Duchak. 2017. *Pengantar Akuntansi I*, Edisi 4, Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Wiratna, Sujarweni V. 2020. *Analisis laporan Keuangan*, Penerbit Pustaka Baru Press, Yogyakarta.
- Pemerintah RI. 2012. Undang-Undang No.17 Tentang Perkoperasian Lembaga Negara RI. Jakarta.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2016. Standar Akuntansi Keuangan (SAK ETAP). Penerbit Salemba Empat. Jakarta.