

# SKRIPSI

## ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI GURU SMPN 5 DUMAI

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



Oleh:

**AZMUL FAUZI**  
**165310094**

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



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

Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan  
Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 Pekanbaru 28284

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Azmul Fauzi  
NPM : 165310094  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jurusan : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Guru SMPN 5  
Kota Dumai

**Disahkan Oleh:**

PEMBIMBING I

H. Burhanuddin, SE., M.Si

PEMBIMBING II

Emkhad Arif, SE., M.Sc., Ak., CA

**Mengetahui:**

DEKAN



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

KETUA PRODI

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

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

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

### **ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI GURU SMPN 5 DUMAI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian 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 memberikan pengakuan pada penulis aslinya yang disebutkan dalam referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Pekanbaru, 19 April 2022

Yang memberi pernyataan dibawah ini

Azmul Fauzi

NPM: 165310094



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

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.eco.uir.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME**

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

Nama : AZMUL FAUZI  
NPM : 165310094  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul Skripsi : ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI GURU SMPN 5 DUMAI

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, 5 April 2022

Sekretes Program Studi Akuntansi



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

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU**  
**Nomor: 425/Kpts/FE-UIR/2020**  
**TENTANG PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA SI**  
*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. Pembangun  
 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/Dpl-III/I/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	Nama	Jabatan/Golongan	Keterangan
1	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Lektor, C/c	Pembimbing I
2	Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak	Asisten Ahli, C/b	Pembimbing II

2. Mahasiswa yang dibimbing adalah:  
 Nama : Azmul Fauzi  
 N P M : 165310094  
 Jurusan/Jenjang Pendid. : Akuntansi / S1  
 Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Guru SMPN 5 Kota Dumai

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: 20 Mei 2020  
 Dekan,

*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**

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

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL

Nama : Azmul Fauzi  
NPM : 165310094  
Judul Proposal : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Guru SMPN 5 Kota Dumai.  
Pembimbing : 1. H. Burhanuddin, SE., M.Si  
2. Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak  
Hari/Tanggal Seminar : Kamis 12 November 2020

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 \*)

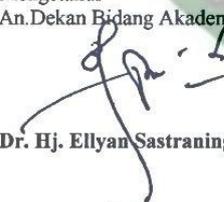
Demikianlah keputusan tim yang terdiri dari :

No	Nama	Jabatan pada Seminar	Tanda Tangan
1.	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Ketua	1. 
2.	Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak	Sekretaris	2. 
3.	Drs. H. Abrar, M.Si., Ak., CA	Anggota	3. 
4.	Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA	Anggota	4. 
5.	Irena Puspi Hastuti, SE., M.Si	Anggota	5. 

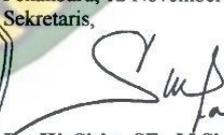
\*Coret yang tidak perlu

Mengetahui  
An. Dekan Bidang Akademis

Pekanbaru, 12 November 2020  
Sekretaris,

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



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



UNIVERSITAS ISLAM RIAU

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kaharuddin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan

Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 Pekanbaru 28284

**BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI**

NAMA : AZMUL FAUZI  
 NPM : 165310094  
 FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS  
 JURUSAN : AKUNTANSI S1  
 JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI GURU SMPN 5 DUMAI  
 SPONSOR : H. Burhanuddin, SE., M.Si  
 CO SPONSOR : Emkad Arif, SE., M.Sc., Ak., CA  
 Dengan Rincian Sebagai Berikut:

Tanggal	Catatan		Berita Acara	Paraf	
	Sponsor	Co Sponsor		Sponsor	Co Sponsor
01/07/20	X		Latar Belakang Masalah	/	
01/07/20	X		Rumusan Masalah	/	
01/07/20	X		Tujuan/Manfaat	/	
01/07/20	X		Metode Penelitian	/	
20/07/20	X		Lanjut ke PB 2	/	
29/07/20		X	Typo Penulisan Diperbaiki Semua		/
07/08/20		X	Perbaiki Typo dari Bab 1 dan 3		/
20/09/20		X	LBM diperdalam dengan mencantumkan aset.		/
27/11/20		X	Acc Proposal	/	
27/11/20	X		Acc Proposal	/	
22/02/21	X		Perbaikan Data Bab 4	/	
24/02/21	X		Lanjut ke PB 2	/	
01/04/21		X	Perbaiki abstrak dan Bab 4		/
07/04/21		X	Ikuti Panduan Skripsi,		/
14/04/21		X	Acc Skripsi	/	
14/04/21	X		Acc Skripsi	/	
16/06/21	X		Perbaiki sesuai saran Penguji	/	
16/06/21		X	Perbaiki sesuai saran Penguji		/
23/03/22	X		Acc Skripsi	/	
23/03/22		X	Acc Skripsi		/

Pekanbaru, 18 April 2022

Wakil Dekan I



Dina Hidayat, SE., M.Si., AK., CA

Perpustakaan Universitas Islam Riau  
 Dokumen ini adalah Arsip Miik :

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM RIAU  
Nomor : 338 / Kpts/FE-UIR/2022  
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 komprehensive 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-II/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 : Azmul Fauzi  
N P M : 165310094  
Program Studi : Akuntansi S1  
Judul skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Guru Smpn 5 Kota Dumai.

2. Penguji ujian skripsi/oral komprehensive mahasiswa tersebut terdiri dari:

NO	Nama	Pangkat/Golongan	Bidang Diuji	Jabatan
1	H. Burhanuddin, SE., M.Si	Lektor, C/c	Materi	Ketua
2	Emkhad Arief, SE., M.Si, Ak	Asisten Ahli, C/b	Sistematika	Sekretaris
3	Dra. Eny Wahyuningsih, M.Si., CA	Lektor, C/d	Methodologi	Anggota
4	Efi Susanti, SE., M.Acc	Assisten Ahli, C/b	Penyajian	Anggota
5	Nina Nursida, SE., M.Acc	Assisten Ahli, C/b	Bahasa	Anggota
6	Yolanda Pratami, 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 : 23 Maret 2022  
Dekan  
  
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

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

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 113 Marpovan Pekanbaru Telp 647647

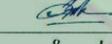
**BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN SKRIPSI**

Nama : Azmul Fauzi  
NPM : 165310094  
Jurusan : Akuntansi / S1  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Guru Smpn 5 Kota Dumai.  
Hari/Tanggal : Rabu 23 Maret 2022  
Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi UIR

**Dosen Pembimbing**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	H. Burhanuddin, SE., M.Si		
2	Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak., CA		

**Dosen Pembahas / Penguji**

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Dra. Eny Wahyuningsih, M.Si., Ak., CA		
2	Efi Susanti, SE., M.Acc		
3	Nina Nursida, SE., M.Acc		

**Hasil Seminar : \*)**

1. Lulus ( Total Nilai )
2. Lulus dengan perbaikan ( Total Nilai 74,3 )
3. Tidak Lulus ( Total Nilai )

Mengetahui  
An.Dekan

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

Pekanbaru, 23 Maret 2022  
Ketua Prodi

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

\*) Coret yang tidak perlu

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

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

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI / MEJA HIJAU

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau No: 338/KPTS/FE-UIR/2022, Tanggal 22 Maret 2022, Maka pada Hari Rabu 23 Maret 2022 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 : Azmul Fauzi  
2. N P M : 165310094  
3. Program Studi : Akuntansi S1  
4. Judul skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi Guru Smpn 5 Kota Dumai.  
5. Tanggal ujian : 23 Maret 2022  
6. Waktu ujian : 60 menit.  
7. Tempat ujian : Ruang sidang meja hijau FEB UIR  
8. Lulus Yudicium/Nilai : **Lulus (B-) 73,15**  
9. Keterangan lain : Aman dan lancar.

PANITIA UJIAN

Ketua

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

Sekretaris

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

Dosen penguji :

1. H. Burhanuddin, SE., M.Si (..........)
2. Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak., CA (..........)
3. Dra. Eny Wahyuningsih, M.Si., Ak., CA (..........)
4. Efi Susanti, SE., M.Acc (..........)
5. Nina Nursida, SE., M.Acc (..........)

Notulen

1. Yolanda Pratami, SE., M.Ak (..........)

Pekanbaru, 23 Maret 2022

Mengetahui  
Dekan,

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



UNIVERSITAS ISLAM RIAU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kaharuddin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan  
Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 Pekanbaru 28284

TANDA PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI

NAMA : Azmul Fauzi  
NPM : 165310094  
PROGRAM STUDI : Akuntansi S1  
JUDUL PENELITIAN : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Koperasi guru  
SMPN 5 Dumai

Disetujui Oleh

Tim Penguji

1. Dra Eny Wahyuningsih, M.Si., Ak., CA
2. Efi Susanti., SE., M.Acc
3. Nina Nursida., SE., M.Acc

Tanda Tangan

(  )  
(  )  
(  )

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

  
H. Burhanuddin, SE., M.Si

  
Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak., CA

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi S1

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

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan di koperasi guru Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 5 Dumai. Penelitian ini bertujuan untuk memahami kesesuaian penerapan akuntansi pada koperasi SMPN 5 Dumai di Kelurahan Bukit Nenas Kecamatan Bukit Kapur Kota Dumai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum.

Penelitian ini dirancang dengan metode penelitian deskriptif kualitatif. Jenis data yang digunakan yaitu menggunakan data primer dan data sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dasar pencatatan koperasi guru SMPN 5 Dumai yang digunakan yaitu akrual basis. Siklus akuntansi koperasi hanya melakukan pencatatan transaksi kedalam buku kas harian manual dan membuat neraca lajur. Koperasi tidak menyajikan laporan arus kas, laporan perubahan ekuitas, dan catatan atas laporan keuangan. Berdasarkan penelitian tersebut peneliti menyimpulkan bahwa penerapan akuntansi pada koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi berterima umum.

**Kata kunci:** koperasi, akuntansi, siklus akuntansi, koperasi simpan pinjam

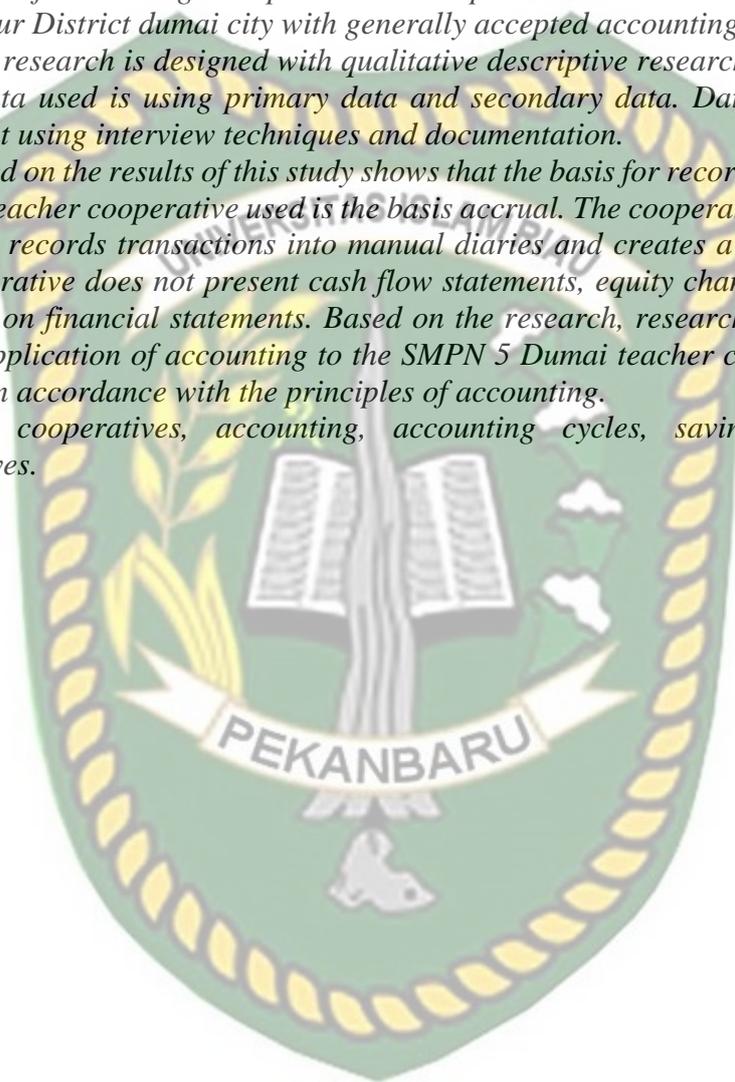
## ABSTRACT

*This research was conducted at the teacher cooperative of State Junior High School (SMPN) 5 Dumai. This research aims to understand the suitability of the application of accounting in smpn 5 Dumai cooperatives in Bukit Nenas Subdistrict Bukit Kapur District dumai city with generally accepted accounting principles.*

*This research is designed with qualitative descriptive research methods. The type of data used is using primary data and secondary data. Data collection is carried out using interview techniques and documentation.*

*Based on the results of this study shows that the basis for recording the SMPN 5 Dumai teacher cooperative used is the basis accrual. The cooperative accounting cycle only records transactions into manual diaries and creates a balance sheet. The cooperative does not present cash flow statements, equity change statements, and notes on financial statements. Based on the research, researchers concluded that the application of accounting to the SMPN 5 Dumai teacher cooperative has not been in accordance with the principles of accounting.*

**Keyword:** *cooperatives, accounting, accounting cycles, savings and loan cooperatives.*



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena dengan rahmat, petunjuk dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI GURU SMPN 5 DUMAI**”, guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Akuntansi Universitas Islam Riau.

Penulis percaya bahwa segala sesuatu yang terjadi merupakan izin dan ketetapan Allah SWT, namun penyusunan skripsi ini tidak lepas dari orang-orang disekitar penulis yang begitu banyak memberikan bantuan serta dukungan. Maka pada kesempatan ini izinkan penulis untuk mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Syafrinaldi SH., MCL selaku Rektor Universitas Islam Riau.
2. Dr. Eva Sundari, SE., MM., CRBC selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau
3. Dr. Siska, SE., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau.
4. Burhanudin, SE., M.Si dan Emkhad Arif, SE., M.Si., Ak selaku pembimbing yang telah berkenan memberikan tambahan ilmu dan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan pengetahuannya kepada penulis selama proses perkuliahan. Semoga semua ilmu yang diberikan selalu dalam keberkahan Allah SWT, sehingga dapat berguna dikemudian hari.

Seluruh pimpinan, staf tata usaha, staf perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Universtas Islam Riau yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

6. Rosmala Dewi, S.Pdi selaku ketua koperasi dan seluruh pengurus koperasi yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan membantu penulis selama penelitian.
7. Kepada ayahanda tercinta H. Abdul Gani., S.Sos dan ibunda tersayang Bismihayati, serta kakak-kakak yang kusayangi Nur Intan Kurniawati., S.Pd dan Rizkia Hasanah., S.Pd, yang telah memberikan dorongan, kasih sayang dan do'a kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Terima kasih kepada sahabat-sahabat ku Muliani SE, Isak Lintar SE, Safariady SE, Rizki Ramadani Akhyar SE, dan Halomoan jesryo SH yang telah memberikan bantuan dan semangat dalam penulisan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman angkatan 2016 jurusan Akuntansi

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	
HALAMAN JUDUL .....	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	
SURAT KEPUTUSAN PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI....	
BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL .....	
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI.....	
SURAT KEPUTUSAN DEKAN TENTANG PENETAPAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI .....	
BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN.....	
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	
PERSETUJUAN PERBAIKAN .....	
ABSTRAK .....	i
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL .....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS .....</b>	<b>8</b>
2.1 Telaah Pustaka .....	8
2.1.1 Pengertian Akuntansi .....	8
2.1.2 Siklus Akuntansi .....	9
2.1.3 Pengertian Koperasi .....	15
2.1.4 Jenis Koperasi Berdasarkan Kegiatan Usaha Koperasi .....	15
2.1.5 Tujuan dan Standar Kualitas Laporan Keuangan Koperasi .....	16
2.2 Hipotesis .....	17
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>18</b>
3.1 Desain Penelitian .....	18
3.2 Objek Penelitian.....	18
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	18
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	18
3.5 Analisis Data .....	19
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>20</b>
4.1 Gambaran Umum Koperasi .....	20
4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi .....	20
4.1.2 Struktur Organisasi .....	20
4.1.3 Aktivitas Koperasi .....	22

4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	23
4.2.1 Dasar Pencatatan .....	23
4.2.2 Proses Akuntansi .....	23
4.2.3 Neraca .....	33
4.2.4 Laporan Laba Rugi .....	37
4.2.5 Laporan Arus Kas .....	37
4.2.6 Laporan Perubahan Ekuitas .....	39
4.2.7 Catatan Atas Laporan Keuangan .....	39
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>40</b>
5.1 Simpulan .....	40
5.2 Saran .....	<b>41</b>



## DAFTAR TABEL

TABEL 4.1 Ringkasan Buku Kas Harian pada desember 2018 .....	24
TABEL 4.2 Penerimaan Kas Desember 2018 .....	25
TABEL 4.3 Pengeluaran Kas Desember 2018.....	27
TABEL 4.4 Buku Besar Kas.....	28
TABEL 4.5 Buku Besar Piutang/Pinjaman .....	30
TABEL 4.6 Buku Besar Pendapatan Jasa.....	30
TABEL 4.7 Buku Besar Beban.....	30
TABEL 4.8 Buku Besar Simpanan Wajib .....	32
TABEL 4.9 Neraca Saldo Desember 2018.....	32
TABEL 4.10 Neraca Per 31 Desember 2018.....	33
TABEL 4.11 Neraca Per 31 Desember 2018.....	34
TABEL 4.12 Laporan Perhitungan SHU tahun 2018 .....	37
TABEL 4.13 Laporan Arus Kas Per 31 Desember 2018.....	38
TABEL 4.14 Laporan Perubahan Ekuitas Tahun 2018 .....	39



## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 4.1: Strukur Organisasi SMPN 5 Dumai ..... 26



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

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Laporan Keuangan dan Neraca tahun 2017 dan 2018
- Lampiran 2: Izin Operasional/ Akte Pendirian
- Lampiran 3: Buku Kas tahun 2017 dan 2018
- Lampiran 4: Struktur Organisasi



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Dalam kegiatan ekonomi masyarakat diarahkan untuk mengambil alih peran aktif penting dalam aktivitas pembangunan. Dengan aktivitas pembangunan tersebut pemerintah sangat mendorong pertumbuhan ekonomi disegala aspek dengan membuat langkah-langkah dan menetapkan berbagai kebijaksanaan untuk menciptakan usaha yang sehat bagi dunia usaha. Agar tercapainya tujuan tersebut, maka usaha koperasi diharapkan dapat memegang peran penting sebagai pondasi dalam perekonomian nasional.

Koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum. Koperasi yang melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus merupakan gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan prinsip koperasi atas azas kekeluargaan. Koperasi di Indonesia berlandaskan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945. Koperasi bertujuan memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam mewujudkan masyarakat yang maju, adil, dan makmur berlandaskan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945.

Undang-Undang Dasar 1945, khususnya Pasal 33 ayat (1) menyatakan bahwa “ perekonomian Indonesia disusun berdasar atas azas kekeluargaan”. Selanjutnya dalam penjelasan Pasal 33 Undang-Undang 1945 menempatkan koperasi sebagai bagian integral tata perekonomian nasional. Banyak orang yang menganggap koperasi sebagai salah satu dari bagian Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dan

sedikit sekali yang menganggap sebagai perusahaan swasta. Dengan pandangan itu dikarenakan peran pemerintah yang sangat mempengaruhi tingkat pertumbuhan koperasi pada era orde baru. Sebab pertumbuhan koperasi sering berhubungan dengan pemerintah seperti pemberian dana bantuan atau fasilitas yang menjadi salah satu bagian dari karakteristik koperasi di Indonesia. Koperasi mempunyai karakteristik yaitu anggota koperasi merupakan pemilik sekaligus menggunakan jasa koperasi tersebut. Modal koperasi berasal dari simpanan pokok, simpanan sukarela, dan simpanan wajib.

Dilihat dari jasa akuntansi terhadap segi kebutuhan akuntansi, dibutuhkan jasa akuntansi yang baik untuk mengelola data-data keuangan yang menghasilkan laporan keuangan untuk mendasari pengambilan pertimbangan ekonomi maupun untuk menaikkan mutu pengamatan terhadap praktik pengelolaan usahanya. Semua transaksi yang tercatat selama satu periode dicatat didalam laporan keuangan. Sehingga anggota koperasi dapat mengetahui keuntungan yang dihasilkan selama satu periode akuntansi.

Pada tanggal 1 januari 2011 telah efektifnya Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik atau yang biasa disebut SAK ETAP yang diterbitkan pada tahun 2009. Laporan keuangan koperasi mengacu pada SAK ETAP. Karena koperasi tidak harus melaporkan keuangannya kepada publik tetapi koperasi hanya melaporkannya kepada anggotanya saja. Pemerintah bertugas dengan memberikan edukasi tentang bagaimana penerapan SAK ETAP melalui peraturan menteri koperasi dan usaha kecil menengah (Permen KUKM) No.12 Tahun 2015 tentang Pedoman Akuntansi Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi.

Menurut Rudianto (2012) akuntansi adalah aktivitas mengumpulkan, menganalisis, menyajikan dalam bentuk angka, mengklarifikasikan, mencatat, meringkas, dan melaporkan aktivitas/transaksi suatu badan usaha dalam bentuk laporan keuangan. Dasar pencatatan keuangan koperasi menggunakan dasar akrual (accrual basis). Menurut Kristiwati (2015) dasar akuntansi akrual (accrual basis) adalah suatu akuntansi yang berbasis akrual dimana transaksi-transaksi ekonomi dicatat serta diakui dan dilaporkan dalam informasi akuntansi.

Siklus akuntansi adalah sebuah prosedur mendasar dalam akuntansi yang harus dilakukan secara berurutan dan terus-menerus, setiap prosedur yang dilakukan adalah sumber data dan laporan akuntansi untuk dapat dilakukan ke prosedur selanjutnya. Siklus atau proses akuntansi dimulai dari mengidentifikasi transaksi yang telah berlangsung, setelah mengidentifikasi transaksi kemudian mencatatnya ke dalam jurnal khusus atau jurnal umum, selanjutnya memindahkan transaksi-transaksi ke dalam buku besar, kemudian menyusun neraca saldo, melakukan jurnal penyesuaian, membuat neraca saldo sesudah penyesuaian, kemudian membuat laporan keuangan, tahapan terakhir yaitu membuat jurnal penutup, yaitu untuk menutupi akun-akun sementara sehingga akun-akun tersebut menjadi 0 (nol).

Menurut pernyataan SAK ETAP paragraf 3.12 dijelaskan laporan keuangan lengkap entitas meliputi: neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Laporan perubahan ekuitas yaitu menunjukkan seluruh perubahan dalam ekuitas atau perubahan ekuitas selain perubahan yang timbul dari transaksi dengan pemilik dengan kapasitasnya sebagai

pemilik. Laporan arus kas yang menyajikan informasi mengenai perubahan kas yang meliputi saldo awal kas, pengeluaran kas, dan saldo akhir kas pada periode tertentu. Catatan atas laporan keuangan merupakan kebijakan akuntansi dan informasi yang harus dilaporkan/diungkapkan.

Koperasi Guru Sekolah Menengah Pertama (SMPN) 5 Dumai adalah koperasi yang dibangun untuk melengkapi keperluan para anggotanya. Koperasi ini beranggotakan dari para guru, staf tata usaha dan karyawan. Koperasi guru SMPN 5 Dumai berdomisili di Kelurahan Bukit Nenas Kecamatan Bukit Kapur Kota Dumai. Ekuitas koperasi berasal dari simpanan wajib, simpanan pokok, dan simpanan sukarela. Koperasi ini usahanya melayani kebutuhan anggota yang terdiri dari jasa simpan pinjam. Dasar pencatatan yang diterapkan dalam koperasi ini yaitu menggunakan *accrual basis* yaitu pendapatan diakui pada saat terjadinya transaksi. Maka dari itu terdapat perkiraan piutang.

Siklus akuntansi koperasi guru SMPN 5 Dumai dimulai dari mencatat transaksi kedalam buku kas harian secara manual, lalu koperasi membuat neraca lajur. Koperasi tidak membuat penjurnalan atas transaksi-transaksi yang ada, koperasi belum menyajikan buku besar dan neraca saldo.

Penyusunan laporan keuangan koperasi guru SMPN 5 Dumai hanya menyajikan laporan keuangan berupa neraca dan laporan laba rugi. Akun-akun dalam laporan neraca koperasi pada tahun 2018 terdiri atas kas sebesar Rp104.790.000, piutang sebesar Rp147.600.000, modal sebesar Rp221.115.000, Sisa Hasil Usaha (SHU) sebesar Rp15.750.000, dan laba sebesar Rp15.525.000. Pada perolehan piutang koperasi tidak membuat cadangan kerugian piutang. Pada

aset lancar ini koperasi tidak menyajikan akun perlengkapan seperti pembelian buku kas dan koperasi tidak memiliki aset tetap. Laporan keuangan koperasi belum menyajikan laporan arus kas, laporan perubahan ekuitas, dan catatan atas laporan keuangan.

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan pada permasalahan diatas, maka penulis tertarik untuk mengangkat masalah ini sebagai bahan penulisan proposal dengan judul ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA KOPERASI GURU SMPN 5 DUMAI.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Dari uraian latar belakang permasalahan yang telah dikemukakan diatas tadi maka disini penulis akan merumuskan permasalahan yaitu:

“Apakah penerapan akuntansi pada koperasi SMPN 5 Dumai di Kelurahan Bukit Nenas Kecamatan Bukit Kapur Kota Dumai sesuai dengan prinsip akuntansi berlaku umum?”.

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini dilakukan yaitu untuk mengetahui kesesuaian penerapan akuntansi pada koperasi SMPN 5 Dumai di Kelurahan Bukit Nenas Kecamatan Bukit Kapur Kota Dumai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Dari hasil penelitian ini diharapkan nantinya akan memberikan manfaat sebagai berikut:

- a. Bagi penulis dapat menambah wawasan dalam hal penerapan akuntansi dalam pengukuran, penilaian, dan penyajian laporan keuangan koperasi;

- b. Bagi koperasi SMPN 5 Dumai dapat dijadikan sebagai bahan masukan dan bahan pertimbangan bagi koperasi untuk menerapkan akuntansi serta penyusunan laporan keuangan;
- c. Penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan informasi bagi penelitian-penelitian yang lebih baik lagi dimasa mendatang, terutama dalam penerapan akuntansi koperasi.

### 1.5 Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan dalam memahami skripsi ini maka penulis membaginya dalam lima bab yang dibagi lagi sebagai berikut :

#### **BAB I: PENDAHULUAN**

Bab ini merupakan bab pendahuluan menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

#### **BAB II: TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS**

Bab ini menguraikan teori yang mendukung pembahasan penelitian seperti pengertian akuntansi, siklus akuntansi, asumsi dan konsep dasar akuntansi, karakteristik koperasi, jenis koperasi berdasarkan kegiatan usaha koperasi, laporan keuangan koperasi simpan pinjam, tujuan dan standar kualitas laporan keuangan koperasi

#### **BAB III: METODE PENELITIAN**

Bab ini merupakan langkah sistematika yang ditempuh untuk mendapatkan data dan mencapai tujuan, bab ini menjelaskan

lokasi penelitian, cara atau bentuk yang dipakai untuk meneliti, dan menjelaskan metode pengumpulan data.

#### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini membahas menjelaskan gambaran secara umum koperasi (objek penelitian) dan memaparkan hasil penelitian yang telah dilakukan, menguraikan, menganalisis, dan mengevaluasi hasil penelitian

#### **BAB V: SIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi simpulan dan saran pembahasan pada bab sebelumnya yang diharapkan dapat menjadi beban pertimbangan koperasi.



## BAB II

### TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS

#### 2.1 Telaah Pustaka

##### 2.1.1 Pengertian Akuntansi

Akuntansi adalah aktivitas jasa yang berguna dalam persediaan informasi terutama informasi keuangan yang bermanfaat dalam pengambilan keputusan ekonomi akuntansi sebagai penyedia informasi berkaitan erat dengan informasi keuangan kuantitatif dari pada yang bersifat kualitatif. Akuntansi merupakan proses/transaksi yang menganalisis, mencatat, mengklarifikasikan, melaporkan, dan menginterpretasikan keuangan untuk kepentingan para penggunanya.

Menurut Thomas Sumarsan (2013:1) mengemukakan bahwa:

akuntansi adalah suatu seni untuk mengumpulkan, mengklarifikasikan, mencatat transaksi, serta kejadian yang berhubungan dengan keuangan, sehingga dapat menghasilkan informasi yaitu laporan keuangan yang dapat digunakan oleh pihak-pihak yang berkepentingan”.

Menurut *American Institute of Certified Public Accountant* (AICPA) dalam Zamzami et al. (2016:2) mengemukakan bahwa:

akuntansi adalah seni pencatatan, penggolongan, dan peringkasan dengan cara yang signifikan dan dinyatakan dalam nilai uang atas transaksi dan peristiwa yang setidaknya berkarakter keuangan dan menafsirkan hasilnya.

Menurut Rudianto (2012:4): “akuntansi adalah aktivitas mengumpulkan, menganalisis, menyajikan, dalam bentuk angka, mengklarifikasikan, mencatat, meringkas, dan melaporkan aktivitas/transaksi suatu badan usaha dalam bentuk laporan keuangan”.

Menurut Ahmad Riahi (2011:56): “akuntansi didefinisikan sebagai suatu seni pencatatan, penggolongan dan peringkasan transaksi dan kejadian yang bersifat keuangan dengan cara yang berdaya guna dan dalam bentuk satuan keuangan serta menginterpretasikan hasil tersebut”.

Berdasarkan pengertian diatas, maka akuntansi dapat didefenisikan secara ringkas sebagai suatu proses pencatatan, penggolongan, peringkasan, yang menghasilkan informasi ekonomi untuk diberikan kepada pihak pengguna.

### **2.1.2 Siklus Akuntansi**

Siklus akuntansi adalah sebuah prosedur mendasar dalam akuntansi yang harus dilakukan secara berurutan dan terus-menerus, setiap prosedur yang dilakukan adalah sumber data dan laporan akuntansi untuk dapat dilakukan ke prosedur selanjutnya.

Menurut Rahman Pura (2013:18): “siklus akuntansi merupakan serangkaian kegiatan akuntansi yang dilakukan secara sistematis, dimulai dari pencatatan akuntansi sampai dengan penutupan pembukuan”. Siklus akuntansi adalah prosedur-prosedur aktivitas kegiatan dalam proses pelaporan dan penyusunan akuntansi, dimulai dari transaksi terjadi hingga laporan keuangan dibuat atau dilakukan yakni:

#### **a. Transaksi / Bukti Transaksi**

Menurut Azhar Susanto (2013:8): “transaksi adalah peristiwa terjadinya aktivitas bisnis yang dilakukan oleh suatu perusahaan”. Transaksi adalah suatu aktivitas perusahaan yang menimbulkan perubahan terhadap posisi harta keuangan perusahaan, misalnya seperti menjual, membeli, membayar gaji, serta membayar berbagai macam biaya yang lainnya.

Bukti transaksi yaitu menyediakan bukti transaksi yang telah dilakukan dan menghindari kemungkinan sengketa di masa mendatang. Bukti transaksi dapat berupa dokumen yang dibuat sendiri oleh perusahaan atau bisa pula berupa dokumen yang dibuat oleh pihak luar.

## b. Jurnal

Berkaitan dengan jurnal, Kartikahadi (2012:3) menjelaskan bahwa:

menjurnal (*journalizing*) adalah tahap pertama dari suatu proses akuntansi, yaitu membukukan ayat jurnal suatu transaksi atau kejadian dalam wadah pembukuan yang paling dasar, jurnal atau buku harian. Jurnal memiliki beberapa fungsi diantaranya fungsi historis, mencatat, analisis, instruktif, dan informatif.

Menurut Mulyadi (2016:3): “jurnal merupakan catatan pertama yang digunakan untuk mencatat, mengklarifikasikan, dan meringkas data keuangan dan data lainnya”.

Dalam jurnal ini data keuangan untuk pertama kalinya diklarifikasikan menurut penggolongan yang sesuai dengan informasi yang akan disajikan dalam laporan keuangan. Dalam jurnal ini pula terdapat kegiatan peringkasan data, yang hasil peringkasannya (berupa jumlah rupiah transaksi tertentu) kemudian di-*posting* ke akun yang terkait dalam buku besar. Jurnal memiliki 2 jenis yaitu jurnal umum dan jurnal khusus.

### 1. Jurnal Umum

Jurnal umum yaitu pencatatan transaksi yang dimasukkan kedalam satu rekening yang di debit dan satu rekening yang di kredit selama satu periode.

### 2. Jurnal Khusus

Jurnal khusus dibuat untuk meningkatkan efisiensi pencatatan terhadap transaksi yang berulang. Contohnya adalah jurnal pembelian, jurnal penerimaan, jurnal penjualan, dan lain sebagainya.

## c. Buku Besar

*General ledger* atau yang biasa disebut dengan buku besar yaitu salah satu dari bagian-bagian pembuatan siklus akuntansi. Buku besar mempunyai isi dari

kumpulan-kumpulan transaksi yang berada dalam jurnal khusus atau jurnal umum. Buku besar ini mengategorikan dan menggolongkan perkiraan atau akun yang serupa agar mempermudah para pengguna akuntansi mengidentifikasi akun-akun. Menurut Mulyadi (2016:4) : “buku besar terdiri dari akun-akun yang digunakan untuk meringkas data keuangan yang telah dicatat sebelumnya dalam jurnal”.

Akun-akun dalam buku besar ini disediakan sesuai dengan unsur-unsur informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Akun buku besar ini di satu pihak dapat dipandang sebagai wadah untuk menggolongkan data keuangan, di pihak lain dapat dipandang pula sebagai sumber informasi keuangan untuk penyajian laporan keuangan.

d. Neraca Saldo

*Trial balance* atau yang biasa disebut dengan neraca saldo yaitu kumpulan-kumpulan akun beserta saldo akunnya yang ada pada periode waktu tertentu. Neraca saldo dilakukan pada periode akhir akuntansi. Neraca saldo bermanfaat untuk mengidentifikasi kesalahan yang terjadi dalam penyusunan ayat jurnal serta posting, dan dalam penyusunan laporan keuangan.

e. Jurnal Penyesuaian

Jurnal penyesuaian dilakukan untuk menetapkan perusahaan mematuhi konsep-konsep pengakuan perbandingan dan pendapatan. Ayat jurnal penyesuaian digunakan untuk mengharuskan perusahaan mengemukakan aset, modal, dan liabilitas pemilik yang terperinci pada saat tanggal neraca dilakukan dan mengemukakan beban serta pendapatan yang sesuai dalam pelaporan laporan laba rugi.

Berikut ini akun-akun yang dapat disesuaikan:

1. Beban yang ditangguhkan atau beban dibayar dimuka;
  2. Pendapatan yang ditangguhkan;
  3. Beban akrual (kewajiban akrual);
  4. Pendapatan akrual (aset akrual);
  5. Laporan keuangan,
- f. Neraca Saldo Setelah Penyesuaian

Menyusun neraca saldo kedua dengan cara memindahkan saldo-saldo yang telah disesuaikan di buku besar ke dalam neraca saldo yang baru. Saldo yang berada di buku besar dikelompokkan kedalam aset atau liabilitas.

- g. Laporan Keuangan

Apabila transaksi telah diikhtisarkan dan disusun, maka selanjutnya disiapkan pembuatan laporan keuangan. Laporan keuangan dilakukan pihak manajemen dengan bertujuan untuk memberikan informasi yang berhubungan posisi keuangan, kemampuan, serta perkembangan posisi keuangan perusahaan dan berguna bagi pengguna dalam memutuskan kebijakan ekonomi. Urutan-urutan yang terdapat dalam laporan keuangan yaitu:

1. Neraca

Menurut Kasmir (2012:30): “neraca merupakan salah satu laporan keuangan yang terpenting bagi perusahaan”. Di dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), neraca minimal mencakup pos-pos berikut:

- a. Kas dan setara kas;
- b. Piutang usaha dan piutang lainnya;

- c. Persediaan;
- d. Property investasi;
- e. Aset tetap;
- f. Aset tidak berwujud;
- g. Utang usaha dan utang lainnya;
- h. Aset dan kewajiban pajak;
- i. Kewajiban diestimasi;
- j. Ekuitas.

## 2. Laporan Laba Rugi

Laporan laba rugi menggambarkan keberhasilan atau kegagalan dalam operasi dan aktivitas perusahaan selama satu periode waktu tertentu. Laporan laba rugi adalah laporan yang menyajikan pendapatan dan beban serta laba rugi bersih yang akan dihasilkan selama satu periode tertentu.

## 3. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan perubahan ekuitas adalah laporan yang menginformasikan perubahan ekuitas dalam satu periode akuntansi. Laporan perubahan ekuitas ini bisa dilakukan setelah membuat kertas kerja atau neraca lajur serta laporan laba rugi, karena bersumber dari data laporan laba atau rugi bersih yang terdapat di dalam laporan laba rugi.

## 4. Laporan Arus Kas

Hery (2013:460) mengemukakan bahwa:

laporan arus kas adalah laporan yang menginformasikan arus kas masuk arus dan keluar perusahaan selama satu periode akuntansi. Bagi perusahaan laporan ini

menyampaikan laporan mengenai kinerja perusahaan didalam membuat kas dari kegiatan operasi, melakukan investasi, memenuhi kewajiban dan melunasi dividen.

Laporan arus kas dipakai pihak perusahaan untuk menilai aktivitas operasional yang sudah terjadi, serta mengatur kegiatan investasi dan pengelolaan biaya di masa mendatang. Laporan arus kas juga digunakan oleh kreditur dan investor dalam menilai tingkat likuiditas maupun potensi perusahaan dalam menghasilkan laba (keuntungan). Dalam laporan arus kas penerimaan dan pembiayaan kas diklasifikasikan menurut tiga kategori utama, yaitu aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

#### 5. Catatan Atas Laporan Keuangan

Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) adalah catatan-catatan yang dianggap penting dalam penyusunan laporan keuangan dan kebijakan-kebijakan perusahaan sehingga laporan keuangan yang disajikan dapat berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

#### h. Jurnal Penutup

Jurnal penutup (*closing entries*) adalah jurnal yang digunakan untuk menutup akun pada buku besar. Akun-akun ini adalah akun nominal, akun perantara (ikhtisar laba rugi, harga pokok penjualan), dan akun pembantu modal (prive). Pada akhir periode akuntansi, buku besar perusahaan terdiri dari akun riil dan akun nominal.

#### i. Jurnal Pembalik

Jurnal pembalik adalah jurnal yang dibuat untuk melakukan penyesuaian kembali atas beberapa jurnal penyesuaian yang sudah dibuat pada akhir tahun atau periode akuntansi sebelumnya.

### 2.1.3 Pengertian Koperasi

Pengertian koperasi menurut Sudarwanto (2013:13) adalah:

1. Koperasi adalah suatu kelompok yang didirikan oleh orang-orang atau badan hukum koperasi yang mempunyai keterbatasan kemampuan ekonomi, dengan tujuan untuk memperjuangkan peningkatan kesejahteraan para anggotanya.
2. Karena merupakan suatu kelompok, maka kerja sama yang didirikan koperasi bersifat sukarela, dan setiap anggota memiliki kewajiban dan hak yang sama.
3. Tujuan koperasi adalah meningkatkan kesejahteraan anggota, maka setiap anggota memiliki tanggung jawab dan berkewajiban untuk mengawasi serta mengembangkan usaha koperasi.
4. Agar tujuan koperasi terwujud, maka dibentuk badan usaha yang mempunyai aktivitas usaha yang pengelolaannya dilakukan secara demokratis.
5. Sebagai dampak dari peran atau partisipasi anggota dalam mengelola koperasi, maka keuntungan dan resiko usaha koperasi ditanggung secara bersama-sama dan secara adil.

### 2.1.4 Jenis Koperasi Berdasarkan Kegiatan Usaha Koperasi

Menurut Muljono (2012:4) jenis koperasi dibedakan menurut hal-hal berikut:

1. Koperasi konsumen, koperasi konsumsi adalah koperasi yang usahanya memenuhi kebutuhan sehari-hari anggota koperasi.

2. Koperasi produsen, koperasi produksi adalah koperasi yang anggotanya menghasilkan produk yang kemudian dijual atau dipasarkan melalui koperasi.
3. Koperasi simpan-pinjam, koperasi simpan pinjam adalah koperasi yang melayani kegiatan peminjaman dan penyimpanan uang para anggotanya.

### **2.1.5 Tujuan dan Standar Kualitas Laporan Keuangan Koperasi**

Menurut Kasmir (2014:10), laporan keuangan bertujuan untuk:

1. Memberikan informasi tentang jenis dan jumlah aktiva (harta) yang dimiliki perusahaan pada saat ini.
2. Memberikan informasi tentang jenis dan jumlah kewajiban dan modal yang dimiliki perusahaan pada saat ini.
3. Memberikan informasi tentang jenis dan jumlah pendapatan yang diperoleh pada suatu periode tertentu.
4. Memberikan informasi tentang jumlah biaya dan jenis biaya yang dikeluarkan perusahaan dalam suatu periode tertentu.
5. Memberikan informasi tentang perubahan-perubahan yang terjadi terhadap aktiva, pasiva, dan modal perusahaan.
6. Memberikan informasi tentang kinerja manajemen perusahaan dalam suatu periode.
7. Memberikan informasi tentang catatan-catatan atas laporan keuangan.

Karena setiap koperasi memiliki bidang usaha dan karakteristik yang berbeda satu dengan lain, maka rincian laporan keuangan satu koperasi dengan koperasi lainnya juga berbeda. Namun setiap laporan keuangan yang dihasilkan oleh setiap institusi harus memenuhi beberapa standar kualitas berikut ini agar bermanfaat:

1. Relevan

Setiap jenis laporan keuangan yang dihasilkan oleh koperasi harus sesuai dengan maksud penggunaannya sehingga dapat bermanfaat. Karena itu, dalam proses penyusunan laporan keuangan, pengurus koperasi harus berfokus pada tujuan umum pemakai laporan keuangan.

2. Dapat Dipahami

Laporan keuangan harus disusun dengan istilah dan bahasa yang sesederhana mungkin sehingga dapat dipahami oleh pihak yang membutuhkannya. Laporan keuangan yang tidak dapat dipahami tidak akan ada manfaatnya sama sekali.

3. Daya Uji

Informasi keuangan yang dihasilkan suatu koperasi harus dapat diuji kebenarannya oleh para pengukur yang independen dengan menggunakan metode pengukuran yang sama.

4. Netral

Informasi keuangan harus diarahkan pada tujuan umum pemakai, bukan pihak tertentu saja. Laporan keuangan tidak boleh berpihak pada salah satu pihak yang membutuhkan laporan keuangan tersebut.

## 2.2 Hipotesis

Berdasarkan latar belakang masalah dan telaah pustaka diatas, maka dapat diajukan hipotesis sebagai berikut : “Diduga bahwa penerapan akuntansi koperasi pada Koperasi Guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum”.

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Desain Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Penelitian deskriptif kualitatif adalah suatu metode yang digunakan untuk menemukan pengetahuan terhadap subjek penelitian pada suatu saat tertentu. Penelitian deskriptif kualitatif berusaha mendeskripsikan seluruh gejala atau keadaan yang ada, yaitu gejala menurut apa adanya pada saat penelitian dilakukan.

#### 3.2 Objek Penelitian

Penulis melakukan penelitian pada Koperasi Guru SMPN 5 Dumai yang berlokasi di Kelurahan Bukit Nenas Kecamatan Bukit Kapur Kota Dumai.

#### 3.3 Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang diperlukan dalam penelitian ini adalah:

1. Data primer, yaitu data yang diperoleh dari pengurus koperasi mengenai informasi kegiatan usaha, sejarah perkembangan koperasi, kebijakan dibidang operasional akuntansi dan keuangan.
2. Data sekunder, yaitu data yang diperoleh dengan mengumpulkan data yang telah disusun koperasi dalam bentuk yang sudah jadi seperti struktur organisasi dan laporan keuangan koperasi.

#### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Dalam pengumpulan data yang diperlukan sebagai landasan dalam penyusunan skripsi ini, maka penulis melakukan penelitian lapangan dengan menggunakan metode:

1. Wawancara yaitu melakukan wawancara langsung dengan pengurus koperasi dan karyawan koperasi mengenai hal-hal yang berhubungan dengan masalah yang diteliti meliputi aktivitas koperasi, sejarah perkembangan koperasi, kebijaksanaan operasional serta kebijakan dibidang akuntansi.
2. Dokumentasi digunakan untuk mengumpulkan data sekunder dengan mem fotocopy data keuangan koperasi yang terdiri dari neraca, laporan perhitungan sisa hasil usaha, serta struktur organisasi.

### **3.5 Analisis Data**

Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif yaitu suatu metode yang menyajikan, mengumpulkan, dan mengelompokkan data sehingga dapat dibandingkan dengan teori yang relevan dengan permasalahan yang kemudian dapat ditarik kesimpulan.

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1. Gambaran Umum Koperasi

##### 4.1.1. Sejarah Singkat Koperasi

Koperasi guru Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 5 Dumai kecamatan Bukit Kapur berdiri sejak tahun 1980, tepatnya pada tanggal 01 Juli 2004 berdasarkan Surat Keputusan (SK) Nomor: 421.3/SMPN5/2004/002. Koperasi ini bergerak pada bidang jasa simpan pinjam yang beranggotakan guru-guru dan karyawan yang bekerja di SMPN 5 Dumai.

##### 4.1.2. Struktur Organisasi

Struktur organisasi merupakan salah satu kerangka kerja yang dapat memperlihatkan sejumlah wewenang, tugas, tanggung jawab, dan fungsi kegiatan-kegiatan untuk mencapai tujuan koperasi yang telah ditetapkan. Koperasi Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 5 Dumai memiliki struktur organisasi sebagai berikut:

GAMBAR 4.1

## Struktur Organisasi Koperasi

## SMPN 5 Dumai



Sumber: Koperasi Guru Sekolah Menengah Pertama (SMPN) 5 Dumai

Dari struktur diatas dapat diuraikan peran dan tugas masing-masing sebagai berikut:

1. Rapat Anggota Tahunan (RAT)

Kelengkapan organisasi yang paling penting adalah rapat anggota yang dilaksanakan sekali setahun diakhir periode. Rapat anggota merupakan kekuasaan tertinggi di tata kehidupan koperasi yang terdiri dari pengurus dan pengawas. Dalam rapat anggota memberikan hak kepada para anggota untuk dapat berbicara, usul dan pertimbangan, menyetujui suatu usul atau menolaknya, serta memberikan himbauan atau masukan yang berkenaan dengan koperasi.

2. Pengurus

Pengurus bertanggung jawab dalam mengkoordinasikan, mengendalikan, dan memimpin aktivitas koperasi. Dalam hal ini kepengurusan koperasi guru SMPN 5 Dumai sebagai berikut:

Ketua : Ritas Yanti, S.Pd

Bagian Administrasi : Dra. Ruswinarsih

Bagian Keuangan : Bismihayati

Bagian Usaha : Rosmala Dewi S.Pdi

### 3. Pengawas

Pengawas bertujuan dalam mengawasi pelaksanaan tugas pengurus dalam mengelola koperasi, meneliti kebenaran dan pembukuan, memberikan saran, serta memberikan penilaian dan evaluasi terhadap kebijakan-kebijakan yang telah dilakukan pengurus.

Ketua : Harnaida, S.Pd

### 4. Pembina Guru

Pembina guru bertugas untuk memberikan nasihat dan arahan kepada guru-guru yang bergabung dalam koperasi serta perkembangan koperasi.

Ketua : Marfungah, S.Pd

#### 4.1.3. Aktivitas Koperasi

Tujuan dari aktivitas koperasi adalah untuk memperoleh manfaat ekonomi yang layak dan kesejahteraan anggotanya. Oleh karena itu, bidang usaha dalam koperasi harus sesuai dengan kebutuhan anggota, memiliki peluang untuk dikembangkan, dan memberikan manfaat bagi koperasi untuk kelangsungan usahanya. Aktivitas yang dikelola oleh Koperasi Guru Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 5 Dumai adalah unit simpan pinjam, yaitu memberikan jasa simpan pinjam dengan kebutuhan para anggotanya.

## 4.2. Hasil Penelitian dan Pembahasan

Dalam bab ini akan dibahas mengenai analisis serta penilaian penerapan prinsip-prinsip akuntansi yang berterima umum pada Koperasi Guru Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 5 kota Dumai.

### 4.2.1. Dasar Pencatatan

Koperasi guru Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 5 Dumai menggunakan dasar pencatatan metode akrual basis (*accrual basis*) dimana pendapatan dan beban dicatat dan diakui pada saat terjadinya transaksi. Contoh dasar pencatatan metode akrual basis sebagai berikut:

Pada tanggal 03 Desember 2018 koperasi meminjamkan uang kepada anggotanya senilai Rp4.000.000

Pencatatannya:

Piutang/Pinjaman Anggota	Rp4.000.000
Pendapatan Jasa	Rp4.000.000

### 4.2.2. Proses Akuntansi

Proses akuntansi pada koperasi guru Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 5 Dumai dimulai dari mencatat pengeluaran dan penerimaan kas ke buku harian. Koperasi mencatat penerimaan dan pengeluaran kas ke buku harian dari januari s/d desember dan membuat laporan keuangan yang terdiri dari neraca, laporan hasil usaha.

Berdasarkan penjelasan diatas dapat diambil kesimpulan bahwa siklus akuntansi koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

## 1. Tahap Pencatatan

Tahap pencatatan pada koperasi guru SMPN 5 Dumai dimulai dengan mencatat transaksi kedalam buku kas harian secara manual. Buku kas digunakan untuk mencatat seluruh penerimaan dan pengeluaran transaksi yang terjadi seperti penerimaan piutang, peminjaman uang dari anggota koperasi, dan lain-lain. Berikut adalah contoh ringkasan penerimaan dan pengeluaran kas transaksi koperasi guru SMPN 5 Dumai:

**TABEL 4.1**  
**Ringkasan Buku Kas Harian**  
**pada desember tahun 2018**

Tanggal	Keterangan	Penerimaan	Pengeluaran
5-Dec	Diterima uang angsuran dari Yusnizal	Rp 1,100,000.00	
10-Dec	Diterima uang simpanan wajib 2 bulan dari Pelly	Rp 100,000.00	
11-Dec	Dipinjam Buk Harnaida		Rp 15,000,000.00
29-Dec	Diterima uang dari Anto	Rp 3,000,000.00	
30-Dec	Dipinjam Waty		Rp 5,000,000.00

Sumber: Buku harian koperasi Guru SMPN 5 Dumai

Berdasarkan tabel diatas koperasi telah mencatat transaksi penerimaan dan pengeluaran kas pada buku harian. Selanjutnya koperasi guru SMPN 5 Dumai seharusnya membuat jurnal umum dan jurnal khusus untuk memudahkan saat posting ke buku besar. Koperasi guru SMPN 5 Dumai belum membuat jurnal umum dan jurnal khusus tentunya belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

Berikut ini adalah contoh jurnal khusus yang dapat dibuat oleh koperasi guru SMPN 5 Dumai:

**TABEL 4.2**  
**Penerimaan Kas**  
**Bulan Desember 2018**

Tanggal	Keterangan	Debit	Kredit			
		Kas	Pembayaran Angsuran	Pendapatan Jasa	Simpanan Wajib	Saldo
1-Dec	Saldo bulan Nov	Rp 6,257,000.00				Rp 6,257,000.00
3-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
3-Dec	Simpanan Wajib	Rp 200,000.00			Rp 200,000.00	
3-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 785,000.00	Rp 785,000.00			
3-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 2,000,000.00	Rp 2,000,000.00			
4-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 2,150,000.00	Rp 2,150,000.00			
5-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
5-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 785,000.00	Rp 785,000.00			
5-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 575,000.00	Rp 575,000.00			
5-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 365,000.00	Rp 365,000.00			
6-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
6-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
6-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 365,000.00	Rp 365,000.00			

Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

Lanjutan:

10-Dec	Simpanan Wajib	Rp 100,000.00			Rp 100,000.00	
10-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,625,000.00	Rp 1,625,000.00			
10-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 2,150,000.00	Rp 2,150,000.00			
10-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 575,000.00	Rp 575,000.00			
10-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,575,000.00	Rp 1,575,000.00			
10-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,625,000.00	Rp 1,625,000.00			
10-Dec	Simpanan Wajib	Rp 100,000.00			Rp 100,000.00	
11-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 575,000.00	Rp 575,000.00			
11-Dec	Simpanan Wajib	Rp 100,000.00			Rp 100,000.00	
11-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
11-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,000,000.00	Rp 1,000,000.00			
11-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 575,000.00	Rp 575,000.00			
11-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,050,000.00	Rp 1,050,000.00			
11-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
11-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 575,000.00	Rp 575,000.00			
13-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
13-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 210,000.00	Rp 210,000.00			
13-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 575,000.00	Rp 575,000.00			
13-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 890,000.00	Rp 890,000.00			
13-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,625,000.00	Rp 1,625,000.00			
16-Dec	Simpanan Wajib	Rp 300,000.00			Rp 300,000.00	
16-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 2,000,000.00	Rp 2,000,000.00			
19-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 840,000.00	Rp 840,000.00			
19-Dec	Simpanan Wajib	Rp 300,000.00			Rp 300,000.00	
19-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
21-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
21-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 1,100,000.00	Rp 1,100,000.00			
21-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 300,000.00	Rp 300,000.00			
21-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 300,000.00	Rp 300,000.00			
21-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 575,000.00	Rp 575,000.00			
21-Dec	Simpanan Wajib	Rp 100,000.00			Rp 100,000.00	
21-Dec	Simpanan Wajib	Rp 50,000.00			Rp 50,000.00	
23-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 2,600,000.00	Rp 2,600,000.00			
29-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 3,000,000.00	Rp 3,000,000.00			
30-Dec	Uang Angsuran Piutang	Rp 7,103,000.00	Rp 7,103,000.00			
30-Dec	Pendapatan Jasa	Rp 1,390,000.00		Rp 1,390,000.00		
	total	Rp 58,265,000.00	Rp 49,368,000.00	Rp 1,390,000.00	Rp 1,250,000.00	Rp 6,257,000.00

Sumber: Data Olahan

**TABEL 4.3**  
**Pengeluaran Kas**  
**Bulan Desember 2018**

Tanggal	Keterangan	Debit		Kredit
		Piutang	Akun lain-lain	Kas
Desember 2018				
3	Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 4,000,000.00		Rp 4,000,000.00
11	Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 2,000,000.00		Rp 2,000,000.00
11	Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 10,000,000.00		Rp 10,000,000.00
11	Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 15,000,000.00		Rp 15,000,000.00
20	Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 2,600,000.00		Rp 2,600,000.00
27	Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 5,000,000.00		Rp 5,000,000.00
30	Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 5,000,000.00		Rp 5,000,000.00
30	Biaya Adm/Operasional		Rp 1,726,000.00	Rp 1,726,000.00
	total	Rp 43,600,000.00	Rp 1,726,000.00	Rp 45,326,000.00

Sumber: Data Olahan

## 2. Tahap Penggolongan

Setelah melakukan pencatatan transaksi ke dalam jurnal, selanjutnya adalah memposting jurnal-jurnal ke dalam buku besar. Untuk itu seharusnya proses akuntansi yang dibuat koperasi guru SMPN 5 Dumai adalah sebagai berikut:

**TABEL 4.4**  
**BUKU BESAR KAS**  
**DESEMBER 2018**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debit	Kredit	Saldo	
					Debit	Kredit
Desember						
2018						
1			Rp 6,257,000.00		Rp 6,257,000.00	
3			Rp 1,100,000.00		Rp 7,357,000.00	
3			Rp 200,000.00		Rp 7,557,000.00	
3			Rp 785,000.00		Rp 8,342,000.00	
3			Rp 2,000,000.00		Rp 10,342,000.00	
3				Rp 4,000,000.00	Rp 6,342,000.00	
4			Rp 2,150,000.00		Rp 8,492,000.00	
5			Rp 1,100,000.00		Rp 9,592,000.00	
5			Rp 785,000.00		Rp 10,377,000.00	
5			Rp 575,000.00		Rp 10,952,000.00	
5			Rp 365,000.00		Rp 11,317,000.00	
6			Rp 1,100,000.00		Rp 12,417,000.00	
6			Rp 1,100,000.00		Rp 13,517,000.00	
6			Rp 365,000.00		Rp 13,882,000.00	
10			Rp 100,000.00		Rp 13,982,000.00	
10			Rp 1,625,000.00		Rp 15,607,000.00	
10			Rp 2,150,000.00		Rp 17,757,000.00	
10			Rp 575,000.00		Rp 18,332,000.00	
10			Rp 1,575,000.00		Rp 19,907,000.00	
10			Rp 1,625,000.00		Rp 21,532,000.00	
10			Rp 100,000.00		Rp 21,632,000.00	
11			Rp 575,000.00		Rp 22,207,000.00	
11			Rp 100,000.00		Rp 22,307,000.00	
11			Rp 1,100,000.00		Rp 23,407,000.00	
11			Rp 1,000,000.00		Rp 24,407,000.00	
11			Rp 575,000.00		Rp 24,982,000.00	
11			Rp 1,050,000.00		Rp 26,032,000.00	
11			Rp 1,100,000.00		Rp 27,132,000.00	
11			Rp 575,000.00		Rp 27,707,000.00	
11				Rp 2,000,000.00	Rp 25,707,000.00	
11				Rp 10,000,000.00	Rp 15,707,000.00	
11				Rp 15,000,000.00	Rp 707,000.00	

Lanjutan:

13		Rp 1,100,000.00		Rp 1,807,000.00
13		Rp 210,000.00		Rp 2,017,000.00
13		Rp 575,000.00		Rp 2,592,000.00
13		Rp 890,000.00		Rp 3,482,000.00
13		Rp 1,625,000.00		Rp 5,107,000.00
16		Rp 300,000.00		Rp 5,407,000.00
16		Rp 2,000,000.00		Rp 7,407,000.00
19		Rp 840,000.00		Rp 8,247,000.00
19		Rp 300,000.00		Rp 8,547,000.00
19		Rp 1,100,000.00		Rp 9,647,000.00
20			Rp 2,600,000.00	Rp 7,047,000.00
21		Rp 1,100,000.00		Rp 8,147,000.00
21		Rp 1,100,000.00		Rp 9,247,000.00
21		Rp 300,000.00		Rp 9,547,000.00
21		Rp 300,000.00		Rp 9,847,000.00
21		Rp 575,000.00		Rp 10,422,000.00
21		Rp 100,000.00		Rp 10,522,000.00
21		Rp 50,000.00		Rp 10,572,000.00
23		Rp 2,600,000.00		Rp 13,172,000.00
27			Rp 5,000,000.00	Rp 8,172,000.00
29		Rp 3,000,000.00		Rp 11,172,000.00
30		Rp 7,103,000.00		Rp 18,275,000.00
30		Rp 1,390,000.00		Rp 19,665,000.00
30			Rp 5,000,000.00	Rp 14,665,000.00
30			Rp 1,726,000.00	Rp 12,939,000.00

Sumber: Data Olahan

**TABEL 4.5**  
**BUKU BESAR PIUTANG/PINJAMAN**  
**DESEMBER 2018**

Nama Akun: Piutang/Pinjaman Anggota						
Tanggal	Keterangan	Ref.	Debit	Kredit	Saldo	
					Debit	Kredit
Desember 2018						
3			Rp 4,000,000.00		Rp 4,000,000.00	
11			Rp 2,000,000.00		Rp 6,000,000.00	
11			Rp 10,000,000.00		Rp 16,000,000.00	
11			Rp 15,000,000.00		Rp 31,000,000.00	
20			Rp 2,600,000.00		Rp 33,600,000.00	
27			Rp 5,000,000.00		Rp 38,600,000.00	
30			Rp 5,000,000.00		Rp 43,600,000.00	

Sumber: Data Olahan

**TABEL 4.6**  
**BUKU BESAR PENDAPATAN JASA**  
**DESEMBER 2018**

Nama Akun: Pendapatan Jasa						
Tanggal	Keterangan	Ref.	Debit	Kredit	Saldo	
					Debit	Kredit
Desember 2018						
30				Rp 1,390,000.00		Rp 1,390,000.00

Sumber: Data Olahan

**TABEL 4.7**  
**BUKU BESAR BEBAN**  
**DESEMBER 2018**

Nama Akun: Beban						
Tanggal	Keterangan	Ref.	Debit	Kredit	Saldo	
					Debit	Kredit
Desember 2018						
30			Rp 1,726,000.00		Rp 1,726,000.00	

Sumber: Data Olahan

**TABEL 4.8**  
**BUKU BESAR SIMPANAN WAJIB**  
**DESEMBER 2018**

Nama Akun: Simpanan Wajib						
Tanggal	Keterangan	Ref.	Debit	Kredit	Saldo	
					Debit	Kredit
Desember 2018						
3				Rp 200,000.00	Rp	200,000.00
10				Rp 100,000.00	Rp	300,000.00
10				Rp 100,000.00	Rp	400,000.00
11				Rp 100,000.00	Rp	500,000.00
16				Rp 300,000.00	Rp	800,000.00
19				Rp 300,000.00	Rp	1,100,000.00
21				Rp 100,000.00	Rp	1,200,000.00
21				Rp 50,000.00	Rp	1,250,000.00

Sumber: Data Olahan

3. Tahap Pengikhtisaran

A. Neraca Saldo

Setelah proses pemindahan ayat jurnal ke buku besar telah dilakukan, langkah selanjutnya yaitu penyusunan neraca saldo. Neraca saldo adalah sebuah daftar yang berisikan saldo akhir seluruh akun yang ada. Koperasi guru SMPN 5 Dumai tidak melakukan pencatatan neraca saldo dalam proses akuntansinya. Berikut ini contoh dari neraca saldo:

**TABEL 4.9**  
**NERACA SALDO**  
**BULAN DESEMBER 2018**

Keterangan	Debit	Kredit
Kas	Rp 12,939,000.00	
Piutang/Pinjaman Anggota	Rp 43,600,000.00	
Modal Bulan November		Rp 6,257,000.00
pendapatan Jasa		Rp 1,390,000.00
Simpanan Wajib		Rp 1,250,000.00
Pembayaran Angsuran		Rp 49,368,000.00
Beban Adm/Operasional	Rp 1,726,000.00	
Total	Rp 58,265,000.00	Rp 58,265,000.00

Sumber: Data Olahan

Maka dari itu dapat disimpulkan bahwa neraca saldo koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi berterima umum.

#### B. Jurnal Penyesuaian

Jurnal penyesuaian dilakukan untuk mencatat agar saldo setiap akun-akun yang ada dapat langsung disajikan sebagai laporan keuangan. Koperasi guru SMPN 5 Dumai belum menyajikan ayat jurnal penyesuaian.. Maka dapat disimpulkan bahwa koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum. Berikut ini adalah salah satu contoh dari jurnal penyesuaian:

Perlengkapan koperasi pada awal januari 2018 sejumlah Rp100.000. Pada 31 Desember 2018 perlengkapan tersisa Rp20.000. maka jurnal penyesuaiannya dapat dibuat sebagai berikut:

Beban Perlengkapan	Rp80.000
Perlengkapan	Rp80.000

#### 4. Tahap Pelaporan

##### A. Laporan Keuangan

Proses akhir dari pengelolaan keuangan pada koperasi guru SMPN 5 Dumai adalah laporan keuangan. Berikut ini uraian tentang laporan keuangan koperasi guru SMPN 5 Dumai:

#### 4.2.3 Neraca

Penyajian neraca pada koperasi guru SMPN 5 Dumai terdiri dari kas, piutang, modal, laba, dan Sisa Hasil Usaha (SHU). Koperasi menyajikan laporan neraca dalam bentuk Scontro (*account form*). Neraca scontro biasa disebut dengan neraca akun T. Neraca dalam bentuk scontro menyajikan rekening dalam dua sisi yaitu aset(aktiva) disebelah kiri dan ekuitas serta liabilitas (pasiva) disebelah kanan. Berikut ini neraca yang dibuat oleh koperasi guru SMPN 5 Dumai:

**TABEL 4.10**  
**NERACA**  
**PER 31 DESEMBER 2018**

NO	PERKIRAAN	JUMLAH	NO	PERKIRAAN	JUMLAH
1	KAS	Rp 106,291,000.00	3	MODAL	Rp 221,115,000.00
2	PIUTANG	Rp 147,600,000.00	4	SHU	Rp 17,251,000.00
			5	LABA	Rp 15,525,000.00
		Rp 253,891,000.00			Rp 253,891,000.00

Sumber: Koperasi guru SMPN 5 Dumai

Koperasi guru SMPN 5 Dumai telah membuat neraca dengan jumlah pada tahun 2018 sebesar Rp253.891.000, pada neraca koperasi belum mengklarifikasikan akun-akun yang mana saja termasuk liabilitas atau ekuitas. Berikut ini contoh bentuk neraca yang dapat disajikan:

**TABEL 4.11**  
**NERACA**  
**PER 31 DESEMBER 2018**

No	Perkiraan	Jumlah	No	Perkiraan	Jumlah
1	ASET		2	LIABILITAS DAN EKUITAS	
1.1	Aset Lancar		2.1	Liabilitas	Rp -
1.1.1	Kas	Rp 106,291,000.00		Simpanan Sukarela	Rp 760,000.00
1.1.2	Piutang	Rp 147,600,000.00			
	Jumlah Aset Lancar	Rp 253,891,000.00		Jumlah Liabilitas	Rp 760,000.00
1.2	Aset Tidak Lancar	Rp -	2.2	Ekuitas	
	Jumlah Aset Tidak Lancar	Rp -	2.2.1	Modal	Rp 191,105,000.00
			2.2.2	SHU	Rp 17,251,000.00
			2.2.3	Laba	Rp 15,525,000.00
			2.2.4	Simpanan Pokok	Rp 200,000.00
			2.2.5	Simpanan Wajib	Rp 29,050,000.00
	Jumlah Aset	Rp 253,891,000.00		jumlah Ekuitas+Liabilitas	Rp 253,891,000.00

Sumber: Data Olahan

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa penyajian neraca koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum. Berikut ini uraian tentang akun-akun yang ada di neraca koperasi guru SMPN 5 Dumai:

- a. Aset Lancar
- 1) Kas

Berdasarkan unsur kas yang paling liquid, kas disajikan pada urutan teratas dalam aset lancar. Penilaian kas yang dicantumkan di neraca merupakan jumlah kas yang dapat digunakan sewaktu-waktu untuk aktivitas-aktivitas koperasi pada saat koperasi membutuhkan. Pada tahun 2018 jumlah kas yang diperoleh koperasi sebesar Rp106.291.000.

- 2) Piutang

Piutang yang disajikan koperasi pada tahun 2018 sebesar Rp147.600.000, piutang tersebut diperoleh dari pinjaman anggota. Anggota akan membayar

pinjaman dengan cara memotong gaji anggota sebesar 10% dari maksimal pinjaman. Pada neraca koperasi guru SMPN 5 Dumai tidak membuat cadangan kerugian piutang tidak tertagih sementara para anggota dapat berkemungkinan tidak tertagih apabila anggota pindah atau meninggal. Koperasi dapat membuat cadangan kerugian piutang dengan menggunakan metode cadangan kerugian piutang. Metode cadangan kerugian piutang menggunakan estimasi atau perkiraan piutang tak tertagih dari total piutang yang beredar. Pada akhir tahun koperasi harus menentukan berapa estimasi besarnya piutang tak tertagih yang akan diakui dan dilaporkan sebagai kerugian piutang pada periode berjalan. Berikut ini contoh yang dapat dilakukan koperasi dalam menentukan cadangan kerugian piutang:

$$\text{Persentase kerugian: } 1\% \times \text{Rp}147.600.000 = \text{Rp}1.476.000$$

Jurnal 31 Desember 2018:

Kerugian Piutang	Rp1.476.000
Cadangan Kerugian Piutang	Rp1.476.000

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa dalam penyajian akun cadangan kerugian piutang di dalam neraca koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum

### 3) Perlengkapan

Di dalam akuntansi, perlengkapan adalah barang-barang yang dimiliki perusahaan yang bersifat habis pakai ataupun bisa digunakan berulang-ulang yang bentuknya relatif kecil yang bertujuan untuk melengkapi kebutuhan bisnis perusahaan. Koperasi tidak mencatat pengeluaran untuk pembelian perlengkapan seperti pembelian buku harian kas, alat tulis kantor , dan lain-lain. Seharusnya

koperasi membuat rincian pengeluaran pembelian perlengkapan karena perlengkapan merupakan bagian dari aset lancar yang dapat membantu kelancaran bisnis dan bersifat habis pakai. Maka dari itu dapat disimpulkan bahwa penyajian akun perlengkapan di dalam neraca koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

#### 4) Aset Tetap

Aset tetap adalah salah satu sarana penunjang agar terlaksananya operasional koperasi dalam menghasilkan laba atau keuntungan yang diraih. Aset tetap merupakan salah satu aset yang sangat penting dalam suatu perusahaan atau badan usaha. Berdasarkan hasil wawancara dengan pengurus koperasi, koperasi guru SMPN 5 Dumai tidak memiliki aset tetap karena dalam menjalankan aktivitasnya koperasi menggunakan aset tetap yang disediakan oleh pihak sekolah dan pihak sekolah tidak memungut biaya apapun kepada koperasi dalam menjalankan aktivitasnya.

#### b. Modal

Total kekayaan bersih yang disajikan oleh koperasi guru SMPN 5 Dumai sebesar Rp195.165.000 yang terdiri dari modal lama sebesar Rp164.549.000, simpanan pokok sebesar Rp200.000, simpanan wajib sebesar Rp29.400.000, dan simpanan sukarela sebesar Rp1.016.000. Dalam SAK ETAP dijelaskan simpanan wajib dan simpanan pokok merupakan ekuitas dan dicatat sebesar nilai nominalnya. Koperasi guru SMPN 5 Dumai telah mengakui simpanan-simpanan tersebut sebagai ekuitas dan dicatat berdasarkan dengan nilai nominalnya. Modal lama merupakan modal yang berasal dari tahun sebelumnya yaitu tahun 2017.

#### 4.2.4 Laporan Laba Rugi

Laporan laba rugi adalah laporan keuangan yang bisa digunakan untuk mengetahui tingkat efisiensi perusahaan. Pendapatan bersih atau keuntungan perusahaan bisa dijadikan tolak ukur kondisi perusahaan baik untuk saat ini atau di masa depan. Menurut SAK ETAP laporan perhitungan usaha disebut juga dengan laporan laba rugi. Dalam perhitungan hasil usaha koperasi guru SMPN 5 Dumai mencantumkan SHU dan laporan laba rugi. Perhitungan SHU yang dilakukan koperasi yaitu berdasarkan dari penerimaan jasa bunga pinjaman. Koperasi menghitung SHU dengan nilai yang sama dengan penerimaan jasa bunga pinjaman, yaitu senilai Rp17.251.000. Berikut ini yang seharusnya disajikan oleh koperasi:

**TABEL 4.12**  
**LAPORAN PERHITUNGAN SHU**  
**Tahun 2018**

<b>KOPERASI GURU SMPN 5 DUMAI</b>	
<b>LAPORAN PERHITUNGAN SISA HASIL USAHA</b>	
<b>TAHUN 2018</b>	
<b>Pendapatan:</b>	
Pendapatan Jasa	Rp 17,251,000.00
<b>SHU Kotor</b>	Rp 17,251,000.00
<b>Beban-Beban:</b>	
Beban Operasional/Adm	Rp 1,726,000.00
<b>Total Beban</b>	Rp 1,726,000.00
<b>SHU</b>	Rp 15,525,000.00

Sumber: Data Olahan

Berdasarkan tabel diatas laporan perhitungan sisa hasil usaha pada koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

#### 4.2.5 Laporan Arus Kas

Laporan arus kas adalah laporan yang melaporkan arus kas yang berasal dari aktivitas investasi, aktivitas pendanaan, dan aktivitas operasi. Laporan arus kas

menyajikan informasi mengenai kas masuk dan kas keluar selama periode tertentu. Koperasi guru SMPN 5 Dumai belum menyajikan laporan arus kas yang semestinya dilaporkan pada akhir periode akuntansi. Berikut ini laporan arus kas yang seharusnya disajikan oleh koperasi:

**TABEL 4.13**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**PER 31 DESEMBER 2018**

	Jumlah	Total
<b>SISA HASIL USAHA (SHU)</b>		Rp 15,750,000.00
<b>Arus Kas Dari Aktivitas Operasi</b>		
<b>Penambahan</b>		
Penerimaan Jasa Bunga Pinjaman	Rp 17,251,000.00	
<b>Pengurangan</b>		
Biaya Adm/Operasional	Rp 1,726,000.00	
<b>Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>		Rp 31,275,000.00
<b>Arus Kas Dari Aktivitas Pendanaan</b>		
<b>Penambahan</b>		
Simpanan Pokok	Rp 200,000.00	
Simpanan Wajib	Rp 29,050,000.00	
Simpanan Sukarela	Rp 760,000.00	
<b>Pengurangan</b>		
Cadangan	Rp -	
SHU	Rp 15,750,000.00	
<b>Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</b>		Rp 14,260,000.00
<b>kenaikan/Penurunan Kas</b>		Rp 61,285,000.00
<b>Kas Awal Periode</b>		Rp 19,957,000.00
<b>Kas Akhir Periode</b>		Rp 41,328,000.00

Sumber: Data Olahan

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa dalam penyajian laporan arus kas koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

#### 4.2.6 Laporan Perubahan Ekuitas

Dalam laporan keuangan koperasi guru SMPN 5 Dumai belum menyajikan laporan perubahan ekuitas. Laporan perubahan ekuitas adalah laporan yang menginformasikan perubahan ekuitas dalam satu periode akuntansi. Laporan ini dapat disusun setelah menyusun neraca lajur atau kertas kerja dan laporan laba rugi, karena sumber dari data laporan ini terkait dengan laba bersih atau rugi bersih yang berasal dari laporan laba rugi. Hal ini dapat disimpulkan bahwa koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

**TABEL 4.14**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**TAHUN 2018**

	Saldo Awal	Penambahan/Pengurangan	Saldo Akhir
Simpanan Wajib	Rp 29,400,000.00	Rp 29,050,000.00	Rp 58,450,000.00
Simpanan Pokok	Rp 200,000.00	Rp 200,000.00	Rp 400,000.00
Hibah	Rp 1,016,000.00	Rp 760,000.00	Rp 1,776,000.00
Cadangan	Rp -	Rp -	Rp -
SHU Sebelum Dibagikan	Rp 15,750,000.00	Rp 17,251,000.00	Rp 33,001,000.00
Total	Rp 46,366,000.00	Rp 47,261,000.00	Rp 93,627,000.00

Sumber: Data Olahan

#### 4.2.7 Catatan Atas Laporan Keuangan

Koperasi guru juga tidak membuat Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) sebagaimana yang ditentukan dalam SAK ETAP. Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) adalah catatan-catatan yang dianggap penting dalam penyusunan laporan keuangan dan kebijakan-kebijakan perusahaan sehingga laporan keuangan yang disajikan dapat berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa dalam penyajian catatan atas laporan keuangan koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berterima umum.

## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan dari hasil penelitian yang penulis lakukan pada Koperasi Guru SMPN 5 Dumai Kecamatan Bukit Kapur, dapat dibuat simpulan dan saran sebagai berikut:

#### 5.1. Simpulan

1. Dasar pencatatan yang digunakan dalam Koperasi Guru SMPN 5 Dumai Kecamatan Bukit Kapur menggunakan metode basis akrual (*accrual basis*).
2. Proses akuntansi Koperasi Guru SMPN 5 Dumai belum mengikuti proses akuntansi yang lazim dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berterima umum.
3. Koperasi Guru SMPN 5 Dumai tidak menyajikan aset tetap karena dalam menjalankan aktivitas koperasi, koperasi menggunakan aset tetap yang ada di sekolah, dan pihak sekolah tidak memungut biaya apapun ketika koperasi menggunakan aset tetap tersebut.
4. Koperasi Guru SMPN 5 Dumai belum menyajikan laporan arus kas, laporan perubahan ekuitas, dan catatan atas laporan keuangan yang semestinya harus dilaporkan pada setiap akhir periode akuntansi.
5. Laporan keuangan yang disajikan koperasi guru SMPN 5 Dumai belum sesuai dengan SAK ETAP, karena komponen laporan keuangan yang dibuat belum lengkap.

## 5.2. Saran

1. Koperasi guru SMPN 5 Dumai sebaiknya membuat jurnal umum.
2. Sebaiknya koperasi membuat cadangan kerugian piutang atau penyisihan piutang tak tertagih.
3. Sebaiknya koperasi membuat laporan arus kas, sehingga dapat memberikan informasi mengenai perubahan kas meliputi saldo awal kas, sumber penerimaan kas, sumber pengeluaran kas, dan saldo akhir kas semestinya harus dilaporkan pada akhir periode akuntansi.
4. Sebaiknya koperasi menyajikan catatan atas laporan keuangan yang berisi tentang ringkasan kebijakan akuntansi yang signifikan dan informasi penjelasan lainnya.
5. Sebaiknya koperasi membuat akuntansi perkoperasian yang diterapkan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berterima umum.
6. Dalam penyusunan laporan laba rugi koperasi sebaiknya menggunakan perhitungan laporan hasil usaha.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adenk, Sudarwanto. 2013. *Akuntansi Koperasi*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Kartikahadi, Hans., Rosita Uli Sinaga, Merliyana Syamsul, dan Sylvia Veronica Siregar. 2012. *Akuntansi Keuangan berdasarkan SAK berbasis IFRS*. Jakarta: Salemba
- Hery. 2013. *Akuntansi Pengantar 1 dan 2*. Jakarta: CAPS
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada  
(2014). *Analisis Laporan Keuangan*, cetakan ke-7, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Muljono, Djoko. 2012. *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*. Yogyakarta: C.V Andi Offset
- Mulyadi. 2016. *Sistem Akuntansi*. Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat
- Pura, Rahman, 2013, *Pengantar Akuntansi 1 Pendekatan Siklus Akuntansi*, Jakarta: Penerbit Erlangga
- Rudianto, 2012, *Pengantar Akuntansi Konsep & Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*, Jakarta: Penerbit Erlangga
- Riahi-Belkaoui, Ahmad, 2011, *Teori Akuntansi*, Edisi 5, Jakarta: Salemba Empat
- Sasongko, Catur., Agustin Setyaningrum, Annisa Febriana, Ayu Nadia Hanum, Aisyah Dian Pratiwi, dan Vivi Zuryati. 2016. *Akuntansi Suatu Pengantar Berbasis PSAK*. Jakarta: Salemba Empat
- Sangsoko, Catur; Quratul'ain Mubarakah, dan Annisa Febriana. 2018. *Akuntansi Suatu Pengantar Buku 2- Berbasis PSAK*. Jakarta: Salemba Empat
- Sumarsan, Thomas, 2013, *Perpajakan Indonesia: Pedoman Perpajakan Lengkap Berdasarkan Undang-Undang Terbaru*, Edisi 5, Jakarta: PT. Indeks
- Susanto, Azhar, 2013, *Sistem Informasi Akuntansi*, Bandung: Lingga Jaya
- Weygandt, Jerry J., Paul D. Kimmel, and Donald E. Kieso. 2018. *Pengantar Akuntansi 1 berbasis IFRS*, Edisi 2. Jakarta: Salemba Empat
- Zamzami, Faiz., dan Nabella Duta Nusa. 2016. *Akuntansi: Pengantar 1*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press