

**Evaluasi Akuntansi Koperasi Dengan PSAK No. 27
(Studi Kasus pada Pusat Koperasi Pegawai Republik Indonesia
Kabupaten Ngawi)**

SKRIPSI



Oleh
Maria Evi Kristina
NIM : 52498018

Nomor Induk	010 / AK 0072
Tanggal Terima	13 JUL 2003
BELI MADIAH	
No. Kode Buku	2002 / KRI / E
Copy ke	
Selesai/ dian	05 JUL 2003

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA
MADIUN
2002**

**Evaluasi Akuntansi Koperasi Dengan PSAK No. 27
(Studi Kasus pada Pusat Koperasi Pegawai Republik Indonesia
Kabupaten Ngawi)**



Diajukan untuk melengkapi sebagian tugas dan memenuhi
syarat-syarat untuk mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan
Akuntansi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Widya Mandala
Madiun

Oleh

Maria Evi Kristina

NIM : 52498018

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA
MADIUN
2002**

HALAMAN PERSETUJUAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh pembimbing skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi.

Madiun, Nopember 2002

Disetujui dan diterima baik oleh

Dosen Pembimbing II



(**Haris Wibisono, SE. AK**)

Dosen Pembimbing I

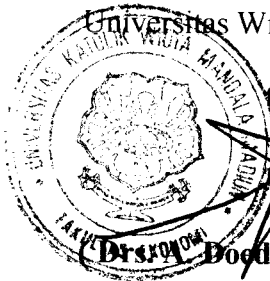


(**Drs. Agus Budiarmanto, Msi. AK**)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Widya Mandala Madiun

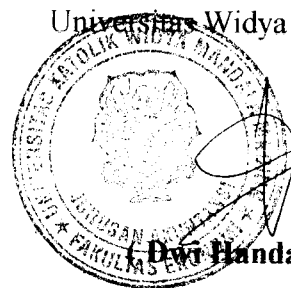


(**Drs. Dodyk Setiyawan, MM**)

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Universitas Widya Mandala Madiun



(**Dwi Handayani, SE**)

HALAMAN PENGESAHAN



Telah disetujui dan diterima baik oleh Tim Penguji Skripsi Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun

Madiun, November 2002

Tim Penguji Skripsi

1. Drs. Agus Budiatmanto, M.Si., Ak.

Handwritten signature of Agus Budiatmanto in black ink, positioned above a dotted line.

2. Haris Wibisono, S.E., Ak.

Handwritten signature of Haris Wibisono in black ink, positioned above a dotted line.

3. Drs. Hanung Tritmoko, Ak.

Handwritten signature of Hanung Tritmoko in black ink, positioned above a dotted line.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Bapa Yang Maha Murah dan Maha Baik, karena dengan kasih-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Akuntansi Koperasi Dengan PSAK No. 27 (Studi Kasus Pada Pusat Koperasi Pegawai Republik Indonesia Kabupaten Ngawi)”.

Skripsi ini ditulis guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, bimbingan dan dorongan semangat dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. A. Doedyk Setiyawan, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.
2. Ibu Dwi Handayani, SE, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Widya Mandala Madiun.
3. Ibu Sri Rustyaningsih, SE. AK, selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan juga kritik guna selesainya skripsi ini.
4. Bapak Haris Wibisono, SE. AK, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dari awal penyusunan ini hingga selesainya skripsi ini.
5. Para dosen serta karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.

6. PKP-RI Kabupaten Ngawi yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian serta memberikan kemudahan dan bantuan dalam penyediaan dan pengumpulan data.
7. Bapak dan Mama yang telah mendukung studiku dengan segala cara, dengan doa dan cinta, semoga skripsiku ini membuat Bapak dan Mama bahagia dan bangga.
8. Adikku Yashinta, kau selalu di hatiku walaupun kita sering berantem. Thanks doanya.
9. Mas Joko, makasih atas cintanya, bantuan dan dorongannya yang tetap setia dengan omelanku.
10. Mas Leo, sudah ketik'in semua skripsiku dari awal sampai akhir. Thanks for all.
11. Pak Dhe "Kendhi" terima kasih atas perhatian, cinta dan doa-doanya.
12. My best friends; Depix, Wiwid, Tari, Yeni (Kenes) thanks ya girls gurauanmu menghilangkan stress beratku. Toik, makasih telah menemani malamku. Mbak Fenty, terima kasih bantuannya.
13. GAF (Gerombolan Anak Flores) thanks for everything guys, kapan kumpul bareng lagi ?
14. Anak-anak Akuntansi '98. matur nuwun sanget, aku tak'kan melupakan kenangan di antara kita teman, sering-sering kumpul lagi ya....
Semoga karya baik yang telah mereka semua lakukan akan mendapatkan balasan rahmat yang indah dari Bapa Yang Maha Murah. Amin.
Akhir kata semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua yang membacanya.

Madiun, November 2002

PENULIS

MOTTO

*Engkau sahabatku, tetap sahabatku
Terjadilah padaku menurut kehendak-Mu*

Dengan penuh cinta kupersembahkan Skripsi ini untuk :

- ◆ *Tuhan Yesus dan Bunda Maria : Terima kasih berkat-Nya*
- ◆ *Bapak dan Mama yang tercinta yang telah begitu banyak melimpahkan cinta,
kasih sayang dan doa*
- ◆ *Serta orang-orang yang kucintai*

ABSTRAKSI



Badan usaha koperasi mempunyai usaha yang sangat besar terhadap anggota dan masyarakat luas. Makin berkembangnya kegiatan dari koperasi maka makin dituntut penanganan yang lebih profesional. Dalam penanganan yang lebih profesional ini diperlukan adanya sistem informasi yang menghasilkan informasi yang relevan yang dapat diandalkan guna pengambilan keputusan, perencanaan maupun pengendalian koperasi. Informasi akuntansi keuangan tersebut disusun terutama untuk menghasilkan informasi dalam bentuk laporan keuangan yang ditunjuk pada pihak-pihak ekstern dan pengembangan koperasi maka salah satu usaha yang dilakukan dengan merumuskan standar akuntansi yang berlaku khusus untuk koperasi. Standar akuntansi yang berlaku khusus untuk koperasi tersebut tertuang dalam pernyataan standar akuntansi keuangan (PSAK) No. 27 tentang akuntansi koperasi. PSAK No. 27 telah mengatur akuntansi untuk koperasi yang merupakan penjabaran dari prinsip akuntansi yang lazim untuk diterapkan dalam badan usaha yang berbentuk koperasi sebagai suatu terobosan dalam usaha memajukan koperasi. Namun, dipihak lain tersirat suatu kekhawatiran bahwa rumusan akuntansi koperasi yang tertuang dalam PSAK No. 27 ini hanya sekedar suatu standar belaka. Dalam kenyataan sekarang dapat dimungkinkan bahwa perlakuan akuntansi koperasi belum di terapkan dengan baik sesuai dengan PSAK No. 27 terutama dalam penyajian laporan keuangannya. Hal ini dapat menyebabkan terhambatnya perkembangan koperasi.

Dengan dasar semua itu penulis merasa tertarik untuk melakukan penelitian apakah PSAK No. 27 tentang akuntansi koperasi telah diterapkan di PKP-RI Kabupaten Ngawi.

Dari data yang diperoleh dan setelah dilakukan pengevaluasian terhadap laporan keuangan pada neraca terhadap rekening deposito sebesar Rp. 10.000.000,00 yang terdapat di Bank Ratih dari tahun 1997 bermasalah sampai sekarang deposito tersebut merupakan investasi sementara yang dilakukan PKP-RI Kabupaten Ngawi. Sedangkan pada PKP-RI Kabupaten Ngawi tidak memasukkan rekening kerugian investasi sehingga dapat terjadi kemungkinan PKP-RI mengalami kerugian. Selain itu dalam neraca tersebut tidak terdapat rekening akumulasi penyusutan bangunan, rekening akumulasi penyusutan peralatan dan rekening akumulasi penyusutan kendaraan, sehingga yang tersaji hanya rekening bangunan, peralatan dan kendaraan. Pada pos passiva rekening biaya yang masih harus dibayar tidak dijelaskan biaya apa saja yang masih harus dibayar.

Pada laporan laba/rugi PKP-RI Kabupaten Ngawi terdapat perbedaan penyusunannya dengan penyusunan perhitungan hasil usaha berdasarkan PSAK NO. 27 yaitu pada PKP-RI Kabupaten Ngawi tidak ada item partisipasi anggota, yaitu Koperasi Primer yang ikut partisipasi dalam kegiatan koperasi misalnya memasarkan produk yang dibuat Koperasi Primer lewat PKP-RI Kabupaten Ngawi dalam laporan rugi/laba hanya terdapat pendapatan usaha dan pendapatan lain-lain.

Item beban dan perhitungan hasil usaha hanya disajikan beban operasi yang terbagi atas beban usaha, beban perkoperasian, beban lain-lain dan luar biasa. Dalam laporan rugi/laba item beban terbagi menjadi beban organisasi dan pembinaan, beban operasional, beban administrasi dan umum dan beban penyusutan.

SHU setelah pajak tahun 2001 sebesar Rp. 48.229.801,00 padahal seharusnya SHU setelah pajak 2001 itu sebesar Rp. 39.823.696,00. Hal ini terjadi karena kekurang telitian dalam perhitungan SHU sebelum pajak tahun 2001 dan karena terjadi perubahan tarif PPh pasal 25 Badan (pajak terutang) mulai April tahun 2000.

Selanjutnya mengenai Laporan Arus Kas PKP-RI Kabupaten Ngawi belum membuat Laporan Arus Kas melainkan hanya membuat berita acara Pemeriksaan Kas. PSAK No. 27 pernyataan no.80 menyebutkan bahwa Laporan Promosi Ekonomi Anggota adalah laporan yang memperlihatkan manfaat ekonomi yang diperoleh anggota selama periode tahun tertentu. PKP-RI Kabupaten Ngawi belum membuat Laporan Promosi Ekonomi Anggota karena tidak ada anggota yang memberikan jasa seperti penitipan barang dagangan PKP-RI Kabupaten Ngawi. Selama ini yang dilakukan hanya memberikan bantuan modal pada anggotanya dalam kegiatan Jaringan Usaha Koperasi (JUK).

Pada akhirnya penulis dapat menarik kesimpulan bahwa pencatatan dan pelaporan keuangan PKP-RI Kabupaten Ngawi masih belum sesuai dengan apa yang dimaksudkan dalam PSAK No. 27 tentang akuntansi koperasi. Hal itu tampak pada tidak dibuatnya Laporan Arus Kas, Laporan Promosi Ekonomi Anggota dan Laporan Penghitungan Hasil Usaha yang masih belum lengkap penyajiannya. Sebagian besar pengurus dan anggota belum mengenal adanya standar tentang akuntansi seperti PSAK No. 27 tentang akuntansi koperasi.

Selanjutnya penulis berusaha untuk memberikan saran-saran diantaranya adalah perlu diadakannya pendidikan pengkoperasian terutama untuk mengenalkan PSAK No. 27 tentang akuntansi koperasi. Agar dibuat Laporan Arus Kas dan Laporan Promosi Ekonomi Anggota. Kemudian dalam penyusunan neraca disajikan rekening akumulasi penyusutan dan rekening kerugian piutang guna mengantisipasi piutang yang tidak dapat ditagih. Membuat rekening kerugian investasi sebesar Rp. 10.000.000,00 untuk mengatasi masalah deposito di Bank Ratih. Selain itu PKP-RI Kabupaten Ngawi seharusnya juga memperhatikan perubahan tarif pajak PPh Badan (pajak terutang).

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
MOTTO	vi
ABSTRAKSI	vii
DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	2
C. Batasan Masalah	2
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
E. Kerangka Pemikiran	3
F. Metode Penelitian	4
G. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Pengertian Akuntansi	8
1. Akuntansi sebagai Sistem Informasi	9
2. Karakteristik Akuntansi	12
3. Sistem Akuntansi	13
B. Laporan Keuangan	15
1. Pengertian Laporan Keuangan	15
2. Tujuan Laporan Keuangan	16
3. Jenis Laporan Keuangan	19

C. Koperasi	21
1. Pengertian Koperasi	21
2. Tujuan Koperasi	21
3. Landasan dan Asas Koperasi	22
4. Persamaan dan Perbedaan antara Koperasi dengan Perusahaan	23
5. Organisasi Koperasi	24
6. Akuntansi Koperasi	25
BAB III GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	28
A. Sejarah Berdirinya Koperasi	28
B. Keanggotaan Koperasi	30
C. Pendidikan Perkoperasian	32
D. Kesejahteraan Karyawan	34
E. Bidang Usaha	35
1. Unit Simpan Pinjam	35
2. Unit Pertokoan	36
3. Unit Penyaluran Beras	36
4. Unit Usaha Lain	37
F. Struktur Organisasi	37
G. Proses Akuntansi	40
H. Modal Usaha	52
BAB IV ANALISIS DATA	53
A. Jenis Koperasi	53
B. Permodalan Koperasi	54
C. Jurnal Khusus	58
D. Analisis Laporan Keuangan	61
1. Neraca	61
2. Laporan Laba/Rugi	63

3. Pembagian Jasa Anggota dari Sisa Hasil Usaha	66
4. Laporan Arus Kas	69
5. Laporan Promosi Ekonomi Anggota	71
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
DAFTAR LAMPIRAN	