

**PENERAPAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH BERDASARKAN  
STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO  
KECIL MENENGAH (SAK EMKM)  
(Studi Kasus Pada Distributor Bahan Baku Kertas Budi Joyo  
Surabaya)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh:  
NORA NOVITA WIJAYA  
NPM : 15430012**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA  
2019**

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

**Nama : NORA NOVITA WIJAYA**

**NPM : 15430012**

**Alamat : Jl. Wonorejo II/15 D, Tegalsari, Surabaya 60264**

**Program Studi : AKUNTANSI**

**Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENERAPAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN PADA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL MENENGAH (SAK EMKM) (Studi Kasus Pada Distributor Bahan Baku Kertas Budi Joyo Surabaya)”** adalah benar-benar karya sendiri dan bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai kenyataan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagamana mestinya.

Surabaya, 08 Feb 2019

Yang membuat pernyataan



(      Nora Novita Wijaya      )

NPM : 15430012

## SKRIPSI

PENERAPAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN PADA USAHA  
MIKRO KECIL MENENGAH BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL MENENGAH (SAK EMKM)  
(Studi Kasus Pada Distributor Bahan Baku Kertas Budi Joyo Surabaya)

Diajukan Oleh:  
**NORA NOVITA WIJAYA**  
NPM : 15430012

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



Drs. ISMANGIL, Ak., MM., M.Ak., CA. Tanggal, ..... 26-1-19

KETUA PROGRAM STUDI



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA. Tanggal, ..... 8 - 2 - 2019

## SKRIPSI

PENERAPAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN PADA USAHA  
MIKRO KECIL MENENGAH BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL MENENGAH (SAK EMKM)  
(Studi Kasus Pada Distributor Bahan Baku Kertas Budi Joyo Surabaya)

Dipersiapkan dan disusun oleh:  
**NORA NOVITA WIJAYA**  
NPM : 15430012

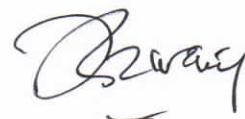
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Drs. ISMANGIL, Ak., MM., M.Ak., CA.

Anggota Dewan Penguji Lain



RISAWATI, SE., M.Ak.



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal ..... 8 - 2 - 2019 .....



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA.  
Ketua Program Studi

## KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kesehatan, kesempatan, kesabaran, kemudahan dan kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENERAPAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN PADA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL MENENGAH (SAK EMKM) (Studi Kasus Pada Distributor Bahan Bakar Kertas Budi Joyo Surabaya)”**.

Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan sarjana, program studi Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Penulis menyadari bahwa selama proses penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, baik segi isi maupun dalam penyajiannya. Namun berkat bantuan, dukungan, bimbingan, doa serta motivasi, dari berbagai pihak, maka skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Adapun ucapan terima kasih ingin penulis sampaikan kepada semua pihak tersebut yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bantuan dan dukungannya kepada penulis, sebagai berikut:

1. Allah SWT, karena berkat rahmat dan anugerah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah mengabulkan doa-doa yang telah dipanjatkan oleh penulis.

2. Bapak Prof. H. Sri Harmadji, dr. Sp. THT-KL(K), selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak Drs. Ec. Iman Karyadi, Ak., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Drs. Lilik Mardiana. SE.,M.Ak., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Bapak Khoirul Abidin. SE., M.Ak. selaku dosen wali penulis di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Bapak Drs. Ismangil. Ak., MM., M.Ak., CA. selaku dosen pembimbing penulis di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang selalu memberikan arahan, bimbingan, ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menyelesaikan pendidikan serta dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan bimbingan dan ilmu selama perkuliahan.
8. Orang tua penulis yaitu Bapak Slamet Ismono dan Ibu Nyamirah yang selalu memberikan dukungan, arahan serta do'a terbaik agar bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Mama Bihan Tatik dan Mbak Nia Sartika Wijaya serta ponakan-ponakanku Nino dan Noumi yang selalu memberikan motivasi dan juga dukungan yang banyak terhadap penulis agar skripsi ini cepat selesai.

10. Erlanda Dananjaya selaku calon pendamping penulis kelak, yang selalu memberikan motivasi, semangat serta do'a terbaik hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Pemilik Usaha UMKM Budi Joyo, Bapak Boediono yang memperbolehkan penulis melakukan penelitian skripsi tentang usahanya.
12. Teman-teman seperjuangan dan seangkatan 2015, Mbak Rike, Ludfi, Prilly, Eka Wahyu, Mbak Nanda, Dinda, Elok, Nindy, Tyas, Ifana dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebut satupersatu yang selalu membantu penulis dimasa awal kuliah hingga sekarang.
13. Kakak senior mbak Dwi Nur Hayati yang selalu memberikan motivasi serta memberikan ilmunya kepada penulis agar penulis cepat menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman, kerabat serta keluarga jauh penulis yang sedang merantau yang selalu memberikan do'a dan dukungan kepada penulis agar selalu menyelesaikan skripsi imi dengan tepat waktu.
15. Staf Departemen Akuntansi, Bagian Akademik, Bagian Kemahasiswaan dan Ruang Baca Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, serta Perpustakaan kampus Universitas Wijaya Surabaya yang telah membantu penulis dan memberikan pelayanan yang dibutuhkan kepada penulis.
16. Kepada seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis, penulis mohon maaf dikarenakan tidak dapat menyebutkan pihak-pihak tersebut satu per satu.

Semoga semua pihak di atas, senantiasa memperoleh anugerah, rahmat dan perlindungan dari Allah SWT. Akhir kata, penulis berharap penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu akuntansi dan dapat bermanfaat bagi penulis dan semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya 17 Desember 2018

Penulis,

Nora Novita Wijaya

## DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN DEWAN PENGUJI.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT .....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	9
2.1.1.1 Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	9
2.1.1.2 Karakteristik Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	12
2.1.1.3 Kelebihan dan Kelemahan Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	18
2.1.2 Laporan Keuangan Menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	23
2.1.2.1 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM).....	31

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Defenisi Penelitian .....	51
3.2 Ruang Lingkup Analisis.....	52
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	52
3.3.1 Jenis Data .....	52
3.3.2 Sumber Data.....	52
3.3.3 Prosedur Pengumpulan Data.....	53
3.3.4 Teknik Analisis Data.....	55

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum .....	58
4.1.1 Profil Perusahaan .....	58
4.1.2 Struktur Organisasi.....	59
4.1.3 Job Desk.....	60
4.1.4 Produk dan Pemasaran .....	62
4.2 Hasil Penelitian .....	62
4.2.1 Alasan dan Kendala UMKM Bahan Baku Kertas BudiJoyo Surabaya ...	62
4.2.2 Penyusunan Laporan Keuangan Menurut UMKM Bahan Baku Kertas BudiJoyo Surabaya.....	66
4.2.3 Bentuk dan Model Penyusunan Laporan Keuangan menurut UMKM Bahan Baku Kertas BudiJoyo .....	68
4.2.3.1 Pos Laporan Posisi Keuangan.....	68
4.2.3.2 Pos Laporan Laba Rugi .....	72
4.3 Pembahasan.....	74
4.3.1 Penyusunan Laporan Keuangan UMKM BudiJoyo Berdasarkan SAK EMKM .....	74

### BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN

5.1 Simpulan .....	99
5.2 Saran.....	100
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	101
DAFTAR PUSTAKA .....	102

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Karateristik UMI, UK dan UM .....	14
Tabel 2.2 Perbedaan SAK, SAK UMUM, SAK ETAP dan SAK EMKM .....	35
Tabel 2.3 Laporan Keuangan SAK EMKM.....	41
Tabel 4.1 Nama Akun dan Kode Rekening .....	75
Tabel 4.2 Laporan Posisi Keuangan Awal.....	76
Tabel 4.3 Neraca Saldo .....	80
Tabel 4.4 Laporan Posisi Keuangan UMKM Budi Joyo .....	82
Tabel 4.5 Persediaan Barang Dagang .....	85
Tabel 4.6 Daftar Kendaraan .....	87
Tabel 4.7 Laporan Laba Rugi UMKM Budi Joyo .....	90
Tabel 4.8 Catatan Atas Laporan Keuangan.....	91
Tabel 4.9 Laporan Arus Kas .....	98

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Siklus Akuntansi .....	26
Gambar 2.2 Standar Akuntansi di Indonesia.....	33
Gambar 4.1 Bagan Organisasi UMKM BudiJoyo .....	60

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Pencatatan Keuangan berdasarkan UMKM Budi Joyo Surabaya.
2. Data Aset Tetap.
3. Contoh Transaksi.
4. Transkip Wawancara.
5. Transkip Wawancara dan Hasil
6. Surat Pernyataan Telah di Wawancarai.
7. Surat Pernyataan Telah Melakukan Penelitian dan Dokumentasi.
8. Contoh Barang Dagang UMKM Budi Joyo.
9. Gambaran Operasional UMKM Budi Joyo.

## **ABSTRAK**

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM) adalah suatu standar akuntansi keuangan yang dikhususkan untuk menyusun laporan keuangan entitas mikro kecil dan menengah. Standar ini lebih sederhana dibandingkan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Dalam SAK EMKM terdapat 3 laporan keuangan yaitu laporan posisi keuangan atau neraca, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan sedangkan di SAK ETAP terdapat 5 laporan keuangan, 3 diantaranya sama dengan SAK EMKM di tambah dengan laporan perubahan ekuitas dan arus kas. SAK EMKM bertujuan untuk mempermudah pelaku UMKM dalam menyusun laporan keuangan. Dalam hal ini UMKM Budi Joyo masih belum melakukan penyusunan laporan keuangan sesuai SAK EMKM, untuk itu penelitian ini bertujuan agar UMKM Budi Joyo dapat melakukan penyusunan serta penerapan laporan keuangan sesuai SAK EMKM yang berlaku. penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian ini adalah (1) pemilik sudah melakukan pencatatan akan tetapi tidak sesuai standar akuntansi yang berlaku yaitu SAK EMKM, (2) kendala yang dihadapi UMKM ini adalah yaitu keterbatasan waktu dalam mencatat transaksi yang terkait dan kurangnya kesadaran pemilik akan pentingnya laporan keuangan.

**Kata kunci:** Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM), Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), Penerapan Laporan Keuangan, Penyusunan Laporan Keuangan.

## **ABSTRACT**

*Micro, Small and Medium Entity Financial Accounting Standards (SAK EMKM) is a financial accounting standard that is devoted to preparing financial statements of small and medium micro entities. This standard is simpler than the Entity Financial Accounting Standards without Public Accountability (SAK ETAP). In the SAK EMKM there are 3 financial statements, namely the statement of financial position or balance sheet, income statement, and notes to the financial statements, while in SAK ETAP there are 5 financial statements, 3 of which are the same as the SAK EMKM plus reports of changes in equity and cash flow. SAK EMKM aims to facilitate a Business actor in preparing financial reports. In our case, UMKM Budi Joyo still did not prepare the financial report according to the SAK EMKM, for this purpose the research was intended for UMKM Budi Joyo to be able to prepare and implement the financial statements in accordance with the applicable SAK EMKM. this study uses qualitative methods with a case study method. The technique of collecting data uses interviews, observation and documentation. The results of this study are (1) the owner has recorded their financial but not in accordance with the applicable accounting standards, namely SAK EMKM, (2) the problem that faced by these Business is limited time in recording related transactions and lack of awareness of the importance of financial statements.*

**Keywords:** Micro Small and Medium Enterprises Financial Accounting Standards (SAK EMKM), Micro, Small and Medium Enterprises (UMKM), Implementation of Financial Statements, Preparation of Financial Statements.