

**PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA  
AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) ATAS PERSEDIAAN PADA  
UD. BINA KARYA**

**SKRIPSI**



**OLEH:**

**ELOK CAHYANI  
NIM: 20131220059**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2017**

**PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA  
AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) ATAS PERSEDIAAN PADA  
UD. BINA KARYA**

**SKRIPSI**



**OLEH:**

**ELOK CAHYANI  
NIM: 20131220059**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2017**

**PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA  
AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) ATAS PERSEDIAAN PADA  
UD. BINA KARYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi  
salah satu persyaratan dalam menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi**

**OLEH:**

**ELOK CAHYANI  
NIM: 20131220059**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2017**

## **PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Elok Cahyani  
NIM : 20131220059  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 13 September 2017

Yang membuat pernyataan,

Elok Cahyani

**PERSETUJUAN UNTUK UJIAN SKRIPSI**

**PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA  
AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) ATAS PERSEDIAAN PADA  
UD. BINA KARYA**

Oleh:

Elok Cahyani  
NIM. 20131220059

**Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan**

Surabaya, 13 September 2017

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

**Drs. Ec. Ezif M.Fahmi Wasi'an, Ak., CA**

**Andrianto, SE., M.Ak**

Mengetahui,  
Kaprodik Akuntansi

**Rieska Maharani, SE., MM**

## **PENGESAHAN PANITIA PENGUJI**

Skripsi ini telah diujikan dan disyahkan dihadapan Komisi Penguji

Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Selasa / 29 Agustus 2017  
Pukul 14.00 WIB sampai dengan 15.00 WIB

Komisi Penguji terdiri dari :  
Ketua Penguji :

**Drs. Ec. Ezif M.Fahmi Wasi'an, Ak., CA**

**Anggota**

**Anggota**

**Drs. Ec. Soedjono, MM**

**Andrianto, SE., M.Ak**

**Mengetahui,**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Kaprodi Akuntansi**

**Dr. Anna Marina, SE., M.Si., Ak., CA**

**Rieska Maharani, SE., MM**

## MOTTO

**“Tak perlu menunggu datang nya hari esok, karena hari esok, belum tentu akan datang menghampiri”**

*“Merendah untuk meroket”*

**“MENANGIS ATAS SEBUAH KEGAGALAN BUKANLAH PILIHAN YANG BIJAK BILA KITA MASIH BISA MELAMBAIKAN SENYUM”**

*“keringat tidak akan menetes bila kita hanya berdiam diri saja”*

*“ilmu bukan hanya ada di dalam dunia pendidikan, namun seutiap masalah yang kita alami adalah*

*sebuah ilmu”*

*“Ilmu yang diamalkan, bagaikan pohon yang tak berbuah”*

## **PERSEMBAHAN**

Dari hati yang paling dalam skripsi ini saya persembahkan buat:

Ayahanda Mat Rohim dan Ibunda Wiwin Hermawati tercinta.....

Terima kasih atas semua yang ayah dan ibu berikan kepada saya, terimakasih atas kasih sayang, do'a, dukungan, serta pengorbanan yang begitu besar yang tidak dapat diukur dengan suatu apapun, karena do'a dan jasa-jasa ayah dan ibulah saya bisa menjadi seperti sekarang dan bisa menyelesaikan masa pendidikan sampai perguruan tinggi dengan baik.

Adikku Layyin dan Andini yang selalu aku sayangi, terima kasih atas do'a serta dukungannya kepadaku selama ini

Tante, Om dan Saudara-saudaraku yang selalu gigih mensupport saya, terima kasih atas waktu luang dan do'a yang diberikan selama ini , dan

Terimakasih atas semuanya.....



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadirah Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Atas Persediaan Pada UD. Bina Karya” dengan baik, serta sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang mengantarkan pada sebuah kehidupan yang penuh keselamatan di dunia dan di akhirat.

Penyusunan skripsi ini penulis lakukan guna melengkapi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Penulis menyadari terselesainya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, petunjuk dan saran dari semua pihak. Untuk itu, penulis dengan kerendahan hati ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. dr. Sukadiono, MM. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya
2. Ibu Dr. Anna Marina, M.Si., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Ibu Rieska Maharani, SE., MM. selaku Kaprodi Manajemen yang telah memberikan semangat kepada penulis hingga terselesaikannya program S1 Akuntansi ini.

4. Bapak Drs. Ec. Ezif Moh. Fahmi W, Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk arahan, bimbingan, petunjuk, dan nasehat dalam proses pembuatan skripsi sampai akhir.
5. Bapak Andrianto. SE., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk arahan, bimbingan, petunjuk, dan nasehat dalam proses pembuatan skripsi sampai akhir.
6. Bapak Drs. Ec. Soedjono, MM selaku dosen penguji yang telah memberikan bimbingan, masukan dalam skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan seluruh staf pengajaran Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya.
8. Bapak Zein abidin selaku penanggung jawab cabang UD. Bina Karya , serta teteh Rani Apriliani, mbak Dessy, mbak Rahma dan segenap karyawan yang telah sedia meluangkan waktu dan dukungannya.
9. Ayahanda Mat Rohim Ibunda Wiwin Hermawati , dan Adekku Layyin Mufti Perdana dan Andini Aulia Salma serta keluarga besarku yang telah banyak memberikan do'a, dukungan, semangat, dorongan moril maupun material yang tak terhingga dengan lulus dan ikhlas hingga terselesainya skripsi ini
10. Teman-teman Fakultas Ekonomi angkatan 2013, khususnya sahabatku (Bibil, Ety, Elis) yang memberikan semangat sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

11. Teman-temanku Alumni MIM 08 (Ale, Yuk Lita, Yuk Irna, Ersal, Latif, Aam, Bella, Revin, Aldi, Azwan) Kandang Semangkon, terima kasih selama ini sudah memberikan semangat dan dukungan agar selesainya skripsi ini
12. Partnerku yang telah memberikan partisipasinya, do'a, dukungan dan semangat pada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu. Terima kasih buat kalian semua.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak baik yang disebutkan maupun yang tidak disebutkan hingga penyusunan skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan dan kelemahan dalam penyusunan skripsi ini. Harapan penulis semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang memerlukan.

Surabaya, 13 September 2017

Penulis.

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan Skripsi .....	6
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	8
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	8
a. Usaha Mikro .....	8
b. Usaha Kecil.....	9
c. Usaha Menengah.....	10
2. Pengertian Akuntansi.....	10
3. Persediaan.....	11
a. Pengertian Persediaan .....	11
b. Jenis-jenis Persediaan .....	12
c. Biaya Persediaan.....	12

4. Metode Pencatatan Persediaan .....	13
5. Metode Penilaian Persediaan.....	16
a. Penilaian Persediaan dalam Sistem Pencatatan Perpetual .....	17
b. Penilaian Persediaan dalam Sistem Pencatatan Periodik .....	19
c. Penilaian Persediaan Selain Harga Perolehan.....	22
6. Laporan Keuangan.....	26
7. Gambaran Umum SAK ETAP .....	33
B. Penelitian Terdahulu .....	39
C. Kerangka Konseptual .....	41

### BAB III. METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian .....	42
B. Keterlibatan Peneliti.....	42
C. Batasan Penelitian .....	43
D. Prosedur Pengumpulan Data .....	43
E. Pengolahan dan Analisis Data.....	44
F. Keabsahan Temuan .....	45

### BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Penelitian.....	47
1. Profil UD. Bina Karya .....	47
2. Visi dan Misi Perusahaan.....	48
3. Struktur Organisasi Perusahaan .....	48
4. Jenis-jenis Persediaan Barang Dagangan.....	51
B. Deskripsi Hasil Penelitian.....	52
1. Pencatatan Persediaan Barang Dagangan Pada UD. Bina Karya .....	52
2. Penilaian Persediaan Barang Dagangan Pada UD. Bina Karya.....	55

C.	Pembahasan.....	61
	1. Pencatatan dan penilaian Persediaan Barang Dagangan Pada UD. Bina Karya Sesuai SAK ETAP .....	61
	2. Pencatatan dan penilaian Persediaan Barang Dagangan Pada UD. Bina Karya Sesuai SAK ETAP .....	79
D.	Proposisi.....	80

## BAB V. PENUTUP

A.	Simpulan .....	81
B.	Saran .....	82

DAFTAR PUSTAKA .....	83
----------------------	----

LAMPIRAN.....	85
---------------	----

## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Contoh Penilaian Menggunakan Pencatatan Perpetual.....	17
Tabel 2.2 Hasil Penilaian Metode FIFO .....	18
Tabel 2.3 Hasil Penilaian Metode Average.....	18
Tabel 2.4 Contoh Penilaian Menggunakan Pencatatan Periodik .....	19
Tabel 2.5 Neraca .....	28
Tabel 2.6 Laporan Laba-Rugi Bentuk Langsung .....	29
Tabel 2.7 Laporan Laba-Rugi Bentuk Bertahap .....	29
Tabel 2.8 Laporan Arus Kas .....	31
Tabel 2.9 Laporan Ekuitas Pemilik.....	32
Tabel 2.10 Penelitian Terdahulu .....	39
Tabel 4.1 Neraca UD. Bina Karya .....	53
Tabel 4.2 Rekap Pembelian Persediaan Barang Dagangan Batu Bata Per 31 Desember 2016 .....	56
Tabel 4.3 Rekap Penjualan Persediaan Barang Dagangan Batu Bata Per 31 Desember 2016 .....	57
Tabel 4.4 Rekap Pembelian Persediaan Barang Dagangan Kalsiboard Per 31 Desember 2016 .....	57

Tabel 4.5 Rekap Penjualan Persediaan Barang Dagangan Kalsiboard	
Per 31 Desember 2016 .....	58
Tabel 4.6 Rekap Pembelian Persediaan Barang Dagangan Semen	
Per 31 Desember 2016 .....	59
Tabel 4.7 Rekap Penjualan Persediaan Barang Dagangan Semen	
Per 31 Desember 2016 .....	60
Tabel 4.8 Perhitungan Penilaian FIFO Persediaan Barang Dagangan	
Batu Bata Per 31 Desember 2016 .....	62
Tabel 4.9 Perhitungan Penilaian Average Persediaan Barang Dagangan	
Batu Bata Per 31 Desember 2016 .....	63
Tabel 4.10 Perhitungan Penilaian FIFO Persediaan Barang Dagangan	
Kalsiboard Per 31 Desember 2016.....	64
Tabel 4.11 Perhitungan Penilaian Average Persediaan Barang Dagangan	
Kalsiboard Per 31 Desember 2016.....	65
Tabel 4.12 Perhitungan Penilaian FIFO Persediaan Barang Dagangan	
Semen Per 31 Desember 2016 .....	66
Tabel 4.13 Perhitungan Penilaian FIFO Persediaan Barang Dagangan	
Semen Tiga Roda Per 31 Desember 2016.....	67
Tabel 4.14 Perhitungan Penilaian FIFO Persediaan Barang Dagangan	
Semen Putih Tiga Roda Per 31 Desember 2016 .....	68
Tabel 4.15 Perhitungan Penilaian Average Persediaan Barang Dagangan	



Semen Per 31 Desember 2016 .....	69
Tabel 4.16 Perhitungan Penilaian Average Persediaan Barang Dagangan Semen Tiga Roda Per 31 Desember 2016.....	70
Tabel 4.17 Perhitungan Penilaian Average Persediaan Barang Dagangan Semen Putih Tiga Roda Per 31 Desember 2016 .....	71
Tabel 4.18 Perhitungan Penilaian Persediaan Barang Dagangan Batu Bata Per 31 Desember 2016 .....	72
Tabel 4.19 Perhitungan Penilaian Persediaan Barang Dagangan Kalsiboard Per 31 Desember 2016 .....	73
Tabel 4.20 Perhitungan Penilaian Persediaan Barang Dagangan Semen Per 31 Desember 2016 .....	74

## DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konsep Penelitian .....	41
Gambar 4.1 Struktur Organisasi UD. Bina Karya .....	48
Gambar 4.2 Laporan Laba-Rugi Metode FIFO Perpetual Per 31 Desember 2016 .....	77
Gambar 4.3 Laporan Laba-Rugi Metode Average Perpetual Per 31 Desember 2016 .....	77
Gambar 4.4 Laporan Laba-Rugi Metode FIFO Periodik Per 31 Desember 2016 .....	77
Gambar 4.5 Laporan Laba-Rugi Metode Average Periodik Per 31 Desember 2016 .....	78
Gambar 4.6 Perbandingan Laba-Rugi Antara Metode Perpetual dengan Periodik.....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Halaman
Lampiran 1: Permohonan Ijin Penelitian Untuk Skripsi .....	85
Lampiran 2: Kartu Mengikuti Seminar Proposal Skripsi.....	86
Lampiran3: Berita Acara Bimbingan Skripsi (Depan).....	87
Lampiran 4: Berita Acara Bimbingan Skripsi (Belakang) .....	88
Lampiran 5: Daftar Perbaikan Skripsi.....	89
Lampiran 6: <i>Endorsement Letter</i> .....	90
Lampiran 7: Struktur Organisasi UD. Bina Karya.....	91
Lampiran 8: Instrumen Wawancara .....	92
Lampiran 9: Neraca UD. Bina Karya.....	94

## DAFTAR PUSTAKA

- Dewan Standar Akuntansi Keuangan, 2015: *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*, Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan, 2014, *Standar Akuntansi Keuangan Efektif per 1 Januari 2015*, Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia
- Fatihudin, Didin, 2015, *Metode Penelitian*, Sidoarjo : Penerbit Zifatama Publisher.
- Hamizar dan Nuh, Muhamad. 2009, *Intermediate Accounting*, Jakarta.
- Hery, 2011, *Akuntansi Perusahaan Jasa Dan Dagang* , Jakarta : Penerbit Alfabeta
- Jusup, Al Haryono, 2011, *Dasar-dasar Akuntansi Jilid*, Yogyakarta: Penerbit Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN
- Jusup, Al-Haryono. 2011, *Dasar-dasar Akuntansi*, edisi ke vii, STIE YKPN, Yogyakarta.
- Manurung, Maria, Elvy, 2014, *AKUNTANSI DASAR*, Jakarta: Penerbit Erlangga
- Mukhtar, 2013, *Metode Praktis Penelitian Deskriptif Kualitatif*, Jakarta: Penerbit Referensi
- Mulya, Hadri, 2008, *Memahami Akuntansi Dasar Pendekatan Teknis Siklus Akuntansi*, Mitra Wacana Media, Jakarta
- Praswoto, Andi, 2011, *Memahami Metode-metode Penelitian*, Jakarta: Editor Meita Sandra
- Rudianto, 2012, *Pengantar Akuntansi*, Jakarta : Penerbit Erlangga
- Sulistiawan, Dedhy/ Feliana, 2011, *Akuntansi Keuangan Menengah 1*, Jakarta: Penerbit Bayumedia Publishing
- Sugiyono, 2012, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Bandung : Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono, 2014, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung : Penerbit Alfabeta.
- Sulistiawan, Dedhy & Feliana Yieke, 2008, *Akuntansi Keuangan Menengah (Pendekatan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia)*, Bayumedia Publishing, Jakarta
- Stice dan Skousen. 2009, *Akuntansi Intermediate*. edisi keenam belas ,Buku 1,Salemba Empat, Jakarta.

Syamrin, 2011, *Pengantar Akuntansi*, Jakarta : Penerbit PT Raja Grafindo persada,

UU No. 20 Tahun 2008 tentang *Usaha mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)*