

**SKRIPSI**

**PENERAPAN SAK EMKM DALAM PENYUSUNAN LAPORAN  
KEUANGAN UD TIRTA SURYA**



**Disusun Oleh :**

**Chyntia Dewi Nur Oktavia**

**NBI : 1222000090**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2024**

**PENERAPAN SAK EMKM DALAM PENYUSUNAN LAPORAN  
KEUANGAN UD TIRTA SURYA**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN GUNA  
MENDAPATKAN GELAR SARJANA EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**Disusun Oleh :**

**Chyntia Dewi Nur Oktavia**

**NBI : 1222000090**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2024**

## LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Chyntia Dewi Nur Oktavia  
NBI : 1222000090  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi :  
Penerapan SAK EMKM dalam Penyusunan Laporan  
Keuangan UD Tirta Surya

Surabaya, 19 Desember 2023

Mengetahui / Menyetujui

Pembimbing,



Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak., CA


## LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Dipertahankan di depan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 11 Januari 2024

### TIM PENGUJI :

1. Dr. Tries Ellia Sandari, MM.,CMA - Ketua 

2. Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM.,Ak.,CA - Anggota 

3. Dra. Sri Rahayuningsih, MM.,Ak.,CA - Anggota 

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,



Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA

NPP. 20220.93.0319

## SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama Lengkap : CHYNTIA DEWI NUR OKTAVIA (L/P)
2. NBI : 1222000090
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK : 3515137010020002
6. Alamat Rumah : Bebekan Tengah No. 15

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul:

### **PENERAPAN SAK EMKM DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN UD TIRTA SURYA**

Adalah benar – benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 19 Desember 2023

Yang Membuat,



(CHYNTIA DEWI NUR OKTAVIA)



UNIVERSITAS  
17 AGUSTUS 1945  
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN  
Jl. SEMOLOWARU 45 SURABAYA  
TELP. 031 593 1800 (Ext. 311)  
e-mail : perpus@untag-sby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Chyntia Dewi Nur Oktavia  
NBI : 1222000090  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Jenis Karya : Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi/Laporan Penelitian/Makalah

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, Saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, atas karya saya yang berjudul :

**PENERAPAN SAK EMKM DALAM PENYUSUNAN LAPORAN  
KEUANGAN UD TIRTA SURYA**

Dengan *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, Badan Perpustakaan 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformat, mengolah dalam bentuk pangkatan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum nama saya sebagai penulis.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada Tanggal : 16 Januari 2024

Yang Menyatakan,


(Chyntia Dewi Nur Oktavia)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya diberikan kesempatan untuk melanjutkan pendidikan Program Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Saya mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing saya dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar – besarnya saya tunjukkan kepada:

1. Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak., CA selaku Pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu serta wawasannya. Saya sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan kerana telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
2. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA. selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Dra. Cholis Hidayati, MBA, Ak., CPA., CPAI. selaku Kaprodi Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
5. Dr. Tries Ellia Sandari, M.M., CMA. selaku Dosen Wali yang telah banyak memberikan pengarahan serta bimbingan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada pendidikan Program Sarjana

Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

6. Kedua Orang Tua serta Kakak – Kakak saya yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada saya selama menempuh proses perkuliahan hingga telah mencapai pada titik ini, baik secara moral maupun materiil serta senaniasa mendengarkan segala keluh kesah saya dalam menghadapi berbagai kesulitan.
7. Staff pegawai VS Konsultan Pajak dan Bisnis selaku PIC saya selama magang yang telah membantu saya ketika mengalami kesulitan dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini.
8. Seluruh sahabat SMP hingga sahabat SMA saya yang telah memberikan dukungan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan.
9. Seluruh teman kuliah seperjuangan yang telah memberikan semangat dan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan dan semangat sehingga bisa terselesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini.
11. Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah banyak mendukung dan membantu saya dari awal perkuliahan hingga ujian skripsi ini.

Dengan segala kelebihan serta kekurangan yang ada, saya menyadari bahwa masih banyak cacat cela dalam skripsi ini dan saya terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Motto saya adalah *“Hidup itu seperti mengendarai sepeda. Untuk menjaga keseimbangan, kamu harus terus bergerak”*

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi saya dan para pembaca. Terima kasih.

Surabaya, 19 Desember 2023

Penulis



## RINGKASAN

UD Tirta Surya merupakan usaha dagang yang bergerak di bidang air isi ulang. Usaha ini didirikan sejak tahun 2019 dan terletak di daerah Wage dengan alamat Jl. Ketapang - Suko No.99 Sritanjung, Wage, Kec. Taman, Kabupaten Sidoarjo, Jawa Timur 61257. UD Tirta Surya saat ini telah berhasil membuka 7 cabang yang berada di Kemlaten, Delta Tama, Wage, Sukodono, Kutisari, Sidokare, dan Wiyung. Pada ketujuh cabang ini dikelola oleh anggota keluarga ibu Indrawasih. UD Tirta Surya merupakan salah satu dari banyaknya UMKM yang masih menyusun laporan keuangan usahanya secara sederhana, seperti hanya mencatat uang masuk dan uang keluar, lalu para pelaku usaha UMKM menentukan laba dengan menghitung selisih antara uang masuk dan uang keluar yang diterimanya.

IAI telah menerbitkan 3 pilar untuk dapat digunakan oleh entitas tanpa akuntabilitas publik. Salah satunya ialah Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM). Dengan menggunakan SAK EMKM maka dapat memudahkan pemilik UD Tirta Surya dalam penyusunan laporan keuangan. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Sumber data yang di gunakan dalam penelitian ini merupakan data primer dan data sekunder. Data tersebut diperoleh dengan cara observasi dan wawancara dengan informan dari UD TIRTA SURYA.

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan peneliti dengan informan dapat disimpulkan bahwa, UD Tirta Surya masih melakukan pencatatan secara sederhana yaitu berupa pencatatan penjualan dan pencatatan pengeluaran atau dapat dikatakan jika pencatatan UD Tirta Surya hanya dilakukan sesuai dengan apa yang diketahui pemilik, sehingga penyusunan laporan keuangan UD Tirta Surya masih belum sesuai dengan SAK EMKM. Hal tersebut dikarenakan kurangnya pengetahuan pemilik akan basic dalam laporan keuangan.

## SUMMARY

*UD Tirta Surya is a trading business engaged in drinking water depots (refill water). This business was established in 2019 and is located in the Wage area with the address Jl. Ketapang - Suko No.99 Sritanjung, Wage, Kec. Taman, Sidoarjo Regency, East Java 61257. UD Tirta Surya has now successfully opened 7 branches located in Kemlaten, Delta Tama, Wage, Sukodono, Kutisari, Sidokare, and Wiyung. All seven branches are managed by Mrs. Indrawasih's family members. UD Tirta Surya is one of the many MSMEs that still prepares its business financial reports simply, such as only recording money in and money out, then MSME business actors determine profit by calculating the difference between the money in and the money out they receive.*

*IAI has issued 3 pillars for use by entities without public accountability. One of them is the Financial Accounting Standards for Micro, Small and Medium Entities (SAK EMKM). Using SAK EMKM can make it easier for UD Tirta Surya owners to prepare financial reports. The research method used in this research is a qualitative method with a descriptive approach. The data sources used in this research are primary data and secondary data. Data obtained by observation and interviews with informants from UD TIRTA SURYA.*

*Based on interviews conducted by researchers with informants, it can be concluded that UD Tirta Surya still makes simple records, namely in the form of recording sales and recording costs or it can be said that the recording carried out by UD Tirta Surya is only done according to what the owner knows, so that the preparation of UD Tirta Surya's financial statements is still not in accordance with SAK EMKM. This is due to the owner's lack of knowledge about the basics of financial statements.*

## **ABSTRAK**

### **PENERAPAN SAK EMKM DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN UD TIRTA SURYA**

UD Tirta Surya merupakan usaha dagang milik perseorangan yang bergerak dibidang air isi ulang. SAK EMKM merupakan salah satu standar akuntansi keuangan yang telah diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia pada 18 Mei 2016 dan mulai berlaku efektif pada 1 Januari 2018 dengan tujuan untuk memudahkan para pelaku usaha khususnya UMKM dalam melakukan pencatatan laporan keuangan. Penelitian ini dilakukan menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif dan data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Data primer merupakan data yang dikumpulkan oleh peneliti melalui interaksi langsung dengan sumber data, sedangkan Data sekunder digunakan sebagai penunjang data primer. Data tersebut diperoleh dengan cara observasi dan wawancara dengan informan dari UD TIRTA SURYA. Tujuan penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pencatatan laporan keuangan yang dilakukan oleh UD Tirta surya dan untuk mengetahui penerapan SAK EMKM dalam pencatatan laporan keuangan UD TIRTA SURYA. Hasil yang didapatkan dalam penelitian ini adalah UD Tirta Surya masih menggunakan pencatatan yang sederhana sehingga penyusunan laporan keuangan yang dibuat masih belum sesuai dengan SAK EMKM.

**Kata Kunci:** SAK EMKM, Laporan Keuangan, Usaha Dagang

## **ABSTRACT**

### ***APPLICATION OF SAK EMKM IN PREPARING THE FINANCIAL STATEMENTS OF UD TIRTA SURYA***

*UD Tirta Surya is an individually owned trading business engaged in refill water. SAK EMKM is one of the financial accounting standards issued by the Financial Accounting Standards Board of the Indonesian Institute of Accountants on May 18, 2016 and is effective on January 1, 2018 with the aim of making it easier for business actors, especially MSMEs, to record financial statements. This research was conducted using a qualitative method with a descriptive approach and the data used were primary data and secondary data. Primary data is data collected by researchers through direct interaction with data sources, while secondary data is used to support primary data. Data obtained by observation and interviews with informants from UD TIRTA SURYA. The purpose of this study was to determine the recording of financial statements carried out by UD Tirta surya and to determine the application of SAK EMKM in recording UD TIRTA SURYA's financial statements. The results obtained in this study are that UD Tirta Surya still uses simple recording so that the preparation of financial reports made is still not in accordance with SAK EMKM.*

**Keywords:** *SAK EMKM, Financial Statement, Trade Business*

## DAFTAR ISI

|   |       |
|---|-------|
| COVER LUAR .....  | i     |
| COVER DALAM.....  | ii    |
| LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING .....                                | iii   |
| LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI .....                               | iv    |
| SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT .....                               | v     |
| LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....                      | vi    |
| KATA PENGANTAR.....   | vii   |
| RINGKASAN .....   | ix    |
| <i>SUMMARY</i> .....  | x     |
| ABSTRAK .....   | xi    |
| <i>ABSTRACT</i> .....   | xii   |
| DAFTAR ISI .....  | xiii  |
| DAFTAR GAMBAR.....  | xvi   |
| DAFTAR TABEL.....   | xvii  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....   | xviii |
| BAB I. PENDAHULUAN .....  | 1     |
| 1.1    Latar Belakang Penelitian .....                            | 1     |
| 1.2    Pertanyaan Penelitian .....                                | 3     |
| 1.3    Tujuan Penelitian.....                                     | 3     |
| 1.4    Manfaat Penelitian.....                                    | 3     |
| BAB II. KAJIAN PUSTAKA .....                                      | 5     |
| 2.1    Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu .....              | 5     |
| 2.1.1    Pengertian Akuntansi Keuangan .....                      | 5     |
| 2.1.2    Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) ..... | 5     |
| 2.1.3    Kriteria UMKM.....                                       | 6     |
| 2.1.4    Tarif PPh Final untuk Wajib Pajak UMKM .....             | 8     |
| 2.1.5    Perusahaan Dagang .....                                  | 9     |

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| 2.1.6   | Pengertian SAK EMKM .....                                     | 10        |
| 2.1.7   | Kinerja Keuangan SAK EMKM .....                               | 11        |
| 2.1.8   | Pengertian Laporan Keuangan .....                             | 12        |
| 2.1.9   | Tujuan Laporan Keuangan .....                                 | 14        |
| 2.1.10  | Pengakuan Unsur Laporan Keuangan .....                        | 14        |
| 2.1.11  | Pengukuran Unsur Laporan Keuangan.....                        | 15        |
| 2.1.12  | Siklus Akuntansi.....   | 16        |
| 2.1.13  | Penyajian Laporan Keuangan.....                               | 18        |
| 2.1.14  | Laporan Keuangan UMKM Sesuai SAK EMKM.....                    | 19        |
| 2.1.15  | Penelitian Terdahulu.....                                     | 25        |
| 2.2   | Kerangka Berpikir .....                                       | 32        |
| <b>BAB III. METODE PENELITIAN.....</b>              |   | <b>33</b> |
| 3.1   | Desain Penelitian.....  | 33        |
| 3.2   | Tempat dan Waktu Penelitian.....                              | 33        |
| 3.2.1   | Tempat Penelitian.....  | 33        |
| 3.2.2   | Waktu Penelitian.....   | 33        |
| 3.3   | Jenis dan Sumber Data .....                                   | 34        |
| 3.3.1   | Jenis Data .....  | 34        |
| 3.3.2   | Sumber Data.....  | 34        |
| 3.4   | Informan Penelitian.....                                      | 34        |
| 3.5   | Teknik Pengumpulan Data .....                                 | 35        |
| 3.6   | Proses Pengolahan Data .....                                  | 37        |
| 3.7   | Metode Analisa Data .....                                     | 38        |
| <b>BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> |   | <b>41</b> |
| 4.1   | Gambaran Umum Obyek Penelitian .....                          | 41        |
| 4.1.1   | Stuktur Organisasi .....                                      | 41        |
| 4.2   | Deskripsi Hasil Penelitian .....                              | 42        |
| 4.3   | Analisis Data .....   | 43        |
| 4.4   | Pembahasan Hasil Temuan Penelitian.....                       | 47        |
| 4.4.1   | Penerapan SAK EMKM Pada Laporan Keuangan UD Tirta Surya ..... | 47        |

|                                |                              |    |
|--------------------------------|------------------------------|----|
| 4.5                            | Implikasi Penelitian.....    | 51 |
| 4.6                            | Keterbatasan Penelitian..... | 51 |
| BAB V. SIMPULAN DAN SARAN..... |                              | 53 |
| 5.1                            | SIMPULAN .....               | 53 |
| 5.2                            | SARAN .....                  | 53 |
| DAFTAR PUSTAKA .....           |                              | 55 |
| LAMPIRAN.....                  |                              | 59 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 Laporan Posisi Keuangan.....        | 20 |
| Gambar 2.2 Laporan Laba Rugi.....              | 22 |
| Gambar 2.3 Catatan Atas Laporan Keuangan ..... | 24 |
| Gambar 2.4 Kerangka Berpikir.....              | 32 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....            | 42 |



## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 4.1 Pemasukan UD Tirta Surya .....                | 43 |
| Tabel 4.2 Pengeluaran UD Tirta Surya.....               | 44 |
| Tabel 4.3 Biaya Investasi .....                         | 46 |
| Tabel 4.4 Laporan Laba Rugi Sesuai SAK EMKM.....        | 48 |
| Tabel 4.5 Laporan Posisi Keuangan Sesuai SAK EMKM ..... | 50 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|  |    |
|--|----|
| Lampiran 1 Penelitian Terdahulu .....                | 59 |
| Lampiran 2 Pedoman Wawancara .....                   | 70 |
| Lampiran 3 Transkrip Wawancara .....                 | 71 |
| Lampiran 4 Dokumentasi UD Tirta Surya .....          | 74 |
| Lampiran 5 Surat Keterangan Selesai Penelitian ..... | 75 |
| Lampiran 6 Surat Rekognisi.....                      | 76 |
| Lampiran 7 Bukti Publikasi.....                      | 77 |
| Lampiran 8 Kartu Bimbingan .....                     | 78 |
| Lampiran 9 Hasil Turnitin .....                      | 79 |