

PENERAPAN SAK EP DALAM PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN KOPERASI RANTAI MAWAR BERBASIS EXCEL

Eko Febri Lusiono¹, Mariana², Roshani³

¹Politeknik Negeri Sambas

²Politeknik Negeri Sambas

³Politeknik Negeri Sambas

*E-mail: ekodelisa2004@gmail.com

Submit: 09/10/2024

Revisi: 21/11/2024

Disetujui: 22/11/2024

ABSTRAK

Penelitian ini didasarkan karena kurangnya pengetahuan pihak Koperasi Rantai Mawar terhadap penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP), Maka tujuan penelitian ini untuk mengetahui penyusunan laporan keuangan pada Koperasi Rantai Mawar berdasarkan SAK EP berbasis *excel* tahun 2023. Metode yang digunakan yaitu kuantitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik pengolahan data yaitu pertama menganalisis data yang berasal dari observasi, wawancara dan dokumentasi. Kedua membuat format pada *Microsoft Excel* berdasarkan siklus akuntansi kemudian menyusun laporan keuangan berdasarkan siklus akuntansi dengan mengembangkan aplikasi *Microsoft Excel*. Lokasi penelitian bertempat di Desa Sumber Harapan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penyusunan laporan keuangan yang disajikan Koperasi Rantai Mawar belum sesuai dengan SAK EP yang terdiri dari laporan posisi keuangan dan perhitungan hasil usaha. Laporan keuangan berbasis *Microsoft Excel* pada Koperasi Rantai Mawar yang disajikan berdasarkan SAK EP terdiri dari lima laporan keuangan yaitu laporan penghasilan komprehensif tahun 2023, laporan perubahan ekuitas tahun 2023, laporan posisi keuangan tahun 2023, laporan arus kas tahun 2023, dan catatan atas laporan keuangan tahun 2023.

Kata kunci: Laporan Keuangan, Microsoft Excel, SAK EP

ABSTRACT

This research is based on the lack of knowledge of the Rose Chain Cooperative on the preparation of financial statements in accordance with the Financial Accounting Standards for Private Entities (SAK EP), so the purpose of this research is to find out the preparation of financial statements at the Rose Chain Cooperative based on the excel-based SAK EP in 2023. The method used is quantitative descriptive. The data sources used are primary data and secondary data. The data collection techniques in this study are through observation, interviews and documentation. The data processing technique is first analyzing data derived from observation, interviews and documentation. Second, create a format on Microsoft Excel based on the accounting cycle and then compile financial statements based on the accounting cycle by developing the Microsoft Excel application. The research location is in the Village of Sumber Harapan. The research results show that the preparation of financial report presented by the Rose Chain Cooperative is not in accordance with SAK EP consisting of financial position reports and calculation of business results. The Rose Chain Cooperative Microsoft Excel-based financial report presented based on SAK EP consist of five financial report, namely the 2023 comprehensive income statement, the 2023 equity change report, the 2023 financial position statement, the 2023 cash flow statement, and the notes on the 2023 financial statements.

Keywords: Financial Statements, Microsoft Excel, SAK EP

PENDAHULUAN

Sistem ekonomi yang digunakan oleh masing-masing negara dapat berbeda sesuai dengan lembaga ekonomi, kondisi alam, organisasi politik, organisasi sosial, falsafah dan ideologi yang berbeda. Menurut UUD 1945 pasal 33 sesudah amandemen sistem perekonomian di Indonesia disusun untuk membentuk usaha bersama berdasarkan prinsip kekeluargaan (Nuraini, 2017:3). Koperasi mempunyai posisi penting dalam perekonomian karena dapat menjadi penggerak ekonomi lokal berdasarkan landasan kekeluargaan. Sebagaimana undang-undang nomor 17 tahun 2012 terkait perkoperasian, Koperasi ialah badan usaha, di mana anggotanya tersusun atas himpunan orang ataupun badan hukum koperasi yang beroperasi pada aturan koperasi sekaligus sebagai penggerak ekonomi rakyat yang dilandasi dengan landasan kekeluargaan. Koperasi menjadi jembatan pertumbuhan ekonomi Indonesia yang berdasarkan landasan kekeluargaan.

Sebagaimana peraturan nomor 12/Per/M.KUKM/IX/2015 yang dikeluarkan oleh menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah berisi terkait acuan secara general atas akuntansi yang digunakan oleh koperasi sektor riil. Koperasi sektor riil yang memiliki akuntabilitas publik bahwa Standar Akuntansi Keuangan yang dipakai pada perencanaan laporan keuangan yang dilandaskan kepada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Seiring dengan perkembangan ekonomi di Indonesia yang disajikan dalam SAK harus lebih komprehensif maka SAK ETAP di revisi berdasarkan IFRS for SMEs versi 2015. Hasil revisi dari SAK ETAP yang ditetapkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntansi Indonesia (DSAK IAI) pertanggal 30 Juni 2021 dengan memberlakukan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) sebagai peralihan dari SAK ETAP karena SAK EP disajikan lebih komprehensif. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat efektif penerapannya bulan Januari atau setelah Januari 2025 dan dalam tahun pembukuan yang diawali saat bulan 1 Januari 2022 diperbolehkan untuk penerapan lebih awal.

Koperasi yang menjadi tempat penelitian yaitu Koperasi Rantai Mawar yang berbadan hukum 287/BH/XVII.6.2015 dan beralamat di Dusun Semberang I rt 003 rw 001 Kecamatan Sambas Kabupaten Sambas. Terbentuknya Koperasi Rantai Mawar yaitu adanya pelatihan yang diselenggarakan Citra Tenun Indonesia (CTI) melalui PT. Garuda Indonesia dari tahun 2010 – 2014. Pelatihan tersebut terbagi menjadi tiga gelombang dengan jumlah peserta 60 orang. Dari sekian banyak jumlah peserta, 29 peserta yang bertahan dan membentuk suatu perkumpulan yang dinamakan Koperasi Unit Desa (KUD) pada tahun 2013. Pada tahun 2015 nama Koperasi Unit Desa berubah menjadi Koperasi Rantai Mawar yang sudah terdaftar dan memiliki badan hukum.

Sekian banyak koperasi yang tersebar di wilayah Kabupaten Sambas, Koperasi Rantai Mawar merupakan salah satu koperasi yang menjadi subjek dalam penelitian ini. Koperasi Rantai Mawar merupakan salah satu koperasi yang melestarikan warisan budaya tenun sambas yang mana sesuai dengan misi dari koperasi. Tenun Sambas merupakan salah satu warisan budaya yang harus dilestarikan dan dijaga karena menjadi salah satu *icon* budaya daerah Kabupaten Sambas. Sebagai koperasi yang melestarikan budaya sambas, laporan keuangan yang disajikan oleh Koperasi Rantai Mawar belum sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat yang terdiri dari laporan posisi keuangan dan perhitungan hasil usaha.

Penerapan SAK EP dalam penyusunan laporan keuangan pada Koperasi Rantai Mawar berbasis *excel* perlu diterapkan karena Koperasi Rantai Mawar belum menyusun laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat. Laporan keuangan berdasarkan SAK EP terdiri dari laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan posisi keuangan, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan (IAI dalam SAK EP, 2022). Untuk menghasilkan laporan keuangan berdasarkan SAK EP akan melalui tahapan yang dinamakan siklus akuntansi. Siklus akuntansi terdiri dari menganalisis sekaligus mencatat transaksi kedalam jurnal, memindahkan transaksi ke buku besar, menyiapkan neraca saldo sebelum penyesuaian, membuat ayat jurnal penyesuaian sekaligus memindahkan ke buku besar, membuat neraca saldo setelah penyesuaian, menyiapkan kertas kerja (neraca lajur), menyusun

laporan keuangan, membuat jurnal penutup kemudian memindahkan ke buku besar, dan menyusun neraca saldo setelah penutupan (Warren, *et.al.*, 2017:173). Siklus akuntansi tersebut akan dibuat menggunakan aplikasi *Microsoft Excel* sehingga menghasilkan laporan keuangan untuk Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui Penerapan SAK EP dalam Penyusunan Laporan Keuangan pada Koperasi Rantai Mawar Berbasis *Excel*.

METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif, karena penelitian ini menggunakan data berbentuk angka dalam penyusunan laporan keuangan pada Koperasi Rantai Mawar berdasarkan SAK EP tahun 2023. Lokasi yang menjadi tempat penelitian yaitu Koperasi Rantai Mawar yang beralamat di Desa Sumber Harapan dan waktu penelitian dimulai pada bulan Januari 2024 sampai Juni 2024. Penelitian ini menggunakan sumber data yang diperoleh dari data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini melalui pertama observasi dengan melakukan pengamatan dilapangan mengenai aktivitas Koperasi Rantai Mawar, Kedua wawancara yang dilakukan dengan bendahara Koperasi Rantai Mawar dan ketiga dokumentasi berupa rincian piutang tahun 2023 dan daftar simpanan anggota tahun 2023. Teknik pengolahan data dalam penelitian ini dilakukan melalui beberapa tahapan yaitu:

1. Menganalisis data yang diperoleh dari hasil observasi, wawancara dan dokumentasi dari Koperasi Rantai Mawar yang dibuat dalam bentuk transaksi tahun 2023, membuat daftar akun, membuat daftar saldo awal, membuat daftar aset.
2. Membuat rancangan penyusunan laporan keuangan dengan mengembangkan aplikasi *Microsoft Excel* berdasarkan siklus akuntansi
3. Menyusun laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar berbasis *Excel*

HASIL DAN PEMBAHASAN

Laporan Keuangan Koperasi Rantai Mawar Berdasarkan SAK EP

Laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar belum sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang terdiri dari neraca dan perhitungan hasil usaha. Hasil dari penelitian ini adalah menghasilkan laporan keuangan sesuai dengan SAK EP. Laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar berdasarkan SAK EP tahun 2023 terdiri dari laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan posisi keuangan, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Berikut merupakan laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar berdasarkan SAK EP tahun 2023:

1. Laporan Penghasilan Komprehensif
Laporan penghasilan komprehensif menyajikan seluruh akun penghasilan dan beban yang diakui pada tahun 2023. Pendapatan terdiri dari penjualan benang, pendapatan komisi dan pendapatan jasa USP dengan jumlah pendapatan bersih setelah dikurang dengan harga pokok penjualan sebesar Rp 49.449.000. Beban usaha terdiri beban transportasi, beban rapat pengurus, beban rapat pengurus dan pengawas, beban rat, beban insentif pengurus, beban penyusutan aset tetap, beban adm. Bank, beban ATK, dan beban lain-lain dengan jumlah beban selama tahun 2023 sebesar Rp 31.821.250. Sisa hasil usaha yang diperoleh Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 sebesar Rp 17.627.750.
2. Laporan Perubahan Ekuitas
Laporan perubahan ekuitas menyajikan laba rugi atau disebut dengan sisa hasil usaha yang diperoleh selama satu periode pelaporan yaitu tahun 2023. Jumlah saldo ekuitas pada 01 Januari 2023 sebesar Rp 141.690.020 dan mengalami kenaikan berupa setoran anggota untuk simpanan pokok sebesar Rp 1.000.000, simpanan wajib sebesar Rp 9.300.000, sisa hasil usaha

sebesar Rp 17.627.750 dengan total kenaikan sebesar Rp 27.627.750. Saldo akhir ekuitas pada 31 Desember 2023 yaitu sebesar Rp 169.617.770.

3. Laporan Posisi Keuangan

Laporan posisi keuangan menyajikan aset, liabilitas dan ekuitas tahun 2023. Jumlah aset tahun 2023 sebesar Rp 169.617.770, liabilitas Rp 0, ekuitas tahun 2023 sebesar Rp 169.617.770.

4. Laporan Arus Kas

Laporan arus kas menyajikan informasi yang berkaitan dengan perubahan kas dan setara kas tahun 2023. Arus kas Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 bersumber dari aktivitas operasi, aktivitas investasi dan aktivitas pendanaan. Metode yang digunakan untuk membuat laporan arus kas adalah metode tidak langsung. Laporan arus kas Koperasi Rantai Mawar bersumber dari arus kas aktivitas operasi yaitu SHU tahun berjalan sebesar Rp 17.627.750, beban penyusutan aset tetap sebesar Rp 4.323.750, penurunan piutang USP anggota sebesar Rp 9.365.000, kenaikan piutang USP non anggota sebesar Rp 2.445.000, kenaikan persediaan barang dagangan sebesar Rp 8.260.000 dengan total kas dari aktivitas operasi sebesar Rp 20.611.500. Arus kas dari aktivitas investasi yaitu pembelian inventaris berupa satu unit printer sebesar Rp 2.400.000. Arus kas dari aktivitas pendanaan yaitu kenaikan simpanan pokok sebesar Rp 1.000.000, Kenaikan simpanan wajib sebesar Rp 9.300.000 dengan total dari aktivitas pendanaan yaitu sebesar Rp 10.300.000. jumlah diatas menunjukkan adanya kenaikan kas tahun 2023 sebesar Rp 28.511.500. Total kas dan setara kas pada akhir tahun sama dengan total kas dan kas di bank di laporan posisi keuangan yaitu sebesar Rp 46.019.520.

5. Catatan Atas Laporan Keuangan

Koperasi Rantai Mawar tidak menyajikan Catatan atas laporan keuangan tahun 2022. Catatan atas laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 menyajikan informasi umum Koperasi Rantai Mawar, dasar penyusunan laporan keuangan yang berlaku dan dasar akuntansi berdasarkan SAK EP. Catatan atas laporan keuangan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK EP).

Penyusunan Laporan Keuangan Koperasi Rantai Mawar Berdasarkan SAK EP

Laporan keuangan yang disajikan Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 akan melalui tahapan yang dinamakan dengan siklus akuntansi. Berikut tahapan dalam penyusunan laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar berdasarkan SAK EP tahun 2023:

1. Menganalisis dan Mencatat Transaksi ke dalam Jurnal Umum

Kegiatan usaha yang dilakukan oleh Koperasi Rantai Mawar adalah usaha simpan pinjam, penjualan benang, dan penerimaan komisi atas penjualan barang titipan anggota. Beberapa transaksi yang terjadi diantaranya pembelian benang, menerima barang titipan kemudian melakukan penjualan. Berdasarkan undang-undang no 2 tahun 2024, koperasi sektor riil merupakan koperasi yang menjalankan kegiatan usaha yang menghasilkan suatu barang dan jasa selain dari usaha simpan pinjam dan jasa keuangan. Jadi Koperasi Rantai Mawar termasuk dalam koperasi yang bisa menerapkan dalam penyajian laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Usaha simpan pinjam yang dijalankan koperasi tidak menerapkan denda atas keterlambatan pembayaran angsuran tetapi memberikan sanksi apabila piutang yang diberikan macet. Pembelian benang dilakukan secara tunai, sistem pencatatan yang digunakan untuk menentukan harga pokok penjualan yaitu menggunakan sistem periodik. SAK EP tidak memperbolehkan penggunaan metode *Last In First Out* (LIFO) selain dari itu disesuaikan dengan kebutuhan entitas. Berikut merupakan analisis data kemudian dicatat dalam jurnal umum:

a. Membuat Daftar Akun

- Berdasarkan hasil identifikasi peneliti mengenai usaha yang dijalankan Koperasi Rantai Mawar, maka terdapat beberapa akun yang muncul atas transaksi tersebut. Rekening ini yang digunakan dalam tahap pencatatan dalam jurnal. Daftar akun yang dibuat ditampilkan pada *sheet* daftar akun pada *Microsoft Excel*. Dasar pembuatan daftar akun sesuai dengan penyajian laporan keuangan yaitu penyajian wajar yang terdiri dari aset, liabilitas, ekuitas, pendapatan dan beban (IAI dalam SAK EP 3.2, 2022:13).
- b. **Membuat Daftar Aset Tetap**
Koperasi Rantai Mawar memiliki daftar aset tetap yang digolongkan menjadi mesin dan inventaris. Aset tetap yang digolongkan dalam akun mesin terdiri dari alat tenun, perlengkapan tenun dan perumahan tenun. Aset tetap yang digolongkan dalam akun inventaris terdiri dari kulkas, kipas angin, *sound system*, tikar, *vakum cleaner*, dan kasur. Printer belum menjadi daftar aset tetap pada 1 Januari 2023 karena printer dibeli di kemudian harinya.
 - c. **Membuat Neraca Saldo Awal**
Neraca saldo awal yang disajikan berdasarkan data yang diperoleh peneliti di lapangan. Neraca saldo awal yang disajikan merupakan saldo periode 01 Januari 2023.
 - d. **Mencatat Transaksi kedalam Jurnal Umum**
Tahap ini disebut dengan penjurnalan yang dilakukan selama satu periode yaitu tahun 2023. Setelah melakukan proses penjurnalan nilai dari masing-masing akun akan langsung ditampilkan pada *sheet* buku besar.
2. **Memposting ke dalam Buku Besar**
Setelah melakukan proses penjurnalan tahap selanjutnya adalah pemindahbukuan atau posting ke dalam buku besar. Buku besar yang dibuat dengan *Microsoft Excel* akan memposting secara otomatis masing-masing akun dari neraca saldo awal, jurnal umum, jurnal penyesuaian dan jurnal penutup.
 3. **Membuat Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian**
Neraca saldo sebelum penyesuaian dibuat untuk mengetahui kesamaan jumlah debit dan kredit setelah terjadinya penjurnalan. Nilai dalam neraca saldo setelah penyesuaian terdapat pada buku besar setelah pemindahbukuan dari jurnal ke buku besar. Neraca saldo sebelum penyesuaian yang dibuat di *Microsoft Excel* agar dapat menampilkan secara otomatisasi maka dibutuhkan kode bantu dengan menjumlahkan debit dan kredit dari jurnal umum kemudian mengoperasikan rumus yang ada di *Microsoft Excel*.
 4. **Membuat Jurnal Penyesuaian**
Pada akhir periode dalam penyusunan laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 terdapat beberapa akun yang perlu disesuaikan sebelum membuat laporan keuangan. Penyesuaian yang dibutuhkan oleh Koperasi Rantai Mawar pada akhir periode adalah menyesuaikan persediaan barang dagangan dan aset tetap. Persediaan barang dagangan perlu disesuaikan pada akhir periode karena pada penyusunan laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 berdasarkan SAK EP untuk menentukan harga pokok penjualan menggunakan metode periodik dengan melakukan perhitungan fisik persediaan. Penyesuaian yang kedua adalah untuk aset tetap. Aset tetap yang perlu disesuaikan pada akhir periode pada Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 terdiri dari mesin dan inventaris. Metode depresiasi berdasarkan SAK EP yang digunakan untuk mencari nilai penyusutan aset tetap menggunakan metode garis lurus. Pengakuan aset dalam penyusunan Laporan Keuangan Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 menggunakan pengukuran nilai wajar yang mana perubahan dalam nilai wajar akan diakui dalam laporan komprehensif. Penyusutan aset tetap dalam penelitian ini menggunakan metode garis lurus sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 72 Tahun 2023 mengenai tarif penyusutan.
 5. **Membuat Neraca Saldo Setelah Penyesuaian**

Neraca saldo setelah penyesuaian dibuat untuk mengetahui keseimbangan saldo debit dan kredit sebelum menyiapkan laporan keuangan. Beberapa saldo mengalami perubahan setelah penyesuaian yaitu akun persediaan barang dagangan, akun pembelian, akumulasi penyusutan mesin, akumulasi penyusutan inventaris, dan beban penyusutan aset tetap.

6. Membuat Neraca Lajur

Neraca lajur atau disebut dengan kertas kerja menyajikan kode bantu, nama akun, neraca saldo awal, jurnal penyesuaian, neraca saldo setelah penyesuaian, laporan penghasilan komprehensif dan laporan posisi keuangan. Kolom laporan penghasilan komprehensif dan laporan posisi keuangan akan menampilkan selisih antara sisi debit dan kredit. Selisihnya disebut dengan laba atau rugi (Sisa Hasil Usaha).

7. Menyusun Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EP

a. Laporan Penghasilan Komprehensif

Laporan yang menyajikan seluruh akun penghasilan dan beban dalam satu periode merupakan laporan penghasilan komprehensif (IAI dalam SAK EP 5.2, 2022:23). Akibat langsung dari pengakuan dan pengukuran aset dan liabilitas adalah pengakuan penghasilan dan beban. Pada laporan penghasilan komprehensif pendapatan diakui karena terjadi penjualan barang yang mempengaruhi persediaan barang dagangan, pendapatan komisi yang dipengaruhi karena jasa yang diberikan dan pendapatan jasa USP yang dipengaruhi karena terdapat angsuran piutang yang mempengaruhi jumlah piutang dan mendapatkan jasa pinjaman. Pengakuan beban karena terdapat penurunan nilai aset seperti beban penyusutan aset tetap. Laporan penghasilan komprehensif berasal dari pendapatan dan beban selama satu periode yaitu tahun 2023. Pendapatan usaha yang diperoleh Koperasi Rantai Mawar selama satu periode yaitu berasal dari penjualan barang, pendapatan komisi dan pendapatan jasa USP. Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi Rantai Mawar pada tahun 2023 diperoleh dari pendapatan bersih dikurangi dengan beban selama satu periode. Berikut merupakan tampilan laporan penghasilan komprehensif dalam penyusunan laporan keuangan berbasis *Microsoft Excel*:

KOPERASI RANTAI MAWAR LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF 31 DESEMBER 2023		
KODE	KETERANGAN	SALDO
PENDAPATAN		
4110	Penjualan Benang	13.700.000
4120	Pendapatan Komisi	27.715.000
4130	Pendapatan Jasa USP	17.624.000
TOTAL PENDAPATAN		59.039.000
5100	Harga Pokok Penjualan	9.590.000
TOTAL PENDAPATAN USAHA		49.449.000
BEBAN-BEBAN		
6110	Beban Transportasi	3.500.000
6120	Beban Rapat Pengurus	4.200.000
6130	Beban Rapat Pengurus dan Pengawas	900.000
6140	Beban RAT	3.700.000
6150	Beban Insentif Pengurus	13.857.500
6160	Beban Penyusutan Aset Tetap	4.323.750
6170	Beban Adm. Bank	60.000
6180	Beban ATK	80.000
6190	Beban Lain-lain	1.200.000
TOTAL BEBAN		31.821.250
SHU SEBELUM PAJAK		
3160	SHU tahun berjalan	17.627.750
BEBAN PAJAK		0
SHU SETELAH PAJAK		17.627.750

Sumber: Data Diolah, 2024

Gambar 1.

Laporan Penghasilan Komprehensif

Berdasarkan gambar 1 perbedaan pertama laporan penghasilan komprehensif yang disajikan koperasi dan peneliti terletak pada penjualan kain katun, penjualan kain polyster, penjualan alat tenun dan penjualan produk turunan tenun karena setelah dilakukan wawancara bahwa pendapatan tersebut pada Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 merupakan produk titipan dari anggota sehingga peneliti mengklarifikasikan menjadi akun pendapatan komisi. Perbedaan kedua terletak pada akun penjualan benang emas dan penjualan benang katun karena setelah dilakukan wawancara bahwa Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 hanya menjual satu jenis benang yaitu benang katun sehingga peneliti mengklarifikasikan menjadi akun penjualan benang. Perbedaan ketiga terletak pada penentuan Harga Pokok Penjualan (HPP) karena laporan yang disajikan Koperasi Rantai Mawar tidak mengetahui metode apa yang digunakan dalam penentuan HPP sedangkan dalam penelitian ini menggunakan metode periodik. Perbedaan keempat terletak pada beban *fotocopy* dihilangkan dalam penyusunan laporan keuangan karena Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 sudah membeli satu unit printer pada bulan Januari. Perbedaan kelima terletak pada beban konsumsi peneliti klarifikasikan pada akun beban lain-lain.

b. Laporan Perubahan Ekuitas

Penerapan SAK EP dalam laporan perubahan ekuitas pada Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 menyajikan sisa hasil usaha, kenaikan yang disebabkan oleh setoran anggota dalam bentuk simpanan pokok dan simpanan wajib. Sebelumnya Koperasi Rantai Mawar tidak menyajikan laporan perubahan ekuitas. Laporan perubahan ekuitas diperoleh dari transaksi yang mempengaruhi kenaikan atau penurunan saldo ekuitas dari Koperasi Rantai Mawar selama satu periode yaitu tahun 2023. Ada beberapa saldo yang mempengaruhi kenaikan saldo ekuitas pada tahun 2023 yaitu akun simpanan pokok sebesar Rp 1.000.000, simpanan wajib sebesar Rp 9.300.000 dan sisa hasil usaha tahun berjalan sebesar Rp 17.627.750. Berikut merupakan tampilan laporan perubahan ekuitas dalam penyusunan laporan keuangan berbasis *Microsoft Excel*:



**KOPERASI RANTAI MAWAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PERIODE 31 DESEMBER 2023**

Simpanan Pokok	30.000.000
Simpanan Wajib	47.335.000
Hibah	38.895.000
Cadangan	5.456.020
SHU tahun berjalan	20.004.000
SALDO EKUITAS 01 JANUARI 2023	141.690.020
KENAIKAN/PENURUNAN	
Simpanan Pokok	1.000.000
Simpanan Wajib	9.300.000
Hibah	0
Cadangan	0
SHU tahun berjalan	17.627.750
TOTAL KENAIKAN	27.927.750
SALDO EKUITAS 31 DESEMBER 2023	169.617.770

Sumber: Data Diolah, 2024

Gambar 2.

Laporan Perubahan Ekuitas

c. Laporan Posisi Keuangan

Laporan posisi keuangan sering disebut neraca yang menyajikan aset, liabilitas dan ekuitas. pada Kolom aktiva terdiri dari aset sedangkan kolom pasiva terdiri dari liabilitas dan ekuitas. Laporan posisi keuangan diperoleh dari transaksi yang mempengaruhi saldo pada masing-masing akun Koperasi Rantai Mawar selama satu periode yaitu tahun 2023. Penerapan SAK EP dalam laporan posisi keuangan yaitu pada akun persediaan barang

dagangan dan aset tetap. Metode yang digunakan untuk menentukan harga pokok penjualan menggunakan sistem periodik dan untuk menentukan nilai penyusutan menggunakan metode garis lurus dan tarif penyusutan berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 72 Tahun 2023. Jumlah aset lancar sebesar Rp 145.246.520, aset tetap sebesar Rp 24.371.250 dan jumlah ekuitas sebesar Rp 169.617.770. Jumlah aktiva sebesar Rp 169.617.770 yang diperoleh dari total aset lancar ditambah total aset tetap dan pasiva sebesar Rp Rp 169.617.770 yang berasal dari total ekuitas karena Koperasi Rantai Mawar tidak memiliki hutang kepada pihak lain. Berikut merupakan tampilan laporan posisi keuangan dalam penyusunan laporan keuangan berbasis *Microsoft Excel*:

KOPERASI RANTAI MAWAR LAPORAN POSISI KEUANGAN PERIODE 31 DESEMBER 2023			
AKUN	AKTIVA	AKUN	PASIVA
Aset Lancar		Kewajiban	
Kas	40.190.000	Kewajiban Lancar	
Kas di Bank	5.829.520	Hutang Usaha	0
Piutang USP Anggota	65.267.000	Simpangan Sukarela	0
Piutang USP Non Anggota	22.375.000	TOTAL KEWAJIBAN LANCAR	0
Persediaan Barang Dagangan	11.585.000		
Pembelian	0	Kewajiban Jangka Panjang	
TOTAL ASET LANCAR	145.246.520	Hutang Bank	0
		TOTAL KEWAJIBAN JANGKA PANJANG	0
Aset Tetap		Ekuitas	
Tanah	0	Simpangan Pokok	31.000.000
Bangunan	0	Simpangan Wajib	56.635.000
Mesin	22.651.250	Hibah	38.895.000
Akumulasi Penyusutan Mesin	2.523.750	Cadangan	5.456.020
Inventaris	6.043.750	SHU tahun berjalan	37.631.750
Akumulasi Penyusutan Inventaris	1.800.000	TOTAL EKUITAS	169.617.770
TOTAL ASET TETAP	24.371.250	TOTAL PASIVA	169.617.770
TOTAL AKTIVA	169.617.770		

Sumber: Data Diolah, 2024

Gambar 3.

Laporan Posisi Keuangan

Berdasarkan gambar 3 pada aset lancar ada tambahan akun yaitu pembelian karena dalam penyusunan laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 menggunakan metode periodik untuk menentukan HPP. Pada aset tetap akun tanah dan bangunan tidak memiliki nominal karena Koperasi Rantai Mawar tidak mengakui aset tersebut sebagai hartanya dikarenakan harta tersebut dimiliki oleh Pemerintah Daerah (PEMDA).

d. Laporan Arus Kas

Laporan arus kas menyajikan informasi yang berkaitan dengan perubahan kas dan setara kas dalam satu periode pelaporan. Laporan menyajikan secara terpisah arus kas yang bersumber dari aktivitas operasi, aktivitas investasi dan aktivitas pendanaan (IAI dalam SAK EP 7.1, 2022:29). Aliran kas pada tahun 2023 yaitu berasal dari aktivitas operasi,

KOPERASI RANTAI MAWAR LAPORAN ARUS KAS UNTUK PERIODE BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	
SHU Tahun Berjalan	17.627.750
Penyesuaian Penghasilan Nonkas dan Beban :	
Beban Penyusutan Aset Tetap	4.323.750
Perubahan dalam Aset Operasi dan Liabilitas Operasi	
Penurunan Piutang USP Anggota	9.365.000
Kenaikan Piutang USP Non Anggota	(2.445.000)
Kenaikan Persediaan Barang Dagangan	(8.260.000)
Kas Neto dari Aktivitas Operasi	20.611.500
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	
Pembelian Inventaris	(2.400.000)
Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(2.400.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Pokok	1.000.000

Sumber: Data Diolah, 2024

Gambar 4.

Laporan Arus Kas

aktivitas investasi dan aktivitas pendanaan. Laporan arus kas Koperasi Rantai Mawar disajikan menggunakan metode tidak langsung. Pada aktivitas operasi hasil SHU tahun 2023 terdapat transaksi nonkas. Transaksi tersebut dikoreksi dengan mengurangi jumlah SHU yang diperoleh selama tahun 2023 dengan transaksi nonkas tersebut. Pada aktivitas operasi terdapat beban penyusutan aktiva tetap yang tidak mempengaruhi kas menjadi pengurang sisa hasil usaha tahun 2023, terdapat penurunan piutang USP anggota, kenaikan piutang USP non anggota dan persediaan barang dagangan. Pada aktivitas investasi terdapat pembelian satu unit printer. Pada aktivitas pendanaan terdapat kenaikan simpanan pokok dan simpanan wajib. Berikut merupakan tampilan laporan arus kas dalam penyusunan laporan keuangan berbasis *Microsoft Excel*:

Berdasarkan gambar 4 metode yang digunakan dalam menyajikan laporan arus kas Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 adalah metode tidak langsung. Pada aktivitas operasi hasil SHU tahun 2023 disesuaikan dengan mengoreksi dampak dari transaksi nonkas. Dampak transaksi nonkas berupa beban penyusutan aset tetap yang akan menjadi pengurang SHU tahun 2023. Pada aktivitas operasi terdapat beban penyusutan aktiva tetap yang tidak mempengaruhi kas menjadi pengurang sisa hasil usaha tahun 2023, terdapat penurunan piutang USP anggota, kenaikan piutang USP non anggota dan persediaan barang dagangan. Pada aktivitas investasi terdapat pembelian satu unit printer. Pada aktivitas pendanaan terdapat kenaikan simpanan pokok dan simpanan wajib. Untuk mengetahui hal tersebut peneliti melakukan perbandingan neraca pada awal periode dan neraca akhir 2023. Aliran kas pada tahun 2023 yaitu berasal dari aktivitas operasi, aktivitas investasi dan aktivitas pendanaan. Laporan arus kas Koperasi Rantai Mawar bersumber dari arus kas aktivitas operasi yaitu SHU tahun berjalan sebesar Rp 17.627.750, beban penyusutan aset tetap sebesar Rp 4.323.750, penurunan piutang USP anggota sebesar Rp 9.365.000, kenaikan piutang USP non anggota sebesar Rp 2.445.000, kenaikan persediaan barang dagangan sebesar Rp 8.260.000 dengan total kas dari aktivitas operasi sebesar Rp 20.611.500. Arus kas dari aktivitas investasi yaitu pembelian inventaris berupa satu unit printer sebesar Rp 2.400.000. arus kas dari aktivitas pendanaan yaitu kenaikan simpanan pokok sebesar Rp 1.000.000, Kenaikan simpanan wajib sebesar Rp 9.300.000 dengan total dari aktivitas pendanaan yaitu sebesar Rp 10.300.000. Jumlah diatas menunjukkan adanya kenaikan kas tahun 2023 sebesar Rp 28.511.500. Total kas dan setara kas pada akhir tahun sama dengan total kas dan kas di bank di laporan posisi keuangan yaitu sebesar Rp 46.019.520.

e. Catatan Atas Laporan Keuangan

Catatan atas laporan keuangan menyajikan informasi tambahan yang disajikan dalam laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan posisi keuangan dan laporan arus kas (IAI dalam SAK EP 8.1, 2022:33). Catatan atas laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar yang disajikan dalam penyusunan laporan keuangan merupakan periode 2023. Catatan atas laporan keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar memuat penjelasan umum Koperasi Rantai Mawar, dasar penyusunan laporan keuangan dan kebijakan akuntansi berdasarkan SAK EP.

8. Membuat Jurnal Penutup

Jurnal penutup dibuat untuk menutup akun nominal agar nilai yang ditampilkan di neraca saldo setelah penutupan adalah akun *rill* yang terdiri dari aset, liabilitas dan ekuitas. Jurnal penutup dalam laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar tahun 2023 yaitu menutup akun pendapatan kedalam SHU tahun berjalan, menutup beban dalam SHU tahun berjalan dan memindahkan saldo laba ke akun SHU tahun berjalan.

9. Membuat Neraca Saldo Setelah Penutupan

Nilai yang ditampilkan di neraca saldo setelah penutupan merupakan nilai yang berasal dari akun *rill* yang terdiri dari aset, liabilitas dan ekuitas.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil dari penelitian dengan judul penerapan SAK EP dalam penyusunan laporan keuangan pada Koperasi Rantai Mawar berbasis excel dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Koperasi Rantai Mawar belum menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dalam laporan keuangan karena kurangnya pengetahuan dan pemahaman di bidang akuntansi. Laporan keuangan yang disajikan berdasarkan SAK EP ada lima yaitu laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan posisi keuangan, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sedangkan Koperasi Rantai Mawar membuat laporan posisi keuangan dan perhitungan hasil usaha.
2. Penyusunan laporan keuangan berbasis Microsoft Excel dilakukan oleh peneliti untuk menyempurnakan laporan keuangan Koperasi Rantai Mawar berdasarkan siklus akuntansi dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang terdiri dari lima laporan yaitu laporan penghasilan komprehensif tahun 2023, laporan perubahan ekuitas tahun 2023, laporan posisi keuangan tahun 2023, laporan arus kas tahun 2023, dan catatan atas laporan keuangan tahun 2023.

SARAN

Berdasarkan hasil penelitian, peneliti memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Koperasi Rantai Mawar
 - 1) Melakukan pencatatan secara periodik untuk menghindari kehilangan data yang diperlukan dalam penyusunan laporan keuangan.
 - 2) Melakukan pencatatan berdasarkan SAK EP setiap terjadi transaksi agar laporan keuangan yang disajikan sesuai dengan peraturan yang telah ditentukan, dapat dipercaya dan dapat dipertanggungjawabkan.
 - 3) Peneliti menyarankan semua anggota Koperasi Rantai Mawar untuk mengikuti kegiatan pelatihan, *workshop* dan seminar tentang penyusunan laporan keuangan sesuai dengan SAK EP, sehingga kedepannya anggota Koperasi dapat memahami dan memudahkan dalam proses penyusunan laporan keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku.
2. Bagi Politeknik Negeri Sambas
Peneliti menyarankan untuk mahasiswa yang ingin melakukan penelitian mengenai penyusunan laporan keuangan harus memahami semua tahapan akuntansi agar penyusunan laporan keuangan yang dihasilkan sesuai dengan standar yang berlaku.
3. Bagi Peneliti Selanjutnya
Peneliti menyarankan untuk penelitian selanjutnya mencari tempat penelitian yang memiliki transaksi yang lengkap sesuai dengan SAK EP agar penerapan bisa diterapkan sesuai dengan standar.

DAFTAR PUSTAKA

- Dewan Standar Akuntansi Keuangan. (2022). Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Fadillah, Q., & Nuraeni, Y. (2022). Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) pada PDAM Kota X.
- Firmansyah, A., Irawan, F., & Wijaya, S. (2023). Edukasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat pada Pengelola Keuangan Perusahaan Daerah Air Minum. vol. 3, no. 1, 41 – 47.
- Izzati, H. G., & Nuraeni, Y. (2022). Analisis Dampak Penerapan SAK Entitas Privat terhadap Penyusunan Laporan Keuangan PT X.

- Maulana, J., Marismiati, & Wirakanda, G.G. (2023). Analisis Penerapan SAK Entitas Privat (SAK EP) pada Laporan Keuangan Koperasi XYZ. *Logistics and Accounting Development*, vol. 4, no. 2 (Juli), 101 – 107.
- Media Kalbar. (2023). Diskumindag Sambas Dorong Digitalisasi Koperasi, Hermanto: Tingkatkan Kapasitas dan Kompetensi SDM. Diakses dari <https://mediakalbarnews.com/diskumindag-sambas-dorong-digitalisasi-koperasi-hermanto-tingkatkan-pertumbuhan-kapasitas-dan-kopetensi-sdm/>
- Menteri Keuangan Republik Indonesia. (2023). *Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 72 Tahun 2023 Tentang Penyusutan Harta Berwujud dan/atau Amortisasi Harta Tak Berwujud*. Dipetik Maret 23, 2023, dari <https://jdih.kemenkeu.go.id/download/46cededa-86ae-4cc9-93e5-b6bef8892074/2023pmkeuangan071.pdf>
- Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. (2015). *Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 12/per/M.KUKM/IX/2015*. Dipetik November 22, 2023, dari <https://peraturan.bpk.go.id/Details/161313/permenkop-ukm-no-12permkukmix2015-tahun-2015>
- Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. (2024). *Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 2 Tahun 2024 Tentang Kebijakan Akuntansi Koperasi*. Dipetik Mei 30, dari https://jdih.kemenkopukm.go.id/doc/detail/dos-1136-v_peraturan
- Misbahuddin, & Hasan, I. (2022). *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Nurain, D.U. (2017). *Badan Usaha dan Koperasi dalam Perekonomian Indonesia*. Yogyakarta: Istana Media.
- Presiden Republik Indonesia. (2012). *Undang-undang Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2012 tentang Perkoperasian*. Dipetik November 22, 2023, dari [https://peraturan.bpk.go.id/Details/39094/uu-no-17-tahun-2012#:~:text=Undang%20Dundang%20Nomoor%2017%20tahun,4\)%20diatur%20dalam%20Peraturan%20Menteri](https://peraturan.bpk.go.id/Details/39094/uu-no-17-tahun-2012#:~:text=Undang%20Dundang%20Nomoor%2017%20tahun,4)%20diatur%20dalam%20Peraturan%20Menteri)
- Rudianto. (2012). *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Jakarta: Erlangga.
- Saputri, A.E., Yuliarti, N.C, & Suharsono, R.S. (2022). Evaluasi Perubahan SAK ETAP ke SAK Ept terhadap Laporan Keuangan pada Koperasi Bhakti Karya di Perkebunan Sentoool, Kota Jember. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur*, vol. 1, no. 11 (Desember), 2271 – 2279.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Tim Penyusun. (2017). *Panduan Penyusunan Skripsi Program Sarjana Terapan*. Sambas: Program Studi Akuntansi Keuangan Perusahaan, Politeknik Negeri Sambas.
- Warren, C.S., *et.al.*, (2017). *Pengantar Akuntansi Adapsi Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.