PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PENDAPATAN DAN BEBANBERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGANENTITAS MIKRO KECIL DAN MENENGAHPADA UMKM SUKMA CIPTA CERAMIC MALANG

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

AKUNTANSI

Oleh :
GERGORIUS MAGUN RAYA BAGUR
NIM : 2015110035

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI
MALANG
2019

LEMBAR PERSETUJUAN

PERLA.KUAN AKUNTANSI ATAS PENDAPATAN DAN BEBAN BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MTKRO KECIL DAN MENENGAH PADA UMKM SUK.MA CIPTA CERAMIC MALANG

SKRfPSI

Oleh:

GERGORfUS MAGUN RAYA BAGUR

NIM.201510035

Disetujui oleh Dosen Pembimbing Untuk

Dipertahankan Didepan Tim Penguji Pada

Tanggal : 05/09/2019

Dosen Pembimbing	Dosen Pembimbing Pendamping,
Dra. Poppy Indrihastuti, MM)	(Risnaningsih, SE.,MSA (Humbis))

Mengetahui
Ketua Program Studi,

(Luh Dina Ekasari, SE., MM, Ak.)
NIDN 0715048004

LEMBARPENGESAHAN

PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PENDAPATAN DAN BEBAN BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MlKRO KECfL DAN MENENGAH PADA UMKM SUKMA CIPTA CERAMIC MA LANG

SKRJPSI

Oleh:

GERGORIUS MAGUN RAYA BAGUR

NIM.2015110035

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

l. Dra. Poppy lndrihastuti, MM .....

2. Risnaningsih, SE.,MSA (Humbis) .....

3. Ahmad Mukofi, SE., MSA .....

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Nur Ida Iriani, MM
NIP.19620105 198803 2 002

LEMBARPERNYATAAN

Saya yang benanda tangan dibawah ini :

ıama	: GERGORJUS MAGUN RAYA BAGUR
NIM	: 2015110035
Program Studi	: Akuntansi
Program	: Sarjana
Judul	: PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PENDAPATAN DAN BEBAN BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MJKRO KEC!L DAN MENENGAH PADA UMKM SUKMA CIPTA CERAMIC MALANG

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar• benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi balk sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 15 Oktober 2019

Yang Membuat Pemyataan,



GERGORJUS MAGUN RAYA BAGUR

NLM. 2015110035

ABSTRACT

Bagur, Gergorius Magun Raya. 2019. Accounting Treatment of Revenues and Expenses of Small and Medium Micro Financial Entity Accounting Standards at Sukma Cipta Ceramic Umkm Malang. Essay. Tribhuwana Tunggadewi University of Malang. Supervisor: Dra. Ppoppy Indrihastutik, MM, Risnaningsih, SE., MSA (Humbis).

The purpose of this research is to determine the accounting treatment of income and expenses in the Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) Sukma Cipta Ceramics based on SAK EMKM. The study was conducted using a qualitative research methodology descriptive case study model. The object of research is one of the MSMEs in Malang, the Sukma Cipta Ceramics MSMEs. This research data collection technique uses observation, interview, literature study, and documentation. Sukma Cipta Ceramics MSMEs recognizes, measures and discloses revenue and expenses based on cash received and issued (cash basis). Sukma Cipta Ceramics MSMEs does not prepare financial reports, but only makes income statements which is a cash book recap. Whereas in accordance with SAK EMKM, Revenues are recognized when bills are issued and deliveries are made to customers. Expenses can be recognized when aging occurs. The income statement must disclose the revenue, expenses and profit obtained in a period based on accrual basis and based on the established revenue and expense recognition guidelines.

Keywords: Accounting Treatment, Revenue and Expenses, SAK EMKM, MSMEs Sukma Cipta Ceramics

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis lantunkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat, rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul "Perlakuan Akuntansi Atas Pendapatan Dan Beban Terhadap Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Dan Menengah Pada UMKM Sukma Cipta Ceramic Malang". Selesainya penulisan skripsi ini banyak mendapatkan bantuan dari semua pihak. Untuk itu, penulis patut mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Ir Eko Handayanto, M.Sc.,Ph.D selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
2. Ibu Dr. Nur Ida IrianI, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
3. Ibu Dra. Poppy Indrihastutik, MM, selaku Dosen pembimbing skripsi I (satu) yang telah memberi arahan dan bimbingan pada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
4. Ibu Risnaningsih, SE., MSA (Humbis), selaku Dosen pembimbing skripsi II (dua) yang telah memberi arahan dan bimbingan pada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
5. Bapak Ahmad Mukoffi, SE., MSA, selaku Dosen penguji skripsi yang telah meluangan waktunya untuk menguji pada sidang Skripsi.
6. Ibu Dra. Anisati, selaku Pemilik UMKM Sukma Cipta Ceramic Malang yang telah mengijinkan penulis melakukan penelitian pada UMKM Sukma Cipta Ceramic Malang.
7. Kedua orang tua penulis yang dengan sabar memberikan dukungan, doa dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

8. Kepada Saudara/i tercinta yang selalu memberikan motivasi, dukungan, doa dan semangat serta menjadi tempat berkeluh kesah ketika penulis mengalami kesulitan dan selalu membangkitkan kembali semangat penulis.
9. Semua teman-teman yang selalu mendukung dan membantu apabila penulis mengalami kendala-kendala dalam penulisan skripsi ini, terutama teman-teman seperjuangan akuntansi angkatan 2015

Tujuan penyusunan skripsi ini sebagai salah satu syarat guna mendapatkan gelar sarjana Ekonomi Akuntansi (S-1 Akuntansi Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomipada Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang).

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum sempurna, hal ini semata-mata karena keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis, maka dari itu kritik dan saran penulis harapkan demi tercapainya hasil yang lebih baik agar skripsi ini berguna bagi semua kalangan, baik bagi penulis maupun para pembaca.

Malang, September 2019

Gergorius Magun Raya Bagur

DAFTAR ISI

Halaman

LEMBAR PERSETUJUAN ..... **i**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **ii**
LEMBAR PERNYATAAN ..... **iii**
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.. ..... **iv**
MOTTO PENULIS... ..... **v**
ABSTRAK ..... **vi**
ABSTRACT ..... **vii**
KATA PENGANTAR ..... **viii**
DAFTAR ISI ..... **x**
DAFTAR TABEL ..... **xii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xiii**

BAB I PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar Belakang.. 1
1.2 Rumusan Masalah.. 3
1.3 Tujuan Penulisan.. 4
1.4 Manfaat Penulisan.. 4

BAB II TINJAUAN PUSTAKA **5**
2.1 Penelitian Terdahulu.. 5
2.2 Definisi Akuntansi dan Fungsi Akuntansi 7
a) Definisi Akuntansi.. 7
b) Fungsi Akuntansi.. 8
2.3 Pendapatan dan Beban 10
a) Pendapatan.. 10
1. Pengertian Pendapatan.. 10
2. Jenis-jenis Pendapatan.. 11
3. Pedoman Pengakuan Pendapatan.. 13
4. Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan Menurut PSAK No.23.. 14
b) Beban.. 16
1. Pengertian Beban.. 16
2. Jenis-jenis Beban.. 18
3. Pedoman Pengakuan Beban.. 19
2.4 Ruang Lingkup SAK EMKM 20
2.5 PerlakuanAkuntansiPendapatan dan Beban (SAK EMKM) 23
2.6 UMKM 24
1. Pengertian UMKM.. 24
2. Kriteria UMKM.. 25
2.7 Kerangka Berpikir 26

BAB III METODE PENELITIAN **27**

3.1 Jenis Penelitian 27
3.2 Lokasi Penelitian 27
3.3 Sumber Data 28
3.4 Teknik Pengumpulan Data 29
3.5 Teknik Analisis Data 31
3.5.1 Mengidentifikasi Data..... 31
3.5.2 Reduksi Data..... 32
3.5.3 Penyajian Data..... 33
3.5.4 Penarikan Kesimpulan..... 33

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 34
4.1 Gambaran Umum Entitas 34
4.1.1 Sejarah Berkembangnnya UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 34
4.1.2 Kegiatan Operasional..... 35
4.1.3 Struktur Organsasi..... 36
4.1.4 Uraian Kerja 40
4.1.5 Ruang Lingkup Usaha dari Perusahaan..... 43
4.1.6 Maksud dan Tujuan Usaha..... 43
4.1.7 Strategi Pemasaran..... 43
4.2 Hasil Penelitian..... 44
4.2.1 Siklus Akuntansi UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 44
4.2.2 Laporan Keuangan pada UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 45
4.2.3 Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan dan Beban pada UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 51
4.2.4 Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan dan Beban pada UMKM Sukma Cipta Ceramic Berdasarkan SAK EMKM..... 57
4.2.5 Catatan Atas Laporan Keuangan..... 60

BAB V PENUTUP
5.1 Kesimpulan..... 66
5.2 Saran 66

DAFTAR PUSTAKA..... 68
DAFTAR LAMPIRAN..... 70

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. Laporan Laba Rugi UMKM Sukma Cipta Ceramic 47
Tabel 2. Laporan Perubahan Modal 48
Tabel 3. Neraca UMKM Sukma Cipta Ceramic 49
Tabel 4. Pendapatan Penjualan UMKM Sukma Cipta Ceramic.. 63
Tabel 5. Pengeluaran UMKM Sukma Cipta Ceramic 64

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1. Kerangka Berpikir..... 26
Gambar 2. Struktur Organisasi Sukma Cipta Ceramic 37
Gambar 3. Skema Rangkaian Uraian Kerja pada UMKM SCC. 40

LEMBAR PERSETUJUAN

PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PENDAPATAN DAN BEBAN BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA UMKM SUKMA CIPTA CERAMIC MALANG

SKRIPSI

Oleh :

GERGORIUS MAGUN RAYA BAGUR

NIM.2015110035

Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada Tanggal : 05/09/2019

Dosen Pembimbing Utama,	Dosen Pembimbing Pendamping,
(Dra. Poppy Indrihastuti, MM)	(Risnaningsih, SE.,MSA (Humbis))

Mengetahui
Ketua Program Studi,

(Luh Dina Ekasari, SE., MM, Ak.)
NIDN 0715048004

LEMBAR PENGESAHAN

PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PENDAPATAN DAN BEBAN BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA UMKM SUKMA CIPTA CERAMIC MALANG

SKRIPSI

Oleh :

GERGORIUS MAGUN RAYA BAGUR

NIM.2015110035

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

1. Dra. Poppy Indrihastuti, MM .....
2. Risnaningsih, SE.,MSA (Humbis) .....
3. Ahmad Mukofi, SE., MSA .....

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Nur Ida Iriani, MM
NIP.19620105 198803 2 002

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	: GERGORIUS MAGUN RAYA BAGUR
NIM	: 2015110035
Program Studi	: Akuntansi
Program	: Sarjana
Judul	: PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS PENDAPATAN DAN BEBAN BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA UMKM SUKMA CIPTA CERAMIC MALANG

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

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 15 Oktober 2019

Yang Membuat Pernyataan,



GERGORIUS MAGUN RAYA BAGUR

NIM. 2015110035

ABSTRACT

Bagur, Gergorius Magun Raya. 2019. Accounting Treatment of Revenues and Expenses of Small and Medium Micro Financial Entity Accounting Standards at Sukma Cipta Ceramic Umkm Malang. Essay. Tribhuwana Tunggadewi University of Malang. Supervisor: Dra. Ppoppy Indrihastutik, MM, Risnaningsih, SE., MSA (Humbis).

The purpose of this research is to determine the accounting treatment of income and expenses in the Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) Sukma Cipta Ceramics based on SAK EMKM. The study was conducted using a qualitative research methodology descriptive case study model. The object of research is one of the MSMEs in Malang, the Sukma Cipta Ceramics MSMEs. This research data collection technique uses observation, interview, literature study, and documentation. Sukma Cipta Ceramics MSMEs recognizes, measures and discloses revenue and expenses based on cash received and issued (cash basis). Sukma Cipta Ceramics MSMEs does not prepare financial reports, but only makes income statements which is a cash book recap. Whereas in accordance with SAK EMKM, Revenues are recognized when bills are issued and deliveries are made to customers. Expenses can be recognized when aging occurs. The income statement must disclose the revenue, expenses and profit obtained in a period based on accrual basis and based on the established revenue and expense recognition guidelines.

Keywords: Accounting Treatment, Revenue and Expenses, SAK EMKM, MSMEs Sukma Cipta Ceramics

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis lantunkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat, rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul "Perlakuan Akuntansi Atas Pendapatan Dan Beban Terhadap Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Dan Menengah Pada UMKM Sukma Cipta Ceramic Malang". Selesainya penulisan skripsi ini banyak mendapatkan bantuan dari semua pihak. Untuk itu, penulis patut mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Ir Eko Handayanto, M.Sc.,Ph.D selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
2. Ibu Dr. Nur Ida IrianI, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
3. Ibu Dra. Poppy Indrihastutik, MM, selaku Dosen pembimbing skripsi I (satu) yang telah memberi arahan dan bimbingan pada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
4. Ibu Risnaningsih, SE., MSA (Humbis), selaku Dosen pembimbing skripsi II (dua) yang telah memberi arahan dan bimbingan pada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
5. Bapak Ahmad Mukoffi, SE., MSA, selaku Dosen penguji skripsi yang telah meluangan waktunya untuk menguji pada sidang Skripsi.
6. Ibu Dra. Anisati, selaku Pemilik UMKM Sukma Cipta Ceramic Malang yang telah mengijinkan penulis melakukan penelitian pada UMKM Sukma Cipta Ceramic Malang.
7. Kedua orang tua penulis yang dengan sabar memberikan dukungan, doa dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

8. Kepada Saudara/i tercinta yang selalu memberikan motivasi, dukungan, doa dan semangat serta menjadi tempat berkeluh kesah ketika penulis mengalami kesulitan dan selalu membangkitkan kembali semangat penulis.
9. Semua teman-teman yang selalu mendukung dan membantu apabila penulis mengalami kendala-kendala dalam penulisan skripsi ini, terutama teman-teman seperjuangan akuntansi angkatan 2015

Tujuan penyusunan skripsi ini sebagai salah satu syarat guna mendapatkan gelar sarjana Ekonomi Akuntansi (S-1 Akuntansi Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomipada Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang).

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum sempurna, hal ini semata-mata karena keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis, maka dari itu kritik dan saran penulis harapkan demi tercapainya hasil yang lebih baik agar skripsi ini berguna bagi semua kalangan, baik bagi penulis maupun para pembaca.

Malang, September 2019

Gergorius Magun Raya Bagur

DAFTAR ISI

Halaman

LEMBAR PERSETUJUAN ..... **i**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **ii**
LEMBAR PERNYATAAN ..... **iii**
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.. ..... **iv**
MOTTO PENULIS... ..... **v**
ABSTRAK ..... **vi**
ABSTRACT ..... **vii**
KATA PENGANTAR ..... **viii**
DAFTAR ISI ..... **x**
DAFTAR TABEL ..... **xii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xiii**

BAB I PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar Belakang.. 1
1.2 Rumusan Masalah.. 3
1.3 Tujuan Penulisan.. 4
1.4 Manfaat Penulisan.. 4

BAB II TINJAUAN PUSTAKA **5**
2.1 Penelitian Terdahulu.. 5
2.2 Definisi Akuntansi dan Fungsi Akuntansi 7
a) Definisi Akuntansi.. 7
b) Fungsi Akuntansi.. 8
2.3 Pendapatan dan Beban 10
a) Pendapatan.. 10
1. Pengertian Pendapatan.. 10
2. Jenis-jenis Pendapatan.. 11
3. Pedoman Pengakuan Pendapatan.. 13
4. Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan Menurut PSAK No.23.. 14
b) Beban.. 16
1. Pengertian Beban.. 16
2. Jenis-jenis Beban.. 18
3. Pedoman Pengakuan Beban.. 19
2.4 Ruang Lingkup SAK EMKM 20
2.5 PerlakuanAkuntansiPendapatan dan Beban (SAK EMKM) 23
2.6 UMKM 24
1. Pengertian UMKM 24
2. Kriteria UMKM.. 25
2.7 Kerangka Berpikir 26

BAB III METODE PENELITIAN **27**

3.1 Jenis Penelitian 27
3.2 Lokasi Penelitian 27
3.3 Sumber Data 28
3.4 Teknik Pengumpulan Data 29
3.5 Teknik Analisis Data 31
3.5.1 Mengidentifikasi Data..... 31
3.5.2 Reduksi Data..... 32
3.5.3 Penyajian Data..... 33
3.5.4 Penarikan Kesimpulan..... 33

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 34
4.1 Gambaran Umum Entitas 34
4.1.1 Sejarah Berkembangnnya UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 34
4.1.2 Kegiatan Operasional..... 35
4.1.3 Struktur Organsasi..... 36
4.1.4 Uraian Kerja 40
4.1.5 Ruang Lingkup Usaha dari Perusahaan..... 43
4.1.6 Maksud dan Tujuan Usaha..... 43
4.1.7 Strategi Pemasaran..... 43
4.2 Hasil Penelitian..... 44
4.2.1 Siklus Akuntansi UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 44
4.2.2 Laporan Keuangan pada UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 45
4.2.3 Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan dan Beban pada UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 51
4.2.4 Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan dan Beban pada UMKM Sukma Cipta Ceramic Berdasarkan SAK EMKM..... 57
4.2.5 Catatan Atas Laporan Keuangan..... 60

BAB V PENUTUP
5.1 Kesimpulan..... 66
5.2 Saran 66

DAFTAR PUSTAKA..... 68
DAFTAR LAMPIRAN..... 70

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. Laporan Laba Rugi UMKM Sukma Cipta Ceramic 47
Tabel 2. Laporan Perubahan Modal..... 48
Tabel 3. Neraca UMKM Sukma Cipta Ceramic..... 49
Tabel 4. Pendapatan Penjualan UMKM Sukma Cipta Ceramic.. 63
Tabel 5. Pengeluaran UMKM Sukma Cipta Ceramic... 64

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1. Kerangka Berpikir 26
Gambar 2. Struktur Organisasi Sukma Cipta Ceramic 37
Gambar 3. Skema Rangkaian Uraian Kerja pada UMKM SCC. 40