

# Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada Penyusunan Laporan Keuangan CV. Mitra Jaya Teknik

Muhammad Hadi Habib<sup>1</sup>, Elfreda Aplonia Lau<sup>2</sup>, Astrid Napita Sitorus<sup>3</sup>  
Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Samarinda  
Email : muhammadhadihabib24@gmail.com

---

**Keywords :**

*Financial Accounting, SAK ETAP, Financial Statements*

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to find out and analyze: The level of conformity of the preparation of the financial statements for the CV. Mitra Jaya Teknik based on Entities Without Public Accountability Financial Accounting Standards (SAK ETAP).*

*The analytical tool used is the Comparative Method. The comparative method is a method of comparison of Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK ETAP) with the Financial Statements of CV. Mitra Jaya Teknik in 2022.*

*Based on the results of the research that researchers has done on the CV. Mitra Jaya Teknik shows that the CV. Mitra Jaya Teknik has implemented SAK ETAP in the preparation of financial reports. However, reports on changes in equity, cash flow statements and notes to financial statements have not been applied.*

*The results of the study concluded that the preparation of financial reports on CV. Mitra Jaya Teknik is in the category in accordance with the provisions of SAK ETAP.*

---

## PENDAHULUAN

Laporan keuangan merupakan hal penting yang dimiliki setiap perusahaan. Laporan Keuangan Menurut Chafif Hasan (2017:20): “Laporan keuangan yang menggambarkan posisi keuangan dari suatu kesatuan usaha yang merupakan keseimbangan antara aktiva (*Assets*), Utang (*Liabilities*), dan Modal (*Equity*) Pada suatu tanggal tertentu”. Laporan keuangan merupakan catatan informasi keuangan suatu perusahaan, termasuk semua transaksi yang terjadi dalam bisnis pada suatu periode tertentu. Pencatatan ini digunakan untuk menggambarkan kinerja perusahaan dan sebagai alat keputusan manajer untuk dimasa yang akan datang. Laporan keuangan adalah laporan yang mencatat dan merangkum semua transaksi keuangan yang dilakukan dalam sebuah bisnis pada periode tertentu.

Akuntansi Keuangan Menurut V. Wiratna Sujarweni (2015:2): “Akuntansi keuangan adalah salah satu bidang ilmu akuntansi yang mempelajari bagaimana cara untuk membuat laporan keuangan yang berguna untuk pihak dalam dan pihak luar perusahaan”.

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) diharapkan dapat membantu entitas dalam melakukan pelaporan keuangan yang berdasar dari kas ke pelaporan keuangan dengan dasar akrual. Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Menurut IAI (2018:1.1) merupakan: “Acuan dalam proses pembuatan informasi data keuangan yang seragamnya dalam penyajian. Perumusan SAK berasal dari tahun 1994 yang mana KPAI sebagai ganti PAI periode 1984. Adapun ETAP merupakan entitas tanpa akuntabilitas publik dalam penerbitan laporan keuangannya dalam rangka tercapainya tujuan secara umum untuk pemilik dengan tidak terlibat pada kelola usaha, lembaga kredit dan kreditur”. SAK ETAP bertujuan untuk menciptakan fleksibilitas dalam penerapannya dan

diharapkan memberi kemudahan akses ETAP kepada pendanaan dari perbankan. SAK ETAP merupakan SAK yang berdiri sendiri dan tidak mengacu pada SAK Umum, sebagian besar menggunakan konsep biaya historis mengatur transaksi yang dilakukan oleh ETAP bentuk pengaturan yang lebih sederhana dalam hal perlakuan akuntansi dan relatif tidak berubah selama beberapa tahun.

CV. Mitra Jaya Teknik merupakan salah satu entitas di kota Samarinda yang berlokasi di Jl. Merbabu No 78, Kelurahan Jawa, Kota Samarinda, Kalimantan Timur. CV. Mitra Jaya Teknik bergerak di bidang distributor alat teknik dan bangunan sipil. Usaha ini belum memperhatikan sistem akuntansi pada laporan keuangan, dimana laporan neraca tidak balance jika menggunakan saldo akhir bulan lalu untuk dijadikan saldo awal bulan berikutnya dan terdapat akun saldo laba pada neraca. Hal ini mengakibatkan laporan keuangan tidak dapat dibandingkan dengan laporan keuangan pada periode sebelumnya sesuai dengan standar akuntansi yang telah ada.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis: Tingkat kesesuaian penyusunan Laporan Keuangan pada CV. Mitra Jaya Teknik berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

## METODE

### Rincian Data Yang Diperlukan

Sebagai bahan utama dalam penelitian ini diperlukan rincian data sebagai berikut:

- a. Gambaran umum CV. Mitra Jaya Teknik
- b. Struktur Organisasi CV. Mitra Jaya Teknik
- c. Data Laporan Keuangan Neraca tahun 2022 CV. Mitra Jaya Teknik
- d. Data Laporan Keuangan Laba Rugi Tahun 2022 CV. Mitra Jaya Teknik

### Teknik Pengumpulan Data

Data-data yang diperlukan dalam penelitian ini dikumpulkan dengan metode:

1. Penelitian lapangan (*Field work research*) yaitu mengadakan penelitian langsung ke objek yang diteliti. Adapun cara yang ditempuh adalah:
  - a. Observasi  
Observasi adalah aktivitas yang dapat dilakukan oleh peneliti untuk memahami materi yang berhubungan dengan penelitiannya demi mendapatkan informasi-informasi yang dibutuhkan untuk melanjutkan penelitian pengumpulan data dan menganalisis.
  - b. Wawancara  
Wawancara atau *interview* merupakan metode penelitian yang dilakukan dengan cara bertanya kepada seseorang yang berhubungan langsung dengan materi penelitian.
2. Penelitian kepustakaan (*Library Reaserch*), dengan teknik ini penulis melakukan penelitian dengan data dan informasi berupa gambaran umum usaha dan data Laporan Keuangan Berupa Laporan Laba Rugi 2022 dan Laporan Neraca Tahun 2022.

### Alat Analisis

Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Metode Komparatif. Metode komparatif merupakan metode perbandingan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dengan Laporan Keuangan CV. Mitra Jaya Teknik tahun 2022.

**Tabel 1 : Perbandingan Penyusunan Laporan Keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV.Mitra Jaya Teknik**

NO	ITEM YANG DI BANDINGKAN	SAK ETAP	CV. MITRA JAYA TEKNIK	PERBANDINGAN	
				SESUAI	TIDAK SESUAI
1	Komponen Laporan Keuangan yang disajikan	1. Neraca			
		2. Laba Rugi			
		3. Perubahan Ekuitas			
		4. Laporan Arus Kas			
		5. Catatan Atas Laporan Keuangan			
2	Pengakuan	Basis Akrual			
		1. Aset			
		2. Kewajiban			
		3. Penghasilan			
		4. Beban			
3	Pengukuran	Biaya Historis			
		1. aset (kas dan setara Kas)			
<b>LAPORAN LABA RUGI</b>					
4	RUANG LINGKUP	Laporan Laba Rugi Memasukkan Semua Pos Penghasilan Dan Beban Yang Diakui Dalam Satu Periode			
5	INFORMASI YANG DISAJIKAN	1. Pendapatan			
		2. Beban Keuangan			
		3. Bagian Laba atau Rugi dari Investasi Yang menggunakan Metode Ekuitas			
		4. Beban Pajak			
		5. Laba Atau Rugi netto			

**Lanjutan Tabel 1 : Perbandingan Penyusunan Laporan Keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV.Mitra Jaya Teknik**

NO	ITEM YANG DI BANDINGKAN	SAK ETAP	CV. MITRA JAYA TEKNIK	PERBANDINGAN	
				SESUAI	TIDAK SESUAI
<b>NERACA</b>					
6	RUANG LINGKUP	Neraca Menyajikan Aset, Kewajiban dan Ekuitas suatu Entitas pada suatu tanggal tertentu pada periode tertentu			
7	INFORMASI YANG DISAJIKAN	1. Kas dan Setara Kas			
		2. Piutang Usaha dan Piutang Lainnya			
		3. Persediaan			
		4. Properti Investasi			
		5. Aset Tetap			
		6. Aset Tidak Berwujud			
		7. Utang Usaha dan Utang Lainnya			
		8. Aset dan Kewajiban Pajak			
		9. Kewajiban di Estimasi			
		10. Ekuitas			

Sumber: SAK ETAP, 2009 dalam Fifi Yaman Sudi Zalukhu, 2022.

Teknik menghitung pada tabel diatas menggunakan rumus Dean J. Champion dalam dalam Risma Dyah Annisa (2021:38) dengan cara sebagai berikut :

$$\text{Persentase} = \frac{\sum \text{Jumlah jawaban "sesuai"} \times 100\%}{\sum \text{Jumlah Pertanyaan}}$$

Kriteria penilaian yang digunakan sebagai berikut:

**Tabel 2: Kriteria Persentase Nilai**

Persentase	Kriteria
0%-25%	Dikategorikan tidak sesuai
25%-50%	Dikategorikan belum sesuai
50%- 75%	Dikategorikan sudah sesuai
75%-100%	Dikategorikan sangat sesuai

Sumber:Dean.J Champion,1990 dalam Risma Dyah Annisa, 2021.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Analisis

Berdasarkan data penelitian yang telah peneliti amati, maka dapat dihitung nilai kriteria penyusunan Laporan Keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV. Mitra Jaya Teknik dalam Penyajian Laporan Keuangan pada CV. Mitra Jaya Teknik Tahun 2022 sebagai berikut:

**Tabel 3 : Perbandingan Penyusunan Laporan Keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV. Mitra Jaya Teknik**

NO	ITEM YANG DI BANDINGKAN	SAK ETAP	CV. MITRA JAYA TEKNIK	PERBANDINGAN	
				SESUAI	TIDAK SESUAI
1	Komponen Laporan Keuangan yang disajikan	1. Neraca	Ada	✓	
		2. Laba Rugi	Ada	✓	
		3. Perubahan Ekuitas	Tidak Ada		✓
		4. Laporan Arus Kas	Tidak Ada		✓
		5. Catatan Atas Laporan Keuangan	Tidak Ada		✓
2	Pengakuan	Basis Akrua	Ada	✓	
		1. Aset			
		2. Kewajiban	Ada	✓	
		3. Penghasilan	Ada	✓	
		4. Beban	Ada	✓	
3	Pengukuran	Biaya Historis	Ada	✓	
		1. aset (kas dan setara Kas)			

**Lanjutan Tabel 3 : Perbandingan Penyusunan Laporan Keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV. Mitra Jaya Teknik.**

NO	ITEM YANG DI BANDINGKAN	SAK ETAP	CV. MITRA JAYA TEKNIK	PERBANDINGAN	
				SESUAI	TIDAK SESUAI
<b>LAPORAN LABA RUGI</b>					
4	RUANG LINGKUP	Laporan Laba Rugi Memasukkan Semua Pos Penghasilan Dan Beban Yang Diakui Dalam Satu Periode	Pendapatan dan biaya usaha	✓	
5	INFORMASI YANG DISAJIKAN	1. Pendapatan	Penjualan bersih	✓	
		2. Beban Keuangan	Total pengeluaran	✓	
		3. Bagian Laba atau Rugi dari Investasi Yang menggunakan Metode Ekuitas	Tidak Ada	✓	
		4. Beban Pajak	Pajak pph badan	✓	
		5. Laba Atau Rugi netto	Laba bersih setelah pajak	✓	
<b>NERACA</b>					
6	RUANG LINGKUP	Neraca Menyajikan Aset, Kewajiban dan Ekuitas suatu Entitas pada suatu tanggal tertentu pada periode tertentu	Aktiva dan Pasiva	✓	

**Lanjutan Tabel 3 : Perbandingan Penyusunan Laporan Keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV. Mitra Jaya Teknik.**

NO	ITEM YANG DI BANDINGKAN	SAK ETAP	CV. MITRA JAYA TEKNIK	PERBANDINGAN	
				SESUAI	TIDAK SESUAI
7	INFORMASI YANG DISAJIKAN	1. Kas dan Setara Kas	Kas dan kas bank	✓	
		2. Piutang Usaha dan Piutang Lainnya	Piutang dagang	✓	
		3. Persediaan	Persediaan barang	✓	
		4. Properti Investasi	Tanah	✓	
		5. Aset Tetap	Inventaris dan kendaraan	✓	
		6. Aset Tidak Berwujud	Tidak ada		✓
		7. Utang Usaha dan Utang Lainnya	Hutang dagang	✓	
		8. Aset dan Kewajiban Pajak	Tidak Ada		✓
		9. Kewajiban di Estimasi	Tidak Ada		✓
		10. Ekuitas	Modal	✓	
Total				20	7

Sumber: Data Diolah Peneliti,2023

Hasil perhitungan kriteria penyusunan laporan keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV. Mitra Jaya Teknik Tahun 2022 sebagai berikut:

Persentase  $= \frac{\sum \text{Jumlah jawaban "sesuai"}}{\sum \text{Jumlah Pertanyaan}} \times 100\%$

$$= \frac{20}{27} \times 100\% = 74\%$$

Berdasarkan perhitungan hasil kriteria penyusunan laporan keuangan menurut SAK ETAP dengan menurut CV. Mitra Jaya Teknik dapat disimpulkan bahwa berada pada kategori sudah sesuai dengan ketentuan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

## **Pembahasan**

Berdasarkan hasil analisis data sebelumnya diperoleh informasi perbandingan penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP dan menurut CV. Mitra Jaya Teknik berdasarkan tabel 3 mengemukakan bahwa item yang dibandingkan komponen laporan keuangan yang disajikan berupa neraca dan laba rugi sudah diterapkan. Perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan belum diterapkan. Perbandingan pengakuan basis akrual berupa aset, kewajiban, penghasilan, dan beban sudah diterapkan. Perbandingan pengukuran berupa biaya historis yaitu aset (kas dan setara kas) sudah diterapkan.

Ruang lingkup laporan laba rugi yang dibandingkan adalah laporan laba rugi memasukkan semua pos penghasilan dan beban yang diakui dalam suatu periode sudah diterapkan berupa pendapatan dan biaya usaha. Informasi yang disajikan pada laporan laba rugi berupa pendapatan, beban keuangan beban pajak dan laba atau rugi neto sudah diterapkan, namun belum terdapat penerapan bagian laba atau rugi dari investasi yang menggunakan metode ekuitas.

Ruang lingkup pada neraca yang dibandingkan adalah neraca menyajikan aset, kewajiban dan ekuitas pada suatu tanggal tertentu pada periode tertentu sudah diterapkan berupa aktiva dan pasiva. Informasi yang disajikan pada neraca yaitu kasa dan setara kas sudah diterapkan berupa kas dan kas bank, Piutang usaha dan piutang lainnya sudah diterapkan berupa piutang dagang, persediaan sudah diterapkan berupa persediaan barang, properti investasi sudah diterapkan berupa tanah, aset tetap sudah diterapkan berupa inventaris dan kendaraan, utang usaha dan utang lainnya sudah diterapkan berupa hutang dagang, ekuitas sudah diterapkan berupa modal, namun belum terdapat penerapan aset tetap tidak berwujud, aset dan kewajiban pajak, dan kewajiban diestimasi. Berdasarkan hasil analisis yang dihitung dengan menggunakan rumus Dean J. Champion menunjukkan hasil perbandingan penyusunan laporan keuangan CV. Mitra Jaya Teknik dengan SAK ETAP berada pada kategori sudah sesuai dengan SAK ETAP dengan nilai 74%.

Hipotesis menyatakan bahwa penyusunan Laporan Keuangan CV. Mitra Jaya Teknik berada pada kategori belum sesuai dengan Ketentuan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) ditolak. Karena hasil perhitungan rumus Dean J. Champion, persentase di nilai 74% dimana menyatakan pada kriteria kategori sudah sesuai dengan ketentuan SAK ETAP.

## **KESIMPULAN DAN SARAN**

### **Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan mengenai analisis penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) pada penyusunan laporan keuangan CV. Mitra Jaya Teknik dengan perhitungan rumus Dean J. Champion maka dapat diperoleh kesimpulan bahwa penyusunan laporan keuangan CV. Mitra Jaya Teknik berada pada kategori sudah sesuai dengan ketentuan SAK ETAP. Hipotesis menyatakan diterima jika penyusunan Laporan Keuangan CV. Mitra Jaya Teknik berada pada kategori belum sesuai dengan Ketentuan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Dengan ini hipotesis dinyatakan ditolak karena persentase nilai dari perhitungan rumus Dean J. Champion adalah 74% dengan kriteria kategori sudah sesuai.

## Saran

Berdasarkan simpulan diatas, saran dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagi perusahaan CV. Mitra Jaya Teknik diharapkan untuk melengkapi komponen laporan keuangan berupa Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan Atas Laporan Keuangan agar dapat menyesuaikan standar keuangan yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).
2. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat dijadikan referensi dalam menganalisis penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dalam penyusunan laporan keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik.

## REFERENCES

- Annisa,Risma Dyah.2021. *Analisis Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada Koperasi Wanita Anggrek Samarinda*. Samarinda: Universitas 17 Agustus 1945 Samarinda.
- Anonim. 2019. *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Hasan,Chafif. 2017. *Penyusunan Dan Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Sak Etap) Pada CV. Hari Jaya Mandiri*. Samarinda: Politeknik Negeri Samarinda.
- Sujarweni. V.Wiratna. 2016. *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Zalukhu, Fifi Yaman Sudi. 2022. *Analisis Penerapan SAK ETAP pada Laporan Keuangan PT. Multi Jaya Lestari pada Tahun 2020*.Samarinda: Universitas 17 Agustus 1945.