

**KOLABORASI RISET**

**PEMAHAMAN PELAKU KOPERASI DAN NON-KOPERASI  
TERHADAP STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN  
ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK  
(SAK ETAP)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**ACHMAD FAUZI**

**2008310394**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2012**

**PEMAHAMAN PELAKU KOPERASI DAN NON-KOPERASI  
TERHADAP STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN  
ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK  
(SAK ETAP)**

Diajukan oleh :

**Achmad Fauzi**  
**2008310394**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 08-08-2012

Supriyati, S.E., M.Si., Ak.

Co. Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 08-08-2012



Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA

# SKRIPSI

## KOLABORASI RISET

### PEMAHAMAN PELAKU KOPERASI DAN NON-KOPERASI TERHADAP STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP)

Disusun oleh :

**ACHMAD FAUZI**

**NIM : 2008310394**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 15 Agustus 2012

Tim Penguji

**Ketua : Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si.**



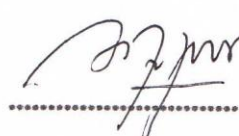
.....

**Sekretaris : Supriyati, S.E., M.Si., Ak.**



.....

**Anggota : Soni Agus Irwandi, S.E., M.Si., Ak.**



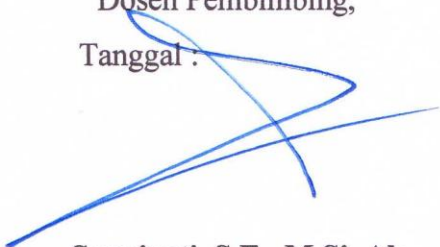
.....

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Achmad Fauzi  
Tempat, Tanggal lahir : Surabaya, 4 Maret 1991  
N.I.M : 2008310394  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Sistem Informasi  
Judul : Pemahaman Pelaku Koperasi dan Non-Koperasi  
Terhadap Standar Akuntansi Keuangan Entitas  
Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Dosen Pembimbing,  
Tanggal :



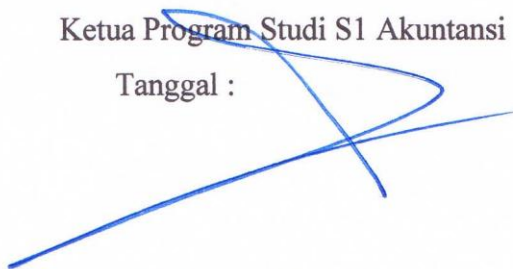
**Supriyati, S.E., M.Si., Ak.**

Co. Dosen Pembimbing,  
Tanggal :



**Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA**

Ketua Program Studi S1 Akuntansi  
Tanggal :



**Supriyati, S.E., M.Si., Ak.**

# MOTTO...

*"Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik  
untuk hari tua"  
(Aristoteles)*

*"Berlelah-lelahlah,  
Manisnya hidup terasa setelah lelah berjuang"  
(Imam Syafii)*

*"Genius adalah 1 % inspirasi dan 99 % keringat.  
Tidak ada yang dapat menggantikan kerja keras"*

# PERSEMBAHAN...

- ① Ku ucapkan terima kasih kepada Allah SWT karena telah memberi kesehatan, kelancaran, kemudahan, serta kesempatan dalam menyelesaikan skripsi ini.
- ② Nabi Muhammad SAW, karena sebagai panutan dalam hidupku.
- ③ Terima kasih kepada kedua Orang Tua ku, Ibu... terima kasih karena telah melahirkanku, merawat, menjagaku, dan mendoakanku selalu. Ayah... terima kasih karena tak pernah letih berusaha dan berjuang memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya.
- ④ Untuk Adek2 ku, Nurul dan Faiz... Mungkin memang kalian tidak membantu banyak, tetapi secara tidak langsung kalian membuat mas tetap bersemangat ☺.
- ⑤ My Someone Special ❤️, Yuni... Makasih banyak buat waktu, doa, saran, senyumannya, dan dorongan semangatnya selama ini...
- ⑥ Keluarga & Saudara2 ku semuanya... nenek ku tercinta ☺, budhe, bu biyah, pak dhe, hakim, oneng, zaki, gopang, hanip, dan adek kecil ku yg endel "dya". Makasih buat waktunya saat aku lagi jenuh ☺.

⑦ Teman2 seperjuangan skripsi...

Anak2 sebimbangan kolaborasi... Adiv, Rizky, Anwar, Bude Irma, Alin, Lilis, Lala, Dwi & Stefi... selama 6 bulan berbingung ria bareng2, akhirnya kita lulus juga. Hehehe ^o^

Bayu, adhe, aina, andra, dan teman2 yg laennya... alhamdulillah kita lulus... ^\_^

Buat mbak nuke dan temen2 yg lagi menempuh skripsi, tetep semangat ya... kalian pasti bisa... ^\_^.

⑧ Buat Teman2 yg udah lulus duluan...

Cherta, iin, disa, Yogi dan teman2 yg laen... aku ma temen2 yg sekarang nyusul kaliaan nih... ☺

⑨ Terima kasih untuk bapak, ibu, mas, mbak responden di koperasi dan ukm yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.

⑩ Terima kasih untuk dosen2 STIE Perbanas Surabaya yang sudah memberikan ilmu selama 4 th disini, semoga ilmu ini bermanfaat.

Terima kasih juga untuk seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama saya kuliah.

## KATA PENGANTAR



Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan banyak limpahan berkat dan rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pemahaman Pelaku Koperasi dan Non-Koperasi Terhadap Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)” dengan baik dan lancar.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Ibu Prof. DR. Dra. Psi. Tatik Suryani, M.M. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Supriyati, SE., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya dan dosen pembimbing yang senantiasa dengan penuh pengertian dan kesabaran dalam menyediakan waktu dan tenaga untuk membimbing hingga skripsi ini selesai .
3. Ibu Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd.,MSA selaku dosen pembimbing yang senantiasa dengan penuh pengertian dan kesabaran dalam menyediakan waktu dan tenaga untuk membimbing hingga skripsi ini selesai.
4. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si. dan Bapak Soni Agus Irwandi, SE, M.Si. selaku Dosen Penguji skripsi serta Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E, M.Si. selaku Dosen Penguji proposal skripsi.
5. Bapak Nanang Shonhadji S.E.,Ak.,M.Si. selaku Dosen Wali yang telah membimbing selama penulis menempuh studi di STIE Perbanas Surabaya.
6. Seluruh dosen, karyawan, staff dan civitas akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan nasihat-nasihat bagi penulis.



Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan baik menyangkut isi, materi maupun penyajiannya sehingga masih banyak memerlukan segala bentuk kritik, saran dan juga masukan-masukan dari berbagai pihak yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat baik dari penulis maupun pembaca sehingga dapat menambah wawasan.

Surabaya, 10 September 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori .....	10
2.2.1 Kepribadian ( <i>Personality</i> ) .....	10
2.2.2 Pemahaman.....	12
2.2.3 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).....	14
2.2.4 Pemahaman SAK ETAP .....	16
2.2.5 Koperasi .....	19
2.2.6 Usaha Kecil dan Menengah (UKM) .....	22
2.3 Kerangka Pemikiran .....	25
2.4 Hipotesis Penelitian .....	27

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian .....	28
3.2 Batasan Penelitian .....	28
3.3 Identifikasi Variabel .....	29

3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	29
3.5	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	30
3.5.1	Populasi.....	30
3.5.2	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	30
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	30
3.7	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	31
3.7.1	Uji Validitas .....	31
3.7.2	Uji Reliabilitas .....	32
3.8	Teknik Analisis Data .....	32

#### **BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA**

4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	35
4.2	Analisis Data .....	37
4.2.1	Analisis Deskriptif Responden.....	37
4.2.2	Analisis Deskriptif Jawaban Responden.....	49
4.2.3	Uji Validitas .....	52
4.2.4	Uji Reliabilitas .....	55
4.2.4	Uji Normalitas.....	56
4.2.5	Uji Hipotesis .....	57
4.3	Pembahasan .....	57

#### **BAB V PENUTUP**

5.1	Kesimpulan.....	61
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	62
5.3	Saran .....	62

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Jumlah Kuesioner Yang Dapat Diolah	36
Tabel 4.2 : Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	37
Tabel 4.3 : Karakteristik Berdasarkan Pengalaman Bekerja	38
Tabel 4.4 : Karakteristik Berdasarkan Pendidikan	39
Tabel 4.5 : Karakteristik Berdasarkan Pelatihan	41
Tabel 4.6 : Pelatihan Yang Diikuti	42
Tabel 4.7 : Karakteristik Berdasarkan Jumlah Karyawan	44
Tabel 4.8 : Karakteristik Berdasarkan Omzet	45
Tabel 4.9 : Karakteristik Berdasarkan Pencatatan Akuntansi	46
Tabel 4.10 : Karakteristik Berdasarkan SAK	47
Tabel 4.11 : Karakteristik Berdasarkan Media Catat	48
Tabel 4.12 : Katagori Rata-Rata Jawaban Responden	50
Tabel 4.13 : Hasil Jawaban Responden Terhadap Pemahaman SAK-ETAP	51
Tabel 4.14 : Hasil Uji Validitas Pemahaman SAK ETAP	54
Tabel 4.15 : Hasil Uji Reliabilitas	55
Tabel 4.16 : Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	56
Tabel 4.17 : Hasil Uji <i>Mann-Whitney U</i>	57

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	26

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Kuesioner
- Lampiran 2 : Rekapitulasi Jumlah Kuesioner Yang Disebar
- Lampiran 3 : Hasil Analisis Deskriptif Responden
- Lampiran 4 : Hasil Analisis Jawaban Responden
- Lampiran 5 : Hasil Uji Validitas
- Lampiran 6 : Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 7 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 8 : Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 9 : Tabulasi Data Penelitian
- Lampiran 10 : Jadwal Penulisan Skripsi

# **COMPREHENSION COOPERATIVE ACTOR AND NON COOPERATIVE ON FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS ENTITIES WITHOUT PUBLIC ACCOUNTABILITY (SAK ETAP)**

## **Abstract**

*In Indonesia, the sector of Cooperatives and Small and Medium Enterprises (SMEs) have a role and a very important presence in the national economy. The purpose of this study to know there is a different or not about comprehension between cooperative actor and non cooperative actor on financial accounting standards entities without public accountability.*

*The sample of this study is cooperative actor and non cooperative actor where life at Surabaya surrounding. The sampling technique of this study is using purposive sampling method. The sampling technique to collected data is using survey method which questionnaire is giving to responden. This study tested using one sample kolmogorov-smirnov test and as well as non parametric test of Mann Whitney-U test, based on one sampel kolmogorov-smirnov test is known that the data are not normally distributed, so that further testing using the Mann Whitney-U test.*

*The result of this study is that there are differences in comprehension between cooperative actor with non-cooperative actors to financial accounting standards entities without public accountability. This is because the agency cooperative efforts in preparing the financial statements have been referring to financial accounting standards entities without public accountability that tilted to be comprehension cooperative actor about financial accounting standards entities without public accountability is higher than the non-cooperative actors in developing financial statements no rules for financial accounting standard entities without public accountability.*

**Keyword:** *comprehension, financial accounting standards, cooperative, non cooperative.*