

**ANALISIS KOMPARATIF PENERAPAN STANDAR
AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA
AKUNTABILITAS PUBLIK PADA BADAN USAHA MILIK
DESA SELAT KABUPATEN BUELENG**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam Menyelesaikan Program Sarjana
Ekonomi**



**Oleh
Ketut Suci Cahyani
NIM 1717051050**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2021

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR
SARJANA EKONOMI**



Menyetujui,

Pembimbing I,

Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197210202010122002

Pembimbing II,

Prof. Dr. Anantawikrama Tungga
Atmadja, S.E., Ak., M.Si
NIP. 197702012001121001

Skripsi oleh Ketut Suci Cahyani
Telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 07 Juli 2021

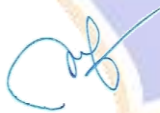
Dewan Penguji,



Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak (Ketua)
NIP. 197210202010122002



Prof. Dr. Anantawikrama Tunga Atmadja, S.E., Ak., M.Si (Anggota)
NIP. 197702012001121001



I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak (Anggota)
NIP. 197911042008122003

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna Memenuhi Syarat-Syarat Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 07 Juli 2021



Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,

Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP. 196810291993032001

Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN


Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “ ANALISIS KOMPARATIF PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK PADA BADAN USAHA MILIK DESA SELAT KABUPATEN BULELENG” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Singaraja,

Yang Membuat Pernyataan,




Ketut Suci Cahyani

NIM. 1717051050

MOTTO,

Keberhasilan Tidak Datang Dengan Sendirinya.
Kitalah Yang Menentukan Takdir Kita Menuju Kearah
Yang Kita Inginkan Dengan Perjuangan dan Kerja
Cerdas. Karena Perjuangan dan Kerja Cerdas Adalah
Kunci Awal Dari Kesuksesan.



Karya ini dipersembahkan untuk :

Orang Tua Tercinta

Program Studi S1 Akuntansi

Sahabat dan Orang-Orang Teristimewa

PRAKATA

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa / Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya maka Skripsi dengan judul **“ANALISIS KOMPARATIF PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK PADA BADAN USAHA MILIK DESA SELAT KABUPATEN BULELENG”** ini dapat diselesaikan tepat waktu.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha. Proses penyusunan Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, maka kritik dan saran yang konstruktif dari berbagai kalangan sangat diharapkan demi penyempurnaan pengalaman penulis.

Selama penulisan Skripsi ini, penulis menemui berbagai macam kesulitan, kendala dan halangan, akan tetapi banyak pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan serta dorongan baik moral ataupun spiritual kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu, melalui kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan penghargaan, rasa hormat dan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak berikut ini:

1. Bapak Prof. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatannya untuk menimba ilmu di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha beserta jajaran atas kesempatannya menjadi bagian dari keluarga besar Fakultas Ekonomi.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas kesediaannya membantu dalam kelancaran proses pengajuan skripsi.

4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Akuntansi S1 atas kesediaannya membantu melancarkan proses pengajuan skripsi.
5. Ibu Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak selaku Pembimbing Utama, yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai terselesainya skripsi ini.
6. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si selaku Pembimbing Pendamping sekaligus Pembimbing Akademik, yang telah memberikan bimbingan dan arahan yang bermanfaat bagi penulis sampai terselesainya skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, wawasan, serta pengetahuan yang telah diberikan selama mengikuti perkuliahan.
8. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan bantuan bagi peneliti selama menjalani kuliah hingga selesainya skripsi ini.
9. Bapak I Ketut Mangku selaku Ketua BUMDes Pandan Harum Desa Selat yang telah memberikan kesempatan dan tuntutan dalam proses memperoleh data yang terkait dalam penelitian ini serta kerja sama dalam kesediaannya menjadi informan selama penulis melakukan penelitian.
10. Ibu Kadek Eni Andriani selaku Bendahara BUMDes Pandan Harum Desa Selat yang telah bersedia memberikan informasi dan menyempatkan waktu untuk memberikan informasi dan data dalam penelitian ini.
11. Teristimewa kedua orang tua tercinta Ketut Ngambet dan Nyoman Ratmini yang tiada henti berdoa, memotivasi, memberi semangat dan dukungan materi maupun moril. Dan terima kasih untuk semua kasih sayang, cinta pengharapan dan kepercayaan yang diberikan.
12. Untuk yang tercinta dan tersayang semua anggota keluarga yang terus memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Rekan-rekan seperjuangan mahasiswa Jurusan S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha Angkatan tahun 2017 yang telah memberikan dorongan serta dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
14. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya penulis menyampaikan rasa terimakasih yang tulus kepada semua pihak yang mungkin terlupakan dan tidak sempat penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan diatas. Atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan

skripsi dan studi pada program sarjana ini. Akhir kata, semoga kehadiran skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua pihak khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 07 Juli 2021

Penulis



DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| PRAKATA | i |
| ABSTRAK | iv |
| ABSTRACT..... | v |
| DAFTAR ISI | vi |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| BAB I | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah | 13 |
| 1.3 Pembatasan Masalah | 14 |
| 1.4 Rumusan Masalah | 14 |
| 1.5 Tujuan Penelitian | 15 |
| 1.6 Manfaat Penelitian | 15 |
| BAB II | 17 |
| KAJIAN PUSTAKA | 17 |
| 2.1 Penelitian Terdahulu | 17 |
| 2.2 Grand Theory..... | 25 |
| 2.2.1 Stewardship Theory | 25 |
| 2.3 Laporan Keuangan | 26 |
| 2.3.1 Pengertian Laporan Keuangan | 26 |
| 2.3.2 Tujuan Laporan Keuangan | 27 |
| 2.3.3 Karakteristik Laporan Keuangan | 28 |
| 2.3.4 Posisi Keuangan | 29 |
| 2.3.5 Pengakuan Laporan Keuangan | 30 |
| 2.3.6 Penyajian Laporan Keuangan | 32 |

| | |
|--|-----------|
| 2.3.7 Pengungkapan Laporan Keuangan | 33 |
| 2.4 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) | 36 |
| 2.4.1 Pengertian SAK ETAP | 36 |
| 2.4.2 Kelebihan SAK ETAP | 37 |
| 2.4.3 Manfaat Dari SAK ETAP | 38 |
| 2.4.4 Dampak Penerapan SAK ETAP | 39 |
| 2.4.5 Implementasi Penerapan SAK ETAP | 40 |
| 2.4.6 Perbedaan SAK ETAP dengan PSAK | 43 |
| 2.4.7 Penjelasan dan Format Laporan Keuangan Berbasis SAK ETAP | 49 |
| 2.5 Badan Usaha Milik Desa (BUMDesa) | 59 |
| 2.5.1 Pengertian BUMDesa | 59 |
| 2.5.2 Tujuan Pendirian BUMDesa | 61 |
| 2.6 Model Penelitian | 62 |
| BAB III | 80 |
| METODE PENELITIAN | 80 |
| 3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian | 80 |
| 3.2 Waktu dan Lokasi Penelitian | 83 |
| 3.3 Sumber Data | 84 |
| 3.4 Instrumen Penelitian | 86 |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data | 86 |
| 3.6 Metode Analisis Data | 88 |
| 3.7 Teknik Analisis Data | 91 |
| BAB IV | 93 |
| HASIL DAN PEMBAHASAN | 93 |
| 4.1 Gambaran Umum Badan Usaha Milik Desa Pandan Harum Desa Selat | 93 |
| 4.1.1 Sejarah Berdiri Badan Usaha Milik Desa Pandan Harum | 93 |
| 4.1.2 Visi dan Misi Badan Usaha Milik Desa Pandan Harum | 95 |
| 4.1.3 Struktur Organisasi | 95 |
| 4.1.4 Dasar Hukum | 99 |
| 4.1.5 Permasalahan | 99 |
| 4.1.6 Program Kerja | 100 |
| 4.2 Pelaksanaan Pengelolaan Unit Usaha BUMDesa Pandan Harum Desa Selat | 101 |
| 4.2.1 Unit Usaha Simpan Pinjam | 101 |
| 4.2.2 Unit Usaha Kelompok Pengelola Sanitasi Penyedia Air Minum | |

| | |
|---|-----|
| (KPSPAM) | 106 |
| 4.2.3 Unit Usaha Hutan Desa | 113 |
| 4.3 Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Pada Badan Usaha Milik Desa Pandan Harum Desa Selat | 117 |
| 4.4 Laporan Keuangan Sesuai Dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Pada Badan Usaha Milik Desa Pandan Harum Desa Selat Per 31 Desember 2020 | 119 |
| 4.4.1 Penyajian Laporan Keuangan BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2020 | 119 |
| 4.4.2 Penyajian Laporan Keuangan BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Berdasarkan SAK ETAP | 121 |
| 4.5 Implikasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Pada Badan Usaha Milik Desa Pandan Harum Desa Selat | 132 |
| 4.6 Kendala yang Di Alami BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Dalam Menyusun Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP | 137 |
| BAB V | 142 |
| PENUTUP | 142 |
| 5.1 Rangkuman | 142 |
| 5.2 Simpulan | 145 |
| 5.3 Saran | 149 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| Tabel | Halaman |
|--|---------|
| 2.1 Penelitian Terdahulu | 17 |
| 2.2 Isi SAK ETAP | 42 |
| 2.3 Perbedaan SAK ETAP dan PSAK | 43 |
| 2.4 Laporan Neraca | 50 |
| 2.5 Laporan Laba Rugi | 52 |
| 2.6 Laporan Perubahan Ekuitas | 54 |
| 2.7 Laporan Arus Kas | 57 |
| 3.1 Waktu Penelitian | 83 |
| 4.1 Kelola Kawasan Perlindungan yang sedang dilaksanakan | 114 |
| 4.2 Zona Pemanfaatan | 116 |
| 4.3 Laporan Laba Rugi BUMDesa Pandan Harum Desa Selat | 119 |
| 4.4 Laporan Neraca BUMDesa Pandan Harum Desa Selat | 120 |
| 4.5 Laporan Laba/Rugi BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Per 31 Desember 2020 yang sesuai dengan SAK ETAP | 123 |
| 4.6 Laporan Neraca BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Per 31 Desember 2020 yang sesuai dengan SAK ETAP | 125 |
| 4.7 Laporan Perubahan Ekuitas BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Per 31 Desember 2020 yang sesuai dengan SAK ETAP | 127 |
| 4.8 Laporan Arus Kas BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Per 31 Desember 2020 yang sesuai dengan SAK ETAP | 128 |
| 4.9 Perbandingan Laporan Laba/Rugi BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Sebelum dan Setelah Penerapan SAK ETAP | 133 |
| 4.10 Perbandingan Laporan Neraca BUMDesa Pandan Harum Desa Selat Sebelum dan Setelah Penerapan SAK ETAP | 135 |

DAFTAR GAMBAR

| Gambar | Halaman |
|--|---------|
| 2.1 Kerangka Berpikir | 62 |
| 3.1 Rancangan Penelitian | 82 |
| 4.1 Struktur Organisasi di BUMDesa Pandan Harum Desa Selat | 97 |



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

Lampiran 1. Surat Terkait Dengan Penelitian

Lampiran 2. Transkrip Hasil Wawancara

Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian

Lampiran 4. Dokumen-dokumen dari BUMDesa Selat Kabupaten Buleleng

