

**PENERAPAN AKUNTANSI PAJAK TERHADAP PEMBENTUKAN  
CADANGAN PIUTANG YANG TIDAK TERTAGIH DAN  
PENGARUHNYA TERHADAP LAPORAN KEUANGAN FISKAL  
KOPERASI SERBA USAHA KUSUMA ARUM SURABAYA**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN  
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI  
DEPARTEMEN AKUNTANSI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**



**DIAJUKAN OLEH  
VINSENSIUS ADRIAN HARTANTO  
NIM : 040710355**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA**

**2014**

Surabaya, ..... 5-2-2014

Skripsi telah selesai dan siap diuji

Dosen Pembimbing



*Heru Tjaraka*

Dr. H. Heru Tjaraka, SE., M.Si., BKP., AK, CA  
NIP. 19670927 199303 1 003

**SKRIPSI**

**PENERAPAN AKUNTANSI PAJAK TERHADAP PEMBENTUKAN  
CADANGAN PIUTANG YANG TIDAK TERTAGIH DAN PENGARUHNYA  
TERHADAP LAPORAN KEUANGAN FISKAL KOPERASI SERBA USAHA  
KUSUMA ARUM SURABAYA**

**DIAJUKAN OLEH:  
VINSENSIUS ADRIAN HARTANTO  
NIM: 040710355**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:**

**DOSEN PEMBIMBING,**



**Dr.H. Heru Tjaraka,SE,M.Si,BKP,AK,CA TANGGAL 11-9-2014.....  
NIP. 19670927 199303 1 003**

**KETUA PROGRAM STUDI,**



**Drs. Agus Widodo M., M.Si., Ak., CMA. TANGGAL 15/9-2014.....  
NIP. 19600829 198701 1 001**



## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Vinsensius Adrian Hartanto, 040710355, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 4 Februari 2014



Vinsensius Adrian Hartanto  
NIM.: 040710355

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Tuhan Yang Maha Kuasa atas segala kesempatan, kekuatan dan kemudahan yang diberikan sehingga skripsi dengan judul **“Penerapan Akuntansi Pajak Terhadap Pembentukan Cadangan Piutang Yang Tidak Tertagih dan Pengaruhnya Terhadap Laporan Keuangan Fiskal Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya”** ini dapat terselesaikan dengan baik.

Atas terselesainya karya ini, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah berkontribusi dalam penelitian ini. Antara lain:

1. Tuhan Yang Maha Kuasa atas segala kesempatan, kekuatan, dan kebesarannya dalam mendengar setiap keluhan dan harapan penulis.
2. Ayah, Ibu, Kakak, serta keluarga besar yang selalu memberi semangat dan dukungan. Penulis yakin suatu saat nanti akan mampu membuat kalian bangga. Terima kasih atas kesabarannya serta dukungan moril dan materiil yang telah diberikan sampai menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Bapak H. Heru Tjaraka, Dosen Pembimbing yang dengan sabar membimbing penulis dari awal sampai terselesainya skripsi ini.
4. Kepada Bapak Agus Widodo selaku ketua program studi atas segala bantuan dan kesabarannya. Serta segenap staf Departemen Akuntansi atas segala kemudahan dan petunjuk yang diberikan.
5. Bapak Muslich Anshori selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Serta segenap staf dan karyawan akademik dan bagian kemahasiswaan.

6. Pengurus Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya sebagai objek penelitian ini. Atas kerjasama dan keterbukaannya, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Semua teman-teman dan sahabat akuntansi angkatan 2007. Sugik, Bram, Belga, Chandra, Rio Pallo, “Pakpo” serta teman-teman yang lain yang tidak bisa saya sebut satu-persatu. Terima kasih atas persaudaraan yang telah ditanamkan. Semoga kalian semua bisa meraih dedikasi yang kalian impikan.
8. Teman-teman di “ambang batas”, Galih “Gembul”, Kakek, Angga. Terima kasih atas semangat dan dukungannya.
9. Anastasia Nifoury Andinani. Terima kasih atas doa dan dukungan moril yang sudah diberikan sampai selesainya skripsi dan ujiannya.

Besar harapan penulis terhadap segala hal positif yang berhubungan dengan skripsi ini. Baik dalam bentuk saran, kritik, maupun inisiatif untuk memperbaiki dan melanjutkan skripsi ini. Karena tak ada gading yang tak retak, begitu pula dengan skripsi ini.

Penulis

## ABSTRAK

Vinsensius Adrian Hartanto. **Penerapan Akuntansi Pajak Terhadap Pembentukan Cadangan Piutang Yang Tidak Tertagih dan Pengaruhnya Terhadap Laporan Keuangan Fiskal Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya.** Heru Tjaraka.

Piutang usaha (*accounts receivable*) ialah hak setiap perusahaan kepada pihak lain yang akan diterima dalam bentuk kas dan merupakan salah satu bagian penting dari aktiva yang tertera pada neraca suatu perusahaan. Akan tetapi jarang sekali ditemui perusahaan yang mampu menagih semua piutangnya kepada debitur. Kadangkala jumlah piutang yang tidak dapat ditagih ini cukup material sehingga akhirnya menyebabkan penurunan keuntungan dalam tingkatan yang signifikan juga. Di dalam praktik akuntansi komersial terdapat dua metode untuk melakukan penghapusan piutang yang tidak dapat ditagih, yaitu metode penghapusan langsung dan metode penghapusan tidak langsung (dengan membentuk penyisihan atas piutang).

Penelitian ini dilakukan di Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya. Usaha yang saat ini dijalankan adalah usaha simpan pinjam. Pada usaha simpan pinjam, anggota koperasi dapat menyimpan dananya bilamana ada kelebihan dana dan dapat mengajukan pinjaman bila sedang membutuhkan dana. Pada prinsipnya usaha yang dijalankan ini tidak jauh beda dengan usaha perbankan. Dalam memberikan pinjaman, koperasi memiliki risiko yakni adanya kemungkinan tidak tertagihnya pinjaman yang telah diberikan baik secara sebagian maupun keseluruhan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan akuntansi pajak yang dilakukan Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya terhadap piutang yang tidak tertagih dan pengaruhnya terhadap penyajian laporan keuangan.

Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif yaitu dengan menjelaskan secara sistematis dan berdasarkan kenyataan, serta sesuai dengan peraturan dan standar yang berlaku. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, penulis menyimpulkan bahwa Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya masih menggunakan metode penghapusan langsung untuk menghapus piutangnya dan belum menerapkan Peraturan Menteri Keuangan No.81/PMK.03/2009 yang mana Koperasi Simpan Pinjam dan/atau Unit Usaha Simpan Pinjam dapat membentuk cadangan atas piutangnya. Berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No. 81/PMK.03/2009, Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya seharusnya membentuk penyisihan piutang tidak tertagih pada tahun 2011 sebesar Rp 110.233.813,00.

Kata kunci : piutang usaha, metode penghapusan piutang tak tertagih, akuntansi pajak



## ABSTRACT

Vinsensius Adrian Hartanto. *Implementation of tax accounting to the formation of uncollectible accounts receivable reserves and its effect on the Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya financial statements of the fiscal.*  
Heru Tjaraka.

*Accounts receivables is the right of every company on the other side that will be accepted in the form of cash and an important part of the assets listed on the balance sheet of a company. But it rarely encountered a company that is able to collect all of its accounts receivable to the debtor. Sometimes the amount of uncollectible receivable is sufficiently material so as to cause a decrease in the levels of significant advantage as well. In the commercial accounting practice, there are two methods to eliminate uncollectible receivables, the method of elimination is direct-write off and indirect write-off (commit allowance for doubtful accounts).*

*This research was conducted in Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya. Their businesses that currently run is the savings and loan business. In principles, a business carried on is not much different with the banking business to receive deposits and make loans. In lending, cooperatives have the risk of possible uncollectible loans that have been granted either in part or in whole. The purpose of this research is to understanding the application of tax accounting in Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya against doubtful receivables and its effect on financial statement presentation.*

*Research approach used in this study is to use qualitative descriptive approach is to explain the systematic and factual as well as in accordance with applicable regulations and standards. Based on the results of research conducted, the authors conclude that the Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya still using the direct write-off method of receivables and not apply the regulations of the Minister of Finance No.81/PMK.03/2009 which the Credit Unions and Business Unit Savings and Loans may establish reserves on account. Based on the regulations of the Minister of Finance No.81/PMK.03/2009, Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya should provide an allowance for doubtful accounts in 2011 amounted to Rp110.233.813,00.*

*Keywords : accounts receivables, methods to eliminate uncollectible receivables, tax accounting*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN SKRIPSI SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar belakang masalah.....	1
1.2. Rumusan masalah.....	5
1.3. Tujuan penelitian.....	5
1.4. Manfaat penelitian.....	5
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Koperasi.....	8

2.1.1. Definisi koperasi dan prinsip-prinsipnya.....	8
2.1.2. Penggolongan koperasi .....	10
2.1.2.1. Berdasarkan bidang usaha .....	10
2.1.2.1.1. Koperasi konsumsi .....	10
2.1.2.1.2. Koperasi produksi .....	11
2.1.2.1.3. Koperasi pemasaran .....	11
2.1.2.1.4. Koperasi kredit atau koperasi simpan pinjam .....	12
2.1.2.2. Berdasarkan jenis komoditi .....	12
2.1.2.2.1. Koperasi Pertambangan .....	12
2.1.2.2.2. Koperasi Pertanian dan Peternakan .....	13
2.1.2.2.3. Koperasi Industri dan Kerajinan .....	13
2.1.2.2.4. Koperasi Jasa .....	13
2.1.2.3. Berdasarkan jenis anggota .....	14
2.1.2.4. Berdasarkan daerah kerja .....	14
2.1.2.4.1. Koperasi primer .....	14
2.1.2.4.2. Koperasi sekunder .....	15
2.1.2.4.3. Koperasi tertier .....	15
2.1.3. Laporan keuangan koperasi sebagai tolak ukur perkembangan Koperasi .....	16
2.1.4. Koperasi sebagai badan usaha .....	17

2.2. Akuntansi Pajak .....	18
2.2.1. Laporan keuangan komersial dan laporan keuangan fiskal .....	19
2.2.1.1. Laporan keuangan komersial .....	19
2.2.1.2. Laporan keuangan fiskal .....	20
2.2.2. Dana Cadangan .....	23
2.2.2.1. Definisi dana cadangan .....	23
2.2.2.2. Ketentuan dana cadangan menurut perpajakan .....	23
2.2.2.3. Kriteria kualitas piutang .....	25
2.2.2.3.1. Pinjaman kurang lancar .....	26
2.2.2.3.2. Pinjaman diragukan .....	27
2.2.2.3.3. Pinjaman macet .....	27
2.3. Piutang .....	28
2.3.1. Pengertian piutang .....	28
2.3.2. Penyajian dalam laporan keuangan .....	29
2.3.3. Metode penghapusan piutang .....	29
2.3.4. Penyisihan piutang tidak tertagih .....	30
2.3.4.1. Atas dasar saldo piutang .....	31
2.3.4.2. Atas dasar saldo penjualan .....	32
2.4. Perlakuan akuntansi atas piutang .....	33

2.4.1. Berdasarkan metode penyisihan .....	33
2.4.2. Berdasarkan metode penghapusan langsung .....	34
2.5. Penelitian sebelumnya .....	35
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
3.1. Pendekatan penelitian .....	37
3.2. Ruang lingkup penelitian .....	38
3.3. Jenis dan sumber data .....	38
3.4. Prosedur pengumpulan data .....	39
3.5. Teknik analisis .....	40
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
4.1. Gambaran umum .....	42
4.1.1. Gambaran Singkat Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya .....	42
4.1.2. Struktur organisasi koperasi .....	43
4.1.3. Keanggotaan koperasi .....	45
4.1.4. Kegiatan koperasi .....	45
4.1.5. Alokasi pembagian sisa hasil usaha .....	47
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian .....	48
4.2.1. Kebijakan Akuntansi Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum	



Surabaya .....	49
4.3. Pembahasan .....	50
4.3.1. Penerapan akuntansi pajak terhadap piutang yang tidak tertagih..	50
4.3.2. Besarnya dana penyesihan Piutang Tidak Tertagih .....	54
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN .....	79
5.1. Simpulan .....	79
5.2. Saran .....	80
DAFTAR PUSTAKA .....	82
LAMPIRAN .....	



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Daftar umur piutang.....	31
Tabel 2.2. Perhitungan penyisihan piutang tidak tertagih.....	32
Tabel 2.3. Penelitian sebelumnya .....	35
Tabel 4.1. Susunan Pengurus Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya Periode Tahun 2010 – 2013 .....	44
Tabel 4.2. Susunan Pengawas Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya Periode Tahun 2010 – 2013 .....	45
Tabel 4.3. Laporan Perhitungan SHU Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya Periode 1 Januari 2011 s.d. 31 Desember 2011 .....	52
Tabel 4.4. Neraca Komparatif .....	53
Tabel 4.5. Daftar Rincian Pinjaman .....	56
Tabel 4.6. Klasifikasi Piutang Berdasarkan Umur Piutang .....	72
Tabel 4.7. Penyisihan Piutang Yang Tidak Tertagih.....	73
Tabel 4.8. Laporan Perhitungan SHU Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya Periode 1 Januari 2011 s.d. 31 Desember 2011 (sebelum penerapan PMK No.81/PMK.03/2009) .....	74
Tabel 4.9. Laporan Perhitungan SHU Koperasi Serba Usaha Kusuma Arum Surabaya Periode 1 Januari 2011 s.d. 31 Desember 2011 (sebelum penerapan PMK No.81/PMK.03/2009) .....	75
Tabel 4.10. Rekonsiliasi Perhitungan Sisa Hasil Usaha .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Teknik Analisis.....	41
Gambar 4.1. Struktur organisasi koperasi.....	43

