

**IMPLEMENTASI PSAK NO. 45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN  
ENTITAS NIRLABA**

**(Studi Kasus pada Gereja Paroki Santo Fransiskus Xaverius Bolan)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*Dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Ekonomi\*)*



**Disusun Oleh :**

**SISILIA SANTI MANAFE**

**Nomor Pokok : A.2016.1.33897**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEWARA**

**MALANG**

**2020**

**IMPLEMENTASI PSAK NO. 45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN  
ENTITAS NIRLABA**

**(Studi Kasus pada Gereja Paroki Santo Fransiskus Xaverius Bolan)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*Dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Ekonomi\*)*



Oleh :

**Sisilia Santi Manafe**

A.2016.1.33897

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUÇEWARA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**MALANG**

**2020**

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

IMPLEMENTASI PSAK NO.45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN ENTITAS NIRLABA (STUDI KASUS PADA GEREJA PAROKI SANTO FRANSISKUS XAVERIUS,BOLAN)

Oleh :

SISILIA SANTI MANAFE

A.2016.1.33897

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :

26 Pebruari 2020 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,  
Dosen Pembimbing

Dra. TUTIK ARNIATI, Ak., M.M., CA.CPA

Mengetahui,  
Ketua P3M Malangkuçeçwara

Drs. BUNYAMIN , M.M., Ph.D  
NIK 202.710.182

# LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 10 februari 2020.

Mahasiswa



Sisilia Santi Manafe

NPK: A.2016.1.33897

# LEMBAR RISET

## SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini Pastor Paroki St. Fransiskus Xaverius Bolan, Kecamatan Malaka Tengah, Kabupaten Malaka, menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Sisilia Santi Manafe  
Tempat/tgl lahir : Halilulik, 06-08-1999  
NIK : 5304044608000001  
Nomor Pokok : A.2016.1.33897  
Jurusan : Akuntansi  
Pekerjaan : Pelajar/Mahasiswa  
Agama : Katolik  
Alamat : Halilulik, Jl. Paroki Roh Kudus Desa Naitimu, Kecamatan Tasifeto Barat Kabupaten Belu, Nusa Tenggara Timur  
Keterangan : Mahasiswi tersebut di atas benar-benar melakukan penelitian yang berjudul "Implementasi PSAK No. 45 tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba (Studi Kasus pada Gereja Paroki St. Fransiskus Xaverius Bolan)".

Demikian surat keterangan ini dibuat atas dasar yang sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya dan terima kasih.

Bolan, 20 Desember 2019  
Pastor Paroki  
St. Fransiskus Xaverius Bolan



(Rm. Yoseph Meak, Pr)

## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis khaturkan kepada kehadiran Tuhan Yesus Kristus atas rahmat dan berkat-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul :  
“IMPLEMENTASI PSAK NO. 45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN ENTITAS NIRLABA (STUDI KASUS PADA GEREJA PAROKI SANTO FRANSISKUS XAVERIUS, BOLAN )”.

Penulisan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di STIE Malangkuçewara Malang. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyelesaian skripsi ini begitu banyak pihak yang turut membantu, maka melalui kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan banyak limpah terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus atas kasih karunia, berkat dan perlindungan-Nya yang begitu luar biasa dalam hidup ini.
2. Teristimewa kedua orang tua tercinta Bapak Felix Adjit Manafe yang berada di Yerusalem Baru dan Mama Emilia Lely Bitin Berek yang selalu mendukung, mendoakan dengan sepenuh hati dan memberikan kasih sayang tiada henti serta pengorbanan yang begitu besar sehingga saya termotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih juga untuk Kung, Po, ko Is, onso Moy, ko An, onso Sherly, ko Tony, ci Ling, k Ancis, ko Angku, Redem, Ian, Effreyn, Erfando, Fanya, Finojosa, Letisya, Lyandra dan Valenbill yang selalu mendukung dan mendoakan.
3. Bapak Drs. Bunyamin, MM Ph.D., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçewara Malang.
4. Ibu Dra. RR. Widanarni Pudjiastuti, Ak., MSi., CA, CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Ibu Dra. Tutik Arniati, Ak., MM., CA. CPA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaga serta penuh kesabaran dalam memberikan bimbingan dan petunjuk sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah mendidik dan memberikan bimbingan dan bekal wawasan selama 3,5 tahun di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi(STIE) Malangkuçewara.

7. Romo Yosef Meak, Pr. Selaku Pastor Paroki Gereja Santo Fransiskus Xaverius Bolan dan Bapak Ibu Dewan Pastoral Paroki (DPP) yang telah membantu dan memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian.
8. Terspecial ko Ans Taolin yang selalu memberikan semangat, dukungan, doa, motivasi, dan yang selalu bersedia membantu serta mau mendengarkan keluh kesah saya tentang skripsi ini. Terimakasih juga untuk ko Hendrik Raymond Simu,S.E. yang selalu membantu dan memberikan solusi yang terbaik dalam penyelesaian skripsi.
9. Terimakasih juga untuk para Sahabat Bidadari CK305 Iyem, Fia, Kinan, Grace, Denik, Della, Bunga dan Inge yang selama ini selalu ada dalam susah maupun senang, yang selalu memberikan motivasi tiada henti dan berbagi kisah kasih, canda tawa yang tak akan pernah saya lupakan. Sukses selalu untukmu semua sahabat.
10. Teman-teman seperjuangan Akuntansi dan Manajemen STIE Malangkuçeçwara khususnya angkatan 2016 kelas M dan teman-teman seperantauan grup “One Heart” yang selalu mendukung dan telah mengukir kenangan indah di masa perkuliahan. Semoga kita semua dapat sukses dalam meraih cita-cita.

**“ALL IS WELL  
ALL IS WELL  
ALL IS WELL”**

Malang, 10 Februari 2020

Penulis,

Sisilia Santi Manafe

## **ABSTRAK**

Gereja Paroki Santo Fransiskus Xaverius Bolan merupakan salah satu entitas nirlaba yang tujuan utama adalah tidak mencari profit atas segala aktivitas operasionalnya. Penelitian ini merupakan studi kasus yang akan diteliti, dikarenakan masih terdapat entitas nirlaba yang belum memahami, serta menerapkan PSAK No. 45 pada penyajian laporan keuangannya. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bentuk laporan keuangan gereja yang disajikan, apakah sudah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 45. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan metode studi kasus. Dalam pengumpulan data, teknik yang dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik yang digunakan untuk menganalisis data yaitu bersifat deskriptif kualitatif. Hasil penelitian pada Gereja Paroki Santo Fransiskus Xaverius Bolan mengenai penyajian laporan keuangan periode 2016 yaitu tidak sesuai dengan standar PSAK No. 45, karena gereja hanya menyajikan laporan keuangan pendapatan dan pengeluaran. Berdasarkan standar PSAK No. 45, maka gereja perlu menyajikan laporan posisi keuangan, laporan aktivitas, laporan arus kas serta catatan atas laporan keuangan sebagai laporan pertanggungjawaban yang jelas, relevan dan lebih terarah. Oleh karena itu, sebaiknya Majelis Gereja Katolik perlu melakukan pelatihan khusus terkait dengan penyusunan laporan keuangan entitas nirlaba dan menerapkan PSAK No. 45.

**Kata Kunci** : Entitas Nirlaba, PSAK No. 45, Laporan Keuangan, Gereja.



## **ABSTRACT**

*The parish church of Saint Fransiskus Xaverius Bolan is one of the non-verbal entities whose main purpose is not to seek profits for all of its operational activities. This research is a case study that will be examined, because there are still non-entity entities that do not understand, and apply PSAK number 45 in the presentation of financial statements. The purpose of this study was to determine the form of a church report that was presented whether it was in accordance with the statement of financial accounting standards (PSAK) number 45. This research uses qualitative research with case study method. In data collection, techniques are used by observing, interviewing and documenting. The technique used to analyze the data is descriptive qualitative. The results of research on the saint Fransiskus Xaverius Bolan's parish church, regarding the presentation of the 2016 period financial statements that is not in accordance with PSAK standard number 45, because the church only presents financial statements of income and expenditure. Based on PSAK standard number 45, the church needs to present financial position reports, activity reports, cash flow statements and notes to the financial statements as clear, relevant and more directed accountability reports. Therefore, it is better for the Catholic Church Assembly to conduct special training related to the preparation of financial statements of nonprofit entities and apply PSAK number 45*

**Keywords:** *Non-profit entity, PSAK number 45, Financial statements, church.*

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan Syukur atas berkat dan rahmat Tuhan Yang Maha Esa, penulis dapat menyajikan skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI PSAK NO. 45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN ENTITAS NIRLABA (STUDI KASUS PADA GEREJA PAROKI STO. FRANSISKUS XAVERIUS, BOLAN )”.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi(STIE) Malangkuçewara Malang.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki penulis dalam menyajikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menerima segala kritikan dan saran dengan rendah hati yang dapat membangun tulisan ini agar dapat berguna dan bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang,10 Februari 2020

Penulis,

Sisilia Santi Manafe

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Lembar Pengesahan .....	ii
Lembar Pernyataan Orisinalitas .....	iii
Lembar riset .....	iv
Lembar Riwayat Hidup.....	v
Ucapan Terima Kasih .....	vi
Abstrak .....	viii
Abstract .....	ix
Kata Pengantar .....	x
Daftar Isi .....	xi
Daftar Tabel .....	xiii
Daftar Gambar .....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	3
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>5</b>
2.1 Kerangka Teori .....	5
2.1.1 Standar Akuntansi Keuangan(SAK) .....	5
2.1.2 Syarat-syarat Laporan Keuangan Kualitatif.....	7
2.1.3 PSAK No. 45.....	8
2.1.4 Laporan Keuangan Entitas Nirlaba .....	10
2.1.5 Organisasi Nirlaba.....	19
2.1.6 Gereja .....	22
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	23
2.3 Kerangka Berpikir.....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	25
3.2 Informan dan Situs Penelitian .....	26

3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	26
3.4 Teknik Analisis Data .....	26
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>28</b>
4.1 Deskripsi Situs Penelitian .....	28
4.1.1 Sejarah Gereja Paroki Sto Fransiskus Xaverius Bolan.....	28
4.1.2 Kegiatan Pastoral dan Sumber Dana Gereja Paroki .....	30
4.1.3 Struktur Organisasi pada Gereja Paroki .....	31
4.2 Temuan Penelitian .....	34
4.2.1 Bentuk Laporan Keuangan Gereja .....	34
4.2.2 Analisis Data.....	41
4.3 Pembahasan.....	42
4.3.1 Perbaikan Laporan Keuangan Gereja .....	42
4.3.1.1 Komponen Laporan Keuangan .....	42
4.3.1.2 Klasifikasi Aset dan Liabilitas .....	42
4.3.1.3 Klasifikasi Aset Neto Terikat dan Tidak Terikat .....	43
4.3.1.4 Klasifikasi Pendapatan, Beban, Keuntungan dan Kerugian.....	44
4.3.1.5 Klasifikasi Penerimaan dan Pengeluaran Kas .....	45
4.3.2 Implementasi PSAK No. 45 dalam Penyusunan Laporan Keuangan.....	45
4.3.3 Hasil Penelitian yang dilakukan Oleh Peneliti .....	55
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>57</b>
5.1 Kesimpulan .....	57
5.2 Kontribusi Penelitian .....	57
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	58
5.4 Saran .....	58
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>59</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>61</b>

## DAFTAR TABEL

4.2.1.1 Laporan Pendapatan Periode 2016	34
4.2.1.2 Laporan Pengeluaran Periode 2016	36
4.2.1.3 Rekapitulasi Laporan Keuangan Periode 2016	40
4.3.2.1 Laporan Posisi Keuangan (Neraca)	46
4.3.2.2 Laporan Aktivitas	47
4.3.2.3 Laporan Arus Kas	49
4.3.2.4 Catatan Atas Laporan Keuangan (Catatan B)	52
4.3.2.5 Catatan Atas Laporan Keuangan (Catatan C)	53

## DAFTAR GAMBAR

2.3.1 Kerangka Berpikir	24
4.1.3.1 Susunan Keanggotaan Dewan Pastoral	32
4.1.3.2 Susunan Keanggotaan Dewan Keuangan	33

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran-1	Kartu Bimbingan Skripsi	61
Lampiran-2	Objek Penelitian	65
Lampiran-3	Dokumentasi	66
Lampiran-4	Daftar Wawancara	72