

**ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.45 TENTANG  
PELAPORAN KEUANGAN ENTITAS NIRLABA DAN SAK  
ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN ORGANISASI  
NIRLABA**

**(Studi Kasus pada Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi*



**Disusun Oleh:**

**Octa Kusuma Dewi**

**Nomor Pokok : A.2016.1.33939**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)  
MALANGKUÇEÇWARA  
MALANG  
2020**

**ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.45 TENTANG  
PELAPORAN KEUANGAN ENTITAS NIRLABA DAN SAK  
ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN ORGANISASI  
NIRLABA**

**(Studi Kasus pada Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi*



Oleh:

**Octa Kusuma Dewi**

A.2016.1.33939

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

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**MALANG**

**2020**

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN ENTITAS NIRLABA  
DAN SAK ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN ORGANISASI NIRLABA ( STUDI KASUS PADA  
KLINIK MUHAMMADYAH RAWAT INAP MALANG)

Oleh :

OCTA KUSUMA DEWI

A.2016.1.33939

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal  
14 Februari 2020 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

Dosen Pembimbing

Drs. ABDUL KADIR USRI, Ak., MM., CA, CPA

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkuçewara



Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D  
NIK 202.710.1820

# 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, 04 Februari 2020

Mahasiswa



Octa Kusuma Dewi

NPK: A.2016.1.33939

## LEMBAR RISET



**KLINIK RAWAT INAP MUHAMMADIYAH**

**JL. AHMAD YANI NO:165 MALANG**

**TELP: ( 0341) 493059/(0341) 4375735**

**EMAIL: k\_bersalin@yahoo.com**

---

### SURAT KETERANGAN

NO:440./003./S.PE.- KMB./01/2020..

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Risqi Astuti

Jabatan : Administrasi dan Keuangan

Alamat : jl. A.Yani 165 Malang

Menerangkan Bahwa:

Nama : Octa Kusuma Dewi

NIM : A.2016.1.33939

Jurusan : Akuntansi STIE Malangkucecwara Malang

Bahwa yang bersangkutan telah melaksanakan penelitian terhitung mulai 30 Oktober 2019 s/d 30 Januari 2020 tentang Analisis Penerapan PSAK No.45 tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba dan SAK ETAP pada Laporan Keuangan Organisasi (Study Kasus Pada Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang) guna keperluan penulisan skripsi.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 31 Januari 2020

  
Risqi Astuti  
Administrasi dan Keuangan  


## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kehadiran Allah yang telah melimpahkan rahmat dan kehadiran-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan Judul : “Analisis Penerapan PSAK No.45 tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba dan SAK ETAP pada Laporan Keuangan Organisasi Nirlaba (Studi Kasus pada Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang)” dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana pada studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara Malang.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Dengan terselesaikannya skripsi ini, tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala karunia, rahmat, dan anugerah-Nya yang sangat luar biasa dalam hidup ini.
2. Kedua orang tua tercinta Ibu Suci Dina Rahayu dan Bapak Eko Siswanggono yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, doa dan segala pengorbanan bagi saya sehingga saya bisa lulus 3.5 tahun.
3. Bapak Drs. Bunyamin, MM, Ph.D selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuçeçwara Malang.
4. Ibu Dra. RR. Widanarni Pudjiastuti, Ak., MSi., CA,CPA selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
5. Bapak Drs. Abdul Kadir Usri, Ak., MM., CA, CPAI selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Setiyawan, MS selaku dosen wali yang selalu memotivasi saya dalam proses perkuliahan.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen STIE Malangkuçeçwara Malang atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan selama 3.5 tahun ini.
8. Ibu dr. Effah Afiyati selaku pimpinan klinik yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian.

9. Ibu Risqi Astuti, SE selaku penanggungjawab administrasi dan keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang yang bersedia menjawab segala pertanyaan saya terkait dengan penelitian saya ditengah kesibukannya.
10. Elly Ying dan Isa Mufadila selaku kakak tingkat yang telah memberikan referensi kepada saya sehingga saya memiliki gambaran bagaimana menyusun skripsi.
11. Sahabat-sahabat terbaik Reza dan Lintang yang selalu memberikan motivasi, dukungan, dan bantuan dalam perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
12. Deden Ahmad Iqromi, S.Ked sebagai sahabat yang memberikan doa, dukungan, serta bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
13. Sahabat Zaza, Novia, Umi, Indah, Ida, Ditya, dan Shella yang telah mendukung dan menemani selama perkuliahan dan penyusunan skripsi.
14. Teman-teman sebimbingan skripsi Yuan, Lana, Widya, dan Isti yang telah memberikan dukungan dan masukan selama proses penyusunan skripsi.

Malang, 04 Februari 2020

Penulis,

Octa Kusuma Dewi

## **ABSTRAK**

Laporan keuangan merupakan suatu alat yang penting dalam pengambilan keputusan suatu entitas, baik organisasi berorientasi laba maupun organisasi nirlaba. Namun, masih banyak organisasi yang belum menyusun laporan keuangan atau telah menyusun laporan keuangan tapi belum sesuai standar akuntansi keuangan yang berlaku karena kurangnya pengetahuan organisasi terkait standar akuntansi keuangan terlebih pada organisasi nirlaba yang masih belum mengetahui PSAK No. 45 tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba. Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang ialah salah satu organisasi nirlaba yang bergerak di bidang kesehatan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kesesuaian penerapan PSAK No.45 tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba dan SAK ETAP pada pelaporan keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang. Teknik pengambilan data menggunakan dokumentasi, observasi, dan wawancara. Metode analisis yang digunakan ialah metode penelitian kualitatif deskriptif Hasil penelitian menunjukkan laporan keuangan yang telah disusun Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang belum sepenuhnya menerapkan PSAK No. 45 tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba dan SAK ETAP, sehingga laporan keuangan tersebut belum dapat dijadikan alat pengambilan keputusan di masa mendatang sebab informasi yang terkandung dalam laporan keuangan tidak dapat dipahami secara umum sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku.

**Kata Kunci:** Organisasi Nirlaba, Laporan Keuangan, PSAK No. 45, SAK ETAP.



## **ABSTRACT**

*Financial statements are an important tool in the decision making of an entity, both profit-oriented and not-for-profit organizations. However, there are still many organizations that have not prepared financial reports or have prepared financial reports but do not comply with applicable financial accounting standards because of the lack of organizational knowledge related to financial accounting standards, especially for non-profit organizations that still do not know PSAK No. 45. Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang is a non-profit organization engaged in the field of health. This study aims to analyze the appropriateness of the application of PSAK No.45 and SAK ETAP on the financial reporting of Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang. Data collection techniques using documentation, observation, and interviews. The analytical method used is a descriptive qualitative research method. The results of the study indicate that the financial statements prepared by Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang have not fully implemented PSAK No. 45 and SAK ETAP, so the financial statements cannot be used as a decision-making tool in the future because the information contained in financial statements cannot be understood in general by following applicable financial accounting standards.*

**Keywords:** *Non-profit Organization, Financial Statements, PSAK No. 45, SAK ETAP.*

## **KATA PENGANTAR**

Dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyajikan skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN ENTITAS NIRLABA DAN SAK ETAP PADA LAPORAN KEUANGAN ORGANISASI NIRLABA (STUDI KASUS PADA KLINIK MUHAMMADIYAH RAWAT INAP MALANG)”.

Skripsi ini disusun guna melengkapi persyaratan untuk mendapatkan Sarjana Ekonomi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara Malang.

Sangat disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, meskipun telah mengerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi penulis menyadari masih banyak kekurantapatan dalam penyajian tulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 04 Februari 2020

Penulis,

Octa Kusuma Dewi

## 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.....	xiv
Daftar Gambar .....	xvi
Daftar Lampiran.....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	4
1.2 Fokus Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Organisasi Nirlaba .....	7
2.1.1.1 Definisi Organisasi Nirlaba .....	7
2.1.1.2 Karakteristik Organisasi Nirlaba.....	8
2.1.2 Klinik.....	8
2.1.3 Laporan Keuangan .....	10
2.1.4 Standar Akuntansi Keuangan .....	14
2.1.5 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 45	

tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba.....	15
2.1.5.1 Tujuan Laporan Keuangan Entitas Nirlaba.....	15
2.1.5.2 Laporan Keuangan Entitas Nirlaba.....	16
2.1.5.2.1 Laporan Posisi Keuangan.....	16
2.1.5.2.2 Laporan Aktivitas.....	17
2.1.5.2.3 Laporan Arus Kas.....	18
2.1.6 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.....	19
2.1.6.1 Pengakuan Unsur Laporan Keuangan.....	19
2.1.6.2 Pengukuran Unsur Laporan Keuangan.....	20
2.1.6.3 Dasar Akrua.....	20
2.1.6.4 Pengakuan dalam Laporan Keuangan.....	20
2.1.6.5 Penyajian Laporan Keuangan.....	21
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Berpikir.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Jenis Penelitian.....	31
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.3 Teknik Analisis.....	32
BAB VI PEMBAHASAN.....	34
4.1 Deskripsi Lokasi Penelitian.....	34
4.1.1 Gambaran Umum Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	34
4.1.2 Visi dan Misi Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	34
4.1.2.1 Visi Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	34
4.1.2.2 Misi Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	35
4.1.3 Tujuan Strategis Klinik Muhammadiyah Malang.....	35
4.1.4 Struktur Organisasi Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	35
4.2. Informan Penelitian.....	37
4.3. Temuan Penelitian.....	37
4.3.1 Pengakuan Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	37
4.3.2 Pengukuran Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	38
4.3.3 Pencatatan Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	38
4.3.4 Penyajian Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah	

Rawat Inap Malang.....	39
4.3.4.1 <i>Neraca Klinik Muhammadiyah Rawat Inap                     Malang.....</i>	39
4.3.4.2 <i>Laporan Laba Rugi Klinik Muhammadiyah                     Rawat Inap Malang.....</i>	40
4.3.5 Pengungkapan Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	40
4.4 Pembahasan .....	41
4.4.1 Analisis Kesesuaian Penerapan PSAK No.45 dan SAK ETAP pada Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang.....	41
4.4.1.1 <i>Komponen Laporan Keuangan yang Digunakan .....</i>	41
4.4.1.2 <i>Komparatif.....</i>	42
4.4.1.3 <i>Konsistensi Penyajian Laporan Keuangan .....</i>	42
4.4.1.4 <i>Klasifikasi Aset dan Liabilitas .....</i>	43
4.4.1.5 <i>Klasifikasi Aset Neto Terikat dan Tidak Terikat.....</i>	44
4.4.1.6 <i>Penyajian Perubahan Aset Neto pada Laporan                     Aktivitas .....</i>	45
4.4.1.7 <i>Klasifikasi Pendapatan, Beban, Keuntungan,                     dan Kerugian .....</i>	46
4.4.1.8 <i>Penyajian Pendapatan dan Beban.....</i>	47
4.4.1.9 <i>Informasi Pemberian Jasa.....</i>	48
4.4.1.10 <i>Klasifikasi Penerimaan dan Pengeluaran Kas.....</i>	48
4.4.1.11 <i>Kebijakan Akuntansi .....</i>	50
4.4.1.12 <i>Penyajian Keberlangsungan Usaha.....</i>	61
4.4.2 Rekontruksi Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang sesuai PSAK No.45 dan SAK ETAP .....	62
4.4.2.1 <i>Laporan Posisi Keuangan .....</i>	62
4.4.2.2 <i>Laporan Aktivitas.....</i>	63
4.4.2.3 <i>Laporan Arus Kas .....</i>	64
4.4.2.4 <i>Catatan Atas Laporan Keuangan .....</i>	65
BAB V PENUTUP .....	76
5.1 Kesimpulan.....	76
5.2 Kontribusi Penelitian.....	77
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	77
5.4 Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA .....	79
LAMPIRAN .....	82

## **DAFTAR TABEL**

2.1	Daftar Tinjauan Penelitian Terdahulu	24
4.1	Analisis Komponen Laporan Keuangan yang Digunakan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	41
4.2	Analisis Penyajian Laporan Keuangan Komparatif Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	42
4.3	Analisis Konsistensi Penyajian Laporan Keuangan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	42
4.4	Analisis Klasifikasi Aset dan Liabilitas Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	43
4.5	Analisis Klasifikasi Aset Neto Terikat dan Tidak Terikat Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	44
4.6	Analisis Perubahan Aset Neto Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	45
4.7	Analisis Klasifikasi Pendapatan, Beban, Keuntungan, dan Kerugian Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	46
4.8	Analisis Informasi Pendapatan dan Beban Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	47
4.9	Analisis Informasi Pemberian Jasa Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	48
4.10	Analisis Klasifikasi Penerimaan dan Pengeluaran Kas Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan PSAK No.45	48
4.11	Analisis Kebijakan Akuntansi Kas dan Setara Kas Klinik	

	Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	50
4.12	Analisis Kebijakan Akuntansi Persediaan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	51
4.13	Analisis Kebijakan Akuntansi Aset Tetap Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	52
4.14	Analisis Kebijakan Akuntansi Kewajiban Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP 23	56
4.15	Analisis Kebijakan Akuntansi Pendapatan Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	57
4.16	Analisis Kebijakan Akuntansi Beban Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	58
4.17	Analisis Kebijakan Akuntansi Keberlangsungan Usaha Klinik Muhammadiyah Rawat Inap Malang berdasarkan SAK ETAP	61
4.18	Laporan Posisi Keuangan	62
4.19	Laporan Aktivitas	63
4.20	Laporan Arus Kas	64

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1	Kerangka Berpikir	30
4.1	Struktur Organisasi	35



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran-1	Kartu Bimbingan Skripsi	82
Lampiran-2	Objek Penelitian	86
Lampiran-3	Daftar Persediaan Obat-Obatan dan Alat Kesehatan	87
Lampiran-4	Daftar Inventaris Aset Tetap	90
Lampiran-5	Usulan Jurnal Koreksi	93
Lampiran-6	Working Balance Sheet	94
Lampiran-7	Daftar Wawancara	96