

## **PENERAPAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PSAK NO. 45,**

## **PEMBUATAN LAPORAN NERACA GABUNGAN, DAN**

## **AKUNTABILITAS PADA ORGANISASI NIRLABA**

### **(STUDI KASUS PADA GSJA IMANUEL)**

**Oleh:**

**Nama : David Suarniman**

**NIM : 36120068**

**Skripsi**

**Diajukan sebagai salah satu syarat**

**Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi Akuntansi**

**Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**Februari 2016**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## PENGESAHAN

### PENERAPAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PSAK NO. 45, PEMBUATAN LAPORAN NERACA GABUNGAN, DAN AKUNTABILITAS PADA ORGANISASI NIRLABA (STUDI KASUS PADA GSJA IMANUEL)

**Diajukan Oleh**

**Nama : David Suarniman**

**NIM : 36120068**

Jakarta, 21 April 2016

**Disetujui Oleh :**

Pembimbing

  
(Dr. Hanif Ismail)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE  
JAKARTA  
April 2016

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



## ABSTRAK

David Suarniman/ 36120068/ 2016/ Penerapan Laporan Keuangan Dengan PSAK NO. 45, Pembuatan Laporan Neraca Gabungan, Dan Akuntabilitas Pada Organisasi Nirlaba (Studi Kasus Pada GSJA Imanuel)/ Pembimbing: Dr. Hanif Ismail

Dalam organisasi nirlaba seperti Gereja, belum tentu menerapkan laporan keuangan yang mengacu pada standar akuntansi yang berlaku. Organisasi nirlaba seperti Gereja bisa berkembang memiliki cabang, tetapi tidak memiliki panduan dalam membuat laporan gabungan atau konsolidasi seperti organisasi bisnis. Masalah yang sering terjadi didalam sebuah organisasi nirlaba maupun bisnis adalah transparansi penyajian laporan keuangan. Maka dari itu perlu dilakukan pengukuran akuntabilitas laporan keuangan.

Dalam PSAK No. 45 dinyatakan bahwa tujuan dari pembuatan laporan keuangan adalah menyediakan informasi yang relevan untuk memenuhi kepentingan para penyumbang, anggota organisasi, kreditur, dan pihak lain yang menyediakan sumber daya bagi organisasi nirlaba. Pembuatan laporan keuangan gabungan atau konsolidasi juga diperlukan bila organisasi tersebut sudah memiliki cabang, tujuannya untuk melihat laporan keuangan secara menyeluruh dari organisasi tersebut. Akuntabilitas yang dipakai dalam organisasi nirlaba seperti gereja adalah akuntabilitas spiritual yang berarti laporan tidak hanya dipertanggungjawabkan kepada manusia tetapi juga kepada Tuhan.

Dalam penelitian ini, analisis dilakukan unntuk mengukur tingkat kesesuaian penyajian laporan keuangan GSJA Imanuel yang dibandingkan dengan PSAK No.45. Penelitian ini juga memberikan masukan dalam penyusunan laporan gabungan dengan mengadopsi akuntansi cabang pusat dan PSAK No. 45. Penelitian ini juga melakukan wawancara untuk mengetahui tingkat akuntabilitas laporan keuangan Gereja Cabang.

Berdasarkan hasil penelitian, laporan keuangan yang dibuat oleh GSJA Imanuel belum menngacu pada PSAK No. 45. Hal ini dibuktikan dengan tingkat kesesuaian yang hanya mencapai 10%. GSJA Imanuel juga memiliki kesulitan dalam membuat laporan gabungan, hal ini disebabkan oleh sistem pencatatan keuangan yang masih menggunakan *single entry book keeping*. Akuntabilitas Gereja Cabang terhadap Gereja Pusat memiliki nilai yang tinggi. Hal tersebut dikarenakan Gereja Cabang melakukan transparansi laporan keuangan dan mampu mempertanggungjawabkan setiap angka yang disajikan dalam laporan keuangan tersebut kepada manusia serta Tuhan.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini, GSJA Imanuel belum mengacu pada PSAK No. 45. Sebaiknya Gereja mengikuti standar yang berlaku dalam PSAK NO. 45 supaya laporan keuangan dapat lebih lagi memberikan informasi yang diperlukan bagi yang berkepentingan. GSJA Imanuel sudah sepantasnya mengganti sistem pencatatan dari *single entry book keeping* menjadi *double entry book keeping*. Hal itu dilakukan untuk mempermudah dalam pembuatan laporan gabungan antara Gereja Pusat dengan gereja Cabang. Akuntabilitas yang dimiliki GSJA Imanuel memiliki nilai yang tinggi, tetapi masih bisa dikembangkan dengan memberikan media yang mempermudah dalam mengakses laporan keuangan Gereja.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.



## ABSTRACT

©

David Suarniman/ 36120068/ 2016/ Application Financial Statements With PSAK NO. 45, Report on the Consolidated Balance Sheet, And Accountability In Nonprofit Organizations (Case Study at Immanuel GSJA) / Instructor: Dr. Hanif Ismail

In nonprofit organizations such as churches, not necessarily applying the financial statements refer to the applicable accounting standards. Non-profit organizations such as the Church can grow to have a branch, but do not have a guide in making a joint report or consolidated as a business organization. The problem that often occurs in a non-profit organization or business is the transparency of financial statements. Thus it is necessary to measure the accountability of the financial statements.

In PSAK No. 45 stated that the purpose of financial reporting is to provide relevant information to meet the interests of the contributors, the organization's members, creditors, and others who provide resources for nonprofit organizations. Making the combined financial statements or consolidated also required if the organization already has a branch, in order to look at the overall financial statement from the organization. Accountability is used in non-profit organizations such as churches is the spiritual meaning of accountability reports are not only accountable to humans but also to God.

In this study, an analysis is performed to measure the suitability of the financial statement presentation GSJA Immanuel compared with PSAK 45. This study also provided input for the preparation of a joint report by the center and the branch accounting adopting PSAK No. 45. The study was also conducted interviews to determine the level of accountability of the financial statements of the Branch Church.

Based on the research results, the financial statements is artificially by Emmanuel GSJA yet menngacu in SFAS No. 45. This is evidenced by the level of conformity is only 10%. Emmanuel GSJA also have difficulty in making a joint report, this was due to financial recording system that still uses the single entry book keeping. Accountability Branch Church of the Central Church has a high value. That is because the Church Branch conduct transparent financial reporting and is able to account for every figures presented in the financial statements to humans and God.

Results of this study, the Assemblies of God Immanuel yet refer in PSAK No. 45. We recommend that the Church follow the standards that apply in PSAK NO. 45 so that the financial statements may be longer provide the necessary information for interested parties. Emmanuel GSJA it is appropriate to change the system of recording of entry single into a double entry book keeping. This was done to facilitate the making of a joint statement between the Central Church Branch church. Accountability owned GSJA Emmanuel has high value, but it can still be developed to provide the media to acces facilitate the financial statements of the Church.

1. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKG.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan hikmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENERAPAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PSAK NO. 45, PEMBUATAN LAPORAN NERACA GABUNGAN, DAN AKUNTABILITAS PADA ORGANISASI NIRLABA (STUDI KASUS PADA GSJA IMANUEL)”** tepat pada waktunya.

Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat Sarjana Akuntansi pada program Strata 1, jurusan Pemeriksaan Akuntansi Kwik Kian Gie School of Business (KKGSOB).

Selama melakukan penulisan dan penyusunan skripsi penulis mendapat banyak bantuan dan dorongan dari banyak pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapak Hanif Ismail. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga, dan pikirannya dalam memberikan bimbingan, saran, dan nasehat yang bermanfaat bagi penulis sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
2. Segenap dosen Kwik Kian Gie School of Business yang telah memberikan pengajaran dan perkuliahan yang sangat bermanfaat bagi penulis selama mengikuti perkuliahan di Kwik Kian Gie School of Business.
3. Kedua orang tua dan kepada saudara kandung yang telah memberikan semangat dan motivasi serta dukungan baik moral dan materil yang sangat membantu penulis.
4. Bapak Pdt. Sadrak R. Ranti selaku Gembala Sidang GSJA Imanuel Harapan Indah, Onolimbu, dan Grand Wisata yang telah membantu penulis dalam mengakses data yang diperlukan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

5. Serta kepada seluruh teman-teman yang selalu memberikan motivasi, serta informasi dan nasehat yang berguna bagi penulis : Ferina, Christian Harrison, Willy Supandi, dan teman-teman lainnya.
6. Semua pihak yang telah membantu penulis selama proses penyusunan skripsi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu disini, penulis mengucapkan terima kasih banyak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini pun tidak luput dari kesalahan, sehingga kritik membangun akan penulis terima dengan senang hati. Akhir kata penulis mengucapkan banyak terima kasih dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkannya.

Jakarta, Februari 2016

Penulis,

David Suarniman

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	v
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	viii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	x
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....	1
A. <b>Belakang Masalah</b> .....	I
B. <b>Identifikasi Masalah</b> .....	4
C. <b>atasan Masalah</b> .....	5
D. <b>atasan Penelitian</b> .....	B
E. <b>rumusan Masalah</b> .....	6
F. <b>ujuan Penelitian</b> .....	T
G. <b>faat Penelitian</b> .....	M
H. <b>anfaat Penelitian</b> .....	7

BAB II. Kajian Pustaka.....	8
-----------------------------	---

<b>(C) Hak Cipta Milik BIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)</b>	L
--	---

dasan Teoritis .....	8
----------------------	---

ambaran Umum Organisasi Nirlaba.....	G
--------------------------------------	---

1. Hak Cipta & Lindungi Undang-Undang.....	A
--	---

andansi Untuk Organisasi Nirlaba .....	9
--	---

ujuan Laporan Keuangan Organisasi Nirlaba .....	T
---	---

5. aporan Keuangan Organisasi Nirlaba.....	L
--	---

ontoh Laporan Keuangan Organisasi Nirlaba .....	C
---	---

6. aporan Keuangan Gabungan .....	L
-----------------------------------	---

7. kuntabilitas .....	A
-----------------------	---

erangka Pemikiran .....	K
-------------------------	---

BAB III METODE PENELITIAN .....	26
---------------------------------	----

A.....	O
--------	---

bjek Penelitian.....	26
----------------------	----

B.....	D
--------	---

isain Penelitian.....	26
-----------------------	----

- A.1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar BIKKG.  
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun  
 tanpa izin BIKKG.



<b>C.</b>	<b>ariabel Penelitian.....</b>	<b>27</b>	<b>V</b>
<b>D.</b>	<b>eknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>27</b>	<b>T</b>
<b>E.</b>	<b>eknik Analisis Data.....</b>	<b>28</b>	<b>T</b>
<b>BAB IV. HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>			<b>31</b>
<b>F.</b>	<b>ambaran Umum Mengenai Objek Penelitian.....</b>	<b>31</b>	<b>G</b>
<b>G.</b>	<b>ejarah GSJA Imanuel Harapan Indah .....</b>	<b>31</b>	
<b>H.</b>	<b>ejarah GSJA Imanuel Onolimbu .....</b>	<b>34</b>	<b>S</b>
<b>I.</b>	<b>ejarah GSJA Imanuel Grand Wisata .....</b>	<b>35</b>	<b>S</b>
<b>J.</b>	<b>isi dan Misi.....</b>	<b>36</b>	<b>V</b>
<b>K.</b>	<b>embagian Tugas dan Struktur Organisasi .....</b>	<b>37</b>	<b>P</b>
<b>L.</b>	<b>egiatan Yang Dilakukan Pada GSJA Imanuel Harapan Indah, GSJA Imanuel Onolimbu, dan GSJA Imanuel Grand Wisata.....</b>	<b>42</b>	
<b>M.</b>	<b>adwal Ibadah Pada GSJA Imanuel Harapan Indah, GSJA Imanuel Onolimbu, dan GSJA Imanuel Grand Wisata.....</b>	<b>43</b>	<b>J</b>



<b>8.</b>	.....	G
	ambaran Umum Sitem Pencatatan GSJA Imanuel .....	45
		A
	analisis dan Pembahasan .....	46
		P
	enerapan PSAK No. 45 .....	46
		L
	aporan Keuangan Gabungan .....	51
		A
	kuntabilitas Gereja Cabang Terhadap Gereja Pusat.....	55
		H
<b>C.</b>	.....	
	asil Penelitian .....	57
	<b>BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	59
		K
	esimpulan .....	59
		S
	aran .....	60
	<b>DIAFTAR PUSTAKA</b> .....	62
<b>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</b>		
<b>C.</b>		
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan taporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.		
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.		

## DAFTAR TABEL

**(C) Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

1.	Tabel 4.1 Format pencatatan laporan keuangan GSJA Immanuel.....	45
2.	Tabel 4.2 Laporan Posisi Keuangan GSJA Immanuel Harapan Indah.....	46
3.	Tabel 4.3 Laporan Posisi Keuangan GSJA Immanuel Onolimbu.....	46
4.	Tabel 4.4 Laporan Posisi Keuangan GSJA Immanuel Grand Wisata.....	47
5.	Tabel 4.5 Laporan Aktivitas GSJA Immanuel Harapan Indah.....	49
6.	Tabel 4.6 Laporan Arus Kas GSJA Immanuel Harapan Indah.....	50
7.	Tabel 4.7 Daftar lajur penyusunan Neraca Gabungan GSJA Immanuel.....	52
8.	Tabel 4.8 Neraca Gabungan Gereja Pusat & Gereja Cabang.....	53

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa izin IBIKKG.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR GAMBAR

©  **Hak Cipta milik IBI KKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,

penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Gambar 4.1 Struktur Organisasi GSJA Imanuel .....	40
Gambar 4.2 Buku Besar Akun T Untuk Menjelaskan Akun Resiprokal .....	54