

**SKRIPSI**

**ANALISIS AKUNTANSI DALAM PENILAIAN KINERJA  
KEUANGAN PADA LPD DESA ADAT BONGAN  
SELEMADEG TIMUR**



**NAMA : LUH PUTU SATYA LESTARI**  
**NIM : 1815644033**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL**  
**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**  
**2022**

# ANALISIS AKUNTANSI DALAM PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PADA LPD DESA ADAT BONGAN SELEMADEG TIMUR

Luh Putu Satya Lestari  
1815644033

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

## ABSTRAK

Analisis akuntansi bertujuan untuk mempelajari transaksi dan peristiwa yang terjadi serta kebijakan akuntansi yang berlaku di perusahaan tersebut, kemudian menyesuaikan laporan keuangan yang dibuat agar menggambarkan kondisi ekonomi yang sebenarnya dan sesuai untuk dianalisis sehingga analisis kinerja keuangan dapat diandalkan. LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur mengalami penurunan laba dari tahun 2019 sampai tahun 2021, hal tersebut mengindikasikan bahwa belum optimalnya kemampuan LPD untuk menghasilkan laba dari aktivitas operasionalnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana perlakuan akuntansi dan kinerja LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur serta mengetahui bagaimana pengaruh perlakuan akuntansi terhadap kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur.

Jenis penelitian ini adalah kualitatif yang bersumber dari data primer dan data sekunder. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data penelitian ini menggunakan analisis kualitatif dan kuantitatif. Analisis kualitatif digunakan untuk mengetahui perlakuan akuntansi masing-masing akun LPD dan analisis kuantitatif digunakan untuk mengukur tingkat kinerja keuangan LPD.

Hasil penelitian ini menunjukkan perlakuan akuntansi LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur dilihat dari sistem penerimaan dan pengeluaran kas, pemberian kredit, pembelian (utang), penggajian serta pembagian laba sudah sesuai dengan SAK ETAP, namun belum melakukan pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan aset tetap sebagaimana mestinya sesuai SAK ETAP No.15 mengenai Aset tetap. Kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur dilihat dari rata-rata *current ratio* menunjukkan kondisi baik karena rasio berada di atas standar industri 200% atau 2 kali, rata-rata *cash ratio* menunjukkan kondisi baik karena rasio berada di atas standar industri 50% atau 0,05 kali. Kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur dalam pengelolaan keuangan, terutama yang berkaitan dengan pengelolaan modal sendiri dalam menghasilkan laba perlu dievaluasi. LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur harus melakukan peningkatan efisiensi pengelolaan aset. LPD juga mengalami penurunan kinerja sebesar 0,02 pada tahun 2021 akibat adanya penyesuaian dari perlakuan akuntansi aset tetap yang tidak sesuai.

**Kata Kunci:** Analisis Akuntansi, Kinerja Keuangan, LPD

# **ACCOUNTING ANALYSIS IN THE ASSESSMENT OF FINANCIAL PERFORMANCE AT LPD DESA ADAT BONGAN SELEMADEG TIMUR**

**Luh Putu Satya Lestari**  
**1815644033**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

## **ABSTRACT**

*Accounting analysis aims to study the transactions and events that occur as well as the accounting policies applicable in the company, then adjust the financial statements made to describe the actual economic conditions and are appropriate for analysis so that the analysis of financial performance can be relied on. LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur experienced a decrease in profit from 2019 to 2021, this indicates that LPD's ability to generate profits from its operational activities has not been optimal. The purpose of this study is to find out how the accounting treatment and performance of the LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur and find out how the accounting treatment affects the financial performance of the LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur.*

*This type of research is qualitative sourced from primary data and secondary data. This study used observational data collection methods, interviews and documentation. Data analysis of this study uses qualitative and quantitative analysis. Qualitative analysis is used to determine the accounting treatment of each LPD account and quantitative analysis is used to measure the level of LPD's financial performance.*

*The results of this study show that the accounting treatment of LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur in terms of the system of cash receipts and expenditures, credit provision, purchases (debt), payroll and profit sharing is in accordance with SAK ETAP, but has not yet recognized, measured, presented and disclosed fixed assets as appropriate in accordance with SAK ETAP No.15 regarding fixed assets. The financial performance of LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur as seen from the average current ratio shows good conditions because the ratio is above the industry standard of 200% or 2 times, the average cash ratio shows good conditions because the ratio is above the industry standard of 50% or 0.05 times. The financial performance of the LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur in financial management, especially those related to self-capital management in generating profits needs to be evaluated. LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur must improve the efficiency of asset management. LPD also experienced a decrease in performance by 0.02 in 2021 due to adjustments from the inappropriate accounting treatment of fixed assets.*

**Keywords:** *Accounting analysis, Financial Performance, LPD*

**ANALISIS AKUNTANSI DALAM PENILAIAN KINERJA  
KEUANGAN PADA LPD DESA ADAT BONGAN  
SELEMADEG TIMUR**

**SKRIPSI**

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Terapan Akuntansi pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi  
Manajerial Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : LUH PUTU SATYA LESTARI  
NIM : 1815644033**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI  
2022**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Luh Putu Satya Lestari

NIM : 1815644033

Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Analisis Akuntansi Dalam Penilaian Kinerja Keuangan  
Pada LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur

Pembimbing : I Made Ariana, SE., M.Si, Ak  
I Made Sura Ambara Jaya, SE, MMA

Tanggal Ujian : 9 Agustus 2022

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 9 Agustus 2022

A 1000 Rupiah postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000', 'METERAI TEMPEL', and '3F45EAJX998720386'. The signature is in black ink and appears to be 'Luh Putu Satya Lestari'.

Luh Putu Satya Lestari

**SKRIPSI**

**ANALISIS AKUNTANSI DALAM PENILAIAN KINERJA  
KEUANGAN PADA LPD DESA ADAT BONGAN  
SELEMADEG TIMUR**


**DIAJUKAN OLEH:**


**NAMA : LUH PUTU SATYA LESTARI**  
**NIM : 1815644033**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:**

**DOSEN PEMBIMBING I**

**DOSEN PEMBIMBING II**

  
**I Made Arana, SE., M.Si, Ak**  
**NIP. 196804131993031002**

  
**I Made Sura Ambara Jaya, SE, MMA**  
**NIP. 196705111993031003**

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**KETUA**  
  
**I Made Sudana, SE., M.Si**  
**NIP. 196112281990031001**

## SKRIPSI

### ANALISIS AKUNTANSI DALAM PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PADA LPD DESA ADAT BONGAN SELEMADEG TIMUR

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:

Tanggal 9 bulan Agustus tahun 2022

PANITIA PENGUJI

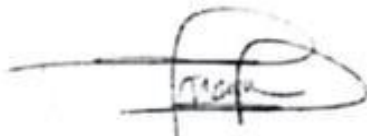
KETUA:



  
I Made Arrana, SE., M.Si. Ak  
NIP. 196804131993031002

ANGGOTA:

  
2. Dra. Ni Nyoman Yintayani, M.Si  
NIP. 196110161990032001

  
3. Dra. Putu Dyah Hudiananingsih, M.Hum  
NIP. 196303201990112001

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/ Tuhan Yang Maha Esa, karena atas asung kertha wara nugraha-Nya serta dukungan dari berbagai pihak penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Akuntansi Dalam Penilaian Kinerja Keuangan Pada LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan berhasil tanpa bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak yang telah meluangkan waktunya dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini , penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak yang bersangkutan antara lain:

1. I Nyoman Abdi, SE., M.eCom, selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali
2. I Made Sudana, SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali
3. Cening Ardina, SE. M. Agb, selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat kelulusan studi di Politeknik Negeri Bali
4. I Made Ariana, SE., M.Si, Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini
5. I Made Sura Ambara Jaya, SE, MMA., M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
6. Pihak LPD yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan.
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
8. Teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.



Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih belum sempurna, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu.

Badung, 25 Juli 2022



Luh Putu Satya Lestari



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Abstrak.....	ii
<i>Abstract</i> .....	iii
Halaman Prasyarat Gelar Sarjana Terapan .....	iv
Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah .....	v
Halaman Persetujuan .....	vi
Halaman Penetapan Kelulusan.....	vii
Kata Pengantar.....	viii
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel.....	xi
Daftar Gambar .....	xii
Daftar Lampiran .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Batasan Masalah.....	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
A. Kajian Teori .....	7
B. Kajian Penelitian yang Relevan .....	14
C. Alur Pikir.....	19
D. Pertanyaan Penelitian .....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
A. Jenis Penelitian.....	22
B. Lokasi/Tempat dan Waktu Penelitian .....	22
C. Sumber Data.....	23
D. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	24
E. Keabsahan Data.....	27
F. Analisis Data .....	29
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>31</b>
A. Deskripsi Hasil Penelitian .....	31
B. Pembahasan dan Temuan.....	42
C. Keterbatasan Penelitian.....	57
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>58</b>
A. Simpulan .....	58
B. Implikasi.....	59
C. Saran.....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>64</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Laporan Keuangan LPD Desa Adat Bongan 2019-2021 .....	3
Tabel 2. 1 Kajian Penelitian Yang Relevan .....	15
Tabel 4. 1 Perkembangan Kredit LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur .....	37
Tabel 4. 2 Daftar Aset Tetap dan Inventaris LPD Desa Adat Bongan .....	44
Tabel 4. 3 Beban Penyusutan dan Akumulasi Penyusutan .....	45
Tabel 4. 4 Jurnal Penyesuaian .....	46
Tabel 4. 5 Perhitungan Current Ratio Sebelum Penyesuaian .....	49
Tabel 4. 6 Perhitungan Cash Ratio Sebelum Penyesuaian.....	49
Tabel 4. 7 Perhitungan ROE Sebelum Penyesuaian .....	50
Tabel 4. 8 Perhitungan ROA Sebelum Penyesuaian .....	51
Tabel 4. 9 Perhitungan Current Ratio Setelah Penyesuaian.....	52
Tabel 4. 10 Perhitungan Cash Ratio Setelah Penyesuaian.....	53
Tabel 4. 11 Perhitungan ROE Setelah Penyesuaian.....	54
Tabel 4. 12 Perhitungan ROA Setelah Penyesuaian .....	55
Tabel 4. 13 Perbandingan Kinerja Keuangan .....	56



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur Pikir.....	19
Gambar 4. 1 Laporan Keuangan Komparatif LPD Desa Adat Bongan .....	47



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Laporan Laba Rugi Tahun 2019
- Lampiran 2 : Laporan Neraca Tahun 2019
- Lampiran 3 : Laporan Laba Rugi Tahun 2020
- Lampiran 4 : Laporan Neraca Tahun 2020
- Lampiran 5 : Laporan Laba Rugi Tahun 2021
- Lampiran 6 : Laporan Neraca Tahun 2021
- Lampiran 7 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 8 : Manuskrip Wawancara I
- Lampiran 9 : Manuskrip Wawancara II
- Lampiran 10 : Manuskrip Wawancara III
- Lampiran 11 : Perhitungan Beban Penyusutan dan Akumulasi Penyusutan
- Lampiran 12 : Perhitungan Rasio Likuiditas
- Lampiran 13 : Perhitungan Rasio Rentabilitas



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

LPD merupakan lembaga keuangan milik desa adat yang menjalankan usaha aktivitas simpan pinjam yaitu menyimpan dana dari masyarakat berupa tabungan dan memberikan pinjaman atau kredit ke masyarakat, oleh sebab itu pengelolaan dana LPD harus berpengalaman serta memiliki keahlian dan kemampuan yang khusus (Putrayasa,2018). Salah satu faktor penyebab kebangkrutan LPD adalah minimnya pengetahuan sumber daya manusia yang dimiliki LPD sehingga pengurus LPD perlu meningkatkan kompetensinya dalam pengelolaan hingga pengawasan (Saputra et all, 2019). Faktor kebangkrutan lainnya adalah adanya kecurangan dan kekeliruan dalam penyajian laporan keuangan. Menurut Misnawati (2021) laporan keuangan merupakan hasil dari proses akuntansi sebagai informasi utama bagi pihak-pihak yang memiliki kepentingan terhadap perusahaan, baik internal maupun eksternal yang digunakan untuk mengetahui kondisi perusahaan. Banyak LPD yang belum mampu menerapkan standar akuntansi keuangan dalam penyajian laporan keuangan akan mempengaruhi kualitas laporan keuangan (Sanjaya et all, 2019). LPD harus memiliki acuan standar tunggal untuk dijadikan pedoman yang komprehensif dalam pelaporan akuntansinya yaitu SAK ETAP.

Pentingnya melakukan analisis akuntansi adalah untuk mengevaluasi laporan keuangan yang dibuat perusahaan, apakah telah mencerminkan kondisi ekonomi perusahaan yang sebenarnya. Analisis akuntansi bertujuan untuk

mempelajari transaksi dan peristiwa yang terjadi serta kebijakan akuntansi yang berlaku di perusahaan tersebut, kemudian menyesuaikan laporan keuangan yang dibuat agar menggambarkan kondisi ekonomi yang sebenarnya dan sesuai untuk dianalisis sehingga analisis keuangan dapat diandalkan. Analisis akuntansi ini merupakan kegiatan yang dilakukan sebelum melakukan analisis laporan keuangan.

Analisis akuntansi tidak hanya dibutuhkan perusahaan besar saja, Lembaga Perkreditan Desa juga membutuhkan analisis akuntansi untuk memastikan kebenaran dan ketepatan terkait pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapannya sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang berlaku. LPD memiliki kelebihan dibandingkan dengan lembaga keuangan lain karena lingkup usahanya berada di suatu desa adat dan dikelola langsung oleh krama desa yang menyebabkan akses informasi mengenai LPD lebih mudah sehingga krama desa nyaman dan percaya terhadap LPD (Sumawati,2019).

Ada sekitar enam persen Lembaga Perkreditan Desa di Bali mengalami masalah keuangan karena pengurusnya melakukan tindak pidana korupsi (Tribun-Bali.com,2022). Salah satunya adalah kasus korupsi bermoduskan uang deposito tidak dapat dicairkan karena kondisi kas di LPD habis yang terjadi di LPD Desa Adat Kota Tabanan (Radarbali.id,2022). Sehingga ini menjadi salah satu faktor yang menyebabkan menurunnya kemampuan LPD dalam menghasilkan keuntungan atau laba dan menurunnya kepercayaan masyarakat terhadap LPD.

LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur merupakan salah satu LPD yang beroperasi di Tabanan, Bali. LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur pada tahun 2015 sempat mengalami masalah adanya selisih pencatatan tabungan antara neraca dan daftar nominatif, serta adanya kredit macet yang tidak disertai dengan agunan. LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur mulai beroperasi kembali terhitung sejak september 2018 dengan masa percobaan selama 2 tahun sampai di tahun 2020. Berikut ini merupakan laporan keuangan LPD Desa Adat Bongan selama 3 tahun.

**Tabel 1. 1**  
**Laporan Keuangan LPD Desa Adat Bongan 2019-2021**

<b>Tahun</b>	<b>Laba Bersih (Rp)</b>	<b>Pendapatan Operasional (Rp)</b>	<b>Total Asset (Rp)</b>	<b>Ekuitas (Rp)</b>
2019	61.817.000	136.829.000	486.332.000	284.868.628
2020	16.325.800	71.167.100	481.926.780	323.108.570
2021	21.171.181	94.113.300	652.070.780	330.783.550

Sumber: Data sekunder diolah penulis, tahun 2022

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa dari tahun 2019 sampai 2021 LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur mengalami penurunan laba. Berdasarkan penjelasan tersebut mengindikasikan bahwa belum optimalnya kemampuan LPD untuk menghasilkan laba dari aktivitas operasionalnya yang tercermin dari profitabilitas LPD yang mengalami penurunan. Kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba menunjukkan bagaimana kinerja keuangan pada suatu perusahaan, termasuk Lembaga Perkreditan Desa (Budiasni et all, 2021). Pendapatan dan beban merupakan indikator dalam membuat laporan laba rugi. Beban terjadi akibat dari adanya penurunan aset dan manfaat ekonominya atau kenaikan kewajiban telah terjadi. (Vidyawati,2017). Tingkat simpanan masyarakat berupa tabungan dan deposito yang lebih tinggi dibandingkan



dengan jumlah pinjaman masyarakat menjadi penyebab rendahnya laba LPD. Lebih banyaknya jenis pinjaman konsumtif dibandingkan pinjaman produktif menyebabkan keberlangsungan terhadap peminjaman kredit menjadi rendah.

Analisis akuntansi ini penting untuk dilakukan untuk melihat kemungkinan adanya penyimpangan dalam pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan laporan keuangan yang telah terjadi dan dapat diperbaiki sehingga kinerja keuangan dari LPD dapat dievaluasi. Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, judul dari penelitian ini adalah “**Analisis Akuntansi Dalam Penilaian Kinerja Keuangan Pada LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur**”.

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut maka rumusan masalah yang dikemukakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana perlakuan akuntansi LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur?
2. Bagaimana kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur?
3. Bagaimana pengaruh perlakuan akuntansi terhadap penilaian kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur?

#### **C. Batasan Masalah**

Untuk menghindari adanya penyimpangan ataupun pelebaran pokok masalah sehingga penelitian menjadi lebih terarah, tujuan penelitian dapat tercapai dan lebih mudah dipahami. Batasan masalah dalam penelitian ini hanya meliputi informasi terkait perlakuan akuntansi LPD Desa Adat Bongan

dari sistem penerimaan dan pengeluaran kas, pemberian kredit, utang, aset tetap, penggajian dan pembagian laba. Kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan tahun 2019 sampai 2021 dihitung dengan rasio profitabilitas dan likuiditas dan membandingkan bagaimana kinerja keuangan LPD sebelum dan sesudah adanya perbaikan perlakuan akuntansi sesuai SAK ETAP.

#### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

##### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui perlakuan akuntansi LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur.
- b. Untuk mengetahui kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur.
- c. Untuk mengetahui pengaruh perlakuan akuntansi terhadap penilaian kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur.

##### **2. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini sebagai berikut:

- a. Manfaat teoritis, menambah wawasan penulis dan pembaca mengenai perlakuan akuntansi, pengukuran kinerja keuangan dan pengaruh perlakuan akuntansi terhadap penilaian kinerja keuangan LPD. Hasil penelitian ini memberikan tambahan pengetahuan mengenai

perlakuan akuntansi LPD yang sesuai dengan SAK ETAP dan bagaimana kinerja keuangannya.

b. Manfaat praktis

1) Mahasiswa

Penelitian ini dapat diimplementasikan dalam dunia usaha atau dunia industri khususnya LPD.

2) Politeknik Negeri Bali

Penelitian ini dapat digunakan untuk menambah referensi penelitian sehingga bisa dijadikan pedoman penelitian serupa di masa yang akan datang.

3) LPD

Penelitian ini memberikan saran, masukan serta dapat dijadikan tolak ukur oleh manajemen LPD dalam pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan masing-masing akun laporan keuangan LPD guna kemajuan kinerja keuangan LPD di periode selanjutnya.

JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI

## BAB V SIMPULAN DAN SARAN

### A. Simpulan

Berdasarkan hasil uraian pembahasan di atas, simpulan dari analisis akuntansi dalam penilaian kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur dapat dijabarkan sebagai berikut:

1. Proses penyajian laporan keuangan tahunan pada LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur belum sepenuhnya sesuai dengan pedoman SAK ETAP. Perlakuan akuntansi LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur dilihat dari sistem penerimaan dan pengeluaran kas, pemberian kredit serta pembelian (utang) sudah sesuai dengan SAK ETAP, namun LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur belum melakukan pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan aset tetap dan inventaris serta beban penyusutan aset tetap dan inventaris sebagaimana mestinya sesuai SAK ETAP No.15 mengenai Aset tetap.
2. Kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur dilihat dari rata-rata *current ratio* 2019-2021 LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur berada di atas standar industri 200% atau 2 kali. Rata-rata *cash ratio* LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur berada di atas standar industri 50% atau 0,05 kali, hal ini menunjukkan bahwa kondisi perusahaan baik. Kinerja keuangan LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur dilihat dari rasio profitabilitas, rata-rata nilai ROA kurang dari 30% dan rata-rata nilai ROE kurang dari 40%. Hal ini menunjukkan bahwa LPD Desa Adat

Bongan Selemadeg Timur juga harus melakukan peningkatan efisiensi pengelolaan modal dan aset dalam menghasilkan laba.

3. Terjadi penurunan kinerja sebesar 0,02 pada tahun 2021 akibat adanya penyesuaian dari perlakuan akuntansi aset tetap yang tidak sesuai.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan penjelasan di atas, diketahui bahwa perlakuan akuntansi mempengaruhi kinerja keuangan. Perlakuan akuntansi aset tetap LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur periode 2021 belum sesuai dengan SAK ETAP, sehingga mempengaruhi penilaian kinerja keuangan LPD namun menunjukkan tidak adanya pengaruh yang signifikan. Hal ini disebabkan karena perlakuan akuntansi LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur yang tidak sesuai hanya perlakuan akuntansi aset tetapnya. Penyesuaian atas pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan dari beban penyusutan sebesar Rp. 312.500.

## **C. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian di atas, maka saran yang dapat diberikan sebagai berikut :

1. Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan sebagai contoh dalam melakukan analisis kinerja, sebaiknya melakukan analisis akuntansi terlebih dahulu untuk memastikan tidak terjadi distorsi akuntansi.
2. LPD Desa Adat Bongan Selemadeg Timur hendaknya melakukan penyesuaian atas aset dan inventaris saat perolehan dan beban penyusutan

serta akumulasi penyusutan yang belum dihitung dan dicatat dalam laporan keuangannya.

3. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan objek penelitian dengan transaksi keuangan yang lebih banyak, pengelolaan aset dan modal yang lebih besar serta periode tahun penelitian yang lebih panjang, sehingga kemungkinan adanya distorsi akuntansi yang lebih berpengaruh terhadap penilaian kinerja keuangannya.



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## DAFTAR PUSTAKA

- Amelani, N. M. (2020). *Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha Berdasarkan SAK ETAP Pada CV. Central Cargo Bandung* (Doctoral Dissertation, Universitas Sangga Buana YPKP Bandung).
- Anggraini, D. (2018). *Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan Sebelum Dan Sesudah Go Public (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2015)*.
- Aprilia, R. & Shauki, E.R. (2020). Peran masyarakat dalam pengawasan dana desa. *Indonesian Treasury Review: Jurnal Perbendaharaan, Keuangan Negara dan Kebijakan Publik*, 5(1), 61-75.
- Batara, M. J., Konde, Y. T., & Gafur, A. (2020). Analisis Perlakuan Akuntansi Aset Tetap Pada PT Eka Dharma Jaya Sakti di Balikpapan. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman (JIAM)*, 4(4).
- Budiasni, N. W. N., Ayuni, N. M. S., & Eliasih, D. K. (2021). Analisis Profitabilitas Lembaga Perkreditan Desa Berdasarkan Cash Turnover, Credit Turnover Dan Receivable Turnover. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 6(2), 53-62.
- Dewi, M. (2017). Penggunaan Analisis Rasio Likuiditas dan Solvabilitas untuk Mengukur Kinerja Keuangan di PT. Aneka Tambang Tbk. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 1(2), 102-112.
- Fitrah, M. (2018). *Metodologi penelitian: penelitian kualitatif, tindakan kelas & studi kasus*. CV Jejak (Jejak Publisher).
- Harahap. 2010. *Analisis laporan keuangan*. Nuga Medika. Yogyakarta
- Harahap, N. (2020). *Penelitian Kualitatif*. Medan: Wal Ashri Publishing.
- Hasransyah, G., Asmapane, S., & Diyanti, F. (2018). Analisis perlakuan akuntansi aset tetap dan pengaruhnya terhadap laporan keuangan. *KINERJA*, 14(1), 31-39.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2009, *Standar Akuntansi Keuangan*, Ikatan Akuntan Indonesia, Jakarta.
- Kasmir. (2008). *Analisis Laporan Keuangan, Edisi Pertama*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir, 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Misnawati, M. (2021). Analisis Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan pada PT. Nasrum Djam Gasindo. *Jurnal Ilmiah Dikdaya*, 11(2), 193-200.

- Munawir. (2004). Analisis Laporan Keuangan, Edisi Ke-4. Jakarta: Salemba Empat.
- Nazhifah, L. H. (2021). Analisis Perlakuan Akuntansi Atas Pendapatan Dana Non Halal Pada Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi Kasus pada PT BPRS Lantabur Tebuireng Jombang) (Doctoral dissertation, STIE PGRI Dewantara).
- Oktavia, P. D., & Sunrowiyati, S. (2019). Penerapan standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik (SAK ETAP) pada laporan keuangan UD. Karya Tunggal. Jurnal Penelitian Teori & Terapan Akuntansi (PETA), 4(1), 16-32.
- Pakata, R. (2019). Evaluasi Penerapan Laporan Arus Kas Berdasarkan SAK ETAP Bab 7 Pada PT. Riung Mitra Lestari Di Desa Embalut. Prosiding FRIMA (Festival Riset Ilmiah Manajemen dan Akuntansi), (2), 46-51.
- Putrayasa, P. A. (2018). Perlakuan akuntansi terhadap penerimaan dan pengeluaran kas pada LPD (Lembaga Perkreditan Desa) ADAT Dharmajati Tukadmungga. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 9(2), 57-61.
- Rismayona, P. G. (2021). Analisis penilaian kinerja keuangan perusahaan dengan menggunakan metode economic value added (EVA) pada PT. Perkebunan nusantara IV (persero) medan tahun 2013-2017. Kumpulan Karya Ilmiah Mahasiswa Fakultas Sosial Sains, 2(02).
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kualitatif (Qualitative Research Approach)*. Sleman: Cv Budi Utama.
- Sanjaya, N. M. W. S., Nopiyani, P. E., & Rianita, N. M. (2019). Kualitas Laporan Keuangan Ditinjau dari Budaya Tri Hita Karana, GCG, Kompetensi SDM dan Manajemen Risiko Lembaga Perkreditan Desa. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 7(3).
- Saputra, K. A. K., Trisnadewi, A. A. E., Anggiriawan, P. B., & Kawisana, P. G. W. P. (2019). Kebangkrutan Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Berdasarkan Analisis Berbagai Faktor. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi)*, 4(1).
- Sari, A. K. S. A. A., Mendra, I. W., & Harwathy, T. I. S. (2022). Pengaruh Penempatan Kerja, Beban Kerja Dan Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Desa Pakraman Pedungan. *Emas*, 3(2), 178-188.
- Sumawati, N. K. A. (2019). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Perputaran Piutang, dan Risiko Likuidasi Terhadap Profitabilitas. *JSAM (Jurnal Sains, Akuntansi dan Manajemen)*, 1(1), 221-253.



- Sugiyono (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Verren, M. V. (2022). Analisis Perlakuan Akuntansi Persediaan Barang Jadi Pada PT. Sinergi Beton Utama Jakarta. *Jurnal LPPM Bidang EkoSosBudKum (Ekonomi, Sosial, Budaya, dan Hukum)*, 5(2), 933-940.
- Vidyawati, E. (2017). Penerapan Pengakuan Pendapatan dan Beban Berbasis SAK ETAP Pada Laporan Keuangan KSU Medan Rejeki Jember (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Jember).
- Wahyuni, N. K. S., Atmadja, A. T., Se, A., & Purnamawati, I. G. A. (2016). Perlakuan Akuntansi Pendapatan Provisi Dan Komisi Pada LPD Desa Adat Tajun. Jimat (*Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*) Undiksha, 4(1).
- Wibowo. (2017). *Manajemen Kinerja Edisi Keempat*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Zikrullah, S. N. (2020). Efektivitas Program Sorporate Social Responsibility Terhadap Pengembangan UMKM (Studi Kasus Pada Csr Pt. Amman Mineral Nusa Tenggara). *Jiagabi*, 460.