

**EVALUASI SISTEM AKUNTANSI PERTANGGUNGJAWABAN  
TRADISIONAL KOPERASI SIMPAN PINJAM BATRA MANDIRI  
KABUPATEN BANJARNEGARA TAHUN 2011**

**NASKAH PUBLIKASI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna**

**Memperoleh Gelar Sarjana Strata-1**

**Program Studi Pendidikan Akuntansi**



**Disusun Oleh :**

**MARETAFISH FELLAH NURAINI**  
**A210090105**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI AKUNTANSI**

**FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2013**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN**  
Jl. Ahmad Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telepon (0271) 71417  
Ext. 213 Surakarta - 57102

---

**Surat Persetujuan Artikel Publikasi Ilmiah**

Yang bertanda tangan dibawah ini pembimbing skripsi/tugas akhir:

Nama : Dra.Hj.Titik Asmawati, SE, M.Si

Telah membaca dan mencermati naskah artikel publikasi ilmiah, yang merupakan ringkasan/tugas akhir dari mahasiswa:

Nama : Maretafish Fella Nuraini

NIM : A210090105

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Judul Skripsi : **EVALUASI SISTEM AKUNTANSI  
PERTANGGUNGJAWABAN TRADISIONAL KOPERASI SIMPAN  
PINJAM BATRA MANDIRI KABUPATEN BANJARNEGARA TAHUN  
2011**

Naskah artikel tersebut, layak dan dapat disetujui untuk dipublikasikan.

Demikian persetujuan dibuat, semoga dapat dipergunakan seperlunya.

Surakarta, 16 Mei 2013

Pembimbing

**Dra. Hj. Titik Asmawati S.E, M.Si.**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN**  
Jl. Ahmad Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telepon (0271) 71417  
Ext. 213 Surakarta - 57102

---

**SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Bismillahirrohmanirrohim

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Maretafish Fella Nuraini

NIM : A210090105

Fakultas/Jurusan : FKIP/Pendidikan Akuntansi

Jenis : Skripsi

Judul : **EVALUASI SISTEM AKUNTANSI  
PERTANGGUNGJAWABAN TRADISIONAL KOPERASI SIMPAN  
PINJAM BATRA MANDIRI KABUPATEN BANJARNEGARA TAHUN  
2011**

Dengan ini saya menyatakan bahwa saya menyetujui untuk:

1. Memberikan hak bebas royalti kepada perpustakaan UMS atas penulisan karya ilmiah saya, demi pengembangan ilmu pengetahuan.
2. Memberikan hak menyimpan, mengalih mediakan/ mengalih formatkan, mengelola dalam bentuk softcopy untuk kepentingan akademis kepada perpustakaan UMS, tanpa perlu meminta ijin saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta.
3. Bersedia dan menjamin untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak perpustakaan UMS, dari semua bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan semoga dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Surakarta, 16 Mei 2013

Yang menyerahkan

**Maretafish Fella Nuraini**  
**A210090105**

## ABSTRAK

### EVALUASI SISTEM AKUNTANSI PERTANGGUNGJAWABAN TRADISIONAL KOPERASI SIMPAN PINJAM BATRA MANDIRI KABUPATEN BANJARNEGARA TAHUN 2011

Maretafish Fella Nuraini, A 210090105, Program Studi Pendidikan Akuntansi,  
Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan,  
Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2013, 10 Halaman.

*Tujuan penelitian ini adalah untuk mengevaluasi akuntansi pertanggungjawaban tradisional di KSP Batra Mandiri Kabupaten Banjarnegara yang berjalan selama tahun 2011. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Subjek dalam penelitian ini adalah laporan keuangan, laporan realisasi anggaran, serta dokumen pendukung lain yang berhubungan dengan akuntansi pertanggungjawaban, objek penelitian ini adalah akuntansi pertanggungjawaban pada KSP Bata Mandiri Kabupaten Banjarnegara. Sumber data yang dimanfaatkan dalam penelitian ini meliputi: manajer dan karyawan KSP Batra Mandiri. Teknik pengumpulan data dengan dokumentasi dan wawancara. Keabsahan data dengan teknik triangulasi data, triangulasi metode, revidi informan dan triangulasi teori. Teknik Analisis data dengan teknik analisis interaktif dengan langkah-langkah: pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan. Berdasarkan hasil penelitian diperoleh kesimpulan 1) Penetapan tanggungjawab KSP Batra Mandiri sudah diberikan dengan jelas yang tertuang dalam Job Discription yang mengacu pada pedoman standar operasional manajemen koperasi simpan pinjam dan unit simpan pinjam koperasi dari menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. KSP Batra Mandiri bekerja secara tim sehingga tidak membentuk pusat-pusat pertanggungjawaban. 2) Standar pengukuran kinerja yang digunakan adalah prosedur standar kerja, standar realisasi pinjaman dan RAPB. Standar realisasi pinjaman masih terlalu tinggi dan perlu dikaji ulang. 3) Pelaksanaan penilaian kinerja sudah dilaksanakan oleh KSP Batra mandiri dengan unsur penilaian laporan pertanggungjawaban RAPB dan realisasi pinjaman. 4) Pemberian penghargaan pada KSP Batra Mandiri sudah dilaksanakan. Pemberian penghargaan yang dilaksanakan adalah promosi jabatan, kenaikan gaji dan bonus tambahan.*

Kata Kunci: *akuntansi pertanggungjawaban*

## A. Pendahuluan

Kondisi perekonomian dan persaingan global yang semakin tajam, mendorong perusahaan berbenah diri dengan meningkatkan kinerja manajer dalam mengelola kegiatan perusahaan. Hal tersebut sangat penting, karena keberhasilan dan kegagalan perusahaan tergantung pada keputusan dan ketrampilan yang dimiliki manajer. Kegiatan perusahaan dapat berjalan dengan baik apabila otoritas kewenangan dan tanggung jawab yang diberikan manajer puncak sesuai dengan struktur organisasi. Perusahaan yang mengacu pada struktur organisasi yang bersifat desentralisasi memerlukan alat yang dapat membantu manajer dalam melaksanakan tugasnya yaitu Akuntansi Pertanggungjawaban. Akuntansi pertanggungjawaban menghasilkan informasi yang berhubungan dengan prestasi kerja manajer sesuai struktur organisasi yang ada.

Menurut Mulyadi dan Setyawan (1999:375) Akuntansi pertanggungjawaban terdiri dari 4 unsur utama yaitu: (1) penetapan tanggung jawab, (2) penentuan ukuran kinerja, (3) evaluasi kinerja, dan (4) pemberian penghargaan.

Akuntansi pertanggungjawaban digunakan untuk mengukur dan mengevaluasi suatu rencana atau anggaran dengan tindakan atau aktivitas manajemen dari setiap tingkat manajemen pada suatu perusahaan dengan menetapkan penghasilan dan biaya tertentu bagi departemen atau divisi yang memiliki tanggungjawab. Apabila akuntansi pertanggungjawaban diterapkan dengan baik, akuntansi pertanggungjawaban akan membantu manajemen perusahaan dalam memberikan kontribusi penyusunan anggaran dan menilai kinerja dari setiap pusat pertanggungjawaban dalam rangka pengambilan keputusan dan mencapai tujuan perusahaan secara menyeluruh.

Pada penelitian ini, penulis akan memfokuskan penelitian pada akuntansi pertanggungjawaban di KSP Batra Mandiri. Penelitian ini perlu dilakukan karena akuntansi pertanggungjawaban yang sudah ada belum berjalan secara optimal. Penetapan akuntansi pertanggungjawaban yang

masih rendah ditunjukkan dengan belum terbentuknya penetapan pusat-pusat tanggungjawab di KSP Batra Mandiri.

Pusat-pusat tanggungjawab yang ada di KSP Batra Mandiri masih belum terdesentralisasi dengan baik, manajer belum menetapkan tanggung jawab kepada bagian-bagian yang ada di bawahnya. Di KSP Batra Mandiri segala tanggung jawab hanya terpusat pada manajer saja.

KSP Batra Mandiri memiliki standar pencapaian realisasi pinjaman per bulan yang dibebankan pada marketing. Marketing diharapkan mampu mencairkan dua puluh lima juta rupiah (Rp 25.000.000,-) dana pinjaman kepada anggota KSP Batra Mandiri dalam setiap bulannya. Apabila dalam kurun waktu satu bulan belum bisa memenuhi target, manajer masih memberikan tenggang waktu untuk tiga bulan berikutnya.

Penilaian kinerja yang baik salah satunya bisa dilihat dari terealisasinya anggaran dengan tepat, di KSP Batra Mandiri pada kurun waktu tahun 2007 sampai tahun 2011 anggaran tidak dapat terealisasi dengan baik. Anggaran pada kurun waktu tahun 2007 sampai tahun 2011 tidak mencapai target yang direncanakan. Realisasi anggaran jauh lebih besar daripada anggaran yang ditetapkan. Hal ini dapat dilihat dari data anggaran, realisasi pendapatan dan biaya tahun 2009-2011 KSP Batra Mandiri yang disajikan pada tabel 1.1, sebagai berikut:

Tahun	Pendapatan dan biaya	Anggaran	Realisasi	Keterangan
2007	Pendapatan	485.000.000	566.450.201	Terealisasi Positif
	Biaya	451.000.000	518.684.308	Terealisasi Negatif
2008	Pendapatan	690.000.000	834.612.019	Terealisasi Positif
	Biaya	630.000.000	750.216.344	Terealisasi Negatif
2009	Pendapatan	870.000.000	840.371.282	Terealisasi Negatif
	Biaya	780.000.000	708.114.339	Terealisasi Positif
2010	Pendapatan	760.000.000	849.758.671	Terealisasi Positif
	Biaya	655.500.000	724.396.441	Terealisasi Negatif
2011	Pendapatan	1.010.000.000	1.140.419.187	Terealisasi Positif
	Biaya	866.000.000	964.314.650	Terealisasi Negatif

Pemberian penghargaan di KSP Batra Mandiri apabila dilaksanakan dengan baik akan memberikan motivasi yang lebih baik pada setiap bagian yang berperan. Namun di KSP Batra Mandiri pemberian penghargaan belum diterapkan secara optimal dan menyeluruh. Hal ini ditunjukkan dengan pemberian penghargaan yang hanya diberikan kepada manajer saja. Dengan demikian perlu diadakan evaluasi terhadap manajemen KSP Batra Mandiri supaya dapat melakukan perbaikan pada penerapan akuntansi pertanggungjawaban dan kinerja manajer. Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk mengambil judul: “ Evaluasi Sistem Akuntansi Pertanggungjawaban Tradisional Koperasi Simpan Pinjam Batra Mandiri Kabupaten Banjarnegara Tahun 2011”.

## **B. Metode Penelitian**

Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif kualitatif. Tempat penelitian dilaksanakan di KSP Batra Mandiri Kecamatan Bawang Banjarnegara pada bulan Februari sampai dengan Maret. Subyek penelitian ini adalah laporan keuangan, laporan realisasi anggaran, serta dokumen pendukung lain yang berhubungan dengan akuntansi pertanggungjawaban. Obyek penelitiannya adalah akuntansi pertanggungjawaban pada KSP Batra Mandiri.

Sesuai dengan judul evaluasi sistem akuntansi pertanggungjawaban tradisional pada KSP Batra Mandiri penelitian ini hanya memiliki satu variabel yaitu akuntansi pertanggungjawaban. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dan dokumentasi.

Dalam pelaksanaan penelitian ini ditempuh beberapa cara dalam mengembangkan validitas data penelitian. Cara-cara tersebut menurut Putra (2011:189) antara lain dengan teknik triangulasi data, triangulasi metode, reвью informan dan triangulasi teori. Teknik analisis data

menggunakan teknik analisis interaktif, langkah-langkah analisis data menurut Miles dan Huberman (1992:15-19) adalah sebagai berikut Pengumpulan data, Reduksi data, Penyajian data, Penarikan kesimpulan.

### **C. Hasil Dan Pembahasan**

Koperasi Simpan Pinjam dengan nama lengkap Koperasi Simpan Pinjam Bangun Patra Mandiri, selanjutnya disebut KSP Batra Mandiri, beralamat di Jln. Raya Mantrianom Km. 06, Kecamatan Bawang Kabupaten Banjarnegara. KSP Batra Mandiri dinyatakan sah berdiri pada tanggal 9 September 2004 dengan surat keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Nomor: 157/BH/KDK.11.18/IX/2004 tentang tata cara pendirian koperasi di Indonesia. Berdasarkan Undang-Undang No.3 tahun 1982 tentang wajib daftar perusahaan, oleh Dinas Perizinan dan Penanaman Modal Pemerintah Kabupaten Banjarnegara KSP Batra Mandiri mendaftarkan organisasinya dengan memperoleh Surat Ijin Untuk Perdagangan (SIUP) Nomor:503.20/05/11.09/PB/VII/2008 dan Tanda Daftar Perusahaan (TDP) Nomor:11.09.2.65.001905.

Susunan pengurus KSP Batra Mandiri yang berjalan saat ini adalah pengurus untuk masa jabatan periode 2011 sampai 2015. Ketua koperasi saat ini dijabat oleh Bapak Akhmad Isroil, beliau merupakan pengagas berdirinya koperasi Batra Mandiri, Sekretaris dijabat oleh ibu Eni Budiati, SE., dan Bapak Saikun Widodo sebagai bendahara. Operasional KSP Batra Mandiri didukung dengan 35 orang karyawan.

KSP Batra Mandiri memiliki 3 kantor yaitu satu kantor pusat dan dua kantor cabang. Kantor pusat KSP Batra Mandiri berada di Jln. Raya Mantrianom Km. 06, Desa Bandingan, Kecamatan Bawang, Kabupaten Banjarnegara. Kantor cabang Koperasi Batra Mandiri berada di Jln. Raya Gumiwang Km. 12 Purwonegoro dan Jln. Raya Mandiraja, Mandiraja.

Produk pelayanan yang dimiliki KSP Batra Mandiri ada 2 macam yaitu produk simpanan dan pinjaman. Produk simpanan antara lain berupa simpanan pokok, simpanan wajib, simpanan sukarela, simpanan berjangka dan modal penyertaan. Produk pinjaman antara lain berupa pinjaman mingguan, pinjaman dwi mingguan, pinjaman bulanan dan pinjaman sebrakan atau tempo.

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh dapat di analisis sebagai berikut;

#### 1. Penetapan tanggungjawab

Penetapan tanggung jawab KSP Batra Mandiri sudah diberikan secara jelas yang tertuang dalam *Job Description* yang mengacu pada pedoman standar operasional manajemen koperasi simpan pinjam dan unit simpan pinjam koperasi dari Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. Pemberian tugas dan tanggungjawab sudah dijelaskan secara rinci kepada setiap bagian. Wewenang yang diberikan manajer kepada karyawan berkaitan dengan beberapa target yang harus dipenuhi, yaitu dalam hal disiplin dan pelayanan yang berkaitan dengan target realisasi anggaran. Karyawan telah melaksanakan wewenang yang diberikan manajer secara profesional disertai dengan upaya yang maksimal.

#### 2. Standar Pengukuran Kinerja

Standar pengukuran kinerja yang digunakan adalah prosedur standar kerja, standar realisasi pinjaman, dan Rencana Anggaran Pendapatan Biaya (RAPB). Prosedur standar kerja sudah dapat dijadikan acuan dalam operasional selama tahun 2011. Standar realisasi pinjaman sebesar Rp

25.000.000,- per staf operasional/ marketing dalam setiap bulannya perlu dikaji ulang, mengingat belum terealisasinya standar tersebut.

### 3. Pengukuran Kinerja

Pelaksanaan penilaian kinerja sudah dilaksanakan oleh KSP Batra Mandiri dengan unsur penilaian target realisasi pinjaman, kedisiplinan dalam bekerja serta ketepatan waktu penyelesaian laporan. Realisasi pinjaman tidak dapat memenuhi target Rp 25.000.000,- per staf operasional/marketing dalam setiap bulannya. Selama tahun 2011 realisasi pinjaman KSP Batra Mandiri belum dapat memenuhi target. Menurut pengamatan selama penelitian, marketing sudah bekerja secara profesional dan disiplin, namun tetap saja belum bisa memenuhi target. Rencana Anggaran Pendapatan Biaya (RAPB) 2011 terlaksana cukup baik. Meskipun pendapatan yang diperoleh di atas yang dianggarkan namun hasil yang diperoleh belum sempurna apabila target realisasi pinjaman dapat tercapai.

KSP Batra Mandiri sudah melaksanakan penilaian kinerja, unsur yang dinilai yaitu target realisasi pinjaman dan RAPB dengan penilaian terpenuhi atau tidaknya target realisasi pinjaman dan RAPB, kedisiplinan dalam bekerja, laporan yang dikerjakan tepat waktu. Berdasarkan paparan di atas mengenai pendapatan yang belum maksimal dan biaya yang belum dapat terealisasi dengan baik manajemen KSP Batra Mandiri memerlukan evaluasi lebih lanjut tentang standar realisasi pinjaman yang dibebankan kepada marketing.

#### 4. Pemberian Penghargaan

KSP Batra Mandiri telah melaksanakan pemberian penghargaan kepada karyawan termasuk manajer. pemberian penghargaan di KSP Batra Mandiri ada 2 macam yaitu tunjangan dan penghargaan atas dasar kinerja yang diperoleh. Tunjangan diberikan sebagai penghargaan yang melekat pada karyawan atas dedikasinya sebagai karyawan Batra Mandiri. Penghargaan atas dasar kinerja diberikan kepada karyawan yang dapat memenuhi standar target yang ditentukan dan memiliki disiplin kerja yang baik. Pemberian penghargaan atas dasar kinerja yang diperoleh adalah promosi jabatan, kenaikan gaji istimewa dan bonus tambahan.

KSP Batra Mandiri tidak hanya memberikan penghargaan kepada karyawan namun juga memberikan hukuman apabila karyawan tidak mampu melaksanakan standar target yang diperoleh maupun tidak melaksanakan disiplin kerja yang baik. Hukuman yang diberikan antara lain surat peringatan, penurunan jabatan dan PHK.

Akuntansi pertanggungjawaban secara keseluruhan sudah berjalan cukup baik namun belum dapat terlaksana secara optimal. Pelaksanaan akuntansi pertanggungjawaban di KSP Batra Mandiri diharapkan akan memberikan dampak positif dan mampu menyajikan data yang akurat dan meningkatkan mutu manajemen. Meskipun sudah berjalan cukup baik KSP Batra Mandiri juga mengharapkan peningkatan pelaksanaan akuntansi pertanggungjawaban terutama pada target realisasi pinjaman. Tindakan yang telah dilakukan untuk dapat meningkatkan penerapan akuntansi

pertanggungjawaban saat ini adalah melakukan koordinasi antara bagian satu dengan bagian lain dalam manajemennya.

#### **D. Kesimpulan**

Dari hasil analisis data dan pembahasan yang telah diuraikan diatas, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

##### **1. Identifikasi pusat pertanggungjawaban**

KSP Batra Mandiri telah menyusun struktur organisasi dengan cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari adanya penggambaran secara jelas pembagian wewenang dan tanggung jawab untuk tiap tingkatan manajemen dan hubungan kerja antar bagian-bagian dalam perusahaan. Dengan adanya struktur organisasi memungkinkan keberhasilan program perencanaan dan pengendalian yang ditetapkan perusahaan. KSP Batra Mandiri bekerja secara tim tidak per unit sehingga tidak membentuk pusat-pusat pertanggungjawaban, manajer bertanggungjawab penuh atas seluruh wewenang yang ada didalamnya.

##### **2. Standar tolok ukur kinerja manajer**

Di KSP Batra Mandiri telah ditetapkan beberapa standar yaitu standar prosedur kerja, standar realisasi pinjaman dan RAPB. Standar realisasi pinjaman perlu dikaji ulang karena belum dapat terealisasi dengan baik.

##### **3. Pengukuran kinerja manajer pusat pertanggungjawaban**

Di KSP Batra Mandiri terdapat laporan pertanggungjawaban berupa laporan standar realisasi pinjaman dan realisasi RAPB yang dapat digunakan untuk mengukur kinerja manajemen. Dengan adanya jenis laporan seperti itu, maka kinerja manajemen dapat diukur.

##### **4. Pemberian penghargaan/hukuman kepada manajer**

Pemberian penghargaan atas prestasi yang dicapainya atau lamanya bekerja, dan pemberian hukuman atas penyimpangan yang dilakukannya.

**DAFTAR PUSTAKA**

Miles, B. Mathew dan Michael Huberman. 1992. *Analisis Data Kualitatif (Buku Sumber tentang Metode-Metode Baru)*. Jakarta: UIP

Mulyadi. (2001). *Akuntansi Manajemen : Konsep, Manfaat, dan Rekayasa*. Yogyakarta : Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN.

Putra, Nusa. 2011. *Penelitian Kualitatif Proses dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Indeks