

**IDENTIFIKASI IMPLEMENTASI PSAK NO.45 TENTANG PELAPORAN  
KEUANGAN ORGANISASI NIRLABA MELALUI TINGKAT PENGETAHUAN DAN  
PENGALAMAN KERJA KARYAWAN**

**( STUDI KASUS PADA YAYASAN PENDIDIKAN M.H.THAMRIN )**



**Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat-Syarat**

**Dalam Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI**

**INDONESIA BANKING SCHOOL**

**JAKARTA**

**2010**

## KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, serta atas izin-Nya jugalah cobaan yang penulis hadapi semenjak proses penulisan sampai akhir penyajian penulisan ini dapat diselesaikan dengan baik. Kemudian sholawat dan salamsemoga tercurah bagi Nabi Muhammad, satu-satunya manusia yang mendahului manusia dalam setiap kebaikan. Tidak ada satupun kebaikan kecuali kita telah diajarkan dan tidakada satupun kebaikan kecuali kita telah dilampaui oleh Rosulullah SAW.

Adapun penulisan skripsi ini mengambil judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi PSAK No.45 Pada Pelaporan Organisasi Nirlaba (Studi Kasus Pada Yayasan Pendidikan MH Thamrin)”** disusun dalam rangka memenuhi persyaratan akademis untuk mencapai gelar kesarjanaan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Indonesia Banking School.

Sebagai manusia yang merasa tidak lepas dari kekurangan maupun kelemahan dalam menyusun skripsi ini yang dikarenakan keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang penulis miliki. Penelitian ini bagi penulis merupakan pengalaman yang sangat berharga dimana penulis harus berjuang keras menyelesaikan penelitian untuk meraih gelar sarjana ekonomi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Sparta SE.Ak, ME selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, pikiran, masukan, dan dukungannya selama proses pembuatan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Siti Sundari Arie selaku ketua STIE Indonesia Banking School dan Bapak Dr. Siswanto selaku mantan ketua STIE Indonesia Banking School.
3. Bapak Nugroho Endropranoto SE, MBA selaku wakil ketua I bidang keuangan, bapak Drs. Antyo Pracoyo, Msi selaku wakil ketua II bidang akademik, bapak Drs. Atman Poerwokoesoemo selaku wakil ketua III bidang kemahasiswaan, bapak Dr. Muchlis selaku mantan wakil ketua I bidang akademik, dan bapak (Alm) Drs. Noehi Nasution, MA mantan wakil ketua III bidang kemahasiswaan
4. Ibu Etika Karyani, SE.,Ak.,MSM selaku ketua jurusan program studi akuntansi.
5. Ibu Leidiana Sufina, SE, MM selaku pembimbing akademik yang telah memberikan dukungan untuk segera meraih gelar sarjana.
6. Seluruh staf pengajar Indonesia Banking School yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya.
7. Seluruh staf administrasi Indonesia Banking School yang telah membantu penulis sehingga dapat mengikuti perkuliahan dengan baik.
8. Ibu Desta selaku pihak Yayasan Pendidikan MH Thamrin yang telah memberikan kesempatan dan bantuan untuk melakukan riset skripsi.
9. Mama dan mbahtie tercinta yang telah memberikan dukungan yang sangat luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Seluruh teman-teman seperjuangan STIE IBS Angkatan 2005 pada khususnya.

11. Pihak- pihak yang sangat berpengaruh dalam penyusunan seperti Arum buat pinjaman bukunya, Jaja yang memberi saran format penulisan, Daru atas pinjaman slide pelatihan, dan Rojak atas kesediaannya jadi notulen pada seminar hasil penulis.
12. Seluruh teman-teman laskar smester sembilan seperti Tama, Fahri, Rojak, Febri, Arya, Palkon, Abe, Firly, Ole, jerki, Apeng, Mentel, Lidya, Galer, Dini, Eka, Kaspul, Bonbon, Irfan, Wateg, teman-teman lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
13. Seluruh civitas akademika Indonesia Banking School.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu, saran dan kritik yang membangun serta berguna di masa yang akan datang sangat penulis harapkan dari para pembaca. Jika ada yang kurang berkenan dengan segala kerendahan hati, maka penulis memohon maaf.

Akhirnya penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak – pihak yang membutuhkan, terutama untuk almamater tercinta.

Jakarta, Maret 2010

**Penulis**

## **Abstract**

*This reasearch show information of implementation PSAK No. 45 about financial report nonprofit organization at yayasan pendidikan M.H.Thamrin. In this reasearch we look influence level of employee knowledge and comprehension and also their working experience concerning the implementation of PSAK No. 45. Reasearch hypothesis that level of employee knowledge and comprehension and also their working experience make positive influence toward the implementation of PSAK No. 45. This reasearch do with aggregation data past trough the quisioner which use 24 respondens from yayasan pendidikan M.H.Thamrin. From this reasearch found that level of employee knowledge and comprehension and also their working experience make positive influence and significant toward the implementation of PSAK No. 45. On the strength of thisempirical research result we look that yayasan pendidikan mentioned already do the implementationof PSAK No. 45 with very good method.*

*Keyword : PSAK No. 45, emplyee knowledge and comprehension , employee working experience, nonprofit organization.*

## HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Tengku Pangeran

NPM 200512073

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan peraturan tata tertib STIE IBS.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar.

Penulis,

(Tengku Pangeran )

## DAFTAR ISI

Kata Pengantar .....	i
<i>Abstract</i> .....	iv
Lembar Pernyataan Karya Sendiri.....	v
Daftar Isi .....	vi
Daftar Tabel .....	ix
Daftar Gambar .....	x
Daftar Lampiran .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Masalah Penelitian .....	4
1. Identifikasi Masalah .....	4
2. Pembatasan Ruang Lingkup Masalah .....	4
3. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Sistematika Pembahasan .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Laporan Keuangan Secara Umum .....	8
1. Pengertian Laporan Keuangan .....	8
2. Tujuan Laporan Keuangan .....	9

3. Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan .....	10
B. Organisasi Nirlaba.....	16
1. Pengertian Organisasi Nirlaba.....	16
2. Karakteristik Organisasi Nirlaba .....	17
3. Laporan Keuangan Organisasi Nirlaba .....	19
4. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Laporan Keuangan Nirlaba .....	27
5. Penelitian Terdahulu.....	35
C. Kerangka Pemikiran.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Design Penelitian .....	38
B. Populasi dan Sampel .....	38
C. Variabel dan Pengukuran.....	38
D. Data dan Metode Pengumpulan data.....	41
E. Metode Analisis .....	42
<b>BAB IV ANALISA HASIL PENELITIAN</b>	
Deskripsi Data.....	43
Analisa Data dan Pembahasan .....	44
1. Uji Reliabilitas.....	44
2. Uji Validitas .....	46
3. Uji Tabulasi Silang .....	48



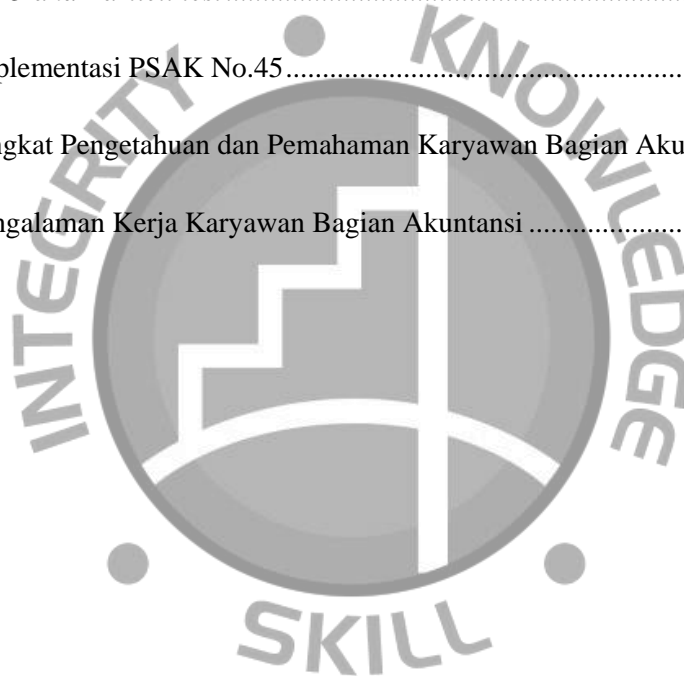
a. Implementasi PSAK No.45.....	48
b. Pengetahuan dan Pemahaman Akuntansi .....	50
c. Pengalaman Kerja Karyawan.....	51
Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Implementasi PSAK No.45 tentang Pelaporan Keuangan Organisasi Nirlaba .....	52
1. analisis Pengetahuan dan Pemahaman Akuntansi .....	52
2. Analisis Pengalaman Kerja Karyawan .....	53

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. ....	Kesimpulan
Penelitian .....	56
B. ....	Keterbatasan dan
Saran Penelitian .....	56
Daftar Pustaka.....	58
Lampiran.....	60
Daftar Riwayat Hidup Penyusun Skripsi .....	70

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 <i>Descriptive Statistics</i> .....	44
Tabel 4.2 <i>Reliability Statistics</i> .....	45
Tabel 4.3 <i>Item Total Statistics</i> .....	46
Tabel 4.4 <i>KMO and Bartlett test</i> .....	47
Tabel 4.5 Implementasi PSAK No.45.....	49
Tabel 4.6 Tingkat Pengetahuan dan Pemahaman Karyawan Bagian Akuntansi.....	50
Tabel 4.7 Pengalaman Kerja Karyawan Bagian Akuntansi .....	51



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 36



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Contoh Bentuk Laporan Keuangan Nirlaba Menurut PSAK No.45 .....	60
Lampiran 2 Kuisisioner Penelitian .....	65
Lampiran 3 Skor terhadap implementasi PSAK No. 45, Skor Variabel Dependen dan Variabel Independen dari masing-masing responden .....	69



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Kerjasama diperlukan oleh sekelompok orang untuk mencapai tujuannya. Kelompok orang-orang tersebut dapat bekerjasama secara terkoordinir untuk mencapai apa yang mereka inginkan. Gabungan dari beberapa orang yang bekerjasama itu disebut organisasi. Organisasi merupakan kumpulan orang-orang yang bekerjasama untuk mencapai tujuan-tujuan tertentu. Tujuan organisasi dapat bermacam-macam. Namun pada dasarnya tujuan-tujuan tersebut dapat dikelompokkan atas tujuan yang berorientasi pada perolehan laba (*profit oriented*) dan tujuan yang tidak berorientasi pada laba (*non profit oriented*).

Suatu organisasi yang baik, memerlukan alat bantu dalam kelancaran proses kegiatan terutama untuk transaksi-transaksi atau aktivitas-aktivitas keuangan. Salah satu alat tersebut adalah akuntansi. Akuntansi diperlukan baik oleh organisasi besar maupun kecil sebagai alat untuk mengkomunikasikan informasi mengenai transaksi-transaksi keuangan yang terjadi di dalam organisasi yang bersangkutan dalam bentuk laporan keuangan. Laporan keuangan disusun dari proses akuntansi untuk menghasilkan informasi keuangan mengenai suatu perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan. Informasi yang diperlukan oleh pihak tersebut sebagai bahan pertimbangan di dalam pengambilan keputusan-keputusan dalam bidang ekonomi dan keuangan.

Dengan adanya laporan keuangan, suatu organisasi dapat melakukan evaluasi terhadap seluruh transaksi keuangan yang telah dilakukan oleh organisasi pada suatu periode tertentu, yang pada akhirnya akan berpengaruh terhadap proses pengambilan keputusan. Evaluasi tersebut tidak hanya dilakukan oleh pihak intern organisasi namun juga dilakukan oleh pihak ekstern organisasi yang independen contohnya adalah dengan diperiksa oleh auditor independen.

Suatu organisasi yang baik memerlukan adanya pelaporan keuangan yang baik dan lengkap agar tidak terjadi penyalahgunaan dan penyimpangan dana. Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (2009), laporan keuangan yang lengkap terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.

Komponen-komponen laporan keuangan tersebut merupakan laporan keuangan yang umum, yang biasanya digunakan organisasi-organisasi yang bertujuan untuk mencari laba. Sementara pada organisasi nirlaba, terdapat berbagai perbedaan sesuai dengan karakteristik yang dimilikinya. Oleh karena itu, karakteristik organisasi nirlaba berbeda dengan organisasi yang berorientasi pada laba.

Perbedaan yang mendasar terletak pada cara organisasi memperoleh sumber daya dan dana yang dibutuhkan untuk melakukan berbagai aktivitas operasinya. Organisasi nirlaba memperoleh sumber daya tersebut dari sumbangan para anggota dan penyumbang lain yang tidak mengharapkan imbalan apapun dari organisasi tersebut. Hal tersebut dapat menyebabkan timbulnya berbagai transaksi yang tidak pernah terjadi dalam organisasi yang berorientasi pada laba. Sebagai contoh, transaksi-transaksi penerimaan sumbangan dari anggota atau penyumbang lainnya sangat jarang terjadi pada organisasi bisnis yang

berorientasi laba. Masalah kepemilikan organisasi yang ada pada organisasi bisnis tidak ditemukan pada organisasi nirlaba. Karakteristik tersebut pada akhirnya berpengaruh pada format pelaporan keuangan organisasi nirlaba. Singkatnya, karakteristik yang dimiliki oleh organisasi nirlaba tersebut menyebabkan bentuk dan penyajian laporan keuangan yang sangat berbeda dengan laporan keuangan organisasi bisnis pada umumnya.

Dengan adanya masalah tersebut, Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) membuat Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 45 tentang Pelaporan Keuangan Organisasi Nirlaba. Dalam pernyataan tersebut, dinyatakan bahwa laporan keuangan organisasi nirlaba meliputi laporan posisi keuangan pada akhir periode pelaporan, laporan aktivitas serta laporan arus kas untuk suatu periode pelaporan dan catatan atas laporan keuangan organisasi nirlaba. Dengan adanya standar ini, maka diharapkan laporan keuangan yang disusun oleh organisasi nirlaba akan menjadi lebih sesuai dengan karakteristik organisasi itu sendiri.

Yayasan pendidikan merupakan sebuah organisasi dimana kegiatan utamanya tidak untuk mendapatkan laba. PSAK No.45 mengatur ketentuan pelaporan keuangan organisasi nirlaba tersebut. Oleh karena itu, dilakukan penelitian mengenai **“Identifikasi Implementasi PSAK No. 45 tentang Pelaporan Keuangan Organisasi Nirlaba Melalui Tingkat Pengetahuan Dan Pengalaman Kerja Karyawan ( Studi Kasus pada Yayasan Pendidikan M.H.Thamrin )”**.

## **B. Masalah Penelitian**

### 1. Identifikasi Masalah

Klasifikasi mengenai aset terikat permanen, aset terikat temporer dan aset tidak terikat membuat PSAK No. 45 berbeda dengan laporan organisasi bisnis pada umumnya. Hal tersebut, menyebabkan penyajian secara terpisah aset bersih yang terikat maupun yang tidak terikat penggunaannya dalam pelaporan keuangan organisasi nirlaba. Perbedaan tersebut terlihat pada laporan keuangan yayasan pendidikan M.H.Thamrin, hal ini yang akan dibahas pada implementasi PSAK No. 45.

### 2. Pembatasan Ruang Lingkup Masalah

Pelaporan keuangan dalam PSAK No.45 tidak berlaku bagi lembaga pemerintah, dan unit-unit sejenis lainnya. Pernyataan tersebut menetapkan informasi dasar tertentu yang disajikan dalam laporan keuangan nirlaba.

Sebagai acuan dalam penelitian ini, peneliti hanya membatasi pada :

- a. implementasi PSAK No.45 pada laporan keuangan yayasan pendidikan M.H.Thamrin.
- b. Faktor tingkat pengetahuan, pemahaman serta pengalaman kerja karyawan bagian akuntansi selama berada dalam yayasan pendidikan tersebut.

### 3. Perumusan Masalah



Beberapa masalah yang perlu di bahas dalam penelitian ini adalah :

- a. Apakah yayasan pendidikan M.H.Thamrin telah mengimplementasikan PSAK No. 45 yang seharusnya berlaku pada organisasi nirlaba di Indonesia.
- b. Apakah tingkat pengetahuan dan pemahaman karyawan bagian akuntansi, dan pengalaman kerja karyawan bagian akuntansi dapat memberikan indikasi informasi tentang implementasi PSAK No. 45.

### **C. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan-tujuan sebagai berikut :

1. Untuk mendapatkan bukti empiris tentang implementasi PSAK No. 45 pada yayasan pendidikan MH Thamrin.
2. Untuk mendapatkan bukti empiris tentang tingkat pengetahuan dan pemahaman karyawan bagian akuntansi, dan pengalaman kerja karyawan bagian akuntansi yayasan pendidikan MH Thamrin dalam mengimplementasikan PSAK No. 45.

### **D. Manfaat Penelitian**

Tulisan ini diharapkan akan dapat memberi manfaat antara lain sebagai berikut :

1. Dapat menambah pengetahuan pembaca dengan disiplin ilmu yang ditekuni.
2. Dapat ditarik kesimpulan yang berguna dan dapat menjadi salah satu bukti empiris mengenai implementasi PSAK No. 45.
3. Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada STIE Indonesia Banking School

#### **E. Sistematika Penulisan**

**Bab Satu**, merupakan pendahuluan yang secara garis besar menjelaskan latar belakang masalah, identifikasi masalah, ruang lingkup masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

**Bab dua**, menguraikan secara teoritis mengenai pengertian laporan keuangan, tujuan laporan keuangan, karakteristik kualitatif laporan keuangan, pengertian organisasi nirlaba, karakteristik organisasi nirlaba dan laporan keuangan organisasi nirlaba sesuai dengan PSAK No.45 .

**Bab tiga**, merupakan metodologi penelitian yang menjelaskan desain penelitian, populasi dan sampel, variabel dan pengukuran variabel, data dan metode pengumpulan data, dan metode analisis.

**Bab empat**, merupakan analisis data hasil observasi yang terdiri dari uraian deskripsi data, analisis data , pembahasan tabulasi silang ,dan bahasan penelitian terdahulu.

**Bab lima**, merupakan penutup yang terdiri dari kesimpulan penelitian dan implikasi hasil penelitian.



## DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Al. Randy Elder, and Mark Beasley (2006) *Auditing and Assurance Services , ninth edition*, Jakarta: Indeks - kelompok GRAMEDIA.
- Desyani, Eka dan Dwi Ratnadi. (2006), Pengaruh Independensi, Keahlian Profesional, dan Pengalaman Kerja Pengawas Intern Terhadap Efektifitas Penerapan Struktur Pengendalian Intern pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Badung. *Jurnal Riset Akuntansi* No.20: 14-15, Fakultas Ekonomi Universitas Udayana, Denpasar.
- Duopnik, Timothy. and Hector Perera. (2007) *International Accounting*, Singapore: Mc Graw Hill.
- Ghozali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program SPSS. Edisi 1*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hopkins, Bruce R. (2009) *Starting and Managing a Non Profit Organization, fifth edition*, United State of America: John Willey and Sons, Inc.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2009) *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mahsun, Muhammad. Firma Sulistyowati. Heribertus Andre Purwanugraha. (2006), *Akuntansi Sektor Publik*, Yogyakarta: BPFE – Yogyakarta, Anggota IKAPI.
- Nordiwawan, Deddy. (2008) *Akuntansi Sektor Publik, cetakan keenam*, Jakarta: Salemba Empat.
- Pinson, Linda (2007) *Keeping the Books, seventh edition*, Chicago: Kaplan Inc.
- Rai, I Gusti Agung (2008) *Audit kinerja pada sektor publik, cetakan pertama*, Jakarta: Salemba Empat.
- Riahi, Ahmed. and Belkaoui (2004) *Accounting Theory , fifth edition*, United State of America: Thomson Learning, Inc.
- Scott, William R. (2006), *Financial Theory Analysis, fourth edition*, United State of America: Pearson Prentice Hill.
- Sekaran, Uma. (2003) *Research Method for Business. fourth edition*. United State of America: Jhon Willey and Sons. Inc.
- Sparta dan Febuawaty (2005), Pengaruh ROE, EPS, dan OCF terhadap harga saham industri manufacturing di Bursa Efek Jakarta, *Jurnal Akuntansi*, vol. 9 (1), page 71-80.
- Sparta, Sparta dan Bayu Ariwibowo (2009), Analisa Pengaruh Leverage dan Struktur Kepemilikan terhadap Manajemen Laba, serta Pengaruhnya terhadap Cost of Equity Capital, *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, Vol. 5 (2), page 119-138.
- Suhairi, Sofri Yahya, dan Hasnah Haron, (2004). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi dan Kepribadian Wirausaha Terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi Dalam Pengambilan Keputusan Investasi. *Simposium Nasional Akuntansi VII*. Denpasar.
- Wahyuni, Najhul (2008), Evaluasi Implementasi PSAK No. 45 Tentang Pelaporan Keuangan Organisasi Nirlaba pada Rumah Sakit di Kota Padang, *Skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Andalas, Padang.

Warren, Carl S. M. Reeve, and Philip E. Fees (2005) *Accounting, twenty first edition*, Indonesia: South western – Thomson Learning, Inc.  
Wild, John J. Subramanyam, K R. Hasley, and Robert F. (2007) *Financial Statement Analysis, ninth edition*, Singapore: Mc Graw Hill.

## Lampiran 1

## 1. Contoh Bentuk Laporan Posisi Keuangan dalam PSAK No. 45

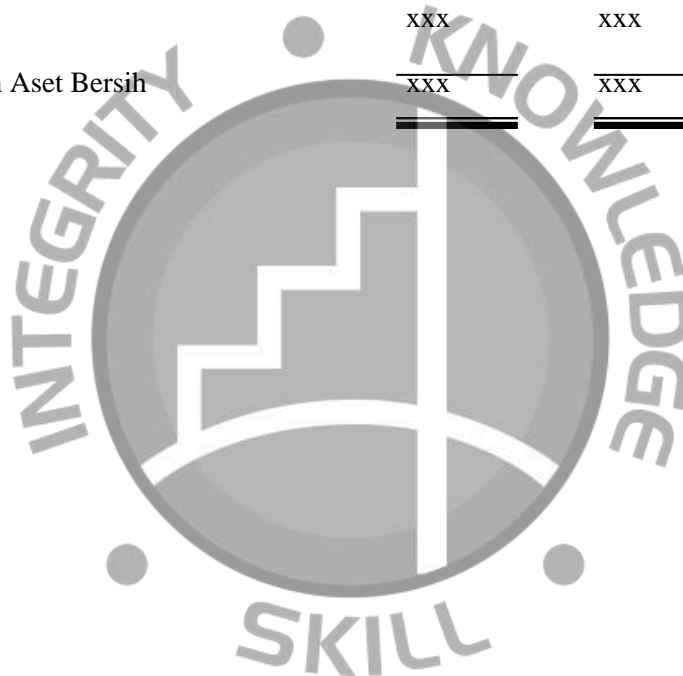
## Organisasi Nirlaba

## Laporan Posisi Keuangan

31 Desember 20X0 dan 20X1

	<u>20X1</u>	<u>20X0</u>
Aset:		
Kas dan setara kas	xxx	xxx
Piutang bunga	xxx	xxx
Persediaan dan biaya dibayar dimuka	xxx	xxx
Piutang lain-lain	xxx	xxx
Investasi lancar	xxx	xxx
Aset terikat untuk investasi dalam		
Tanah, bangunan dan peralatan	xxx	xxx
Tanah, bangunan dan peralatan	xxx	xxx
Investasi jangka panjang	xxx	xxx
Jumlah Aset	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>
Kewajiban dan Aset Bersih:		
Hutang Dagang	xxx	xxx
Pendapatan diterima dimuka yang		
Dapat dikembalikan	xxx	xxx
Hutang lain-lain	xxx	xxx

Hutang wesel	xxx	xxx
Kewajiban tahunan	xxx	xxx
Hutang jangka panjang	xxx	xxx
Jumlah Kewajiban	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>
Aset Bersih:		
Tidak terikat	xxx	xxx
Terikat temporer (Catatan B)	xxx	xxx
Terikat permanen (Catatan C)	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>
Jumlah Aset Bersih	xxx	xxx
Jumlah Kewajiban dan Aset Bersih	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>



## 2. Contoh Bentuk Laporan Aktivitas dalam PSAK No. 45

### Organisasi Nirlaba

### Laporan Aktivitas

Untuk Tahun Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 20X1

Perubahan aset bersih tidak terikat:

Pendapatan dan penghasilan

Sumbangan	xxx
Jasa layanan	xxx
Penghasilan investasi jangka panjang	xxx
Penghasilan investasi lain-lain	xxx
Penghasilan bersih investasi jangka panjang belum direalisasi	xxx
Lain-lain	xxx
<b>Jumlah Pendapatan dan Penghasilan Tidak Terikat</b>	<b>xxx</b>

Aset bersih yang berakhir pembatasannya:

Pemenuhan program pembatasan	xxx
Pemenuhan pembatasan perolehan peralatan	xxx
Berakhirnya pembatasan waktu	xxx
<b>Jumlah Aset yang telah berakhir pembatasannya</b>	<b>xxx</b>
<b>Jumlah Pendapatan, Penghasilan dan Sumbangan Lain</b>	<b>xxx</b>

Beban dan Kerugian:

Program A	xxx
Program B	xxx



Program C	xxx	
Manajemen dan Umum	xxx	
Pencarian dana	xxx	
<b>Jumlah Beban</b>	<b>xxx</b>	<hr/>
Kerugian akibat kebakaran	xxx	
<b>Jumlah Beban dan Kerugian</b>	<b>xxx</b>	<hr/>
		<hr/>
<b>Kenaikan Jumlah Aset Bersih Tidak Terikat</b>	<b>xxx</b>	<hr/>
Perubahan aset bersih terikat temporer:		
Sumbangan	xxx	
Penghasilan investasi jangka panjang	xxx	
Penghasilan bersih direalisasikan dan belum direalisasikan dari investasi jangka panjang	xxx	
Kerugian aktuarial untuk kewajiban tahunan	xxx	
Aset bersih terbebaskan dari pembatasan	(xxx)	
<b>Penurunan Aset Bersih Terikat Temporer</b>	<b>(xxx)</b>	<hr/>
		<hr/>
Perubahan dalam aset bersih terikat permanen		
Sumbangan	xxx	
Penghasilan dari investasi jangka panjang	xxx	
Penghasilan bersih direalisasikan dan belum direalisasikan dari investasi jangka panjang	xxx	
<b>Kenaikan Aset Bersih Terikat Permanen</b>	<b>xxx</b>	
<b>Kenaikan Aset Bersih</b>	<b>xxx</b>	<hr/>

<b>Aset Bersih Pada Awal tahun</b>	<b>xxx</b>	_____
<b>Aset Bersih Pada Akhir Tahun</b>	<b>xxx</b>	=====

### 3. Contoh Bentuk Laporan Arus Kas dengan Metode Langsung dalam PSAK No. 45

#### Organisasi Nirlaba

#### Laporan Arus Kas

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 20X1

#### Aliran kas dari Aktivitas Operasi:

Kas dari pendapatan jasa	xxx
Kas dari penyumbang	xxx
Kas dari piutang lain-lain	xxx
Bunga dan Dividen yang diterima	xxx
Penerimaan lain-lain	xxx
Bunga yang dibayarkan	(xxx)
Kas yang dibayarkan kepada karyawan & supplier	(xxx)
Hutang lain-lain yang dilunasi	<u>(xxx)</u>
Kas bersih yang diterima(digunakan)untuk aktivitas operasi	<u>(xxx)</u>

#### Aliran kas dari aktivitas investasi:

Ganti rugi dari asuransi kebakaran	xxx
Pembelian peralatan	(xxx)
Penerimaan dari penjualan investasi	xxx
Pembelian investasi	<u>(xxx)</u>

Kas bersih yang diterima(digunakan)untuk aktivitas investasi (xxx)

Aliran kas dari aktivitas pendanaan

Penerimaan dari kontribusi terbatas dari:

Investasi dalam endowment xxx

Investasi dalam endowment berjangka xxx

Investasi bangunan xxx

Investasi perjanjian tahunan xxx

Aktivitas pendanaan lain:

Bunga dan dividen terbatas untuk reinvestasi xxx

Pembayaran kewajiban tahunan (xxx)

Pembayaran hutang wesel (xxx)

Pembayaran kewajiban jangka panjang (xxx)

Kas bersih yang diterima(digunakan)untuk aktivitas pendanaan (xxx)

Kenaikan (penurunan) bersih dalam kas dan setara kas (xxx)

Kas dan setara kas pada awa tahun xxx

Kas dan setara kas pada akhir tahun xxx

Rekonsiliasi perubahan dalam aset bersih menjadi kas bersih

yang digunakan untuk aktivitas operasi:

Perubahan dalam aset bersih xxx

Penyesuaian untuk rekonsiliasi perubahan dalam aset bersih

menjadi kas bersih yang digunakan untuk aktivitas operasi:

Depresiasi xxx

Kerugian akibat kebakaran xxx

Kerugian aktuarial pada kewajiban tahunan	xxx
Kenaikan piutang bunga	(xxx)
Penurunan dalam persediaan dan biaya dibayar dimuka	xxx
Kenaikan dalam piutang lain-lain	(xxx)
Kenaikan dalam hutang dagang	xxx
Penurunan dalam penerimaan dimuka yg dpt dikembalikan	(xxx)
Penurunan dalam hutang lain-lain	(xxx)
Sumbangan terikat untuk investasi jangka panjang	(xxx)
Bunga & Dividen terikat untuk investasi jk. Panjang	(xxx)
Penghasilan bersih terealisasi dan belum terealisasi dari investasi jangka panjang	(xxx)
Kas bersih diterima(digunakan)untuk aktivitas operasi	(xxx)
Data tambahan untuk aktivitas investasi dan pendanaan nonkas:	
Peralatan yang diterima sebagai hibah	xxx
Pembebasan premi asuransi kematian, nilai kas yang diarahkan	xxx

#### 4. Contoh Catatan Atas Laporan Keuangan dalam PSAK No. 45

##### Catatan A

Organisasi menyajikan hadiah atau wakaf berupa kas atau aset lain sebagai sumbangan terikat jika hibah atau wakaf tersebut diterima dengan persyaratan yang membatasi penggunaan aset tersebut. Jika pembatasan dari penyumbang telah kadaluwarsa, yaitu pada saat masa pembatasan telah berakhir atau pembatasan tujuan telah dipenuhi, aset bersih terikat temporer digolongkan kembali menjadi aset bersih tidak terikat dan disajikan dalam laporan aktivitas sebagai aset bersih yang dibebaskan dari pembatasan.

## Catatan B

Aset bersih terikat temporer untuk periode keuangan adalah sebagai berikut :

## Aktivitas program A:

Pembelian peralatan	xxx
Penelitian	xxx
Seminar dan publikasi	xxx

## Aktivitas program B:

Perbaikan kerusakan peralatan	xxx
Seminar dan publikasi	xxx

## Aktivitas program C:

Umum	xxx
Bangunan dan peralatan	xxx
Perjanjian perwalian tahunan	xxx
Untuk periode setelah 31 Desember 20X1	<u>xxx</u>

## Catatan C

Aset bersih terikat permanen dibatasi untuk:

Investasi tahunan, penghasilannya dibelanjakan untuk mendukung:

Aktivitas program A	xxx
Aktivitas program B	xxx
Aktivitas program C	xxx
Kegiatan lain organisasi	<u>xxx</u>

xxx

Dana yang penghasilannya untuk ditambahkan pada jumlah sumbangan

mula-mula hingga mencapai nilai xxx

xxx

Polis asuransi kematian yang penerimaan ganti rugi asuransi atas

kematian pihak yang diasuransikan tersedia untuk mendanai

aktivitas umum

xxx

Tanah yang harus digunakan untuk area rekreasi

xxx

xxx

### Lampiran 2

#### KUISIONER PENELITIAN

#### FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI PSAK NO 45 TENTANG PELAPORAN KEUANGAN ORGANISASI NIRLABA PADA YAYASAN

#### Petunjuk Pengisian

Pertanyaan dalam kuisisioner ini terdiri dari dua tipe, yakni isian dan pilihan. Bapak/Ibu diminta menjawab sesuai dengan petunjuk yang dinyatakan pada bagian dari suatu kelompok pertanyaan. Untuk pertanyaan yang memerlukan isian, Bapak/Ibu diminta untuk mengisi kolom yang disediakan. Sedangkan untuk jawaban yang memerlukan pilihan, Bapak/Ibu diminta untuk mengisi kolom pilihan dengan tanda silang (x).

#### Identitas Responden

Nama/Pendidikan terakhir : \_\_\_\_\_ SMTA[ ] D3[ ] S1/S2 [ ]

Disiplin Ilmu : \_\_\_\_\_

Jabatan di Yayasan : \_\_\_\_\_

Jenis Kelamin : Laki-laki [ ] Wanita [ ]

Telah bekerja di Yayasan : \_\_\_\_\_ tahun

Identitas Yayasan

Nama Yayasan : \_\_\_\_\_

Alamat : \_\_\_\_\_

### Pertanyaan-Pertanyaan Mengenai Penyajian Laporan Keuangan

1. Laporan keuangan yang disusun/disajikan oleh Yayasan terdiri dari :
  - [ ] Laporan Posisi Keuangan
  - [ ] Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Aktivitas
  - [ ] Laporan Posisi Keuangan, Laporan Aktivitas dan Laporan Arus Kas
  - [ ] Laporan Posisi Keuangan, Laporan Aktivitas, Laporan Arus Kas dan Catatan atas Laporan Keuangan
  
2. Apakah laporan keuangan diaudit oleh auditor independen setiap tahun
  - [ ] Tidak
  - [ ] Ada, tetapi tidak setiap tahun
  - [ ] Setiap tahun
  
3. Dalam laporan posisi keuangan Yayasan telah disajikan :
 

	Ya	Tidak
a. Aset berdasarkan urutan likuiditas dan kewajiban berdasarkan tanggal jatuh tempo	[ ]	[ ]
b. Jumlah masing-masing kelompok Aset bersih, yaitu Aset terikat secara permanen, Aset terikat secara temporer dan Aset tidak terikat	[ ]	[ ]

4. Dalam laporan aktivitas telah disajikan :
- Jumlah perubahan Aset bersih terikat permanen, terikat temporer dan tidak terikat
  - Pendapatan sebagai penambah Aset bersih tidak terikat
  - Sumbangan disajikan sebagai penambah Aset bersih tidak terikat, terikat permanen atau terikat temporer
  - Jumlah pendapatan dan beban secara bruto
5. Dalam catatan atas laporan keuangan telah disajikan :
- Gambaran umum mengenai Yayasan
  - Susunan organisasi
  - Kebijakan akuntansi, mengenai dasar penyusunan laporan keuangan, metode akuntansi yang digunakan seperti penyusutan, penilaian persediaan, pengakuan pendapatan dan beban, dan sebagainya
  - Penjelasan mengenai akun-akun yang ada pada laporan posisi keuangan yang dipandang perlu

#### **Pertanyaan-pertanyaan Mengenai Faktor-faktor yang Mempengaruhi Implementasi PSAK No. 45**

- Pendidikan penyelenggara pembukuan atau akuntansi Yayasan adalah :  
 SLTA       D3       S1/S2
- Disiplin ilmu (basis pendidikan) penyelenggara pembukuan atau akuntansi adalah :  
 Akuntansi  
 Manajemen  
 Ekonomi  
 Sistem Informasi  
 Lainnya (sebutkan) \_\_\_\_\_



3. Lamanya pengalaman penyelenggara pembukuan bekerja dalam bidang pembukuan atau akuntansi, termasuk sebelum di Yayasan ini :
- 1 tahun
  - 2 tahun
  - 3 tahun
  - 4 tahun
  - 5 tahun
  - >5 tahun
4. Apakah penyelenggara pembukuan mengetahui adanya PSAK No. 45?
- Tidak
  - Pernah mendengar saja tetapi tidak mengetahui
  - Mengetahui, karena sudah pernah diberikan/diperlihatkan bukunya
  - Mengetahui, karena sudah membaca bukunya
5. Bagaimana tingkat pemahaman penyelenggara pembukuan terhadap PSAK No. 45 tersebut?
- Tidak paham
  - Sedikit paham
  - Cukup paham
  - Paham sekali
6. Pihak lain yang membantu penyelenggara pembukuan memahami dan mengimplementasikan PSAK No. 45 adalah :
- Tidak ada
  - Mahasiswa yang magang di Yayasan ini
  - Anggota yang mengerti dengan akuntansi
  - Auditor independen yang mengaudit laporan keuangan Yayasan

7. Bagian dari PSAK No. 45 yang sulit dipahami

Pengelompokan Aset terikat permanen, terikat temporer dan tidak terikat

Penyajian sumbangan dalam laporan posisi keuangan

8. Apakah Yayasan ini memiliki pedoman sistem akuntansi?

Tidak ada

Ada, tetapi disusun sebelum keluarnya PSAK No. 45

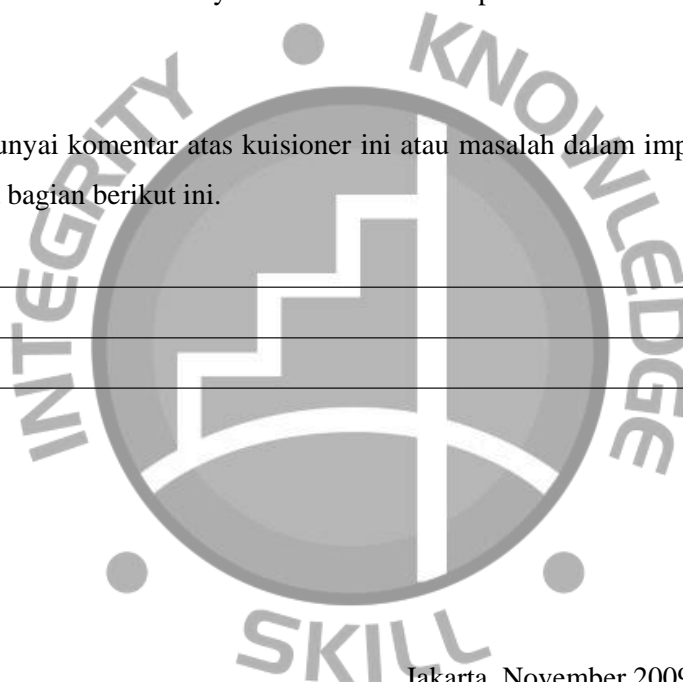
Ada yang disusun setelah keluarnya PSAK No. 45 dan spesifik untuk PSAK No. 45

Jika Bapak/Ibu mempunyai komentar atas kuisioner ini atau masalah dalam implementasi PSAK No. 45 mohon dituliskan pada bagian berikut ini.

---

---

---



Jakarta, November 2009

### Lampiran 3

**Skor terhadap implementasi PSAK No. 45, Skor Variabel Dependen dan Variabel Independen dari masing-masing responden**

No	Nama Karyawan	Pendidikan	Masa Kerja	ISAK 45	PPK	PKK
1	Rantika	S1 Akuntansi	3	17	2	3
2	Ade Saputro	D3 Akuntansi	2	17	3	2
3	Nico Picu	D3 Akuntansi	3	17	3	3
4	Siti Oktaviani	S1 Akuntansi	6	25	4	6
5	Amalia Nur	S1 Akuntansi	6	25	2	6
6	Dewi Maryana	S1 Ekonomi	6	25	2	6
7	Eti Rosmalawati	D3 Akuntansi	4	17	3	4
8	Warni	S1 Manajemen	4	17	2	4
9	Setiawati	S1 Manajemen	5	17	3	5
10	Farhan Ramadhan	S1 Sis.Informasi	3	14	2	3
11	Suhaena	S1 Sosial	3	14	2	3
12	Suhartono	D3 Akuntansi	3	14	2	3
13	Ambar Rismaya	S1 Akuntansi	6	26	2	6
14	Rahmat	D3 Akuntansi	6	26	2	6
15	Tri Sulistyani	S1 Akuntansi	3	26	4	3
16	Lutfia Naila	S1 Ekonomi	3	11	2	3
17	Khairunisa	D3 Sosial	5	11	2	5

18	Hazima Kansa	S1 Manajemen	1	11	2	1
19	Fauzan Luthfi	S1 Manajemen	6	14	2	6
20	Novianto	S1 Sis.Informasi	3	14	1	3
21	Jasmine Dhita	D3 Sosial	6	14	1	6
22	Nadira Najwa	S1 Akuntansi	3	25	4	3
23	Linda Elfiana	D3 Akuntansi	6	25	3	6
24	Ibnu Pramudya	S1 Manajemen	6	26	3	6

