

## **Analysis of the Implementation of PSAK 01 regarding the Presentation of Financial Reports at the Sherlina Oriflame Agent Marpoyan Pekanbaru**

Fri Sella Afriani<sup>a</sup>

<sup>a</sup>Accounting Study Program, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Prakarti Mulya, Indonesia

\*Corresponding Author: [frisella26@gmail.com](mailto:frisella26@gmail.com)

**Article History**  
Received  
3 October 2023  
Revised  
15 October 2023  
Accepted  
28 October 2023  
Published  
31 December 2023

### **ABSTRACT**

This research is a qualitative descriptive study carried out at the Sherlina Oriflame Marpoyan agent in Pekanbaru. The aim of this research is to determine the presentation of the Sherlina Oriflame Marpoyan agent's financial statements and to determine whether the presentation of the Sherlina Oriflame Marpoyan agent's financial statements is in accordance with generally accepted accounting principles, especially PSAK. 01. The data collection methods used are interviews and documentation. In this research, we use documentation techniques on the financial statements of the Sherlina Oriflame Marpoyan agent to observe how the systematic presentation of the elements of the financial statements is in accordance with PSAK No. 01. The data analysis method used is: 1) In analyzing the data, the information that has been collected is analyzed using the comparative descriptive method, namely comparing the data that has been collected with relevant theories and then drawing a conclusion. 2) Descriptive research is a research method that aims to describe existing phenomena that are taking place now or in the past. 3) Descriptive research analysis is a form of research data analysis to test the generalization of research results based on one sample carried out by descriptive hypothesis testing. 4) Comparative analysis is a form of variable (data) analysis to determine the differences between two or more groups of data (variables). Based on the research results, it can be concluded that the financial statements of the Sherlina Oriflame agent Marpoyan Pekanbaru are not in accordance with PSAK No. 01, due to: caused by internal factors. Internal factors because the management believes that the financial reports that have been prepared so far can meet the annual reporting requirements, in other words, Sherlina members lack knowledge regarding PSAK No.01.

**Keywords:** Presentation of Financial Reports, Application of PSAK, Qualitative Descriptive

### **INTRODUCTION**

The cosmetics industry has a variety of products that are designed to offer and suit consumer needs. The ingredients used in making cosmetics are also an important factor in providing safety to consumers who use these cosmetic products. There are 2 types of cosmetics in the cosmetics industry, namely natural cosmetics and chemical cosmetics. There are several differences between cosmetics made from natural and chemical ingredients.

Here are some differences between cosmetics made from chemical ingredients and those made from natural ingredients. Cosmetic products made from chemicals have a longer lifespan than those made from natural ingredients because products made from chemicals use preservatives in large enough doses so that the product can have a long expiration date, while products made from natural ingredients use preservatives but in small quantities because these ingredients use herbal ingredients so products made from natural ingredients have a short expiration date (Dian, 2018).

In Pekanbaru there are still shops that sell cosmetics using dangerous raw materials such as active mercury which can damage the skin and do not have a permit to sell them and give the product an organic label. This makes us as consumers have to be more vigilant in choosing cosmetic products made from natural ingredients and not just buy these products. The object that this researcher will use is Oriflame. Oriflame is an international beauty company that originated in Sweden in 1967 by two brothers, Jonas and Robert af Jochnick and their friends (Oriflame, 2015). Oriflame has a direct sales system operating in more than 60 countries throughout the world. Jonas and Robert af Jochnick distribute their new and innovative products by selling the products they produce to customers.

Financial reports as a source of information must be understood by their users, especially those interested in running a detailed bookkeeping system in their business. The Indonesian Accounting Association (2012 in Marshallino, 2015: 75) states that financial reports are a structured presentation of the financial position and financial performance of an entity (Hutahuruk, 2022). Financial reports also show the results of management's responsibility for the use of the resources entrusted to them.

Financial Reports are a summary of the accounting process (Hutahuruk, 2020a) for the relevant financial year which is used as a tool to communicate between financial data or activities of a company and parties who have an interest in the company's data or activities. In general, financial reports (Hutahuruk, 2020b) consist of a balance sheet and profit and loss calculations, where the balance sheet describes the amount of assets, debt and capital of a company on a certain date, while the profit and loss statement shows the results achieved by the company as well as costs (Lara, 2021) which occurred during a certain period. Apart from that, financial reports (Decerly, 2020) also often include other reports which are helpful in obtaining further information (Kuswandi, 2017).

Well-presented financial reports, namely reports that are understandable, relevant, reliable and comparable, will be useful in decision making for external and internal parties of the company. The decisions taken can affect the company's performance and image in the future. Therefore, the presentation of financial reports, whether good or not, greatly influences the company's operational continuity (Purnama et al., 2023). In processing accurate financial data, good and appropriate Financial Accounting Standards are needed (Wuwungan, 2015).

Financial reports can have a positive impact on the development of medium-sized businesses. Through Financial Reports, business owners can obtain systematic data and information (Hutahuruk, 2021) about their business so that it helps in decision making. In financial reports, problems that occur in a business can be clearly identified so that it is very helpful to carry out controls (Lara, 2019) on problems that arise. Many small businesses in Indonesia have not used or implemented good and correct financial management according to their form of business for various reasons. Apart from the reason regarding accounting knowledge (Lara, 2020) itself, this is also because business owners are not used to using accounting in managing their finances (Suliawan, 2011).

According to observations made in Pekanbaru City, especially in the Marpoyan area itself, there are still many businesses that have not prepared financial reports in accordance with standards, on average the financial reports prepared are still very simple, even though by preparing financial reports entrepreneurs can find out about proper financial management. Good. Financial reports not only aim to provide information related to financial income and expenditure, but financial reports also aim to determine the company's performance during the current year and as material for evaluating the company if it experiences losses.

Good financial reports are financial reports that comply with the standards used. Financial Accounting Standards for Micro, Small and Medium Entities (SAK EMKM), this standard consists of three components, namely the financial position report, profit and loss report (Decerly, 2021), and notes to the financial statements. This standard makes it easier for entities to prepare financial reports. (ED SAK EMKM, 2018).

In preparing financial reports, accounting is faced with the possibility of danger of storage, not being timely, less useful. For this reason, the accounting profession has adopted a set of general standards and procedures called General Accepted Accounting Principles (GAAP). In Indonesia, GAAP in the form of these statements is modified in Financial Accounting Standards (SAK), these standards contain a collection of Financial Accounting Standard Statements (PSAK). Accounting standards are the basic guidelines for preparing financial reports that must be referred to by companies (Dwi Martani et al, 2012:26).

Guidelines for presenting financial reports are regulated in PSAK 1 which has the general aim of providing information regarding the financial position, financial performance and cash flow of an entity that is useful for the majority of users of financial reports in creating an Oriflame sales ledger for one of the Oriflame members in Marpoyan.

In accounting, it is known that there are standards that must be adhered to when preparing financial reports. This standard is needed because of the large number of users of financial reports. If there are no standards, companies can simply present their financial reports according to their own wishes. This will of course be a problem for users because it will make it difficult to understand existing financial reports. Statement of Financial Accounting Standards (PSAK) is a guide to accounting procedures that contain the treatment, recording, preparation and presentation of financial reports. As a guideline, the Statement of Financial Accounting Standards (PSAK) is not an absolute requirement for every company in preparing financial reports. However, at least we can ensure that the placement of elements or elements of economic data must be placed in the right position so that all economic data can be presented well, so that it can make it easier for interested

parties to interpret and evaluate a financial report in order to make sound economic decisions. good for each party.

PSAK No. 1 sets out all the requirements useful for presenting financial statements for general purposes, outlines guidelines for their structure, and underlies the minimum requirements for their content and disclosure. Objectives of PSAK No. 1 is to ensure that information can be compared with presenting the entity's financial statements for previous periods and with presenting other financial reports.

PSAK No. 1 establishes general characteristics for the presentation of financial statements. In particular, PSAK No. 1 discusses aspects of fair presentation and compliance with accounting standards, business continuity (going concern), accounting accrual basis, materiality, aggregation and offset, reporting frequency, comparative information and consistency of presentation. According to PSAK No.1, a complete financial report consists of a financial position report, a comprehensive profit and loss report (Hia, 2023), a statement of changes in equity, a cash flow statement, notes to the financial statements, and a financial report at the beginning of the period. Financial reports are useful in decision making to guarantee users of financial reports that the reports have been prepared in accordance with PSAK No. 1. Users of financial reports include investors, employees, lenders, suppliers and other business creditors, customers, government and society.

There is a phenomenon that the financial reports prepared by Oriflame members are not fully based on accounting standards and principles in preparing their financial reports. If the financial reports prepared are not based on applicable standards and principles, their level of reliability and relevance will be questioned and will be misleading to users. Almost all companies definitely apply PSAK to their financial reports, so that financial reports are clear and detailed, and there are no misleading reports. However, some companies still do not implement PSAK, making financial reports irregularly and not in accordance with applicable standards.

Several studies on financial statement analysis have been conducted previously. Marshali no Jordy Wantah (2015) conducted research on Analysis of the Implementation of PSAK No.1 concerning the presentation of Financial Reports at Perum Bulog Drive North Sulawesi and Gorontalo. The results of the research show that: The preparation of financial position reports and profit and loss statements by Perum Bulog is not fully in accordance with PSAK No. 1 and the Perum Bulog financial report only presents two financial reports, namely the financial position report and the profit and loss position report which are presented every month and at the end of the year. Siti Hawa and Siti Khairani (2012) in their research entitled Analysis of the Implementation of PSAK No. 1 Regarding the Presentation of PT Financial Reports. Social Security (Persero). The results of the research show that PT. Jamsostek has presented financial reports in accordance with accounting standards, but not fully in accordance with PSAK No. 1 (revised 2009). PT financial report. Jamsostek includes a financial position report, comprehensive income statement, and cash flow statement. Analyzing the application of PSAK 1. The next previous researcher who can support this research is Rahmat Yamin Harahap (2018), with the research title Analysis of the Application of PSAK 1 in the Presentation of Financial Reports (Case Study at PT. Kawasan Industri Medan (Persero) North Sumatra has been able to implement PSAK 1 in the presentation of financial reports in the form of statements of financial position, statements of profit and loss and other comprehensive income. Although there are still slight differences between the presentation formats of financial reports (financial reports in the form of statements of financial position, statements of profit and loss and other comprehensive income) of PT. Kawasan Industri (Persero ) North Sumatra with the presentation format as illustrated in PSAK 1. However, this does not reduce the relevance of the financial statements presented by this entity.

## LITERATURE REVIEW

### Understanding Analysis

According to the Big Indonesian Dictionary, analysis is an investigation of an event (an essay, an action) to find out the actual situation (the causes, the situation of the matter) regarding a subject in its various parts and the study of the part itself and the relationship between the parts to obtain a clear meaning. accuracy and overall understanding (Big Indonesian Dictionary, 2010: 58).

According to Iqbal Hasan, (2010:29) what is meant by analysis are:

- 1) Comparing two things or two variable values to find out the difference or ratio and then drawing conclusions.
- 2) Breaking down or solving a whole into smaller parts or components.
- 3) Estimating and determining the magnitude of the quantitative influence of changes in other events (Iqbal Hasan, 2010: 29).

According to Subramanyam (2014:4) financial statement analysis (Financial Statement Analysis) is the application of analytical tools and techniques to general purpose financial reports and related data to produce estimates and conclusions that are useful in business analysis. Financial report analysis does not reduce reliance on hunches, guesses and intuition in decision making, and reduces the uncertainty of business analysis.

### **Understanding Accounting**

Before analyzing financial reports, we must first know about accounting. Accounting is an information system that identifies, records and communicates economic events from an organization to interested parties (Winwin Yadianti et al, 2010: 6). In order to produce economic information, a company needs to create a method of recording, classifying, analyzing and controlling transactions as well as reporting the results. Thus accounting activities include:

- 1) Identify and measure relevant data for making decisions.
- 2) Data processing and then reporting the resulting information
- 3) Communicating information to users

Accounting is an information system that measures business activities, which then processes this information in the form of financial reports and communicates it to decision makers (Imam Santoso, 2010: 1). Accounting is often called the "language of business" because accounting is an information system that provides reports for interested parties regarding economic activities and the condition of a company. Accounting can be defined as the process of recording, measuring and conveying economic information so that it can be used as a basis for decision and policy making. This information is presented in the form of an accounting report or better known as a financial report. The American Institute of Certified Public Accounting (AICPA) in Sofyan Syafri Harahap (2005:4) defines accounting as "Accounting is the art of recording, classifying and classifying in a certain way and in monetary measures, transactions and events generally of a financial nature and including interpreting their results". Abdul Halim (2002:6) provides a definition of accounting which is translated "Accounting is a service activity. Its function is to provide quantitative information, especially of a financial nature, about economic units that can be useful in making economic decisions in determining logical choices among various alternative actions."

According to Langenderfer in Mardiasmo (2002: 160) defines accounting in the sense that accounting is a communication system for providing economic and social information about an entity that can be defined so as to enable users to make considerations and decisions regarding the optimal allocation of resources and the level of achievement of organizational goals.

### **Financial statements**

The definition of a financial report is a structured presentation of the financial position, financial performance (Ndruru, 2023), and cash flow of an entity. Elements that are directly related to measuring financial position and assets, liabilities and equity, while elements that are related to measuring performance in the profit and loss report are income and expenses (Raja Ardi Satriawan Surya, 2016: 16).

Financial reports are a structured presentation of the financial position and financial performance of an entity. The purpose of financial reports is to provide information about the financial position, financial performance and cash flow of an entity that is useful for the majority of report users in making economic decisions. Financial reports also show the results of management's accountability for the use of resources entrusted to them (IAI, PSAK No. 1, Revised 2009).

Financial reports are periodic reports prepared according to generally accepted accounting principles regarding the financial status of individuals, associations or business organizations consisting of balance sheets, profit and loss statements, reports of changes in owner's equity. (Veitizal Rivai and Arviyan Arifin, 2010: 876).

Financial performance of a sharia entity. The purpose of general purpose financial reports is to provide information about the financial position, performance and cash flow of sharia entities that is useful for the majority of report users in order to make economic decisions and demonstrate management's responsibility (stewardship) for the use of resources entrusted to them. they. (IAI, PSAK No. 101, 2007).

### **Purpose of Financial Reports**

In the process of producing information needed by interested parties, accounting must go through several process stages. This process starts from collecting transaction documents, classifying the type of transaction, analyzing it, summarizing it in notes to reporting it in the form of the required financial report. Accounting is the activity of collecting, analyzing, making everything into numbers, clarifying, recording,

summarizing and reporting the activities/transactions of a business entity in the form of financial information (Rusdianto, 2010: 10).

KDPLK (*Kerangka Dasar Penyajian Laporan Keuangan / Basic Framework for Preparing and Presenting Financial Reports*) states that the purpose of financial reports is to provide information regarding the financial position, performance and changes in financial position of a company which is useful for a large number of users in making economic decisions. Therefore, according to KDPLK, the main purpose of financial reports is to provide information that is useful in decision making by many users (Esa Tri Wahyuni, 2012: 11).

According to Sofyan Syafri Harahap, (2010:18-19) the purpose of financial reports is to evaluate management achievements and predict the condition of the company, namely:

- 1) Screening, to find out the situation and condition of the company from financial reports without going directly to the field.
- 2) Understanding, to understand the company, its financial condition and business results.
- 3) Forecasting, to predict the company's financial condition in the future.
- 4) Diagnosis, to see the possibility of problems occurring in management, operations, finance or problems within the company
- 5) Evaluation, to assess management's achievements in company management. (Sofyan Syafri Harahap, 2010: 18-19).

Meanwhile, the purpose of financial reports according to PSAK 1 is: to provide information about the financial position, performance and cash flow of an entity which is useful for various report users in making economic decisions (Ersa Tri Wahyuni, 2012: 119-120).

### **Characteristics of Financial Reports**

Financial reports are something that cannot be separated from accounting. Financial reports are very important to describe the condition of the company. The characteristics of financial reports that must be considered when preparing financial reports are as follows:

- 1) Easy to understand (Understandability)

This means that an important quality contained in financial reports is that they are easy for users to understand. For this purpose, users are assumed to have adequate knowledge of economic and business activities, accounting, and a willingness to learn with reasonable diligence.

- 2) Relevant (Relevance)

A financial report is said to be relevant if the information presented in the financial report is useful, in accordance with the actions to be taken by users of the financial report. Or in other words, relevance is the ability of information to influence the decisions of managers or other users of financial reports so that the existence of the information is able to change or support their expectations about the results or consequences of the actions taken.

### **Financial Report Users**

Users of financial reports according to Harahap (2015) are as follows:

- a) Company owner

For company owners, financial reports are intended to assess the achievements or results obtained by management, find out the dividends that will be received, assess the company's financial position and growth, know the value of shares and profits per share, as a basis for predicting the company's condition in the future, as a basis for consider increasing or reducing investments.

- b) Company Management

For company management, this financial report is used as a tool to account for management to the owner, measure the level of costs for each operating activity of a particular company, division, section or segment, measure the level of efficiency and level of profit for the company, division, section or segment, assess work results Individuals who are given duties and responsibilities are taken into consideration in determining whether new policies need to be taken, fulfilling the provisions of the Law, Articles of Association regulations (Napitupulu et al., 2021), capital markets and other regulatory institutions.

- c) Investors

For investors, financial reports are intended to assess the company's financial condition and business results, assess the possibility of investing funds in the company, assess the possibility of divesting (attracting investment) from the company, and become the basis for predicting the company's condition in the future.

d) Creditors or Bankers

For creditors, bankers, or suppliers, financial reports are used to assess the financial condition and business results of the company both in the short and long term, assess the quality of credit/investment collateral to support the credit that will be given, see and predict the profit prospects that may be obtained from the company assess the company's rate of return, assess the company's liquidity, solvency and profitability capabilities as a basis for considering credit decisions, assess the extent to which the company follows the agreed credit agreement.

e) Government and Regulators

For the government or regulator, financial reports are intended to:

- 1) Calculate and determine the amount of tax that must be paid (Sagita, 2023).
- 2) As a basis for determining new policies.
- 3) Assess whether the company needs assistance or other action.
- 4) Assess the company's compliance with established rules.
- 5) For other government institutions, it can be used as material for compiling data and statistics.
- 6) Analytics, Academia, Business Data Center

For analysts, academics and also business data collection institutions such as PDBI, Moody's, Brunstreet, Standard & Poor, Pefindo, financial reports (Anton et al., 2023) are important as material or primary sources of information that will be processed to produce useful information. for analysis, science, and information commodities.

### **Cash Flow Statement**

Is a report that shows all aspects related to company activities, both directly and indirectly affecting cash. The cash flow statement consists of cash inflows and cash outflows during a certain period.

### **Statement of Changes in Equity**

Is a report that contains the amount and type of capital currently owned. Then this report also explains changes in capital and the causes of changes in capital in a company.

The capital changes report shows changes in capital from the beginning of the accounting period (Purnama, 2023) to the capital balance at the end of the year after adding current year profits and deducting profit distributions such as private companies and dividends in limited liability companies (Samryn, 2014: 31).

The statement of changes in equity (statement of owners equity exchange) describes changes in equity from the beginning to the end of the period (Primatua Sirait, 2014:31).

### **Notes to Financial Reports**

Namely a report that provides information if it is a financial report that requires certain explanations.

### **Financial Report Components PSAK No. 1 and PSAK No. 101**

Financial Report Components PSAK No. 1 Complete financial reports in PSAK No.1 consist of:

- a. Statement of financial position (balance sheet at the end of the period)
- b. Comprehensive income statement for the period
- c. Report on changes in equity during the period
- d. Cash flow statement for the period
- e. Notes to financial statements contain summary information on important accounting policies and other explanatory information.
- f. The statement of financial position at the beginning of the comparative period is presented when the entity applies an accounting policy retrospectively or makes a restatement of financial statement items or when the entity reclassifies items in its financial statements.

The entity presents all components of the financial report complete with priority and the entity's management is responsible for the preparation and presentation of the financial report.

a. Financial Position Report at the End of the Period

Information presented in the statement of financial position. The statement of financial position includes at a minimum a presentation of the following items:

- a) cash and cash equivalents
- b) trade receivables and other receivables
- c) inventory
- d) investment using the equity method
- e) financial assets
- f) total assets classified as assets held for sale and assets included in the disposal group classified as held for sale in accordance with PSAK 58: Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations.
- g) investment property
- h) fixed assets
- i) intangible assets
- j) business debts and other debts
- k) financial liabilities
- l) liabilities and assets for current tax as defined in PSAK 46: Income Tax
- m) deferred tax liabilities and assets, as defined in PSAK 46
- n) liabilities included in the disposal group classified as held for sale in accordance with PSAK 58
- o) provisions
- p) non-controlling interests, presented as part of equity
- q) share capital and reserves attributable to the owners of the parent entity.

b. Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income During the Period

The statement of comprehensive income presents, in addition to the profit or loss and other comprehensive income sections:

- (a) profit and loss
- (b) total other comprehensive income
- (c) comprehensive income for the current period, namely total profit or loss and other comprehensive income.

c. Statement of Changes in Equity During the Period

Sharia entities present a report on changes in equity as required by paragraph 10. The report on changes in equity contains the following information:

- a) total comprehensive income for a period, showing separately the total amounts attributable to owners of the parent entity and to non-controlling interests
- b) for each component of equity, the impact of retrospective application or retrospective restatement is recognized in accordance with PSAK 25: Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
- c) for each component of equity, a reconciliation between the carrying amounts at the beginning and end of the period, separately disclosing any changes arising from:
  - i. profit and loss
  - ii. other comprehensive income

- iii. transactions with owners in their capacity as owners, showing separately contributions from owners and distributions to owners and changes in ownership of subsidiaries that do not result in loss of control.
  - d. Cash flow statement for the period
- Cash flow information provides a basis for users of financial statements to assess the ability of sharia entities to generate cash and cash equivalents and the needs of sharia entities in using these cash flows. PSAK 2: Cash Flow Statement regulates the requirements for presenting and disclosing cash flow information.

**Framework of Thinking**

Based on the description above, the thinking framework for this research can be described as follows.

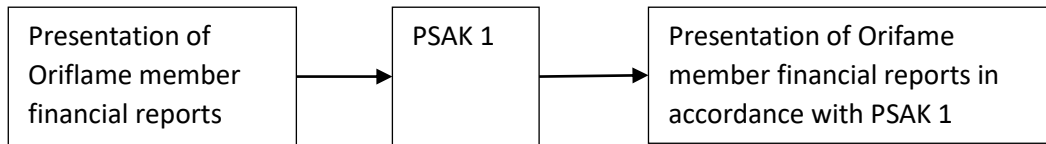


Figure 1. Framework of Thinking

**METHODOLOGY**

**Research Design**

According to Nazir (2005: 58) "comparative research is a type of descriptive research that seeks basic answers about cause and effect, by analyzing the factors that cause the occurrence or emergence of a particular phenomenon." Descriptive comparatives compare the same variables for different samples. Furthermore, according to Hasan (2002: 126-127) comparative analysis or comparison is a statistical procedure to test differences between two or more groups of data (variables). This research is a comparative descriptive study that describes, explains and compares Oriflame's financial statements in Marpoyan with PSAK 1.

**RESULTS AND DISCUSSION**

**Result**

From the description of the structure above, the member position that I am currently researching has risen to Brand Partner level 9%, where this position is obtained because the member has succeeded in achieving the sales target calculated every year.

**Product Sales and Sales Charts**

**Table 1. Monthly Sales Report**

<b>Penjualan Bulan Januari</b>				
tgl	Nama produk	jumlah	harga satuan	total
5-Jan	Tender Care	2	Rp 29.900	Rp 59.800
5-Jan	The One Lasting Shin Lip Glos	1	Rp 99.900	Rp 99.900
8-Jan	One Colour Face Powder	1	Rp 49.900	Rp 49.900
10-Jan	One Colour Cream Lipstik	1	Rp 44.900	Rp 44.900
Total				Rp 254.500

<b>Penjualan Bulan Februari</b>				
tgl	Nama produk	jumlah	harga satuan	total
7-Feb	One Colour Blusher	1	Rp 99.900	Rp 99.900
7-Feb	One Colour Bloom Lipstik	2	Rp 29.900	Rp 59.800
10-Feb	One Colour Mono Eye Pencil	1	Rp 39.900	Rp 39.900
20-Feb	Hair Advance Care Black Shine Shampo	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Multi-Purpose Balm	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Diaper Cream	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Hair & Body Wash	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Bumbum Cleansing Milk	1	Rp 99.900	Rp 99.900
total				Rp 699.100



<b>Penjualan Bulan Maret</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
2-Mar	Love Nture Soap Bar Caling Oliv Oil & Aloe vera	Rp 14.900	Rp 59.600
7-Mar	Tender Care	Rp 49.900	Rp 49.900
25-Mar	Giordano Gold Original Eau De Parfum	Rp 299.900	Rp 299.900
	total		Rp 409.400

<b>Penjualan Bulan April</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
15-Apr	Sparkling Love Hand Cream	Rp 39.900	Rp 39.900
19-Apr	The One Eyelash Curler	Rp 79.900	Rp 79.900
23-Apr	Giordano Gold Bronzing Pearls	Rp 179.000	Rp 179.000
	total		Rp 298.800

<b>Penjualan Bulan Mei</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
23-May	Eciat Famme Weekend Perfumed Body Cream	Rp 169.000	Rp 169.000
25-May	Tender Care	Rp 49.900	Rp 49.900
	total		Rp 218.900

<b>Penjualan Bulan Juni</b>			
tgl	nama produk	harga satuan	total
22-Jun	Milk& Honey Gold Shampo	Rp 99.900	Rp 99.900
22-Jun	Milk& Honey Gold Condititoner	Rp 99.900	Rp 99.900
22-Jun	Milk&Honey Gold Nourishing Day Cream	Rp 99.900	Rp 99.900
22-Jun	Milk&Honey Gold Nourishing Night Cream	Rp 99.900	Rp 99.900
	total		Rp 399.600

<b>Penjualan Bulan Juli</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
12-Jul	Bright Petals Soap Bar	Rp 29.900	Rp 29.900
12-Jul	Bright Petals Shower Cream	Rp 59.900	Rp 59.900
20-Jul	Activelle Comfort Anti-Perspirant Deodoran	Rp 49.900	Rp 49.900
25-Jul	Silk Beauty White Glow Body Lotion	Rp 129.000	Rp 129.000
25-Jul	Silk Beauty White Glow Body Wash	Rp 129.000	Rp 129.000
30-Jul	Optifresh System 8 Total Protection Toothpaste	Rp 49.900	Rp 49.900
30-Jul	Giordano Gold Original Eau De Parfum	Rp 299.900	Rp 599.800
	total		Rp 1.047.400

<b>Penjualan Bulan Agustus</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
5-Aug	Activelle Comfort Anti-Perspirant Deodoran	Rp 49.900	Rp 149.700
9-Aug	Love Nture Soap Bar Caling Oliv Oil &Aloe vera	Rp 14.900	Rp 29.800
14-Aug	Optifresh System 8 Total Protection Toothpaste	Rp 49.900	Rp 99.800
30-Aug	The One Eyeliner Stylo Waterproof	Rp 59.900	Rp 179.700
	total		Rp 459.000

<b>Penjualan Bulan September</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
13-Sep	Silk Beauty White Glow Body Lotion	Rp 129.000	Rp 258.000
13-Sep	Silk Beauty White Glow Body Wash	Rp 129.000	Rp 129.000
22-Sep	Tender Care	Rp 49.900	Rp 149.700
27-Sep	One Colour Cream Lipstik	Rp 44.900	Rp 89.800

<b>Penjualan Bulan September</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
30-Sep	Hair Advance Care Black Shine Shampo	Rp 99.900	Rp 99.900
30-Sep	Love Nture Soap Bar Caling Oliv Oil &Aloevera	Rp 14.900	Rp 44.700
total			Rp 771.100

<b>Penjualan Bulan Oktober</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
3-Oct	Be Happy Shower Gel Feel Good	Rp 69.900	Rp 209.700
3-Oct	Child Out Shower Gel Feel Good	Rp 69.900	Rp 139.800
28-Oct	The One Eyeliner Stylo Waterproof	Rp 59.900	Rp 299.500
total			Rp 649.000

<b>Penjualan Bulan November</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
12-Nov	Bright Petals Soap Bar	Rp 59.900	Rp 239.600
16-Nov	Optifresh System 8 Total Protection Toothpaste	Rp 49.900	Rp 149.700
24-Nov	Hair Advance Care Black Shine Shampo	Rp 99.900	Rp 399.600
25-Nov	Pure Skin SOS Spot Gel	Rp 59.900	Rp 59.900
25-Nov	Pure Skin 2-in-1 Face Wash & Scrub	Rp 99.900	Rp 99.900
total			Rp 948.700

<b>Penjualan Bulan Desember</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
3-Dec	Essentials Face Cream Papaya	Rp 59.900	Rp 59.900
3-Dec	Essentials Fairness Softening Body Lotion UV Filters	Rp 99.900	Rp 99.900
3-Dec	Essential Fairness Multi-Benefit Gel	Rp 82.900	Rp 82.900
3-Dec	Essential Fairness Exfoliating Scrub	Rp 82.900	Rp 82.900
11-Dec	One Colour Bloom Lipstik	Rp 29.900	Rp 119.600
26-Dec	Sparkling Love Hand Cream	Rp 39.900	Rp 79.800
26-Dec	Pure Skin 2-in-1 Face Wash&Scrub	Rp 99.900	Rp 299.700
total			Rp 824.700

<b>Tabel Penjualan Tahun 2020</b>	
<b>Bulan</b>	<b>Pendapatan</b>
januari	Rp254.500
februari	Rp699.100
maret	Rp409.900
april	Rp298.800
mei	Rp218.900
juni	Rp399.600
juli	Rp 1.047.400
agustus	Rp459.000
september	Rp771.100
oktober	Rp649.700
november	Rp948.700
desember	Rp824.700

### **Differences between Sherlina Member Financial Reports and PSAK 01**

In the financial report recorded sales transactions that occurred during one period, the presentation in the financial report of Sherlina Oriflame members is different from the presentation of the financial report in PSAK 01. This difference can be seen in the following table.

**Table 2. Differences between Sherlina Member Financial Reports and PSAK 01**

<b>Member Sherlina Oriflame</b>	<b>PSAK No. 01</b>
Laporan penjualan	Neraca
	Laporan laba rugi
	Laporan perubahan modal

Below are financial reports that are in accordance with PSAK 01 standards.

**Table 3. Profit and Loss Statement in accordance with PSAK 01**

<b>Agen Sherlina</b>	
<b>Laporan Laba Rugi</b>	
<b>Periode desember 2020</b>	
<b>Penjualan:</b>	
Penjualan produk	Rp 6.981.400
Potongan Penjualan	Rp -
Retur penjualan	<u>Rp 600.000</u>
<b>Total Penjualan</b>	<b>Rp 7.581.400</b>
Pembelian	Rp 200.000
Potongan pembelian	Rp -
Retur pembelian	Rp -
<b>Pembelian bersih</b>	<b>Rp 200.000</b>
Persediaan awal	<u>Rp 1.000.000</u>
	Rp 1.200.000
Persediaan akhir	<u>Rp 600.000</u>
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b><u>Rp 600.000</u></b>
<b>Laba/Rugi kotor</b>	<b>Rp 6.981.400</b>
<b>Beban-beban</b>	
Beban Lain-lain	Rp 400.000
<b>Total Beban</b>	<u>Rp 400.000</u>
<b>laba/rugi</b>	<b>Rp 6.581.400</b>
<b>Pendapatan Lain-lain</b>	
Income	Rp 628.326
	<u>Rp 628.326</u>
<b>Laba/rugi Desember 2020</b>	<b>Rp 7.209.726</b>

**Table 4. Capital Change Report in accordance with PSAK 01**

<b>Agen Sherlina</b>	
<b>Laporan Perubahan modal</b>	
<b>Desember 2020</b>	
Modal awal	Rp 1.500.000
Laba Bersih	Rp 7.209.726
Prive	<u>Rp 500.000</u>
Penambahan Modal	<u>Rp 6.709.726</u>
<b>Modal Akhir</b>	<b>Rp 8.209.726</b>

**Table 5. Balance sheet in accordance with PSAK 01**

<b>Agen Sherlina</b>			
<b>Neraca Periode</b>			
<b>Desember 2020</b>			
Aktiva		Pasiva	
Aktiva lancar		Hutang Lancar	Rp -
kas	Rp 3.000.000	Hutang Usaha	Rp -
piutang dagang	Rp 389.726	Uang muka customer	Rp 800.000
persediaan barang dagang	Rp 620.000		-
<b>Total Aktiva Lancar</b>	<b>Rp 4.009.726</b>	<b>Total Hutang</b>	<b>Rp 800.000</b>
Aktiva Tetap			
Kendaraan	Rp 6.000.000	Modal	Rp -
Akum.Penyusutan kendaraan	-Rp 1.000.000	Modal Usaha	Rp 8.209.726
<b>Total Aktiva Tetap</b>	<b>Rp 5.000.000</b>	<b>Total Modal</b>	<b>Rp 8.209.726</b>
<b>Total Aktiva</b>	<b>Rp 9.009.726</b>	<b>Total Pasiva</b>	<b>Rp 9.009.726</b>

### Comparative Descriptive Analysis

This subchapter is the overall result of all the analyzes carried out previously. As mentioned above, financial reports are the final result of all accounting processes, so financial reports must be relevant and reliable to be useful for their users. In general, financial reports consist of a profit and loss report, calculation of operating results and a report on changes in capital. The income statement describes the profits earned by a company.

Member Sherlina Oriflame Marpoyan also has financial reports in running her business. The financial reports owned by Sherlina Oriflame members only contain a sales balance sheet and a calculation of the final results generated from sales each month. Meanwhile, financial reports must refer to PSAK 01.

It can be said that a financial report that only contains a sales balance sheet does not refer to the basis of accounting, namely PSAK No. 01. Meanwhile, financial report notes are details or detailed explanations of the profit and loss report, capital changes report and cash flow report. This report includes a narrative or detailed explanation of the amounts in the main financial statements. This report is very important to use to obtain information that may not be obtained from other types of financial reports. By not presenting financial reports, readers or users are not included in each report. Apart from that, readers and users of financial reports also do not know the condition of the comparative entities.

### Discussion

Based on the discussion of the data presented in the previous chapters relating to the problem formulation, conclusions can be obtained including the following:

Presentation of financial reports for member Sherlina Oriflame Marpoyan has not fully implemented PSAK No. 01 does not report profit and loss statements, does not present cash flow reports, does not present financial reports and accounting policies used, does not disclose the information required in PSAK No.01.

Member Sherlina Oriflame Marpoyan's financial report is not in accordance with PSAK No.01, due to internal factors. Internal factors because the management believes that the financial reports that have been prepared so far can meet the annual reporting requirements, in other words, Sherlina members lack knowledge regarding PSAK No.01.

### CONCLUSION

Based on the conclusions above, the following recommendations can be made: Sherlina Oriflame members in Marpoyan are expected to immediately implement PSAK No.01 even though it cannot be implemented directly. Completing existing reports so that they refer more to PSAK No.01.

### REFERENCES

Anisah, N., & Pujiati, L. (2018). Kesiapan usaha mikro kecil dan menengah dalam penerapan standar akuntansi keuangan entitas mikro kecil dan menengah untuk menunjang kinerja. *JAD: Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 1(2).

- Anton, Fernando, E., Estu, A. Z., Eddy, P., & Andi. (2023). Financial Report Fraud Determinants (Banking and Insurance Sub-Sector Companies on the Indonesia Stock Exchange 2017-2021). *Nexus Synergy: A Business Perspective*, 1(1), 32–50. <https://firstcierapublisher.com/index.php/nexus/article/view/12>
- Ariyanti, K. (2020). ANALISIS LAPORAN KEUANGAN. 6 Nomor 2 Juli 2020, 2-9. Situs Jurnal: <http://ejournal.stiepancasetia.ac.id/index.php/jieb>
- Decerly, R. (2020). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan Perbankan yang Listing di BEI Tahun 2014-2018. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 170–183.
- Decerly, R. (2021). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan (Study Empiris pada Perusahaan Astra Group yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2016-2020). *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 4(2), 122–132.
- Fitri Yulianis, I. P. (2021). ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.1 TENTANG PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN. No. 3 – Oktober 2021, VII, 1-11.
- Hasan, I. (2010). analisis data dan penelitian dengan statistik (cet. 5 ed.). jakarta: bumi askara.
- Hia, E. (2023). The Effect of Profitability on Cash Dividends in Consumer Goods Industry Sector Companies on the Indonesian Stock Exchange (Period 2015-2019). *Interconnection: An Economic Perspective Horizon*, 1(3), 105–124. <https://firstcierapublisher.com/index.php/interconnection/article/view/50>
- Hutahuruk, M. B. (2020a). Analisis Penerapan Akuntansi pada Toko Frozrn Food Sofwa di Pekanbaru. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 134–144.
- Hutahuruk, M. B. (2020b). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Likuiditas, Leverage dan Profitabilitas terhadap Kelengkapan Pengungkapan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI). *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 145–169.
- Hutahuruk, M. B. (2021). Pengaruh Teknologi Informasi dan Keahlian Komputer terhadap Sistem Informasi Akuntansi (Study Empiris pada PT . Putera Raja Sejahtera). *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 4(2), 141–158.
- Hutahuruk, M. B. (2022). Perngaruh Kinerja Keuangan terhadap Return Saham (Studi Empiris Pada Perusahaan Real Estate Dan Property Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019). *Sains Akuntansi Dan Keuangan*, 1(3), 153–161.
- Indonesia, I. A. (2009). Pernyataan standar akuntansi keuangan. Jakarta: Salemba Empat.
- Juwita, N. (2019). Analisis Penerapan PSAK 1 Tentang Penyajian Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada PT. Global Sawit Semesta, Kec. Danau Paris, Kab. Aceh Singkil) (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara).
- Lara, R. (2019). Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Pada PT. Bestari Buana Murni Cabang Pekanbaru. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 2(2), 289–300.
- Lara, R. (2020). Analisis Sistem Akuntansi dalam Pengendalian Persediaan Barang Dagang pada CV. Tekno Komputer. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 125–133.
- Lara, R. (2021). Pengaruh Pendapatan Usaha Dan Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih pada Perusahaan Sektor Pertambangan Batu Bara Periode 2016-2020. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 4(2), 159–171. <https://doi.org/10.31000/competitive.v5i2.4166>
- Muslimin, M. (2019). ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE TAHUN 2015–2017 (Doctoral dissertation, IAIN BENGKULU).
- Napitupulu, B., Sudarno, & Junaedi, A. T. (2021). Budget Realization as a Management Control Tool for Company Performance at PT. Pelabuhan Indonesia I (Persero) Pekanbaru Branch. *Journal of Applied Business and Technology*, 2(3), 243–250.
- Ndruru, A. (2023). Analysis of the Effect of Financial Performance on Stock Returns in Manufacturing Companies (Basic Industry & Chemical Sector, Cement Sub-Sector Listed on the IDX for the 2018 - 2020 Period). *Interconnection: An Economic Perspective Horizon*, 1(3), 125–142. <https://firstcierapublisher.com/index.php/interconnection/article/view/51>
- Pongoh, M. (2013). Analisis Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan PT. Bumi Resources Tbk.

*Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(3).

- Pujiati, L. (2018). [P] Kesiapan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Dalam Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah Untuk Menunjang Kinerja. *JAD Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Dewantara*, 1(2), 45-56.
- Purnama, I. (2023). Increasing Understanding of One-Way ANOVA Material for Accounting Students: A Case Study of Deposit Interest. *Reflection: Education and Pedagogical Insights*, 1(2), 69–73. <https://firstcierapublisher.com/index.php/reflection/article/view/30>
- Purnama, I., Diana, & Yani, F. (2023). Business Income, Operational Costs, and Production Costs on Net Profit After Tax at PT Unilever Indonesia Tbk Period 2016-2021. *Luxury: Landscape of Business Administration*, 1(1), 23–32. <https://firstcierapublisher.com/index.php/luxury/article/view/17>
- Sagita, K. (2023). Analysis of Tax Collection on Revenue from Tax Arrears (Empirical Study at KPP Pratama Tampan). *Interconnection: An Economic Perspective Horizon*, 1(3), 143–162. <https://firstcierapublisher.com/index.php/interconnection/article/view/52>
- Yulianis, F., Sari, I. P., & Yulianti, W. (2021). ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 1 TENTANG PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN Di AMAL USAHA ‘AISYIYAH PARIAMAN (STUDI KASUS PADA RUMAH SAKIT ‘AISYIYAH PARIAMAN). *Jurnal Menara Ekonomi: Penelitian Dan Kajian Ilmiah Bidang Ekonomi*, 7(3).
- WAHYUNI, R. (2020). ANALISIS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK NO. 101 PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU).

## **Analisis Penerapan PSAK 01 tentang Penyajian Laporan Keuangan di Agen Sherlina Oriflame Marpoyan Pekanbaru**

Fri Sella Afriani<sup>a</sup>

<sup>a</sup>Program Studi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Prakarti Mulya, Indonesia

\*Corresponding Author: [frisella26@gmail.com](mailto:frisella26@gmail.com)

### **Article History**

Received

3 October 2023

Revised

15 October 2023

Accepted

28 October 2023

Published

31 December 2023

### **ABSTRACT**

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif yang dilaksanakan di agen Sherlina Oriflame marpoyan pekanbaru, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penyajian laporan keuangan agen Sherlina Oriflame marpoyan dan untuk mengetahui penyajian laporan keuangan agen Sherlina Oriflame marpoyan sudah sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum khususnya PSAK 01. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan dokumentasi. Pada penelitian ini menggunakan teknik dokumtasi pada laporan keuangan agen Sherlina Oriflame marpoyan untuk mengamati bagaimana sistematika penyajian elemen-elemen laporan keuangan tersebut apakah sudah sesuai dengan PSAK No. 01. Metode anallisis data yang digunakan adalah: 1) Dalam menganalisis data informasi yang telah dikumpulkan dianalisis menggunakan metode deskriptif komparafit, yaitu membandingkan antara data yang telah dikumpulkan dengan teori-teori yang relevan kemudian diambil suatu kesimpulan. 2) Penelitian deskriptif adalah suatu metode penelitian yang bertujuan untuk menggambarkan fenomena-fenomenayang ada, yang berlangsung saat ini atau saat yang lampau. 3) Analisis penelitian deskriptif adalah bentuk analisis data penelitian untuk menguji generalisasi hasil penelitian yang didasarkan atas satu sampel yang dilakukan dengan pengujian hipotesis deskriptif. 4) Analisis komparatif adalah bentuk analisis variabel (data) untuk mengetahui perbedaan diantara kedua kelompok data (variable) atau lebih. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa laporan keuangan agen Sherlina Oriflame marpoyan pekanbaru belum sesuai dengan PSAK No. 01, dikarenakan: disebabkan faktor internal. Faktor internal karna pihak manajemen beranggapan bahwa laporan keuangan yang selama ini disusun sudah dapat memenuhi kebutuhan pelaporan tahunan, dengan kata lain member Sherlina kurang pengetahuan mengenai PSAK No.01.

**Keywords:** Penyajian Laporan Keuangan, Penerapan PSAK, Deskriptif Kualitatif

### **INTRODUCTION**

Industri kosmetik memiliki berbagai macam produk-produk yang ide tawarkan dan sesuai dengan kebutuhan konsumen. Bahan bahan dalam membuat kosmetik juga merupakan faktor penting untuk memberikan keamanan kepada konsumen yang memakai produk kosmetik tersebut. Terdapat 2 jenis kosmetik yang ada dalam industri kosmetik yaitu kosmetik alami dan kosmetik kimia. Terdapat beberapa perbedaan kosmetik yang berbahan dasar alami dengan kimia.

Berikut beberpa perbedaan kosmetik berbahan dasar kimia denganberbahan dasar alami, Produk kosmetik yang berbahan kimia memiliki jangka waktu yang lebih lama dari berbahan alami karena produk berbahan kimia memakai pengawet dengan takaran yang cukup banyak supaya produk tersebut bisa memiliki tanggal kadaluarsa lama, sedangkan produk berbahan alami memakai pengawet tetapi dengan takaran yang sedikit karena bahan-bahan tersebut menggunakan bahan dasar herbal sehingga produk yang berbahan alami memiliki tanggal kadaluarsa tidak lama (Dian, 2018).

Di Pekanbaru masih ada toko-toko yang menjual kosmetik dengan menggunakan bahan baku berbahaya seperti merkuri aktif yang dapat merusak kulit dan tidak mempunyai izin dalam penjualannya serta memberikan label organik pada produk tersebut. Hal tersebut membuat kita sebagai konsumen harus lebih waspada dalam memilih produk-produk kosmetik yang berbahan alami dan tidak asal membeli produk tersebut. Objek yang akan digunakan oleh peneliti ini adalah Oriflame. Oriflame merupakan perusahaan kecantikan internasional yang berasal dari Swedia sejak tahun 1967 oleh dua bersaudara, Jonas dan Robert af Jochnick serta teman mereka (Oriflame, 2015). Oriflame mempunyai sistem penjualan langsung yang beroperasi lebih dari 60 negara di seluruh dunia. Jonas dan Robert af Jochnick mendistribusi produk mereka yang baru dan inovatif dengan cara menjual produk yang dihasilkannya kepada pelanggan.

Laporan keuangan sebagai sumber informasi harus dimengerti oleh para pemakainya, terutama bagi pihak yang berkepentingan untuk menjalankan system pembukuan yang terperinci di usaha mereka. Ikatan akuntansi Indonesia (2012 dalam Marshallino, 2015:75) menyatakan bahwa laporan keuangan adalah suatu penyajian terstruktur dari posisi keuangan dan kinerja keuangan (Hutahuruk, 2022) suatu entitas. Laporan keuangan juga menunjukkan hasil pertanggung jawaban manajemen atas penggunaan sumber daya yang dipercayakan kepada mereka.

Laporan Keuangan adalah ringkasan dari proses akuntansi (Hutahuruk, 2020a) selama satu tahun buku yang bersangkutan yang digunakan sebagai alat untuk berkomunikasi anatara data keuangan atau aktivitas suatu perusahaan dengan pihak-pihak yang berkepentingan terhadap data atau aktivitas perusahaan tersebut. Pada umumnya laporan keuangan (Hutahuruk, 2020b) terdiri dari neraca dan perhitungan rugi laba, dimana neraca menggambarkan jumlah aktiva, hutang dan modal dari suatu perusahaan pada tanggal tertentu, sedangkan laporan laba rugi memperlihatkan hasil-hasil yang dicapai oleh perusahaan serta biaya (Lara, 2021) yang terjadi selama periode tertentu. Selain itu laporan keuangan (Decerly, 2020) juga sering mengikut sertakan laporan lain yang sifatnya membantu untuk memperoleh keterangan lebih lanjut (Kuswandi, 2017).

Laporan keuangan yang disajikan dengan baik yaitu laporan yang dapat dipahami, relevan, handal, dan dapat dibandingkan, akan bermanfaat dalam pengambilan keputusan bagi pihak ekstern maupun intern perusahaan. Keputusan yang diambil dapat berpengaruh kepada kinerja dan citra perusahaan kedepannya. Karena itu, penyajian laporan keuangan, baik atau tidak, sangat mempengaruhi kelangsungan operasional (Purnama et al., 2023) perusahaan. Dalam mengolah data keuangan yang akurat diperlukan Standar Akuntansi Keuangan yang baik dan sesuai (Wuwungan, 2015).

Laporan keuangan dapat memberikan dampak positif dalam perkembangan usaha menengah. Melalui Laporan Keuangan, para pemilik usaha dapat memperoleh data dan informasi (Hutahuruk, 2021) yang sistematis atas usahanya sehingga membantu dalam hal pengambilan keputusan. Dalam laporan keuangan, masalah-masalah yang terjadi dalam suatu usaha dapat diidentifikasi dengan jelas sehingga sangat membantu untuk melakukan pengendalian-pengendalian (Lara, 2019) terhadap masalah-masalah yang timbul. Banyak usaha usaha kecil di Indonesia yang belum menggunakan atau menerapkan tata kelola keuangan yang baik dan benar sesuai bentuk usahanya dengan berbagai alasan. Selain alasan tentang pengetahuan Akuntansi (Lara, 2020) itu sendiri, juga disebabkan karena para pemilik usaha tidak terbiasa untuk menggunakan Akuntansi dalam pengelolaan keuangannya. (Suliawan, 2011).

Menurut pengamatan yang dilakukan di Kota Pekanbaru, khususnya di daerah marpoyan sendiri, masih banyak usaha yang belum menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan standar, rata-rata laporan keuangan yang disusun masih sangat sederhana, padahal dengan menyusun laporan keuangan para usahawan bisa mengetahui pengelolaan keuangan yang baik. Laporan keuangan tidak hanya bertujuan untuk memberikan informasi terkait dengan pemasukan dan pengeluaran keuangan saja, tetapi laporan keuangan juga bertujuan untuk mengetahui kinerja perusahaan selama tahun berjalan dan sebagai bahan evaluasi perusahaan jika mengalami kerugian.

Laporan keuangan yang baik adalah laporan keuangan yang sesuai dengan standar yang digunakan. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM), standar ini terdiri dari tiga komponen yaitu laporan posisi keuangan, laporan laba rugi (Decerly, 2021), dan catatan atas laporan keuangan. Standar ini memudahkan entitas untuk menyusun laporan keuangan. (ED SAK EMKM, 2018).

Dalam menyusun laporan keuangan, akuntansi dihadapkan pada kemungkinan bahaya penyimpanan, tidak tepat waktu, kurang bermanfaat. Untuk itu profesi akuntansi mengesahkan seperangkat standar dan prosedur umum yang dinamai *General Accepted Accounting Principles* (GAAP). Di Indonesia GAAP berupa pernyataan-pernyataan tersebut dimodifikasi dalam Standar Akuntansi Keuangan (SAK), standar tersebut berisi kumpulan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK). Standar akuntansi adalah pedoman pokok penyusunan dalam penyajian laporan keuangan yang harus diacu oleh perusahaan (Dwi martani dkk, 2012:26).

Pedoman penyajian laporan keuangan diatur dalam PSAK 1 yang bertujuan umum agar memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan keuangan dalam pembuatan buku besar dipenjualan Oriflame pada salah satu member oriflame di Marpoyan.

Dalam akuntansi dikenal adanya standar yang harus dipatuhi dalam pembuatan laporan keuangan. Standar tersebut diperlukan karna banyaknya pengguna laporan keuangan. Jika tidak terdapat standar, perusahaan dapat saja menyajikan laporan keuangan yang mereka miliki sesuai dengan kehendak mereka sendiri. Hal ini tentunya akan menjadi masalah bagi para pengguna karna akan menyulitkan untuk memahami laporan keuangan yang ada. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) merupakan suatu petunjuk dari prosedur akuntansi yang berisi perlakuan, pencatatan, penyusunan dan penyajian laporan keuangan. Sebagai



suatu pedoman, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) bukan suatu kemutlakan bagi setiap perusahaan dalam membuat laporan keuangan. Namun paling tidak dapat memastikan bahwa penempatan unsur-unsur atau elemen data ekonomi harus ditempatkan pada posisi yang tepat agar semua data ekonomi dapat tersaji dengan baik, sehingga dapat memudahkan bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam menginterpretasikan dan mengevaluasi suatu laporan keuangan guna mengambil keputusan ekonomi yang baik bagi tiap-tiap pihak.

PSAK No. 1 menetapkan seluruh persyaratan yang berguna untuk menyajikan laporan keuangan untuk kebutuhan umum, yang menguraikan pedoman untuk strukturnya, dan mendasari persyaratan minimum atas isinya dan pengungkapannya. Tujuan PSAK No. 1 adalah untuk memastikan informasi yang dapat diperbandingkan dengan menyajikan laporan keuangan entitas periode sebelumnya dan dengan menyajikan laporan keuangan yang lainnya.

PSAK No. 1 menetapkan karakteristik umum untuk penyajian laporan keuangan. Secara khusus, PSAK No. 1 membahas aspek-aspek penyajian secara wajar dan kepatuhan terhadap standar akuntansi, kelangsungan usaha (going concern), Dasar akrual akuntansi, Materialitas, Agregasi, dan saling hapus, Frekuensi pelaporan, Informasi kompratif, dan konsistensi penyajian. Menurut PSAK No.1, laporan keuangan yang lengkap terdiri dari laporan posisi keuangan, laporan laba rugi (Hia, 2023), komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, catatan atas laporan keuangan, dan laporan keuangan pada awal periode. Laporan keuangan bermanfaat dalam pengambilan keputusan untuk menjamin para pemakai laporan keuangan bahwa laporan tersebut telah disusun sesuai dengan PSAK No. 1. Para pemakai laporan keuangan tersebut meliputi investor, karyawan, pemberi pinjaman, pemasok dan kreditor usaha lainnya, pelanggan, pemerintah, dan masyarakat.

Adanya fenomena bahwa laporan keuangan yang disusun oleh member Oriflame ini tidak sepenuhnya berdasarkan standar dan prinsip akuntansi dalam penyusunan laporan keuangannya. Jika laporan keuangan yang disusun tidak berdasarkan standar dan prinsip yang berlaku maka akan dipertanyakan tingkat keandalan dan relevansinya serta akan menyesatkan bagi para pengguna. Hampir semua perusahaan pasti menerapkan PSAK pada laporan keuangan mereka, agar laporan keuangan menjadi jelas dan terperinci, serta tidak adanya laporan yang menyesatkan. Tapi, sebagian perusahaan masih tidak menerapkan PSAK tersebut, membuat laporan keuangan dengan tidak beraturan dan tidak sesuai dengan standar yang berlaku.

Beberapa penelitian tentang analisis laporan keuangan telah dilakukan sebelumnya. Marshali no Jordy Wantah (2015) melakukan penelitian tentang Analisis Penerapan PSAK No.1 Tentang penyajian Laporan Keuangan Pada Perum Bulog Drive Sulut Dan Gorontalo. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: Penyusunan laporan posisi laporan keuangan dan laporan laba rugi oleh perum bulog belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK No. 1 serta laporan keuangan perum bulog hanya menyajikan dua laporan keuangan, yaitu laporan posisi keuangan dan laporan posisi laba rugi yang disajikan setiap bulan dan akhir tahun. Siti Hawa dan Siti Khairani (2012) dalam penelitiannya yang berjudul Analisis Penerapan PSAK No. 1 Tentang Penyajian Laporan Keuangan PT. Jamsostek (Persero). Hasil penelitiannya menunjukkan PT. Jamsostek telah menyajikan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi, tetapi belum sepenuhnya sesuai dengan PSAK No. 1 (revisi 2009). Laporan keuangan PT. Jamsostek meliputi laporan posisi keuangan, laporan laba rugi komprehensif, dan laporan arus kas. Menganalisis penerapan PSAK 1. Peneliti terdahulu selanjutnya yang dapat mendukung penelitian ini adalah Rahmat Yamin Harahap (2018), dengan judul penelitian Analisis Penerapan PSAK 1 Pada Penyajian Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada PT. Kawasan Industri Medan (Persero) Sumatra Utara telah mampu menerapkan PSAK 1 dalam penyajian laporan keuangan berupa laporan posisi keuangan, laporan laba rugi dan penghasilan komprehensi lainnya. Meskipun masih terdapat sedikit perbedaan antara format penyajian laporan keuangan (laporan keuangan berupa laporan posisi keuangan, laporan laba rugi dan penghasilan komprehensi lain) PT. Kawasan Industri (Persero) Sumatra Utara dengan format penyajian sebagaimana diilustrasikan PSAK 1. Namun hal tersebut tidak mengurangi relevansi dari laporan keuangan yang disajikan oleh entitas tersebut.

## LITERATURE REVIEW

### Pengertian Analisis

Menurut Kamus besar Bahasa Indonesia, analisis adalah penyelidikan terhadap suatu peristiwa (karangan, perbuatan) untuk mengetahui keadaan yang sebenarnya (sebab-musabab, duduk perkaranya) yang mengenai suatu pokok atas berbagai bagiannya dan penalaahan bagian itu sendiri serta hubungan antar bagian untuk memperoleh arti yang tepat dan pemahaman keseluruhan (Kamus Besar Bahasa Indonesia, 2010:58).

Menurut Iqbal Hasan, (2010:29) yang dimaksud dengan analisis yaitu:

- 1) Membandingkan dua hal atau dua nilai variabel untuk mengetahui selisihnya atau rasionya kemudian diambil kesimpulannya.

- 2) Mengurai atau memecahkan suatu keseluruhan menjadi bagian-bagian atau komponen-komponen yang lebih kecil.
- 3) Memperkirakan dan menentukan besarnya pengaruh secara kuantitatif dari perubahan suatu kejadian lainnya (Iqbal Hasan,2010:29)

Menurut Subramanyam (2014:4) analisis laporan keuangan (*Financial Statement Analysis*) adalah aplikasi dari alat dan teknik analitis untuk laporan keuangan bertujuan umum dan data-data yang berkaitan untuk menghasilkan estimasi dan kesimpulan yang bermanfaat dalam analisis bisnis. Analisis laporan keuangan tidak mengurangi ketergantungan pada firasat, tebakan, dan intuisi dalam pengambilan keputusan, serta mengurangi ketidakpastian analisis bisnis.

### **Pengertian Akuntansi**

Sebelum menganalisis laporan keuangan terlebih dahulu kita harus mengetahui tentang akuntansi. Akuntansi adalah suatu sistem informasi yang mengidentifikasi, mencatat dan mengkomunikasikan kejadian ekonomi dari suatu organisasi kepada pihak yang berkepentingan (Winwin Yadiani dkk,2010:6). Guna menghasilkan informasi ekonomi, suatu perusahaan perlu menciptakan suatu metode pencatatan, penggolongan, analisis dan pengendalian transaksi serta kegiatan melaporkan hasilnya. Dengan demikian kegiatan akuntansi meliputi:

- 1) Identifikasi dan pengukuran data yang relevan untuk mengambil keputusan.
- 2) Pemrosesan data kemudian pelaporan informasi yang dihasilkan
- 3) Pengkomunikasi informasi kepada pihak pemakai

Akuntansi adalah suatu sistem informasi yang mengukur aktivitas-aktivitas bisnis, yang selanjutnya memproses informasi tersebut dalam bentuk laporan keuangan dan mengkomunikasikannya kepada para pengambil keputusan (*decision makers*) (Imam Santoso,2010:1). Akuntansi sering disebut dengan “bahasa bisnis” karena akuntansi adalah suatu sistem informasi yang menyediakan laporan-laporan bagi pihak yang berkepentingan mengenai aktivitas ekonomi dan kondisi sebuah perusahaan. Akuntansi dapat didefinisikan sebagai proses pencatatan, pengukuran dan penyampaian informasi ekonomi agar dapat dipakai sebagai dasar pengambilan keputusan dan kebijakan. Informasi tersebut disajikan dalam bentuk laporan akuntansi atau lebih dikenal dengan istilah laporan keuangan American Institute Of Certified Public Accounting (AICPA) dalam Sofyan Syafri Harahap (2005:4) mendefinisikan akuntansi dengan pengertian “Akuntansi adalah seni pencatatan, penggolongan dan pengiktisarkan dengan cara tertentu dan dalam ukuran moneter, transaksi dan kejadian-kejadian yang umumnya bersifat keuangan dan termasuk menafsirkan hasil-hasilnya”. Abdul Halim (2002:6) memberikan definisi akuntansi yang diterjemahkan “Akuntansi adalah suatu aktifitas jasa. Fungsinya adalah penyediaan informasi kuantitatif, terutama yang bersifat keuangan, tentang satuan-satuan ekonomi yang dapat bermanfaat dalam pengambilan keputusan ekonomis dalam menetapkan pilihan-pilihan yang logis diantara berbagai tindakan alternatif”

Menurut Langenderfer dalam Mardiasmo (2002:160) mendefinisikan akuntansi dengan pengertian Akuntansi merupakan suatu sistem komunikasi untuk memberikan informasi ekonomi dan sosial atas suatu entitas yang dapat didefinisikan sehingga memungkinkan pemakai untuk membuat pertimbangan dan keputusan mengenai alokasi sumber daya yang optimal dan tingkat pencapaian tujuan organisasi”

### **Laporan Keuangan**

Pengertian laporan keuangan adalah suatu penyajian terstruktur dari posisi keuangan, kinerja keuangan (Ndruru, 2023), dan arus kas suatu entitas. Unsur yang berkaitan langsung dengan pengukuran posisi keuangan dan asset, liabilitas, dan ekuitas sedangkan unsur yang berkaitan dengan pengukuran kinerja dalam laporan laba rugi adalah penghasilan dan beban (Raja Ardi Satriawan Surya, 2016:16).

Laporan keuangan adalah suatu penyajian terstruktur dari posisi keuangan dan kinerja keuangan suatu entitas. Tujuan laporan keuangan adalah memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan dalam pembuatan keputusan ekonomi. Laporan keuangan juga menunjukkan hasil pertanggungjawaban manajemen atas penggunaan sumber daya yang dipercayakan kepada mereka (IAI, PSAK No 1, Revisi 2009).

Laporan keuangan adalah laporan periodik yang disusun menurut prinsip-prinsip akuntansi yang diterima secara umum yang tentang status keuangan dari secara individu, asosiasi, atau organisasi bisnis yang terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas pemilik. (Veitizal Rivai dan Arviyan Arifin, 2010:876).

Kinerja keuangan darisuat entitas syariah. Tujuan laporan keuangan untuk tujuan umum adalah memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerja dan arus kas entitas syariah yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan dalam rangka membuat keputusan-keputusan ekonomi serta menunjukkan pertanggungjawaban (stewardship) manajemen atas penggunaan sumber-sumber daya yang dipercayakan kepada mereka. (IAI, PSAK No. 101, tahun 2007).

### **Tujuan Laporan Keuangan**

Dalam proses menghasilkan informasi yang dibutuhkan oleh pihak yang berkepentingan, akuntansi harus melewati beberapa tahapan proses. Proses tersebut dimulai dari mengumpulkan dokumen transaksi, mengklafikasikan jenis transaksi, menganalisis, meringkasnya dalam catatan hingga melaporkannya dalam bentuk laporan keuangan yang dibutuhkan. Akuntansi adalah akitivitas mengumpulkan, menganalisis, menjadikan semua dalam bentuk angka, mengklarifikasikan, mencatat, meringkas dan melaporkan aktivitas/transaksi suatu badan usaha dalam bentuk informasi keuangan (Rusdianto,2010:10).

KDPLK (Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan) menyatakan bahwa tujuan laporan keuangan adalah menyediakan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja, dan perubahan posisi keuangan suatu perusahaan ang bermanfaat bagi sejumlah besar pengguna dalam pengambilan keputusan ekonomi. Oleh karena, menurut KDPLK tujuan utama laporan keuangan adalah untuk menyediakan imforasi yang bermanfaat dalam pengambilan keputusan yang dilakukan oleh banyak pengguna (Esa Tri Wahyuni, 2012:11).

Menurut Sofyan Syafri Harahap, (2010:18-19) tujuan laporan keuangan untuk mengevaluasi prestasi manajemen dan meramalkan kondisi perusahaan, yaitu:

- 1) *Screening*, untuk mengetahui situasi dan kondisi perusahaan dari laporan keuangan tanpa pergi langsung ke lapangan.
- 2) *Understanding*, untuk memahami perusahaan, kondisi keuangan dan hasil usahanya.
- 3) *Forecasting*, untuk meramalkan kondisi keuangan perusahaan dimasa yang akan datang.
- 4) *Diagnosis*, untuk melihat kemungkinan adanya masalah-masalah yang terjadi baik dalam manajemen, operasi, keuangan atau masalah dalam perusahaan
- 5) *Evaluation*, untuk menilai prestasi manajemen dalam pengelolaan perusahaan. (Sofyan Syafri Harahap,2010:18-19).

Sedangkan tujuan laporan keuangan menurut PSAK 1 yaitu: untuk memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerjadan arus kas suatu entitas yang bermanfaat bagi beragam pengguna laporan dalam membuat keputusan ekonomi (Ersa Tri Wahyuni,2012:119-120).

### **Karakteristik Laporan Keuangan**

Laporan keuangan merupakan hal yang tidak dapat dipisahkan dari akuntansi. Laporan keuangan sangat penting untuk menggambarkan kondisi perusahaan. Karakteristik laporan keuangan yang harus diperhatikan dalam menyusun laporan keuangan tersebut adalah sebagai berikut:

- 1) Mudah dipahami (*Understandability*)

Ini berarti bahwa kualitas penting yang ditampung dalam laporan keuangan adalah kemudahannya untuk segera dapat dipahami oleh pemakai. Untuk maksud ini,pemakai diamsuksikan memiliki pengetahuan yang memadai tentang akitivias ekonomi dan bisnis, akuntansi, serta kemauan untuk mempelajari dengan ketekunan yang wajar.

- 2) Relevan (*Relevance*)

Suatu laporan keuangan dikatakan relevan apabila informasi yang disajikan dalam laporan keuangan tersebut memiliki manfaat,sesuai dengan tindakan yang akan dilakukan oleh pemakai laporan keuangan. Atau dengan kta lain, relevan merupakan kemampuan dari suatu informasi untuk mempengaruhi keputusan manajer atau pemakai laporan keuangan lainnya sehingga keberadaan informasi tersebut mampu mengubah atau mendukung harapan mereka tentang hasil-hasil atau konsekuensi dari tindakan tindakan yang diambil.

### **Pengguna Laporan Keuangan**

Pengguna laporan keuangan menurut Harahap (2015) sebagai berikut:

- a) Pemilik perusahaan

Bagi pemilik perusahaan, laporan keuangan dimaksud untuk menilai prestasi atau hasil yang diperoleh manajemen, mengetahui hasil dividen yang akan diterima, menilai posisi keuangan perusahaan dan pertumbuhannya, mengetahui nilai saham dan laba per lembar saham, sebagai dasar untuk memprediksi kondisi perusahaan dimasa datang, sebagai dasar untuk mempertimbangkan menambah atau mengurangi investasi.

b) Manajemen Perusahaan

Bagi manajemen perusahaan, laporan keuangan ini digunakan untuk alat untuk mempertanggungjawabkan pengelolaan kepada pemilik, mengukur tingkat biaya dari setiap kegiatan operasi perusahaan, divisi, bagian, atau segmen tertentu, mengukur tingkat efisiensi dan tingkat keuntungan perusahaan, divisi, bagian, atau segmen menilai hasil kerja individu yang diberi tugas dan tanggung jawab, menjadi bahan pertimbangan dalam menentukan perlu tindakannya diambil kebijaksanaan baru, memenuhi ketentuan dalam UU, peraturan Anggaran Dasar (Napitupulu et al., 2021), pasar modal, dan lembaga regulator lainnya.

c) Investor

Bagi investor, laporan keuangan dimaksud untuk menilai kondisi keuangan dan hasil usaha perusahaan, menilai kemungkinan menanamkan dana dalam perusahaan, menilai kemungkinan menanamkan divestasi (menarik investasi) dari perusahaan, menjadi dasar memprediksi kondisi perusahaan dimasa datang

d) Kreditor atau Banker

Bagi kreditor, banker, atau supplier laporan keuangan digunakan untuk menilai kondisi keuangan dan hasil usaha perusahaan baik dalam jangka pendek maupun dalam jangka panjang, menilai kualitas jaminan kredit/investasi untuk menopang kredit yang akan diberikan, melihat dan memprediksi prospek keuntungan yang mungkin diperoleh dari perusahaan menilai *rate of return* perusahaan, menilai kemampuan likuiditas, solvabilitas, rentabilitas perusahaan sebagai dasar pertimbangan keputusan kredit, menilai sejauhmana perusahaan mengikuti perjanjian kredit yang sudah disepakati.

e) Pemerintahan dan Regulator

Bagi pemerintah atau regulator laporan keuangan dimaksud untuk:

- 1) Menghitung dan menetapkan jumlah pajak yang harus dibayar (Sagita, 2023).
- 2) Sebagai dasar penetapan-penetapan kebijakan baru.
- 3) Menilai apakah perusahaan memerlukan bantuan atau tindakan lain.
- 4) Menilai kepatuhan perusahaan terhadap aturan yang ditetapkan.
- 5) Bagi lembaga pemerintah lainnya bisa menjadi bahan penyusunan data dan statistik.
- 6) Analisis, Akademisi, Pusat Data Bisnis

Bagi analis, akademisi dan juga lembaga-lembaga pengumpulan data bisnis seperti PDBI, Moody's, Brunstreet, Standard & Poor, Pefindo laporan keuangan (Anton et al., 2023) ini penting sebagai bahan atau sumber informasi primer yang akan diolah sehingga menghasilkan informasi yang bermanfaat bagi analisa, ilmu pengetahuan, dan komoditi informasi.

### Laporan Arus Kas

Adalah laporan yang menunjukkan semua aspek yang berkaitan dengan kegiatan perusahaan, baik yang berpengaruh langsung atau tidak langsung terhadap kas. Laporan arus kas terdiri atas arus kas masuk dan arus kas keluar selama periode tertentu.

### Laporan Perubahan Ekuitas

Adalah laporan yang berisi jumlah dan jenis modal yang dimiliki pada saat ini. Kemudian laporan ini juga menjelaskan perubahan modal dan sebab-sebab terjadinya perubahan modal di suatu perusahaan.

Laporan perubahan modal merupakan yang menunjukkan perubahan modal dari awal periode akuntansi (Purnama, 2023) menjadi saldo modal akhir tahun setelah ditambah dengan laba tahun berjalan dan dikurangi pembagian laba seperti prive dalam perusahaan perorangan dan dividen dalam perusahaan yang berbentuk perseroan terbatas (Samryn, 2014:31).

Laporan perubahan ekuitas (*statement of owners equity exchange*) menggambarkan perubahan ekuitas dari awal hingga akhir periode (Primatua Sirait, 2014:31).

## Catatan atas Laporan Keuangan

Yaitu laporan yang memberikan informasi apabila adalah laporan keuangan yang memerlukan penjelasan tertentu.

### Komponen Laporan Keuangan PSAK No. 1 dan PSAK No. 101

Komponen Laporan Keuangan PSAK No. 1 Laporan keuangan yang lengkap di dalam PSAK No.1 terdiri dari:

- a. Laporan posisi keuangan (neraca pada akhir periode)
- b. Laporan laba rugi komprehensif selama periode
- c. Laporan perubahan ekuitas selama periode
- d. Laporan arus kas selama periode
- e. Catatan atas laporan keuangan berisi informasi ringkasan kebijakan akuntansi penting dan informasi penjelasan lain.
- f. Laporan posisi keuangan pada awal periode komparatif yang disajikan ketika entitas menerapkan suatu kebijakan akuntansi secara retrospektif atau membuat penyajian kembali pos-pos laporan keuangan atau ketika entitas mereklasifikasikan pos-pos dalam laporan keuangannya.

Entitas menyajikan semua komponen laporan keuangan lengkap dengan keutamaan dan manajemen entitas bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan.

#### a. Laporan Posisi Keuangan Pada Akhir Periode

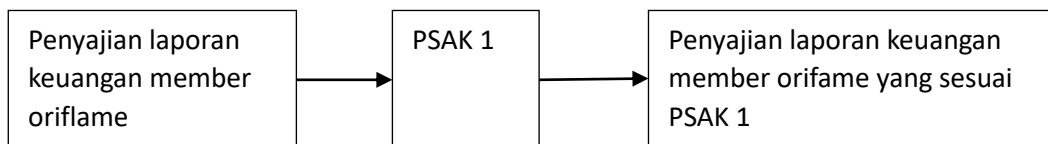
Informasi yang disajikan dalam laporan posisi keuangan. laporan posisi keuangan minimal mencakup penyajian jumlah pos-pos berikut:

- a) kas dan setara kas
  - b) piutang usaha dan piutang lain
  - c) persediaan
  - d) investasi dengan menggunakan metode ekuitas
  - e) aset keuangan
  - f) total aset yang diklasifikasikan sebagai aset yang dimiliki untuk dijual dan aset yang termasuk dalam kelompok lepasan yang diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual sesuai dengan PSAK 58: Aset Tidak Lancar yang Dimiliki untuk Dijual dan Operasi yang Dihentikan.
  - g) properti investasi
  - h) aset tetap
  - i) aset takberwujud
  - j) utang usaha dan terutang lain
  - k) liabilitas keuangan
  - l) liabilitas dan aset untuk pajak kini sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 46: Pajak Penghasilan
  - m) liabilitas dan aset pajak tangguhan, sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 46
  - n) liabilitas yang termasuk dalam kelompok lepasan yang diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual sesuai dengan PSAK 58
  - o) provisi
  - p) kepentingan non pengendali, disajikan sebagai bagian dari ekuitas
  - q) modal saham dan cadangan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk.
- b. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Selama Periode
- Laporan laba rugi komprehensif menyajikan, sebagai tambahan atas bagian laba rugi dan penghasilan komprehensif lain:

- (a) laba rugi
  - (b) total penghasilan komprehensif lain
  - (c) penghasilan komprehensif untuk periode berjalan, yaitu total laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.
- c. Laporan Perubahan Ekuitas Selama Periode
- Entitas syariah menyajikan laporan perubahan ekuitas sebagaimana disyaratkan oleh paragraf 10. Laporan perubahan ekuitas memuat informasi sebagai berikut:
- a) total penghasilan komprehensif selama suatu periode, yang menunjukkan secara terpisah jumlah total yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dan kepada kepentingan nonpengendali
  - b) untuk setiap komponen ekuitas, dampak penerapan retrospektif atau penyajian kembali secara retrospektif yang diakui sesuai dengan PSAK 25: Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan
  - c) untuk setiap komponen ekuitas, rekonsiliasi antara jumlah tercatat pada awal dan akhir periode, secara terpisah mengungkapkan setiap perubahan yang timbul dari:
    - i. laba rugi
    - ii. penghasilan komprehensif lain
    - iii. transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik, yang menunjukkan secara terpisah kontribusi dari pemilik dan distribusi kepada pemilik dan perubahan kepemilikan pada entitas anak yang tidak menyebabkan hilang pengendalian.
- d. Laporan arus kas selama periode
- Informasi arus kas memberikan dasar bagi pengguna laporan keuangan untuk menilai kemampuan entitas syariah dalam menghasilkan kas dan setara kas dan kebutuhan entitas syariah dalam menggunakan arus kas tersebut. PSAK 2: Laporan Arus Kas mengatur persyaratan penyajian dan pengungkapan informasi arus kas.

**Kerangka Berfikir**

Berdasarkan uraian di atas dapat digambarkan kerangka berfikir penelitian ini sebagai berikut.



**Gambar 1. Kerangka Berfikir**

**METHODOLOGY**

**Jenis Penelitian**

Menurut Nazir (2005: 58) “penelitian komparatif adalah sejenis penelitian deskriptif yang ingin mencari jawaban secara mendasar tentang sebab - akibat, dengan menganalisis faktor-faktor penyebab terjadinya ataupun munculnya suatu fenomena tertentu”. Komparatif deskriptif membandingkan variabel yang sama untuk sampel yang berbeda. Selanjutnya menurut Hasan (2002: 126-127) analisis komparasi atau perbandingan adalah prosedur statistik guna menguji perbedaan diantara dua kelompok data (variabel) atau lebih. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif komparatif yang menggambarkan, menjelaskan, dan membandingkan laporan keuangan Oriflame di Marpoyan dengan PSAK 1.

**RESULTS AND DISCUSSION**

**Hasil**

Dari gambaran struktur di atas, posisi member yang saat ini saya teliti telah naik menjadi Brand Partner tingkat 9%, dimana posisi itu didapat karna member telah berhasil dalam pencapaian target penjualan yang di hitung setiap tahun.

## Penjualan Produk dan Grafik Penjualan

**Tabel 1. Laporan Penjualan Bulanan**

<b>Penjualan Bulan Januari</b>				
tgl	Nama produk	jumlah	harga satuan	total
5-Jan	Tender Care	2	Rp 29.900	Rp 59.800
5-Jan	The One Lasting Shin Lip Glos	1	Rp 99.900	Rp 99.900
8-Jan	One Colour Face Powder	1	Rp 49.900	Rp 49.900
10-Jan	One Colour Cream Lipstik	1	Rp 44.900	Rp 44.900
Total				Rp 254.500
<b>Penjualan Bulan Februari</b>				
tgl	Nama produk	jumlah	harga satuan	total
7-Feb	One Colour Blusher	1	Rp 99.900	Rp 99.900
7-Feb	One Colour Bloom Lipstik	2	Rp 29.900	Rp 59.800
10-Feb	One Colour Mono Eye Pencil	1	Rp 39.900	Rp 39.900
20-Feb	Hair Advance Care Black Shine Shampo	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Multi-Purpose Balm	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Diaper Cream	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Hair & Body Wash	1	Rp 99.900	Rp 99.900
28-Feb	Baby O Bumbum Cleansing Milk	1	Rp 99.900	Rp 99.900
total				Rp 699.100
<b>Penjualan Bulan Maret</b>				
tgl	Nama produk		harga satuan	total
2-Mar	Love Nture Soap Bar Caling Oliv Oil & Aloevera		Rp 14.900	Rp 59.600
7-Mar	Tender Care		Rp 49.900	Rp 49.900
25-Mar	Giordano Gold Original Eau De Parfum		Rp 299.900	Rp 299.900
total				Rp 409.400
<b>Penjualan Bulan April</b>				
tgl	Nama produk		harga satuan	total
15-Apr	Sparkling Love Hand Cream		Rp 39.900	Rp 39.900
19-Apr	The One Eyelash Curler		Rp 79.900	Rp 79.900
23-Apr	Giordano Gold Bronzing Pearls		Rp 179.000	Rp 179.000
total				Rp 298.800
<b>Penjualan Bulan Mei</b>				
tgl	Nama produk		harga satuan	total
23-May	Eciat Famme Weekend Perfumed Body Cream		Rp 169.000	Rp 169.000
25-May	Tender Care		Rp 49.900	Rp 49.900
total				Rp 218.900
<b>Penjualan Bulan Juni</b>				
tgl	nama produk		harga satuan	total
22-Jun	Milk& Honey Gold Shampo		Rp 99.900	Rp 99.900
22-Jun	Milk& Honey Gold Condititoner		Rp 99.900	Rp 99.900
22-Jun	Milk&Honey Gold Nourishing Day Cream		Rp 99.900	Rp 99.900
22-Jun	Milk&Honey Gold Nourishing Night Cream		Rp 99.900	Rp 99.900
total				Rp 399.600
<b>Penjualan Bulan Juli</b>				
tgl	Nama produk		harga satuan	total
12-Jul	Bright Petals Soap Bar		Rp 29.900	Rp 29.900
12-Jul	Bright Petals Shower Cream		Rp 59.900	Rp 59.900

<b>Penjualan Bulan Juli</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
20-Jul	Activelle Comfort Anti-Perspirant Deodoran	Rp 49.900	Rp 49.900
25-Jul	Silk Beauty White Glow Body Lotion	Rp 129.000	Rp 129.000
25-Jul	Silk Beauty White Glow Body Wash	Rp 129.000	Rp 129.000
30-Jul	Optifresh System 8 Total Protection Toothpaste	Rp 49.900	Rp 49.900
30-Jul	Giordano Gold Original Eau De Parfum	Rp 299.900	Rp 599.800
	total		Rp 1.047.400

<b>Penjualan Bulan Agustus</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
5-Aug	Activelle Comfort Anti-Perspirant Deodoran	Rp 49.900	Rp 149.700
9-Aug	Love Nture Soap Bar Caling Oliv Oil &Aloevera	Rp 14.900	Rp 29.800
14-Aug	Optifresh System 8 Total Protection Toothpaste	Rp 49.900	Rp 99.800
30-Aug	The One Eyeliner Stylo Waterproof	Rp 59.900	Rp 179.700
	total		Rp 459.000

<b>Penjualan Bulan September</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
13-Sep	Silk Beauty White Glow Body Lotion	Rp 129.000	Rp 258.000
13-Sep	Silk Beauty White Glow Body Wash	Rp 129.000	Rp 129.000
22-Sep	Tender Care	Rp 49.900	Rp 149.700
27-Sep	One Colour Cream Lipstik	Rp 44.900	Rp 89.800
30-Sep	Hair Advance Care Black Shine Shampo	Rp 99.900	Rp 99.900
30-Sep	Love Nture Soap Bar Caling Oliv Oil &Aloevera	Rp 14.900	Rp 44.700
	total		Rp 771.100

<b>Penjualan Bulan Oktober</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
3-Oct	Be Happy Shower Gel Feel Good	Rp 69.900	Rp 209.700
3-Oct	Child Out Shower Gel Feel Good	Rp 69.900	Rp 139.800
28-Oct	The One Eyeliner Stylo Waterproof	Rp 59.900	Rp 299.500
	total		Rp 649.000

<b>Penjualan Bulan November</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
12-Nov	Bright Petals Soap Bar	Rp 59.900	Rp 239.600
16-Nov	Optifresh System 8 Total Protection Toothpaste	Rp 49.900	Rp 149.700
24-Nov	Hair Advance Care Black Shine Shampo	Rp 99.900	Rp 399.600
25-Nov	Pure Skin SOS Spot Gel	Rp 59.900	Rp 59.900
25-Nov	Pure Skin 2-in-1 Face Wash & Scrub	Rp 99.900	Rp 99.900
	total		Rp 948.700

<b>Penjualan Bulan Desember</b>			
tgl	Nama produk	harga satuan	total
3-Dec	Essentials Face Cream Papaya	Rp 59.900	Rp 59.900
3-Dec	Essentials Fairness Softening Body Lotion UV Filters	Rp 99.900	Rp 99.900
3-Dec	Essential Fairness Multi-Benefit Gel	Rp 82.900	Rp 82.900
3-Dec	Essential Fairness Exfoliating Scrub	Rp 82.900	Rp 82.900
11-Dec	One Colour Bloom Lipstik	Rp 29.900	Rp 119.600
26-Dec	Sparkling Love Hand Cream	Rp 39.900	Rp 79.800
26-Dec	Pure Skin 2-in-1 Face Wash&Scrub	Rp 99.900	Rp 299.700
	total		Rp 824.700



Tabel Penjualan Tahun 2020	
Bulan	Pendapatan
januari	Rp254.500
februari	Rp699.100
maret	Rp409.900
april	Rp298.800
mei	Rp218.900
juni	Rp399.600
juli	Rp 1.047.400
agustus	Rp459.000
september	Rp771.100
oktober	Rp649.700
november	Rp948.700
desember	Rp824.700

### Perbedaan Laporan Keuangan Member Sherlina Dengan PSAK 01

Dalam laporan keuangan tercatat transaksi penjualan yang terjadi selama satu priode, penyajian dalam laporan keuangan yang ada di member Sherlina Oriflame memiliki perbedaan dengan penyajian laporan keuangan yang terdapat di PSAK 01. Perbedaan itu dapat dilihat pada table berikut:

**Tabel 2. Perbedaan Laporan Keuangan Member Sherlina Dengan PSAK 01**

Member Sherlina Oriflame	PSAK No. 01
Laporan penjualan	Neraca
	Laporan laba rugi
	Laporan perubahan modal

Dibawah ini terdapat laporan keuangan yang telah sesuai dengan standar PSAK 01

**Tabel 3. Laporan Laba Rugi yang sesuai dengan PSAK 01**

<b>Agen Sherlina</b>	
<b>Laporan Laba Rugi</b>	
<b>Periode desember 2020</b>	
<b>Penjualan:</b>	
Penjualan produk	Rp 6.981.400
Potongan Penjualan	Rp -
Retur penjualan	<u>Rp 600.000</u>
<b>Total Penjualan</b>	<b>Rp 7.581.400</b>
<b>Pembelian</b>	
Pembelian	Rp 200.000
Potongan pembelian	Rp -
Retur pembelian	Rp -
<b>Pembelian bersih</b>	<b>Rp 200.000</b>
Persediaan awal	<u>Rp 1.000.000</u>
	Rp 1.200.000
Persediaan akhir	<u>Rp 600.000</u>
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>Rp 600.000</b>
<b>Laba/Rugi kotor</b>	<b>Rp 6.981.400</b>
<b>Beban-beban</b>	
Beban Lain-lain	Rp 400.000
<b>Total Beban</b>	<u>Rp 400.000</u>
<b>laba/rugi</b>	<b>Rp 6.581.400</b>
<b>Pendapatan Lain-lain</b>	
Income	Rp 628.326
	<u>Rp 628.326</u>
<b>Laba/rugi Desember 2020</b>	<b>Rp 7.209.726</b>

**Tabel 4. Laporan Perubahan Modal sesuai dengan PSAK 01**

<b>Agen Sherlina</b>	
<b>Laporan Perubahan modal</b>	
<b>Desember 2020</b>	
Modal awal	Rp 1.500.000
Laba Bersih	Rp 7.209.726
Prive	<u>Rp 500.000</u>
Penambahan Modal	<u>Rp 6.709.726</u>
<b>Modal Akhir</b>	<b>Rp 8.209.726</b>

**Tabel 5. Neraca yang sesuai dengan PSAK 01**

<b>Agen Sherlina</b>			
<b>Neraca Periode</b>			
<b>Desember 2020</b>			
Aktiva		Pasiva	
Aktiva lancar		Hutang Lancar	Rp -
kas	Rp 3.000.000	Hutang Usaha	Rp -
piutang dagang	Rp 389.726	Uang muka customer	Rp 800.000
persediaan barang dagang	Rp 620.000		-
<b>Total Aktiva Lancar</b>	<b>Rp 4.009.726</b>	<b>Total Hutang</b>	<b>Rp 800.000</b>
Aktiva Tetap			
Kendaraan	Rp 6.000.000	Modal	Rp -
Akum.Penyusutan kendaraan	-Rp 1.000.000	Modal Usaha	Rp 8.209.726
<b>Total Aktiva Tetap</b>	<b>Rp 5.000.000</b>	<b>Total Modal</b>	<b>Rp 8.209.726</b>
<b>Total Aktiva</b>	<b>Rp 9.009.726</b>	<b>Total Pasiva</b>	<b>Rp 9.009.726</b>

### Analisis Deskriptif Komparatif

Sub bab ini merupakan hasil keseluruhan dari seluruh analisis yang dilakukan sebelumnya. Seperti telah disebutkan di atas laporan keuangan merupakan hasil akhir dari semua proses akuntansi, maka laporan keuangan harus relevan dan handal agar bermanfaat bagi penggunanya. Secara umum laporan keuangan yang terdiri dari laporan laba rugi, perhitungan hasil usaha dan laporan perubahan modal. Laporan laba rugi menggambarkan keuntungan yang diperoleh suatu perusahaan.

Member Sherlina Oriflame marpoyan juga mempunyai laporan keuangan dalam menjalankan usahanya. Laporan keuangan yang dimiliki member Sherlina Oriflame hanya ada neraca penjualan dan perhitungan hasil akhir yang dihasilkan dari penjualan setiap bulannya. Sedangkan laporan keuangan harus mengacu kepada PSAK 01.

Laporan keuangan yang hanya berisi neraca penjualan dapat dikatakan belum mengacu kepada dasar akuntansi yaitu PSAK No. 01. Sedangkan catatan laporan keuangan merupakan rincian atau penjelasan detail dari laporan laba rugi, laporan perubahan modal dan laporan arus kas. Laporan ini meliputi penjelasan naratif atau rinci jumlah dalam laporan keuangan utama. Laporan ini sangat penting digunakan untuk mendapatkan informasi yang mungkin tidak didapatkan dari jenis jenis laporan keuangan lainnya. Dengan tidak disajikan laporan keuangan maka pembaca atau pemakai tidak tertera pada masing-masing laporan. Selain itu pembaca dan pemakai laporan keuangan juga tidak mengetahui kondisi entitas komparatif tersebut.

### Discussion

Berdasarkan dari pembahasan data-data yang telah diuarikan pada bab-bab sebelumnya yang berkaitan dengan rumusan masalah, dapat diperoleh kesimpulan antara lain sebagai berikut:

Penyajian laporan keuangan member Sherlina Oriflame marpoyan belum sepenuhnya menerapkan PSAK No. 01 tidak melaporkan laporan laba rugi, tidak menyajikan laporan arus kas, tidak menyajikan laporan keuangan dan kebijakan akuntansi yang digunakan, tidak mengungkapkan informasi yang disyaratkan dala PSAK No.01.

Laporan keuangan member Sherlina Oriflame marpoyan belum sesuai dengan PSAK No.01, karena disebabkan faktor internal. Faktor internal karna pihak manajemen beranggapan bahwa laporan keuangan yang selama ini disusun sudah dapat memenuhi kebutuhan pelaporan tahunan, dengan kata lain member Sherlina kurang pengetahuan mengenai PSAK No.01.

### CONCLUSION

Berdasarkan hasil kesimpulan di atas maka dapat dibuat saran sebagai berikut: Bagi member Sherlina Oriflame di marpoyan diharapkan dapat segera menerapkan PSAK No.01 meskipun tidak secara langsung dapat diterapkan. Melengkapi laporan yang sudah ada agar lebih mengacu kepada PSAK No.01.

### REFERENCES

Anisah, N., & Pujiati, L. (2018). Kesiapan usaha mikro kecil dan menengah dalam penerapan standar akuntansi

- keuangan entitas mikro kecil dan menengah untuk menunjang kinerja. *JAD: Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 1(2).
- Anton, Fernando, E., Estu, A. Z., Eddy, P., & Andi. (2023). Financial Report Fraud Determinants (Banking and Insurance Sub-Sector Companies on the Indonesia Stock Exchange 2017-2021). *Nexus Synergy: A Business Perspective*, 1(1), 32–50. <https://firstcierapublisher.com/index.php/nexus/article/view/12>
- Ariyanti, K. (2020). ANALISIS LAPORAN KEUANGAN. 6 Nomor 2 Juli 2020, 2-9. Situs Jurnal: <http://ejournal.stiepancasetia.ac.id/index.php/jieb>
- Decerly, R. (2020). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan Perbankan yang Listing di BEI Tahun 2014-2018. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 170–183.
- Decerly, R. (2021). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan (Study Empiris pada Perusahaan Astra Group yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2016-2020). *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 4(2), 122–132.
- Fitri Yulianis, I. P. (2021). ANALISIS PENERAPAN PSAK NO.1 TENTANG PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN. No. 3 – Oktober 2021, VII, 1-11.
- Hasan, I. (2010). analisis data dan penelitian dengan statistik (cet. 5 ed.). jakarta: bumi askara.
- Hia, E. (2023). The Effect of Profitability on Cash Dividends in Consumer Goods Industry Sector Companies on the Indonesian Stock Exchange (Period 2015-2019). *Interconnection: An Economic Perspective Horizon*, 1(3), 105–124. <https://firstcierapublisher.com/index.php/interconnection/article/view/50>
- Hutahuruk, M. B. (2020a). Analisis Penerapan Akuntansi pada Toko Frozrn Food Sofwa di Pekanbaru. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 134–144.
- Hutahuruk, M. B. (2020b). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Likuiditas, Leverage dan Profitabilitas terhadap Kelengkapan Pengungkapan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI). *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 145–169.
- Hutahuruk, M. B. (2021). Pengaruh Teknologi Informasi dan Keahlian Komputer terhadap Sistem Informasi Akuntansi (Study Empiris pada PT . Putera Raja Sejahtera). *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 4(2), 141–158.
- Hutahuruk, M. B. (2022). Perngaruh Kinerja Keuangan terhadap Return Saham (Studi Empiris Pada Perusahaan Real Estate Dan Property Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019). *Sains Akuntansi Dan Keuangan*, 1(3), 153–161.
- Indonesia, I. A. (2009). Pernyataan standar akuntansi keuangan. Jakarta: Salemba Empat.
- Juwita, N. (2019). Analisis Penerapan PSAK 1 Tentang Penyajian Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada PT. Global Sawit Semesta, Kec. Danau Paris, Kab. Aceh Singkil) (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara).
- Lara, R. (2019). Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Pada PT. Bestari Buana Murni Cabang Pekanbaru. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 2(2), 289–300.
- Lara, R. (2020). Analisis Sistem Akuntansi dalam Pengendalian Persediaan Barang Dagang pada CV. Tekno Komputer. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(2), 125–133.
- Lara, R. (2021). Pengaruh Pendapatan Usaha Dan Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih pada Perusahaan Sektor Pertambangan Batu Bara Periode 2016-2020. *Eklektik: Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 4(2), 159–171. <https://doi.org/10.31000/competitive.v5i2.4166>
- Muslimin, M. (2019). ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE TAHUN 2015–2017 (Doctoral dissertation, IAIN BENGKULU).
- Napitupulu, B., Sudarno, & Junaedi, A. T. (2021). Budget Realization as a Management Control Tool for Company Performance at PT. Pelabuhan Indonesia I (Persero) Pekanbaru Branch. *Journal of Applied Business and Technology*, 2(3), 243–250.
- Ndruru, A. (2023). Analysis of the Effect of Financial Performance on Stock Returns in Manufacturing Companies (Basic Industry & Chemical Sector, Cement Sub-Sector Listed on the IDX for the 2018 - 2020 Period). *Interconnection: An Economic Perspective Horizon*, 1(3), 125–142.

<https://firstcierapublisher.com/index.php/interconnection/article/view/51>

- Pongoh, M. (2013). Analisis Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan PT. Bumi Resources Tbk. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(3).
- Pujiati, L. (2018). [P] Kesiapan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Dalam Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah Untuk Menunjang Kinerja. *JAD Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Dewantara*, 1(2), 45-56.
- Purnama, I. (2023). Increasing Understanding of One-Way ANOVA Material for Accounting Students: A Case Study of Deposit Interest. *Reflection: Education and Pedagogical Insights*, 1(2), 69–73. <https://firstcierapublisher.com/index.php/reflection/article/view/30>
- Purnama, I., Diana, & Yani, F. (2023). Business Income, Operational Costs, and Production Costs on Net Profit After Tax at PT Unilever Indonesia Tbk Period 2016-2021. *Luxury: Landscape of Business Administration*, 1(1), 23–32. <https://firstcierapublisher.com/index.php/luxury/article/view/17>
- Sagita, K. (2023). Analysis of Tax Collection on Revenue from Tax Arrears (Empirical Study at KPP Pratama Tampan). *Interconnection: An Economic Perspective Horizon*, 1(3), 143–162. <https://firstcierapublisher.com/index.php/interconnection/article/view/52>
- Yulianis, F., Sari, I. P., & Yulianti, W. (2021). ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 1 TENTANG PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN Di AMAL USAHA ‘AISYIYAH PARIAMAN (STUDI KASUS PADA RUMAH SAKIT ‘AISYIYAH PARIAMAN). *Jurnal Menara Ekonomi: Penelitian Dan Kajian Ilmiah Bidang Ekonomi*, 7(3).
- WAHYUNI, R. (2020). ANALISIS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN PSAK NO. 101 PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU).