

**ANALISIS PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN
DALAM PERSPEKTIF PSAK 23 PADA PT PEGADAIAN**

SKRIPSI

HENGKY HAMONANGAN

1116000080



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2021

**ANALISIS PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN
DALAM PERSPEKTIF PSAK 23 PADA PT PEGADAIAN**

SKRIPSI

HENGKY HAMONANGAN

11160000080



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2021

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

ANALISIS PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN DALAM

PERSPEKTIF PSAK 23 PADA PT PEGADAIAN

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 11 September 2021



HENGKY HAMONANGAN

NPM 11160000080

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Karya ilmiah dengan judul :

ANALISIS PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN DALAM PERSPEKTIF PSAK 23 PADA PT PEGADAIAN

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Muhammad Yusrizal, M.Si., dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 11 September 2021

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si.



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAAT




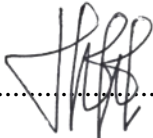
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

ANALISIS PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN DALAM PERSPEKTIF PSAK 23 PADA PT PEGADAIAN

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 21 September 2021 dengan nilai B+

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, S.E., M.Ak.,CAP, CAAT
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si.
(Pembimbing)
3.  ; Dr. Nursanita, S.E., Ak., ME, CSRA
(Dosen Penguji)
4.  ; Siti Almurni S.E., M.Ak., CAP, CAAT
(Dosen Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.
3. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
4. Pihak PT Pegadaian (Persero) yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang penulis perlukan.
5. Orang tua dan keluarga penulis yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral, dan
6. Sahabat yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 11 September 2021



HENKHY HAMONANGAN

NPM 11160000080

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hengky Hamonangan
NPM : 11160000080
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. **Hak Bebas Royalti NonEksklusif** (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

**ANALISIS PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN DALAM
PERSPEKTIF PSAK 23 PADA PT PEGADAIAN**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 11 September 2021

Yang menyatakan,



Hengky Hamonangan

| | |
|---|--|
| Hengky Hamonangan 11160000080 Program Studi S-1 Akuntansi | Dosen Pembimbing : Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si. |
| ANALISIS PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN DALAM PERSPEKTIF PSAK 23 PADA PT PEGADAIAN | |
| ABSTRAK Tujuan penulis melakukan penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengakuan Pendapatan dan Beban pada PT Pegadaian (Persero), dengan menggunakan analisis metode kualitatif dengan menggunakan data sekunder berupa Laporan Laba Rugi pada Periode 2015–2020 PT Pegadaian (Persero). Hasil penelitian membuktikan bahwa PT Pegadaian telah mengungkapkan laporan keuangan sesuai dengan PSAK 23 dan pengakuan Pendapatan dan Beban pada PT Pegadaian (Persero) menggunakan <i>Accrual Basis</i> , karna pemasukan dan pengeluaran diakui pada saat transaksi terjadi. Pendapatan utama tersebut berasal dari pendapatan administrasi, uang kelebihan lewat waktu, pendapatan sewa modal, dan penjualan barang sisa lelang. Sementara untuk beban tersebut berasal dari beban asuransi, beban penyusutan dan beban administrasi. | |
| <i>Kata Kunci : Pendapatan, Beban dan PT Pegadaian</i> | |

| | |
|---|--|
| Hengky Hamonangan 11160000080 Program Studi S-1 Akuntansi | Dosen Pembimbing : Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si. |
| ANALYSIS OF RECOGNITION OF INCOME AND EXPENSES IN PT PEGADAIAN (PERSERO) | |
| <p><i>ABSTRACT</i></p> <p>The author's purpose of conducting this study was to determine the Recognition of Revenue and Expense at PT Pegadaian (Persero), using qualitative analysis methods using secondary data in the form of Income Statements for the 2015–2020 period of PT Pegadaian (Persero). The results of the study prove that PT Pegadaian has disclosed financial statements in accordance with PSAK 23 and the recognition of Revenue and Expense at PT Pegadaian (Persero) using the Accrual Basis, because income and expenses are recognized when the transaction occurs. The main income comes from administrative income, excess money over time, capital rental income, and the sale of auction leftovers. Meanwhile, the expenses came from insurance expenses, administrative expenses and expenses.</p> | |
| <p><i>Keyword : Revenue, Expenses and PT Pegadaian</i></p> | |

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|----------------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | ii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI..... | vi |
| ABSTRAK | vii |
| <i>ABSTRACT</i> | viii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR TABEL..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2. Perumusan Masalah | 3 |
| 1.3. Tujuan Penulisan..... | 3 |
| 1.4. Manfaat Penelitian | 3 |
| | |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA..... | 4 |
| 2.1. Review Hasil Hasil Penelitian Terdahulu | 4 |
| 2.2. Landasan Teori..... | 6 |
| 2.2.1. Pendapatan..... | 6 |
| 2.2.2. Beban | 9 |
| 2.2.3. Konsep Penyajian Laporan Posisi Keuangan | 12 |
| 2.3. Kerangka Konseptual Penelitian | 13 |

| | | |
|----------------|--|-----------|
| BAB III | METODA PENELITIAN..... | 14 |
| | 3.1. Strategi Penelitian | 14 |
| | 3.2. Subjek dan Objek Penelitian | 14 |
| | 3.3. Data dan Metoda Pengumpulan Data..... | 14 |
| | 3.4. Metode Analisis Data..... | 15 |
| BAB IV | HASIL DAN PEMBAHASAN | 17 |
| | 4.1. Deskripsi Objek Penelitian..... | 17 |
| | 4.2. Hasil Penelitian | 18 |
| | 4.2.1. Sumber Pendapatan dan Beban Perusahaan | 18 |
| | 4.2.2. Perubahan Kriteria | 21 |
| | 4.3. Pembahasan Penelitian..... | 22 |
| | 4.3.1. Analisis Pengakuan Pendapatan pada PT Pegadaian (Persero)..... | 22 |
| | 4.3.2 Analisis Pengakuan Beban pada PT Pegadaian (Persero)..... | 24 |
| | 4.4. Kesesuaian Pengakuan Hasil Penelitian dengan PSAK No. 23 ... | 27 |
| BAB V | KESIMPULAN DAN SARAN | 29 |
| | 5.1. Kesimpulan | 29 |
| | 5.2. Saran..... | 29 |
| | 5.3. Keterbatasan dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya..... | 30 |
| | DAFTAR REFERENSI | 31 |
| | LAMPIRAN | 33 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|----------------|
| Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu..... | 4 |
| Tabel 4.1. Laporan Laba Rugi..... | 18 |
| Tabel 4.2 Kesesuaian pengakuan hasil penelitian dengan PSAK No. 23 | 27 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|----------------|
| Gambar 2.1. Kerangka Konseptual Penelitian..... | 13 |
| Gambar 4.1. Perbandingan Pendapatan dan Beban Usaha Periode 2016 s/d 2020 | 24 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|---|----------------|
| Lampiran 1. Penelitian Terdahulu | 33 |
| Lampiran 2. LAPORAN LABA RUGI DAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASI PERIODE 2020-2019 | 34 |
| Lampiran 3. LAPORAN LABA RUGI DAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASI PERIODE 2019-2018 | 35 |
| Lampiran 4. LAPORAN LABA RUGI DAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASI PERIODE 2018-2017 | 36 |
| Lampiran 5. LAPORAN LABA RUGI DAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASI PERIODE 2017-2016 | 37 |
| Lampiran 6. LAPORAN LABA RUGI DAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASI PERIODE 2016-2015 | 38 |
| Lampiran 6. Daftar Riwayat Hidup | 40 |