

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BUNGA PINJAMAN  
SELAMA PERIODE KONSTRUKSI AKTIVA TETAP  
GEDUNG DAN KEWAJARAN PENYAJIANNYA  
DALAM LAPORAN KEUANGAN  
PT "X" DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan  
Mencapai Derajat Sarjana S-1  
Program Studi  
Akuntansi



Diajukan oleh :  
LISAYANI  
NRP : 3953322  
NIRM : 95.7.004.13031.36878

Disampaikan kepada  
**FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SURABAYA  
SURABAYA**  
1999

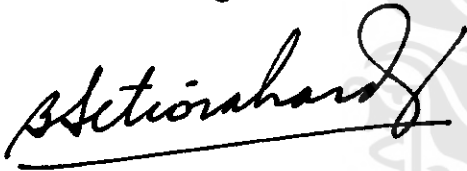
**SKRIPSI**

**PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BUNGA PINJAMAN  
SELAMA PERIODE KONSTRUKSI AKTIVA TETAP  
GEDUNG DAN KEWAJARAN PENYAJIANNYA  
DALAM LAPORAN KEUANGAN  
PT "X" DI SURABAYA**

Disusun oleh:  
**LISAYANI**  
NRP : 3953322  
NIRM : 95..004.13031.36878

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat  
pada tanggal ...2.8..SEP..1999

Pembimbing I



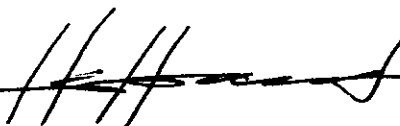
(Drs.ec. Budi Setiorahardjo, Ak.)

Ketua Tim Penguji



(Drs.ec. Ventje Jansen, Ak.)

Pembimbing II



(Hari Hananto, S.E.)

Ketua Jurusan Akuntansi



(Drs.ec. Stevanus Hadi Darmadji, MSA)

**FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SURABAYA**

**1999**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Pengasih atas berkat, bimbingan dan rahmat yang dilimpahkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Perlakuan akuntansi atas bunga pinjaman selama periode konstruksi aktiva tetap gedung dan kewajaran penyajiannya dalam laporan keuangan PT “X” di Surabaya.**”

Penyusunan skripsi ini merupakan persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Surabaya.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis telah banyak mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs.ec. Budi Setiorahardjo, Ak selaku dosen pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini atas saran-saran dan pengarahannya.
2. Bapak Hari Hananto, S.E. selaku dosen pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini yang telah memberikan waktu, pikiran dan pengarahannya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Drs.ec. Stevanus Hadi Darmadji, MSA selaku Ketua Jurusan Akuntansi atas saran-saran dan pengarahannya.

4. Bapak Drs. Wiyono Pontjo Haryo, M.M., Ak atas saran-saran dan pengarahannya.
5. Segenap pimpinan, staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Surabaya, atas bantuan dan dorongan semangat yang diberikan.
6. Pimpinan dan segenap staf PT "X" yang telah membantu dalam proses pengumpulan data dan penelitian untuk penyusunan skripsi ini.
7. Papa, adik-adik, Om dan Tante yang telah memberikan dorongan semangat, doa dan pengertiannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Lili, Lina, Yuliawati, Bety, Sherly, Dwi, Christianti, Hedi Pramana dan teman-teman yang telah memberikan bantuan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu dengan kerendahan hati penulis mohon maaf dan mengharapkan saran dan kritik membangun dari pembaca. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, September 1999

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Abstrak Skripsi.....	iii
Kata Pengantar.....	iv-v
Daftar Isi.....	vi-vii
Daftar Gambar.....	viii
Daftar Tabel.....	ix
<b>BAB I: PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1- 3
B. Problematika.....	3
C. Ruang Lingkup.....	4
D. Tujuan Skripsi.....	4
E. Manfaat Skripsi.....	5
F. Acuan Skripsi yang Lain.....	5- 6
G. Acuan Teori.....	6- 8
H. Acuan Data dan Informasi.....	8- 9
I. Sistematika Pembahasan.....	9-11
<b>BAB II: TEORI BUNGA PINJAMAN</b>	
A. Pengertian Akuntansi.....	12-13
B. Pemilihan Kebijakan Akuntansi.....	13-14
C. Biaya Perolehan Aktiva Tetap yang Dikonstruksi Sendiri.....	14-15
D. Perlakuan Akuntansi atas Bunga Pinjaman Selama Periode Konstruksi.....	15-16
E. Periode Kapitalisasi.....	16-17
F. Penyajian yang Wajar.....	18
G. Asumsi Laporan Keuangan.....	19
H. Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan.....	19-20

I. Pengungkapan.....	20-21
 <b>BAB III: TINJAUAN SINGKAT BADAN USAHA</b>	
A. Sejarah Singkat Badan Usaha.....	22
B. Lokasi Perusahaan.....	23
C. Struktur Organisasi.....	23-25
D. Proses Akuntansi Badan Usaha.....	25-28
E. Pembebanan Bunga Selama Periode Konstruksi Gedung.....	28-34
 <b>BAB IV: ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS BUNGA PINJAMAN SELAMA PERIODE KONSTRUKSI AKTIVA TETAP DAN KEWAJARAN PENYAJIANNYA DALAM LAPORAN KEUANGAN</b>	
A. Gambaran Umum Mengenai Perlakuan Akuntansi atas Bunga Pinjaman Selama Periode Konstruksi Gedung.....	35-36
B. Evaluasi Pengkapitalisasian Bunga Pinjaman.....	36-41
C. Evaluasi Perlakuan Akuntansi Atas Bunga Pinjaman Selama Periode Konstruksi.....	42-43
D. Prinsip Penghitungan Bunga yang Dikapitalisasi.....	43-45
E. Pengaruh yang Terjadi Akibat Adanya Perubahan Perlakuan Atas Bunga Pinjaman.....	46-50
 <b>BAB V: KONKLUSI, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI</b>	
A. Konklusi.....	51
B. Implikasi.....	51-53
C. Rekomendasi.....	53
Daftar Pustaka.....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Struktur Organisasi.....	24-25
3.2 Proses Akuntansi.....	27



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Daftar Biaya Bunga Utang Jangka Panjang Perbulan.....	29
3.2 Daftar Pengeluaran Untuk Konstruksi Gedung.....	30
3.3 Neraca 31 Desember 1996.....	32-33
3.4 Laporan Laba Rugi 31 Desember 1996.....	34
4.1 Daftar Jumlah Pinjaman dan Biaya Bunga.....	38
4.2 Daftar Biaya Kumulatif.....	39
4.3 Biaya Bunga yang Dikapitalisasi.....	40
4.4 Daftar Biaya Bunga.....	40
4.5 Tabel Selisih Alternatif.....	45
4.6 Neraca 31 Desember 1996 (telah disesuaikan).....	48-49
4.7 Laporan Laba Rugi 31 Desember 1996 (telah disesuaikan).....	50