

# ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI PADA INSTRUMEN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN

## STUDI INTERAKSI SIMBOLIK

Oleh:

Nama: Lucia Wahyuni

NIM: 31100063

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**Maret 2014**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

**PENGESAHAN**

**ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI ATAS  
INSTRUMEN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN  
STUDI INTERAKSI SIMBOLIK**

**Diajukan Oleh**

**Nama : Lucia Wahyuni**

**NIM : 31100063**

**Jakarta, Maret 2014**

**Disetujui Oleh:**

**Pembimbing**



**(Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si.)**

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA 2014**

**© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## ABSTRAK

Lucia Wahyuni / 31100063 / 2014 / ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI ATAS INSTRUMEN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN STUDI INTERAKSI SIMBOLIK/ Pembimbing: Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si.

Perubahan itu pasti terjadi, namun apakah perubahan tersebut penting dalam menghasilkan hasil audit laporan keuangan yang lebih baik? Banyak hal yang mendasari perubahan yang terjadi dan dalam hal ini adalah perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 55. Banyak pula akibat yang timbul sehubungan dengan perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan tersebut. Fokus utama dalam permasalahan ini adalah bagaimana penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 55 dengan menggunakan studi interaksi simbolik.

Dengan menggunakan teori interaksi simbolik yang dikembangkan oleh Herbert Blumer dan 6 ide dasar mengenai interaksi simbolik, yakni: kehidupan sosial timbul dari interaksi dan harus dipelajari dengan baik; masing-masing individu saling berinteraksi satu sama lainnya; dunia sosial terdiri atas 3 jenis objek; individu sebagai pemilik dari suatu diri atau identitas diri; tindakan individu adalah tindakan interpretatif yang dibuat oleh dirinya; tindakan tersebut saling berkaitan satu sama lain dengan anggota kelompoknya bersama dengan teori-teori lain seperti, teori paradigma, teori mengenai penelitian kualitatif itu sendiri, serta berbagai teori-teori pendukung lainnya penelitian ini dilaksanakan guna memperjelas persepsi yang timbul, perubahan terhadap hasil audit laporan keuangan, bahkan perbandingan yang terdapat dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan.

Memahami lebih lanjut teori interaksi simbolik dalam menyikapi perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 55 ditambah dengan teknik wawancara tidak langsung terhadap informan, yakni, Ibu Yuliani, Bapak Alim, Jerry dan Nursuqi, observasi terhadap situs penelitian, PT Summarecon Agung, Tbk. dan pengumpulan data-data pendukung lainnya.

Melihat transaksi jual/beli saham yang dilakukan oleh Summarecon dan Mantolli yang dimulai pada tahun 2003 dan dilakukan perpanjangan kontrak sampai tahun 2009, sehingga menimbulkan pemahaman bersama terhadap Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 55 antara akuntan perusahaan dengan auditor, sehingga menimbulkan persepsi ditentukan, menentukan, dan ditentukan serta menentukan. Pemahaman bersama tersebut terlihat dari pemahaman bahwa akun piutang harus dinyatakan secara *fair value* sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan.

Dengan demikian, pemahaman atas Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 55 dinyatakan atas pemahaman bersama akuntan dan auditor dalam mengaplikasikan nilai *fair value*. Sehingga akan menjadi topik yang menarik jika digunakan metode lain untuk menganalisa penerapan yang timbul.

## ABSTRACT

Lucia Wahyuni / 31100063 / 2014 / APPLICATION STATEMENT OF ACCOUNTING STANDARDS ANALYSIS OF FINANCIAL INSTRUMENTS WITH SYMBOLIC INTERACTION STUDY / Advisor: Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si.

Change is inevitable, but whether these changes are important in generating the results of the audit of financial statements is better? Many things that underlie the changes that occur and in this case is the change of Statement of Financial Accounting Standards No. 55. Many of the effects arising from the changes in the Statement of Financial Accounting Standards. The main focus in this issue is how the application of Statement of Financial Accounting Standards No. 55 by using symbolic interaction studies.

By using symbolic interaction theory developed by Herbert Blumer and 6 basic ideas about symbolic interaction, namely: social life must arise from the interaction and well-said; individuals interact with each other; social world consists of 3 types of objects: individual as the owner of a self or self-identity; individual action is interpretive along with other such theories, the theory of paradigms, theories about qualitative research itself, as well as various theories - theory supporting this research be carried out to clarify the perception that arises, changes to the audit of financial statements, even comparisons contained in the Statement of financial Accounting Standards.

Understanding more symbolic interaction theory in addressing the changes Statement of Financial Accounting Standards No. 55 coupled with interview techniques indirectly to the informant, namely, Mrs. Yuliani, Mr. Alim, Jerry and Nursuqi, observation of the study site , PT Summarecon Agung, Tbk. and a collection of other supporting data.

Seeing sale / purchase transaction of shares done by Summarecon and Mantolli which began in 2003 and carried out a contract extension until 2009, giving rise to a common understanding of the Statement of Financial Accounting Standards No. 55 between the company accountant with auditors, giving rise to the perception determined, decisive, and determined and decisive. The look of understanding with the understanding that the accounts receivable should be stated fair value in accordance with Statement of Financial Accounting Standards.

Thus, an understanding of Statement of Financial Accounting Standards No. 55 expressed on a common understanding of accountants and auditors in applying the fair value value. So that would be an interesting topic if another method is used to analyze the resulting application .



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, dimana atas dukungan keluarga serta dosen pembimbing skripsi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI ATAS INSTRUMEN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN STUDI INTERAKSI SIMBOLIK”**

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis selalu berusaha sekuat kemampuan yang ada agar tidak menyimpang dari syarat-syarat yang diperlukan untuk memenuhi tuntutan ilmiahnya, namun sebagaimana manusia tiada gading yang tak retak, sehingga kritik dan saran yang bersifat penyempurnaan sangat penulis harapkan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi yang diselenggarakan oleh Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Pada kesempatan ini tak lupa penulis menghaturkan penghargaan dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Mulyani, S.E., M.Si. selaku ketua jurusan Akuntansi Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.
2. Bapak Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan petunjuk dan arahan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Alim Prajogo selaku General Manager Accounting PT. Summarecon Agung, Tbk yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.
4. Ibu Yuliani selaku Manager Accounting PT Summarecon Agung, Tbk yang telah mengizinkan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi.





5. Ibu Wullan serta rekan-rekan karyawan PT Summarecon Agung, Tbk yang telah membantu dan memberikan support kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Jerry, Nursuqi, dan teman-teman auditor lainnya yang telah bersedia menjadi narasumber penulis.
7. Kepada Orang tua, serta adik-adik, penulis ucapkan terima kasih atas support, dorongan, motivasi, dan kasih sayang yang luar biasa serta iringan doa yang menyertai penulis dalam menyelesaikan skripsi.
8. Rekan-rekan mahasiswa yang dengan penuh kebersamaan dan keceriaan, sehingga memberikan dukungan yang sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
9. Semua pihak, rekan-rekan yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan memerlukannya.

Jakarta, Maret 2014

Penulis

# DAFTAR ISI

PENGESAHAN.....	i
ABSTRAK.....	ii
ABSTRACT .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	2
B. Identifikasi Masalah .....	4
C. Batasan Masalah.....	5
D. Batasan Penelitian.....	5
E. Rumusan Masalah.....	6
F. Tujuan Penelitian .....	6
G. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II LANDASAN TEORI dan KERANGKA PEMIKIRAN.....	8
A. Tinjauan Pustaka.....	8
B. Kerangka Pemikiran .....	22
BAB III: METODOLOGI PENELITIAN.....	24
A. Objek Penelitian .....	25
B. Desain Penelitian .....	25
C. Variabel Penelitian .....	26
D. Teknik Pengumpulan Data .....	27

© Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
a. Penulisan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.  
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





E. Teknik Analisis Data ..... 28

**BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN ..... 30**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian..... 31

B. Analisis Deskriptif ..... 34

C. Hasil Penelitian..... 38

D. Pembahasan ..... 43

**BAB V SIMPULAN DAN SARAN ..... 46**

A. Simpulan..... 46

B. Saran ..... 49

**DAFTAR PUSTAKA..... 52**

**LAMPIRAN ..... 54**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Hak cipta milik IBI RKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR TABEL

Tabel 1	Persamaan dan Perbedaan Gagasan G.H. Mead dan H. Blumer .....	11
Tabel 2	Perbandingan Teori Aliran Chicago dan Iowa .....	13
Tabel 1	Informan Penelitian .....	27

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
- Dilarang menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
  - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	23
Gambar 3.1 Analisis Data Kualitatif .....	29

**© Hak cipta dan milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Manuskrip Perhitungan PSAK 55 dan Persepsi Akuntan.....	54
Lampiran II Manuskrip Kronologis Awal Pengerjaan PSAK 55 .....	58
Lampiran III Perhitungan Menggunakan PSAK 55 Revisi 2006.....	60
Lampiran IV Perhitungan Menggunakan PSAK 55 revisi 2011 .....	63
Lampiran V Manuskrip Rekaman Teori Interaksi Simbolik .....	66
Lampiran VI Foto Wawancara .....	69

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

