

**EVALUASI PENERAPAN PSAK 55 ATAS CADANGAN
KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA PT BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk KANTOR
CABANG PANGKALPINANG**

SKRIPSI



Diajukan oleh :

**NOVIANTI (NIM.
3011311077)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI FAKULTAS
EKONOMI UNIVERSITAS BANGKA
BELITUNG
2017**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Novianti
NIM : 301 13 11 077
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Evaluasi Penerapan PSAK 55 Atas Cadangan Kerugian
Penurunan Nilai Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)
Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang

Pembimbing Utama

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

Pembimbing Pendamping

Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

Balunujuk, 24 Maret 2017
Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL EVALUASI PENERAPAN PSAK 55 ATAS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk KANTOR CABANG PANGKALPINANG

Yang dipersiapkan dan disusun oleh: **NOVIANTI**

Nomor Induk Mahasiswa: **301 13 11 077**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 5 April 2017, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Tim Penguji:

Ketua

Anggota

Anggota

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

Darus Alim, S.E., M.MSI
NIP.198010132012121002

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP.198001212014042001

Balunjuk, 5 April 2017
Universitas Bangka Belitung
Fakultas Ekonomi
Jurusan Akuntansi

Dekan,

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Evaluasi Penerapan PSAK 55 Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunijuk, 24 Maret 2017

Penulis,



Novianti

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- a. “Keluargamu adalah alasan bagi kerja kerasmu, maka janganlah engkau sampai menelantarkan mereka karena kerja kerasmu.”
- b. “Pendidikan mempunyai akar yang pahit, tapi buahnya manis (Aristoteles).”
- c. “*A person who never made a mistake never tried anything new* (Albert Einstein).”
- d. “Selalu ada harapan bagi mereka yang berdoa dan selalu ada jalan bagi mereka yang berusaha.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Kedua orangtua tercinta atas segala dukungannya, pengorbanan baik moral maupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis. Harapanmu adalah pendorong langkahku.
2. Adikku tersayang yang selalu memberi semangat dan motivasi kepada penulis agar cepat menyelesaikan skripsi.
3. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

ABSTRACT

Novianti. 3011311077. 2017. *The Evaluation of Application SFAS 55 on Allowance For Impairment Losses at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang.*

In order to coordinate with financial accounting standard, especially for Indonesian banking, Bank Indonesia cooperate with Indonesian Accountant Associate (IAI) arrange the Financial Accounting Standard Number 55 (revised 2014) about financial instruments: "Recognition and Measurement" which is adopted by IAS 39 concerning with financial instruments: "Recognition and Measurement". The credit lost asside or allowance for impairment losses (CKPN) is the elimination of lost on portfolio and its fund. It is important to do so that the bank financial statements the reflection to the real condition.

The purpose of this research are to analysis how far and how the application of SFAS 55 (revised 2014): recognition and measurement on allowance for impairment losses at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang.

The research was done by the descriptive qualitative method. The using data is qualitative data which was collected by interviewing and documentation as a field notes and document analysis from PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang. The interview has been done to the resident auditor where took placed at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang. The kind of data is primary data which is supported by secondary data.

The research result has shown that PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang has applied SFAS 55 (revised 2014) which is focused on CKPN in accordance with applicable standard. Based on some criterion, the process of recognition and measurement of credit CKPN which has been applied at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Office Pangkalpinang has appropriated with standard SFAS 55 (revised 2014). In the future, it can be applied constantly to an accurate and transparent financial statements for the company's operation and follow the changes in accounting rule continually up to date.

Keywords : *SFAS 55, recognition, measurement, allowance for impairment losses*

INTISARI

Novianti. 3011311077. 2017. Evaluasi Penerapan PSAK 55 Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang.

Dalam rangka menyelaraskan standar akuntansi keuangan khususnya untuk perbankan Indonesia, Bank Indonesia melakukan kerja sama dengan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) untuk menyusun Standar Akuntansi Keuangan No. 55 (revisi 2014) mengenai instrumen keuangan: “Pengakuan dan Pengukuran” yang mengadopsi IAS 39 mengenai *financial instruments: “Recognition and Measurement”*. Penyisihan kerugian kredit atau cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) adalah penyisihan kerugian atas portofolio kredit dan pendanaannya yang mengalami penurunan nilai ekonomi. Penyisihan kerugian ini penting untuk dilakukan sehingga laporan keuangan bank tersebut mencerminkan keadaan yang sebenarnya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis sejauh mana serta bagaimana penerapan PSAK 55 (revisi 2014): pengakuan dan pengukuran atas cadangan kerugian penurunan nilai pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang.

Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif kualitatif. Data yang digunakan adalah data kualitatif yang dikumpulkan melalui proses wawancara dan dokumentasi berupa catatan lapangan beserta analisis dokumen dari PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang. Wawancara dilakukan kepada *resident auditor* yang ada di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang didukung dengan data sekunder.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang sudah menerapkan PSAK 55 (revisi 2014) yang berfokus pada CKPN sesuai dengan standar yang berlaku. Berdasarkan beberapa kriteria, proses pengakuan dan pengukuran CKPN kredit yang diterapkan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang telah sesuai dengan standar PSAK 55 (revisi 2014). Diharapkan ke depannya bisa diterapkan dengan konsisten agar menghasilkan laporan keuangan yang akurat dan transparansi untuk hasil operasional perusahaan dan terus mengikuti perubahan peraturan akuntansi yang terus diperbaharui.

Kata kunci : PSAK 55, pengakuan, pengukuran, cadangan kerugian penurunan nilai

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Evaluasi Penerapan PSAK 55 Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis ingin mohon maaf atas kekurangan-kekurangan tersebut serta membuka diri untuk segala kritikan dan masukan dari semua pihak yang dapat meningkatkan kualitas skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muhammad Yusuf, M.Si, selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.

2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Khairiyansyah, S.E., M.M, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami.
7. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang yang telah memberikan izin, kesempatan, dan bantuan dalam bentuk apapun selama proses penelitian ini.
8. Keluarga tercinta, ibunda, ayahanda, serta adik yang telah memberikan motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
9. Sahabat-sahabat baikku, teman-teman tempat berbagi curahan hati, dan teman-teman sekelas (Akuntansi 3 angkatan 2013) yang telah memberikan semangat dan doa serta dukungannya kepada penulis.

Akhir kata, semoga Tuhan melimpahkan rahmat dan anugerah-Nya kepada semua pihak dan membalas kebaikan-kebaikan yang telah penulis terima. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis sendiri maupun semua pihak yang membutuhkannya dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunujuk, 24 Maret 2017

Penulis,



Novianti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Batasan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Pengertian Standar Akuntansi Keuangan (SAK).....	12
2.2 Bank	15
2.2.1 Definisi Bank	15

2.2.2 Jenis Bank	18
2.3 Kredit	22
2.4 Definisi dan Klasifikasi Aset	28
2.5 PSAK 55 (Revisi 2014)	30
2.5.1 Definisi dan Kategori Instrumen Keuangan	39
2.5.2 Klasifikasi Aset Keuangan di PSAK 55 (Revisi 2014)	42
2.5.3 Pengukuran	46
2.5.4 Penurunan Nilai (<i>Impairment</i>) Aset Keuangan	48
2.5.5 Akuntansi Kredit dan Penurunan Nilai Kredit.....	53
2.5.5.1 Penilaian Secara Individual	54
2.5.5.2 Penilaian Secara Kolektif.....	57
2.6 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	60
2.6.1 Pengakuan dan Pengukuran	66
2.6.2 Pencatatan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Kredit	70
2.7 Penelitian Terdahulu	71
2.8 Rerangka Pemikiran.....	72
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	76
3.1 Rancangan Penelitian.....	76
3.2 Fokus Penelitian.....	77
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian.....	77
3.4 Sumber Data	77
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	78
3.5.1 Dokumentasi	79
3.5.2 Wawancara.....	79
3.6 Instrumen Penelitian	81
3.7 Teknik Analisis Data	83
3.7.1 Reduksi Data.....	85
3.7.2 Penyajian Data	85
3.7.3 Penarikan Kesimpulan	86

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	88
4.1 Hasil Penelitian	88
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	88
4.1.2 Profil Perusahaan	89
4.1.3 Visi, Misi, Semboyan, GCG dan Kode Etik Perusahaan ...	92
4.1.3.1 Visi	92
4.1.3.2 Misi.....	92
4.1.3.3 Semboyan	92
4.1.3.4 <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	93
4.1.3.5 Kode Etik Perusahaan	93
4.1.4 Susunan Dewan Komisaris dan Direksi.....	94
4.1.4.1 Dewan Komisaris	94
4.1.4.2 Direksi	95
4.2 Pembahasan.....	96
4.2.1 Kebijakan Akuntansi yang Diterapkan Perusahaan	96
4.2.1.1 Aset Keuangan	96
4.2.1.2 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai atas Aset Keuangan.....	105
4.2.1.3 Kredit yang Diberikan	112
4.2.1.4 Penggunaan Pertimbangan, Estimasi dan Asumsi Akuntansi yang Signifikan	113
4.2.1.5 Perubahan Kebijakan Akuntansi dan Pengungkapan.....	114
4.2.2 Prosedur Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	115
4.2.3 Evaluasi Penurunan Nilai Kredit	116
4.2.4 Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Kredit	121
4.2.4.1 Perhitungan CKPN Kredit secara Individual	121
4.2.4.2 Perhitungan CKPN Kredit secara Kolektif	125

4.2.4.3 Perhitungan CKPN Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang	126
4.2.5 Evaluasi Penerapan PSAK 55 (Revisi 2014) atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	135
4.2.5.1 Perbandingan Pengakuan CKPN berdasarkan PSAK 55 (Revisi 2014) dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang	135
4.2.5.2 Perbandingan Pengukuran CKPN berdasarkan PSAK 55 (Revisi 2014) dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pangkalpinang	140
BAB V PENUTUP.....	155
5.1 Kesimpulan.....	155
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	156
5.3 Saran.....	156
DAFTAR PUSTAKA	157
LAMPIRAN.....	161

DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Penggolongan Kredit Berdasarkan Kategori Aset Keuangan	24
Tabel II.2	Perbedaan PSAK 55 (Revisi 2014) dengan PSAK 55 (Revisi 2011).....	34
Tabel II.3	Klasifikasi Pengukuran Nilai Aset Keuangan	46
Tabel II.4	Penelitian Terdahulu	71
Tabel IV.1	Kredit yang Diberikan	120
Tabel IV.2	Pergerakan Pinjaman Tahun 2014-2016.....	126
Tabel IV.3	Presentase <i>Probability of Default</i>	130
Tabel IV.4	Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	132
Tabel IV.5	Jumlah Debitur.....	133
Tabel IV.6	Ringkasan Evaluasi Penerapan PSAK 55 (Revisi 2014) atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	151

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran	73
Gambar IV.1 Kerangka Berpikir Evaluasi Penurunan Nilai Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	118



DAFTAR GRAFIK

Grafik IV.1	Pergerakan Pinjaman Tahun 2014-2016	127
Grafik IV.2	Pergerakan Pinjaman “Lancar” Tahun 2014-2016.....	127
Grafik IV.3	Pergerakan Pinjaman “Dalam Perhatian Khusus” Tahun 2014-2016.....	128
Grafik IV.4	Pergerakan Pinjaman “Kurang Lancar” Tahun 2014-2016.....	128
Grafik IV.5	Pergerakan Pinjaman “Diragukan” Tahun 2014-2016	129
Grafik IV.6	Pergerakan Pinjaman “Macet” Tahun 2014-2016.....	129
Grafik IV.7	Presentase PD “ <i>Performing Loan</i> ”	131
Grafik IV.8	Presentase PD “ <i>Non Performing Loan</i> ”	131
Grafik IV.9	Jumlah Debitur	134

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2 Kartu Bimbingan
- Lampiran 3 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 4 Kartu Seminar
- Lampiran 5 Berita Acara Seminar Proposal
- Lampiran 6 Revisi Proposal
- Lampiran 7 Struktur Organisasi BRI Kantor Cabang Pangkalpinang
- Lampiran 8 *Daily Trial Balance* Tahun 2015-2016
- Lampiran 9 Perhitungan CKPN oleh BRI
- Lampiran 10 CaLK Konsolidasian BRI Tahun 2015
- Lampiran 11 PSAK 55
- Lampiran 12 Daftar Wawancara Penelitian
- Lampiran 13 Dokumentasi Wawancara