

**PENGUNGKAPAN INSTRUMEN KEUANGAN DALAM
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN: STUDI KASUS
PENERAPAN PSAK 60 PADA LAPORAN TAHUNAN
PT. BANK MANDIRI TBK**

TUGAS AKHIR

**Diajukan Kepada
Program Studi Akuntansi
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

ELSI PARESSA

232015305

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
SALATIGA
2019**

**PENGUNGKAPAN INSTRUMEN KEUANGAN DALAM LAPORAN
KEUANGAN PERUSAHAAN: STUDI KASUS PENERAPAN PSAK
60 PADA LAPORAN TAHUNAN PT. BANK MANDIRI TBK**

Oleh:

**ELSI PARESSA
232015305**

TUGAS AKHIR

**Diajukan Kepada
Program Studi Akuntansi
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

Disetujui oleh:



Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP.

Pembimbing

1956

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA**

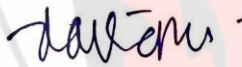
SALATIGA

2019

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Kertas Kerja : Pengungkapan Instrumen Keuangan Dalam Laporan Keuangan
Perusahaan: Studi Kasus Penerapan SAK 60 Pada Laporan
Tahunan PT. Bank Mandiri Tbk
Nama Mahasiswa : Elsi Paressa
NIM : 232015305
Program Studi : Akuntansi

Menyetujui,



Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP.

Pembimbing

Mengesahkan,




Dr. Theresia Woro Damayanti, SE., M.Si., Akt, CA.

Ketua Program Studi Akuntansi

Dinyatakan Lulus Ujian Tanggal: 28 Juni 2019



PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
Jl. Diponegoro 52 – 60 Salatiga 50711
Jawa Tengah, Indonesia
Telp. 0298 – 321212, Fax. 0298 321433
Email: library@adm.uksw.edu ; http://library.uksw.edu

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elsi Paressa
NIM : 232015305 Email : elsiparessa96@gmail.com
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis Program Studi : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir :

Judul : Pengungkapan Instrumen Keuangan Dalam Laporan Keuangan Perusahaan: Studi Kasus Penerapan SAK 60 Pada Laporan Tahunan PT. Bank Mandiri Tbk
Pembimbing : Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP.

Adalah benar-benar karya saya.

Di dalam kertas kerja ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan atau gagasan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Kristen Satya Wacana Salatiga, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang telah saya peroleh.

Salatiga, 11 Juli 2019

Yang memberi pernyataan,



Elsi Paressa



PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elsi Paressa
NIM : 232015305 Email : elsiparessa96@gmail.com
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis Program Studi : Akuntansi
Judul tugas akhir : Pengungkapan Instrumen Keuangan Dalam Laporan Keuangan Perusahaan: Studi Kasus Penerapan SAK 60 Pada Laporan Tahunan PT. Bank Mandiri Tbk
Pembimbing : Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Kristen Satya Wacana maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Kristen Satya Wacana.

Salatiga, 11 Juli 2019



Elsi Paressa



PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elsi Paressa
NIM : 232015305 Email : elsiparessa96@gmail.com
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis Program Studi : Akuntansi

Judul tugas akhir : Pengungkapan Instrumen Keuangan Dalam Laporan Keuangan Perusahaan: Studi Kasus Penerapan SAK 60 Pada Laporan Tahunan PT. Bank Mandiri Tbk

Dengan ini saya menyerahkan hak *non-eksklusif** kepada Perpustakaan Universitas – Universitas Kristen Satya Wacana untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak yang sesuai):

- a. Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA
- b. Saya tidak mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA**

* Hak yang tidak terbatas hanya bagi satu pihak saja. Pengajar, peneliti, dan mahasiswa yang menyerahkan hak non-eksklusif kepada Repositori Perpustakaan Universitas saat mengumpulkan hasil karya mereka masih memiliki hak copyright atas karya tersebut.
** Hanya akan menampilkan halaman judul dan abstrak. Pilihan ini harus dilampiri dengan penjelasan/ alasan tertulis dari pembimbing TA dan diketahui oleh pimpinan fakultas (dekan/kaprodi).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Salatiga, 12 Juli 2019

Elsi Paressa

Mengetahui,

Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP.

**PENJELASAN UNTUK KARYA TIDAK DIUNGGAH DALAM APLIKASI
REPOSITORI PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS DAN PORTAL GARUDA**

(HANYA UNGGAH JUDUL DAN ABSTRAK)

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama: Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP. (Staf Fakultas Ekonomika dan Bisnis)

Menjelaskan bahwa saya selaku pembimbing skripsi (tugas akhir) dari Elsi Paresa (232015305) dengan judul Pengungkapan Instrumen Keuangan Dalam Laporan Keuangan Perusahaan: Studi Kasus Penerapan SAK 60 Pada Laporan Tahunan PT. Bank Mandiri Tbk, **menyatakan tidak mengijinkan karya tersebut** diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas dan portal GARUDA. Alasan pembatasan akses tersebut, karena karya tersebut akan ditulis ulang untuk keperluan publikasi di jurnal ilmiah.

Demikian penjelasan yang dapat saya berikan. Terima Kasih.

Salatiga, 12 Juli 2019

Pembimbing



Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP.

Staf Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Mengetahui,



Dr. Theresia Woro Damavanti, SE., M.Si., Ak. CA.

Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis



FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA

Jl. Diponegoro 52-60
Telp : (0298) 321212, 311881
Salatiga 50711-Indonesia
Fax.(0298)-321433

MOTTO

HALAMAN MOTTO

Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku
(Filipi 4:13)

Diberkatilah orang yang mengandalkan Tuhan, yang menaruh harapannya pada
Tuhan
(Yeremia 17:7)

“Bermimpilah setinggi langit, karena jika engkau jatuh engkau akan jatuh diantara
bintang –bintang”
(Ir. Soekarno)

“Kegagalan hanya terjadi bila kita menyerah”
(B.J Habibie)

Ketahuiilah, bahwa tidak satupun dari jerih lelahmu, kerja kerasmu yang Tuhan
tidak perhitungkan, semuanya akan terbayar

-NN-

ABSTRACT

This research aims to know how financial instrument disclosure served by industry based on PSAK 60 which regulate financial instrument disclosure in SAK (Adaptation 2016). This research refers to a standard that has been fixed by PSAK 60 in notes of the financial report (CALK). This research used a qualitative with used content analysis method. This analysis includes a paragraph of disclosure made by the company and added into the coding sheet. In this research, population stages and the sample did not apply because of the use of a case study approach that focused on one point which is bank PT Bank Mandiri Tbk. The research result has shown that disclosure that served in CALK PT. Bank Mandiri Tbk has been disclosed by the company consistently however on the subject of reclassification disclosure, the company explicitly deliver that not allowed to reclassify financial instruments. The management of Mandiri Bank should review points that have not been disclosed and consistent in applying financial accounting standards and the latest developments in financial instruments according to specified standard.

Keywords: Bank, Financial Instrument, Disclosure, Content Analysis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana pengungkapan instrumen keuangan yang disajikan oleh industri berdasarkan PSAK 60 yang mengatur tentang Pengungkapan Instrumen Keuangan dalam PSAK 60 (Penyesuaian 2016). Untuk penelitian ini mengacu pada standar yang telah ditetapkan oleh PSAK 60 dalam Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Penelitian ini bersifat kualitatif dengan metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis isi (*content analysis*). Analisis isi akan meliputi paragraf pengungkapan yang dilakukan oleh perusahaan dan dimasukkan kedalam lembar *coding*. Pada penelitian ini tahapan populasi dan sampel tidak diterapkan karena penggunaan pendekatan studi kasus yang berfokus pada satu kasus yaitu bank PT. Bank Mandiri Tbk. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengungkapan yang disajikan dalam CALK PT. Bank Mandiri Tbk secara konsisten telah diungkapkan oleh perusahaan akan tetapi pada pokok pengungkapan reklasifikasi, perusahaan secara tegas menyampaikan bahwa tidak diperkenankan untuk mereklasifikasi instrumen keuangan. Sebaiknya manajemen Bank Mandiri meninjau kembali poin-poin yang belum diungkapkan dan konsisten dalam menerapkan standar akuntansi keuangan dan perkembangan terbaru instrumen keuangan sesuai dengan standar yang ditentukan.

Kata kunci: bank, instrumen keuangan, pengungkapan, analisis isi

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Adapun tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Kristen Satya Wacana (UKSW) Salatiga. Tugas akhir ini berjudul “Pengungkapan Instrumen Keuangan Dalam Laporan Keuangan Perusahaan: Studi Kasus Penerapan PSAK 60 Pada Laporan Tahunan PT. Bank Mandiri Tbk”.

Dalam tugas akhir ini membahas mengenai sejauh mana pengungkapan instrumen keuangan yang disajikan oleh industri berdasarkan PSAK 60 yang mengatur tentang Pengungkapan Instrumen Keuangan dalam PSAK 60 (Penyesuaian 2016). Penelitian ini melakukan analisis pada laporan keuangan perusahaan selama tahun 2015-2017 berdasarkan pokok pengungkapan yang ada di CALK.

Penulis menyadari masih adanya kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan tugas akhir ini, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan kertas kerja ini. Semoga penulisan tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan juga penulis lain.

Salatiga, 03 Juni 2019

Elsi Paressa

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji syukur dan terima kasih kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpah segala berkat dan anugerahnya karena berkat pertolongan dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir. Penulis juga menyadari banyak kekurangan di dalam penyusunan tugas akhir sehingga hanya karena campur tangan Tuhan dan dukungan banyak pihak penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Kedua orang tua, kakak, Pak Efraim, S.Si, M.Pd dan Ibu Ardiana Tiku, S.Pd serta keluarga** yang selalu setia mendoakan, memberikan motivasi, dukungan, nasehat, kasih sayang dan materi sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan tugas akhir dengan baik. *I'll make you proud!*
2. **Ibu Arthik Davianti, SE, M.Si. PhD. Akt. CA. CSP.** selaku dosen pembimbing selama penulisan tugas akhir yang telah memberikan waktu, tenaga, pikiran, dukungan, kesabaran, serta banyak memberikan saran-saran yang sangat berguna sehingga penulisan tugas akhir dapat diselesaikan dengan baik.
3. **Ibu Theresia Woro Damayanti, SE, M. Si. Akt. CA. BKP** selaku Kepala Program Studi Akuntansi yang telah memberikan nasihat maupun arahan selama masa perkuliahan
4. **Ibu Like Soegiono, SE. M.SI.** selaku wali studi selama penulis menuntut ilmu yang telah memberikan nasihat dan arahan selama masa perkuliahan.
5. **Ibu Like Like Soegiono, SE. M.SI. dan Pak Ronny Prabowo, SE.,M. Com.,CA.,CMA** selaku dosen penguji proposal yang telah memberikan masukan dan saran yang baik untuk penulisan tugas akhir.
6. **Ibu Aprina Nugrahesthy Sulistya Hapsari, SE., M.Ak** selaku wali studi baru selama penulis menuntut ilmu selama masa perkuliahan.
7. **Seluruh dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis UKSW** yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman dan pelajaran berharga dari awal hingga akhir proses perkuliahan.

8. **Seluruh staf Fakultas Ekonomika dan Bisnis UKSW** yang telah membantu penulis dalam administrasi skripsi.
9. **Maya Pratiwi, S.Pd, Eunike Panggalo, S.E, Febri Masak, Ivonny Regina, Dewi Satgas**, yang sudah seperti keluarga, selalu mengingatkan, memberikan semangat, penghiburan, motivasi, kesempatan untuk berbagi pengalaman dalam suka maupun duka dari awal hingga akhir perkuliahan.
I Love You all!
10. Sahabat dari SMP yang senantiasa memberikan dukungan, doa dan semangat. (**Maya, Novalia, Vheny, Ratu, Sarah, Saskya, Nona, Winny**)
11. **Rifael Sariri, S.Ak** yang selalu memberikan dukungan, doa, semangat, selalu setia mendengarkan keluh kesahku. *I Love You!*
12. **Mba Maria** yang telah mengajari dan memberikan banyak pengetahuan. **Dewa, Mila, Lany, Mega, Puput, Anselina, Fany, Thiara, Theo** yang selalu memberikan dukungan, doa dan motivasi.
13. Sahabat-sahabat **Geng Blotongan** serta **Keluarga Besar PKMST (Persekutuan Keluarga Mahasiswa Siswa Toraja) di Salatiga** yang memberikan dukungan, doa dan motivasi.
14. Serta kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih karena telah memberikan doa, dukungan dan semangat sehingga penulisan tugas akhir dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis tidak dapat membalas setiap kebaikan dan dukungan yang telah diberikan. Penulis hanya bisa berdoa semoga Tuhan Yesus Kristus membalas setiap kebaikan yang telah diberikan dan berterimakasih yang sebesar-besarnya atas setiap doa, dukungan dan kebaikan yang diberikan. Akhir kata dengan segala kerendahan hati semoga penelitian ini dapat berguna bagi semua pihak yang menggunakannya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR	iv
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	vi
PERNYATAAN ALASAN PERSETUJUAN AKSES	vii
HALAMAN MOTTO	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xi
UCAPAN TERIMAKASIH	xii
DAFTAR ISI	xv
PENDAHULUAN	1
KAJIAN LITERATUR	3
Akuntansi dan Pengungkapan	3
Instrumen Keuangan	4
PSAK 60	5
Penelitian Terdahulu	9
METODE PENELITIAN	10
Jenis Penelitian	10
Data	10
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	13
Laporan Posisi Keuangan	14
Kategori Aset Keuangan	14
Kategori Liabilitas Keuangan	16
Aset Keuangan yang Diukur pada Nilai Wajar melalui Laba Rugi	18

Liabilitas Keuangan yang Diukur pada Nilai Wajar melalui Laba Rugi	19
Reklasifikasi	21
Saling Hapus Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan	22
Agunan	23
Akun Penyisihan Kerugian Kredit	25
Instrumen Keuangan Majemuk dengan Beberapa Derivatif Melekat	26
Gagal Bayar dan Pelanggaran	26
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	28
Pos Penghasilan, Beban, Keuntungan, atau Kerugian	28
Pengungkapan Lain	29
Kebijakan Akuntansi	29
Akuntansi Lindung Nilai	31
Nilai Wajar	32
Pengungkapan Sifat dan Cakupan Risiko	34
Pengungkapan Kualitatif dan Pengungkapan Kuantitatif	34
KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	38
DAFTAR PUSTAKA	41